

陽信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：台北市士林區中正路255號

電話：(02)28208166

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	7		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	11~15		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	15~28		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	28~30		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	30~56		六~三八
	(七) 關 係 人 交 易	56~61		三九
	(八) 抵 (質) 押 之 資 產	61~62		四十
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	62		四一
	(十) 重 大 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	62~97		四二~四六
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	97 ; 110~112		四七
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	97 ; 109 ; 112		四七
	3. 大 陸 地 區 投 資	97 ; 113		四七
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
	(十五) 首 次 採 用 個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	98~108		四八
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	114~119		-

會計師查核報告

陽信商業銀行股份有限公司 公鑒：

陽信商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 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、個體權益變動表及個體現金流量表，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個體財務報表表示意見。

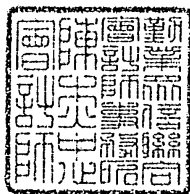
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，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及主管機關函令編製，足以允當表達陽信商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

陽信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。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

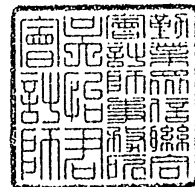
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 杰 忠

陳杰忠



會計師 吳 怡 君

吳怡君



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 0930128050 號

中 華 民 國 103 年 3 月 18 日

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：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 3,932,346	1	\$ 5,486,974	2	\$ 5,028,349	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六、七及四十）	47,003,570	16	45,096,739	17	49,164,964	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五及八）	14,935,197	5	4,620,712	2	2,653,828	1
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、六及九）	1,947,061	1	958,261	-	360,380	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十、十一及三九）	1,241,239	1	1,052,941	-	962,022	-
13200	當期所得稅資產（附註三七）	126,913	-	111,648	-	91,589	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十一及三九）	202,421,259	69	189,949,281	72	177,345,283	71
14000	備供出售金融資產（附註四、五、十二及四十）	4,917,626	2	2,953,917	1	1,234,495	1
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十三及四十）	1,070,618	-	1,171,441	1	-	-
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十四）	1,271,647	1	1,205,638	1	570,858	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、五、十一及十五）	2,177,301	1	325,252	-	325,577	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	9,347,187	3	9,431,883	4	9,490,820	4
19000	無形資產－淨額（附註四、五及十七）	1,047,238	-	1,050,605	-	1,056,835	1
19300	遞延所得稅資產（附註四、五及三七）	686,970	-	819,948	-	865,370	-
19500	其他資產－淨額（附註四、十八及四十）	279,106	-	326,581	-	346,074	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 292,405,278</u>	<u>100</u>	<u>\$ 264,561,821</u>	<u>100</u>	<u>\$ 249,496,444</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 7,096,606	3	\$ 8,166,220	3	\$ 7,311,459	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	9,978	-	3,924	-	1,939	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十二、十三及二十）	500,122	-	1,972,826	1	689,526	-
23000	應付款項（附註二一及二五）	2,080,148	1	3,313,674	1	3,032,862	1
23500	存款及匯款（附註二二及三九）	258,493,252	88	229,574,788	87	219,449,892	88
24000	應付金融債券（附註二三及三九）	9,304,900	3	8,109,400	3	6,809,400	3
25600	負債準備（附註四、五、十一、二四及二五）	286,255	-	313,770	-	343,147	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三七）	140,041	-	133,555	-	136,250	-
29500	其他負債（附註二六及三九）	253,081	-	214,449	-	206,343	-
20000	負 債 總 計	<u>278,164,383</u>	<u>95</u>	<u>251,802,606</u>	<u>95</u>	<u>237,980,818</u>	<u>95</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普 通 股	13,349,730	5	12,749,730	5	12,749,730	5
31500	資本公積	4,500	-	-	-	12,598	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	24,879	-	-	-	-	-
32003	特別盈餘公積	82,988	-	24,936	-	47,627	-
32011	未分配盈餘（累積虧損）	845,180	-	69,021	-	(1,182,222)	-
32500	其他權益	(62,874)	-	(80,964)	-	(108,599)	-
32600	庫藏股票	(3,508)	-	(3,508)	-	(3,508)	-
30000	權 益 總 計	<u>14,240,895</u>	<u>5</u>	<u>12,759,215</u>	<u>5</u>	<u>11,515,626</u>	<u>5</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 292,405,278</u>	<u>100</u>	<u>\$ 264,561,821</u>	<u>100</u>	<u>\$ 249,496,444</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信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：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$ 5,641,293	124	\$ 5,213,325	132	8
51000 減：利息費用	<u>2,325,058</u>	<u>51</u>	<u>2,219,095</u>	<u>56</u>	5
49010 利息淨收益（附註四、二八及三九）	<u>3,316,235</u>	<u>73</u>	<u>2,994,230</u>	<u>76</u>	11
利息以外淨收益（附註四）					
49100 手續費淨收益（附註二九及三九）	789,061	17	645,390	16	22
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三十）	165,876	4	157,962	4	5
49300 備供出售金融資產之已實現利益（附註三一）	11,127	-	33,400	1	(67)
49600 兌換利益（損失）	82,239	2	(7,199)	-	1,242
49700 資產減損迴轉利益（損失）（附註五及三二）	27,222	1	(2,233)	-	1,319
49750 採用權益法認列之子公司利益之份額	69,460	1	39,659	1	75
49805 以成本衡量之金融資產利益	29,949	1	47,484	1	(37)
49851 租賃收入（附註三九）	64,914	1	54,745	1	19
49899 其他利息以外淨損失（附註三三）	(<u>75</u>)	<u>-</u>	(<u>6,263</u>)	<u>-</u>	(99)
49020 利息以外淨收益合計	<u>1,239,773</u>	<u>27</u>	<u>962,945</u>	<u>24</u>	29
4xxxx 淨 收 益	<u>4,556,008</u>	<u>100</u>	<u>3,957,175</u>	<u>100</u>	15
58200 呆帳費用及保證責任準備提存（附註四、五、十一及三九）	<u>747,965</u>	<u>16</u>	<u>127,664</u>	<u>3</u>	486

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四及三四）	\$ 1,870,041	41	\$ 1,620,792	41	15
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三五）	168,373	4	166,686	5	1
59500	其他業務及管理費用（附註三六）	769,045	17	755,330	19	2
58400	營業費用合計	<u>2,807,459</u>	<u>62</u>	<u>2,542,808</u>	<u>65</u>	10
61001	稅前淨利	1,000,584	22	1,286,703	32	(22)
61003	所得稅費用（附註四、五及三七）	<u>140,084</u>	<u>3</u>	<u>47,901</u>	<u>1</u>	192
64000	本年度稅後淨利	<u>860,500</u>	<u>19</u>	<u>1,238,802</u>	<u>31</u>	(31)
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,169	-	(4,604)	-	212
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	6,568	-	31,700	1	(79)
65031	確定福利計畫精算損失	(371)	-	(27,689)	(1)	(99)
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	5,251	-	673	-	680
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>63</u>	<u>-</u>	<u>4,707</u>	<u>-</u>	(99)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	<u>16,680</u>	<u>-</u>	<u>4,787</u>	<u>-</u>	248
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 877,180</u>	<u>19</u>	<u>\$ 1,243,589</u>	<u>31</u>	(29)
	每股盈餘（附註三八）					
67500	基 本	<u>\$ 0.66</u>		<u>\$ 0.97</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎

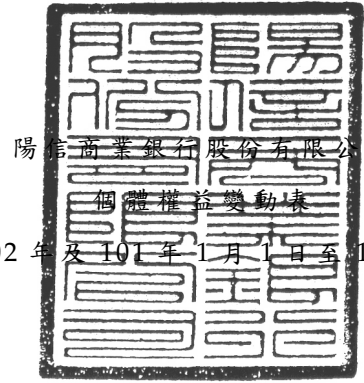


經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳





陽信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：新台幣仟元

								其 他 權 益				
								國外營運機構 備供出售金融				
								財務報表換算 資產未實現				
								之兌換差額		庫 藏 股 票		
								(附註四及二七)		(附註二七)		
										權 益 總 額		
代 碼		股 本 (附 註 二 七)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	保 留 盈 餘	未 分 配 盈 餘	(附 註 二 七)	合 計				
		股 數 (仟 股)		(附 註 二 七)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	(累 積 虧 損)					
A1	101 年 1 月 1 日餘額	1,274,973	\$12,749,730	\$ 12,598	\$ -	\$ 47,627	(\$ 1,182,222)	(\$ 1,134,595)	\$ -	(\$ 108,599)	(\$ 3,508)	\$11,515,626
B15	特別盈餘公積彌補虧損	-	-	-	-	(22,691)	22,691	-	-	-	-	-
C11	資本公積彌補虧損	-	-	(12,598)	-	-	12,598	12,598	-	-	-	-
D1	101 年度淨利	-	-	-	-	-	1,238,802	1,238,802	-	-	-	1,238,802
D3	101 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(22,848)	(22,848)	(4,604)	32,239	-	4,787
D5	101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,215,954	1,215,954	(4,604)	32,239	-	1,243,589
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	1,274,973	12,749,730	-	-	24,936	69,021	93,957	(4,604)	(76,360)	(3,508)	12,759,215
	101 年度盈餘指撥及分配											
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	24,879	-	(24,879)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	58,052	(58,052)	-	-	-	-	-
D1	102 年度淨利	-	-	-	-	-	860,500	860,500	-	-	-	860,500
D3	102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,410)	(1,410)	11,421	6,669	-	16,680
D5	102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	859,090	859,090	11,421	6,669	-	877,180
E1	現金增資	60,000	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000
N1	股份基礎給付交易	-	-	4,500	-	-	-	-	-	-	-	4,500
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	1,334,973	\$13,349,730	\$ 4,500	\$ 24,879	\$ 82,988	\$ 845,180	\$ 953,047	\$ 6,817	(\$ 69,691)	(\$ 3,508)	\$14,240,895

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信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：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 1,000,584	\$ 1,286,703
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	154,657	152,497
A20200	攤銷費用	13,716	14,189
A20300	呆帳費用提列數（含保證責任準備）	747,965	127,664
A20900	利息費用	2,325,058	2,219,095
A21200	利息收入	(5,641,293)	(5,213,325)
A21300	股利收入	(50,993)	(67,868)
A21800	負債準備減少	(34,727)	(5,627)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	4,500	-
A22300	採用權益法認列之子公司利益之份額	(69,460)	(39,659)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	62	252
A23100	備供出售金融資產已實現損失（利益）	8,430	(15,334)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(27,222)	(9,041)
A23700	非金融資產減損損失	-	11,274
A24400	處分承受擔保品損失	-	6,977
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少	1,729,173	22,197,520
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(10,341,830)	(1,966,507)
A41150	應收款項減少	70,642	22,931
A41160	貼現及放款增加	(13,230,137)	(12,865,067)
A42110	央行及銀行同業存款（減少）增加	(1,069,614)	854,761
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	6,054	1,985
A42140	附買回票券及債券負債（減少）增加	(1,472,704)	1,283,300

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		102年度	101年度
A42150	應付款項 (減少) 增加	(\$ 1,251,695)	\$ 259,693
A42160	存款及匯款增加	<u>28,918,464</u>	<u>10,124,896</u>
A33000	營運產生之現金流入	1,789,630	18,381,309
A33100	收取之利息	5,610,442	5,209,961
A33200	收取之股利	59,695	56,210
A33300	支付之利息	(2,333,309)	(2,204,555)
A33500	支付之所得稅	(<u>15,822</u>)	(<u>20,526</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>5,110,636</u>	<u>21,422,399</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(5,233,052)	(3,708,848)
B00400	處分備供出售金融資產	3,111,433	2,030,784
B00900	取得持有至到期日金融資產	(103,210)	(1,172,221)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	200,000	-
B01800	取得採用權益法之投資	-	(600,000)
B02700	取得不動產及設備	(72,567)	(93,040)
B02800	處分不動產及設備	122	20
B04500	取得無形資產	(5,819)	(5,792)
B04700	處分承受擔保品	-	25,940
B06500	其他金融資產增加	(1,821,792)	-
B06600	其他金融資產減少	-	8,952
B06700	其他資產增加	-	(26,865)
B06800	其他資產減少	<u>45,577</u>	<u>-</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>3,879,308</u>)	(<u>3,541,070</u>)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	1,500,000	1,300,000
C01500	償還金融債券	(304,500)	-
C04300	其他負債增加	38,632	8,106
C04600	現金增資	<u>600,000</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>1,834,132</u>	<u>1,308,106</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>4,716</u>	(<u>3,634</u>)
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	3,070,176	19,185,801
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>39,082,252</u>	<u>19,896,451</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,152,428</u>	<u>\$ 39,082,252</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

年底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	\$ 3,932,346	\$ 5,486,974
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	36,273,021	32,637,017
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	<u>1,947,061</u>	<u>958,261</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,152,428</u>	<u>\$ 39,082,252</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信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

(除另註明外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

陽信商業銀行股份有限公司（本銀行）為一公開發行公司，經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)各種儲蓄及信託業務；(3)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務；(4)信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國內有價證券及基金之信託業務。截至 102 年 12 月 31 日止，全國共有 96 個營業單位。

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 18 日經董事會核准並通過發布。

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

本銀行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）。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、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 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)
<u>已納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
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
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
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「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銀行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。若本銀行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。惟本銀行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。

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

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. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

4. IAS 19「員工福利」

2011 年之修訂

採用或改變確定福利計畫後福利立即既得之前期服務成本應立即認列；未既得之前期服務成本以直線基礎於福利成為既得前之平均期間內認列於損益。

2013 年之修訂

前期服務成本於發生時全數認列為費用。

5. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本銀行須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本銀行僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金

額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成
本衡量，本銀行須增加揭露所採用之折現率。

(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本個體財務報表影響之說明

上述新／修正／修訂準則及解釋實際適用依金管會規定為準，
截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行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、重大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。本銀行轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換之影
響說明參閱附註四八。

(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及主管
機關函令編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處
理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本銀
行合併財務報告中歸屬於本銀行業主之當期損益、其他綜合損益及
權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用
權益法之投資」、「採用權益法之子公司損益份額」、「採用權益法之
子公司其他綜合損益份額」暨相關損益項目。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故本個體財務報
告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流
動性之順序排列，於附註四三說明資產及負債之到期分析。

(三) 外 幣

編製本銀行個體財務報告時，以本銀行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以即期匯率換算。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，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。

於編製個體財務報告時，本銀行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台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(四) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本銀行具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行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，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

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

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，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。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本銀行所持有之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。

(1) 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，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息，係認列於損益。

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）。

公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(2) 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。

公允價值之決定方式請參閱附註四二。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，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。

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。

備供出售權益投資之股利於本銀行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其他綜合損益，並於確定減損時重分類為損益。

(3) 持有至到期日之金融資產

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，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

(5) 約當現金

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

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，本銀行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有客觀減損證據，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。

本銀行係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本銀行於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 於評估基準日債務人之債務已轉列催收。
- (2) 債務人於評估基準日發生未支付利息或本金逾期。
- (3) 依本銀行授信戶異常預警機制作業列為預警戶者。
- (4) 債務人因財務困難向本銀行申請協議。
- (5) 曾參加債務協商（含 95 年度債務協商機制、個別一致性、前置協商、更生、清算）。

針對某些貼現及放款、應收款項及其他金融資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再以組合基礎來評估減損。組合之客觀減損證據可能包含本銀行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收款項及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該貼現及放款、應收款項及其他金融資產原始有效利率折現值之間的差額。貼現及

放款、應收款項及其他金融資產之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

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」之規定，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。

上述之規定，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自 100 年 1 月 1 日起 3 年內分年提足；惟後續依金管銀法字第 10010006830 號函要求，前述最低提列標準應達百分之一以上為目標。

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

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。

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

金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶或累計減損帳戶調降其帳面金額，當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶或累計減損帳戶；原先已沖銷之貼現及放款、應收款項後續收回

款項則依據公開發行銀行財務報告編製準則調整呆帳費用或備抵帳戶。

3. 金融資產之除列

本銀行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。

金融負債及權益工具

本銀行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銀行於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行發行之債務及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。

1. 後續衡量

金融負債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）：

(1) 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）。

公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(2) 財務保證合約

本銀行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

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

(六) 衍生工具

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。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。

(七) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備採直線基礎提列折舊，對於每一種大部分則單獨提列折舊，本銀行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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

(九) 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. 本銀行為出租人

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。

2. 本銀行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

(十) 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。本銀行以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本銀行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以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產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。

3. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。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。

(十一) 商 譽

為減損測試之目的，商譽分攤至本銀行預期受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

對具控制之採用權益法投資，係以財務報告整體考量現金產生單位，予以評估減損損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。

（十二）承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

（十三）有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行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，本銀行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。

（十四）負債準備

本銀行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。

（十五）員工福利

1. 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。確定福利負債產生之所有精算損益於發生期間立即認列屬其他綜合損益，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。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

2. 員工優惠存款福利

本銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付改制前退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十六) 收入認列

利息收入及費用

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

貼現及放款之利息收入係按權責發生基礎採利息法認列。逾期債權經評估很可能無法依約清償或支付者，其借款本金及應收利息即轉列催收款項，對內並停止計提應收利息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益（帳列其他負債），俟收現時始予認列收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

手續費收入

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。

信用卡年費收入係向持卡人收取之會員會費收入，於收費標準達成時認列。

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銀行，且收入金額能可靠衡量。

(十七) 股份基礎給付協議

對員工之權益交割股份基礎給付，係以給與日權益工具之公允價值衡量。

員工認股權係按給與日所決定之公允價值及預期既得員工認股權之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。

(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或虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行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

本銀行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。

(一) 放款及應收款項減損損失

本銀行定期複核放款組合及應收款項以評估減損。本銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損

失經驗。本銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款及應收款項減損損失請詳附註十一。

(二) 金融工具之公允價值

如附註四二所述，本銀行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。本銀行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利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四二。本銀行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。

(三) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

商譽減損估計請詳附註十七。

(四) 所得稅

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 686,970 仟元、819,948 仟元及 865,370 仟元。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。

(五) 員工福利負債準備

確定福利義務及員工優惠存款計劃義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響員工福利負債準備之帳面價值。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含貼現率。本銀行於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付員工福利負債準備所須之未來現金流出現值。

員工福利負債準備評估請詳附註二五。

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	\$ 2,793,471	\$ 2,575,796	\$ 2,614,361
待交換票據	648,182	2,363,364	2,161,460
存放銀行同業	<u>490,693</u>	<u>547,814</u>	<u>252,528</u>
	<u>\$ 3,932,346</u>	<u>\$ 5,486,974</u>	<u>\$ 5,028,349</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	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	\$ 3,932,346	\$ 5,486,974	\$ 5,028,349
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	36,273,021	32,637,017	14,507,722
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	<u>1,947,061</u>	<u>958,261</u>	<u>360,380</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 42,152,428</u>	<u>\$ 39,082,252</u>	<u>\$ 19,896,451</u>

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
存放央行準備金—甲戶	\$ 3,733,968	\$ 4,531,203	\$ 1,654,692
存放央行準備金—乙戶	6,984,393	6,218,702	5,894,161
存放央行外匯準備金	12,188	9,817	8,389
轉存央行存款	35,300,000	32,300,000	38,900,000
拆放銀行同業及同業透支	569,050	1,631,616	2,353,920
存放央行—跨行交易款	<u>403,971</u>	<u>405,401</u>	<u>353,802</u>
	<u>\$ 47,003,570</u>	<u>\$ 45,096,739</u>	<u>\$ 49,164,964</u>

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取，其餘可隨時動用。

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	\$13,793,719	\$ 3,904,890	\$ 2,171,745
受益憑證	577,888	448,484	393,416
股票	308,736	149,157	25,341
可轉讓定期存單	201,668	-	-
政府公債	52,164	102,822	52,845
換匯	1,022	13,739	10,474
遠期外匯	-	1,620	7
	<u>\$14,935,197</u>	<u>\$ 4,620,712</u>	<u>\$ 2,653,828</u>
持有供交易之金融負債			
換匯	\$ 9,500	\$ 3,763	\$ 1,932
遠期外匯	478	161	7
	<u>\$ 9,978</u>	<u>\$ 3,924</u>	<u>\$ 1,939</u>

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，上列持有供交易之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券及債券面額分別為 0 仟元、350,000 仟元及 480,000 仟元。

本銀行 102 及 101 年度從事衍生性金融工具交易之主要目的，係為因應客戶需求及本銀行外匯資金調度與風險管理。

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名目本金）如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
交易目的			
換匯	\$ 1,670,479	\$ 1,102,354	\$ 1,499,111
遠期外匯	25,814	60,339	3,983

九、附賣回票券及債券投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商業本票	<u>\$ 1,947,061</u>	<u>\$ 958,261</u>	<u>\$ 360,380</u>
約定賣回價款	<u>\$ 1,947,871</u>	<u>\$ 958,779</u>	<u>\$ 360,403</u>
約定到期日	103.1.9-1.24	102.1.8-1.25	101.1.2

上述附賣回票券及債券投資並無供作附買回條件交易標的。

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
應收信用卡款	\$ 541,132	\$ 582,196	\$ 634,880
應收利息	333,704	327,918	337,526
應收出售不良債權價款	267,433	334,335	430,303
應收帳款	197,488	6,202	-
應收承兌票款	149,160	123,926	13,295
應收股利	17,210	17,210	-
其他應收款	<u>256,671</u>	<u>254,390</u>	<u>240,393</u>
小計	1,762,798	1,646,177	1,656,397
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>521,559</u>	<u>593,236</u>	<u>694,375</u>
淨額	<u>\$ 1,241,239</u>	<u>\$ 1,052,941</u>	<u>\$ 962,022</u>

十一、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
出口押匯	\$ 78,237	\$ 75,648	\$ 53,991
短期放款	19,830,527	15,255,629	15,000,305
短期擔保放款	39,372,822	30,095,387	25,814,460
中期放款	16,060,712	16,068,327	13,291,537
中期擔保放款	45,263,292	39,808,287	30,364,099
長期放款	2,122,076	3,134,297	3,775,215
長期擔保放款	81,299,400	86,479,742	89,349,923
催收款	<u>985,307</u>	<u>951,492</u>	<u>1,191,524</u>
小計	205,012,373	191,868,809	178,841,054
減：貼現及放款折溢價調整	10,991	24,248	16,731
備抵呆帳	<u>2,580,123</u>	<u>1,895,280</u>	<u>1,479,040</u>
淨額	<u>\$ 202,421,259</u>	<u>\$ 189,949,281</u>	<u>\$ 177,345,283</u>

本銀行貼現及放款暨應收款之減損評估說明請詳附註四三。

本銀行就貼現及放款暨應收款評估提列適當之備抵呆帳，另保證責任準備評估提列適當之準備，貼現及放款、應收款、非放款轉列之催收款暨保證責任準備所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

102年度							
	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	非放款轉列之催收款	保證責任準備	合計
年初餘額	\$ 453,656	\$ 1,441,624	\$ 1,895,280	\$ 593,236	\$ 2,178	\$ 22,395	\$ 2,513,089
提列(迴轉)呆帳	158,457	646,956	805,413	(64,079)	-	6,631	747,965
沖銷	(311,280)	-	(311,280)	(14,004)	(17,111)	-	(342,395)
收回已沖銷者	190,198	-	190,198	4,336	18,868	-	213,402
重分類	-	-	-	2,070	(2,070)	-	-
匯差調整	512	-	512	-	-	-	512
年底餘額	\$ 491,543	\$ 2,088,580	\$ 2,580,123	\$ 521,559	\$ 1,865	\$ 29,026	\$ 3,132,573

101年度							
	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	非放款轉列之催收款	保證責任準備	合計
年初餘額	\$ 656,785	\$ 822,255	\$ 1,479,040	\$ 694,375	\$ 219	\$ 74,626	\$ 2,248,260
提列(迴轉)呆帳	(337,187)	619,369	282,182	(102,287)	-	(52,231)	127,664
沖銷	(163,399)	-	(163,399)	(23,959)	-	-	(187,358)
收回已沖銷者	298,017	-	298,017	27,066	-	-	325,083
重分類	-	-	-	(1,959)	1,959	-	-
匯差調整	(560)	-	(560)	-	-	-	(560)
年底餘額	\$ 453,656	\$ 1,441,624	\$ 1,895,280	\$ 593,236	\$ 2,178	\$ 22,395	\$ 2,513,089

十二、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
政府公債	\$ 3,740,339	\$ 1,903,048	\$ 519,825
公司債	448,011	402,076	79,509
商業本票	439,165	-	3,395
股票	290,111	493,688	454,057
受益憑證	-	155,105	137,474
受益證券	-	-	40,235
	<u>\$ 4,917,626</u>	<u>\$ 2,953,917</u>	<u>\$ 1,234,495</u>

102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，上列備供出售金融資產中提供附買回條件交易之債券面額分別為0仟元、1,230,000仟元及210,000仟元。

本銀行以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四十。

十三、持有至到期日金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 1,070,618	\$ 971,441	\$ -
可轉讓定期存單	-	200,000	-
	<u>\$ 1,070,618</u>	<u>\$ 1,171,441</u>	<u>\$ -</u>

102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為 500,000 仟元及 372,500 仟元。

本銀行以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四十。

十四、採用權益法之投資

投資子公司

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金	額 持股 %	金	額 持股 %	金	額 持股 %
陽信國際租賃公司	\$	614,950 100.00	\$	600,088 100.00	\$	- 100.00
陽信證券公司		533,543 98.72		517,145 98.72		509,644 98.72
金陽信資產管理公司		63,167 100.00		42,295 100.00		26,345 100.00
陽信人身保險代理人公司		56,573 39.99		43,034 39.99		32,141 39.99
陽信財產保險經紀人公司		3,414 20.00		3,076 20.00		2,728 20.00
	\$	<u>1,271,647</u>	\$	<u>1,205,638</u>	\$	<u>570,858</u>

十五、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			
未上市櫃普通股			
財金資訊公司	\$ 115,771	\$ 115,771	\$ 115,771
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000	50,000
台灣集中保管結算所公司	21,490	21,490	21,490
未上市櫃特別股			
遠雄人壽	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	<u>287,261</u>	<u>287,261</u>	<u>287,261</u>
無活絡市場之債務商品投資			
定期存款	1,858,944	-	-
結構式存款	104,544	136,728	151,450
減：累計減損	<u>75,742</u>	<u>100,308</u>	<u>113,588</u>
	<u>1,887,746</u>	<u>36,420</u>	<u>37,862</u>
其他什項金融資產			
非放款轉列之催收款	4,159	3,749	673
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>1,865</u>	<u>2,178</u>	<u>219</u>
	<u>2,294</u>	<u>1,571</u>	<u>454</u>
	<u>\$ 2,177,301</u>	<u>\$ 325,252</u>	<u>\$ 325,577</u>

本銀行所持有之以成本衡量投資，因無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本銀行所持有之無活絡市場之債務商品投資係採用評價方法估計公允價值。

本銀行於 101 年 1 月 1 日（轉換至 IFRSs 日）將認列以成本衡量股票 287,261 仟元指定為備供出售金融資產進行揭露。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註四二。

十六、不動產及設備－淨額

102年12月31日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$ 7,338,904	\$ -	\$ 10,000	\$ 7,328,904
房屋及建築	2,931,332	1,111,764	-	1,819,568
機械設備	810,892	744,126	-	66,766
交通及運輸設備	35,022	24,596	-	10,426
什項設備	630,568	558,551	-	72,017
租賃權益改良	7,171	4,723	-	2,448
未完工程及預付設備款	47,058	-	-	47,058
	<u>\$11,800,947</u>	<u>\$ 2,443,760</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 9,347,187</u>

101年12月31日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$ 7,338,904	\$ -	\$ 10,000	\$ 7,328,904
房屋及建築	2,931,332	1,044,878	-	1,886,454
機械設備	815,641	740,316	-	75,325
交通及運輸設備	33,412	22,030	-	11,382
什項設備	620,586	539,172	-	81,414
租賃權益改良	7,111	3,199	-	3,912
未完工程及預付設備款	44,492	-	-	44,492
	<u>\$11,791,478</u>	<u>\$ 2,349,595</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 9,431,883</u>

101年1月1日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土地	\$ 7,338,904	\$ -	\$ 10,000	\$ 7,328,904
房屋及建築	2,931,332	977,925	-	1,953,407
機械設備	794,287	712,467	-	81,820
交通及運輸設備	30,126	18,779	-	11,347
什項設備	587,197	505,747	-	81,450
租賃權益改良	6,561	-	-	6,561
未完工程及預付設備款	27,331	-	-	27,331
	<u>\$11,715,738</u>	<u>\$ 2,214,918</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 9,490,820</u>

本銀行不動產及設備之變動請詳下表：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
成 本								
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 7,338,904	\$ 2,931,332	\$ 815,641	\$ 33,412	\$ 620,586	\$ 7,111	\$ 44,492	\$11,791,478
本年度增添數	-	-	26,290	2,608	24,736	210	18,933	72,777
本年度處分數	-	-	(38,812)	(998)	(20,716)	(150)	-	(60,676)
本年度重分類	-	-	7,773	-	5,962	-	(16,367)	(2,632)
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,338,904</u>	<u>2,931,332</u>	<u>810,892</u>	<u>35,022</u>	<u>630,568</u>	<u>7,171</u>	<u>47,058</u>	<u>11,800,947</u>
累計折舊								
102 年 1 月 1 日 餘 額	-	1,044,878	740,316	22,030	539,172	3,199	-	2,349,595
本年度折舊	-	66,886	42,556	3,564	40,023	1,628	-	154,657
本年度處分數	-	-	(38,746)	(998)	(20,644)	(104)	-	(60,492)
102 年 12 月 31 日 餘 額	-	<u>1,111,764</u>	<u>744,126</u>	<u>24,596</u>	<u>558,551</u>	<u>4,723</u>	-	<u>2,443,760</u>
累計減損								
102 年 1 月 1 日 餘 額	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>10,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>10,000</u>
102 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 7,328,904</u>	<u>\$ 1,819,568</u>	<u>\$ 66,766</u>	<u>\$ 10,426</u>	<u>\$ 72,017</u>	<u>\$ 2,448</u>	<u>\$ 47,058</u>	<u>\$ 9,347,187</u>
成 本								
101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 7,338,904	\$ 2,931,332	\$ 794,287	\$ 30,126	\$ 587,197	\$ 6,561	\$ 27,331	\$11,715,738
本年度增添數	-	-	28,967	4,127	37,187	820	22,759	93,860
本年度處分數	-	-	(13,177)	(841)	(3,832)	(270)	-	(18,120)
本年度重分類	-	-	5,564	-	34	-	(5,598)	-
101 年 12 月 31 日 餘 額	<u>7,338,904</u>	<u>2,931,332</u>	<u>815,641</u>	<u>33,412</u>	<u>620,586</u>	<u>7,111</u>	<u>44,492</u>	<u>11,791,478</u>
累計折舊								
101 年 1 月 1 日 餘 額	-	977,925	712,467	18,779	505,747	-	-	2,214,918
本年度折舊	-	66,953	40,908	4,090	37,203	3,343	-	152,497
本年度處分數	-	-	(13,059)	(839)	(3,778)	(144)	-	(17,820)
101 年 12 月 31 日 餘 額	-	<u>1,044,878</u>	<u>740,316</u>	<u>22,030</u>	<u>539,172</u>	<u>3,199</u>	-	<u>2,349,595</u>
累計減損								
101 年 1 月 1 日 餘 額	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
101 年 12 月 31 日 餘 額	<u>10,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>10,000</u>
101 年 12 月 31 日 淨 額	<u>\$ 7,328,904</u>	<u>\$ 1,886,454</u>	<u>\$ 75,325</u>	<u>\$ 11,382</u>	<u>\$ 81,414</u>	<u>\$ 3,912</u>	<u>\$ 44,492</u>	<u>\$ 9,431,883</u>

本銀行之不動產設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	7 至 61 年
機械設備	3 至 9 年
交通及運輸設備	3 至 21 年
什項設備	3 至 21 年
租賃權益改良	25 年，若租賃期間低於 25 年 則於該租賃期間內攤銷

本銀行於 101 年 1 月 1 日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日帳列土地及建築物重估之重估價值作為認定成本（請參閱附註四八）。

不動產及設備皆未有抵（質）押之情事。

十七、無形資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 譽	\$ 1,034,579	\$ 1,034,579	\$ 1,034,579
電腦軟體	12,659	16,026	22,256
	<u>\$ 1,047,238</u>	<u>\$ 1,050,605</u>	<u>\$ 1,056,835</u>

本銀行無形資產之變動請詳下表：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,050,605	\$ 1,056,835
增添數	5,819	5,792
攤銷數	(11,818)	(12,022)
重分類	2,632	-
年底餘額	<u>\$ 1,047,238</u>	<u>\$ 1,050,605</u>

本銀行於每年定期或可能減損之跡象出現時，評估商譽是否減損。經本銀行評估，102及101年度並未認列商譽減損損失。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至5年
------	------

十八、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
承受擔保品			
成本	\$ 20,000	\$ 20,000	\$ 86,916
減：累計減損	<u>5,909</u>	<u>5,909</u>	<u>27,639</u>
承受擔保品淨額	14,091	14,091	59,277
存出保證金	187,327	237,804	218,710
預付款項	51,278	45,613	39,053
其他	<u>26,410</u>	<u>29,073</u>	<u>29,034</u>
	<u>\$ 279,106</u>	<u>\$ 326,581</u>	<u>\$ 346,074</u>

十九、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
銀行同業存款	\$ 5,201,000	\$ 5,751,000	\$ 5,436,000
銀行同業拆放	500,000	600,000	30,290
中華郵政轉存款	<u>1,395,606</u>	<u>1,815,220</u>	<u>1,845,169</u>
	<u>\$ 7,096,606</u>	<u>\$ 8,166,220</u>	<u>\$ 7,311,459</u>

二十、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
票券	\$ 500,122	\$ 348,907	\$ 210,937
政府公債	<u>-</u>	<u>1,623,919</u>	<u>478,589</u>
	<u>\$ 500,122</u>	<u>\$ 1,972,826</u>	<u>\$ 689,526</u>
約定買回價款	<u>\$ 500,867</u>	<u>\$ 1,974,047</u>	<u>\$ 689,777</u>
約定到期日	103.1.23-3.24	102.1.2-2.6	101.1.2-1.17

二一、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	\$ 648,182	\$ 2,363,364	\$ 2,161,460
應付利息	370,564	378,815	364,275
應付費用	355,359	194,493	240,601
應付託收票據	314,025	25,774	49,034
承兌匯票	150,899	124,306	15,471
其他應付款	241,119	226,922	202,021
	<u>\$ 2,080,148</u>	<u>\$ 3,313,674</u>	<u>\$ 3,032,862</u>

二二、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	\$ 2,913,132	\$ 3,124,362	\$ 2,614,759
活期存款	34,703,308	27,263,853	25,597,655
定期存款	64,234,366	48,697,671	44,075,871
公庫存款	-	-	160,251
儲蓄存款	156,623,703	150,484,357	146,997,843
匯款	18,743	4,545	3,513
	<u>\$258,493,252</u>	<u>\$229,574,788</u>	<u>\$219,449,892</u>

二三、應付金融債券

本銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，分別向金管會申請發行金融債券。各次之發行明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
96年度第一期次順位金融債券（A 券）－發行期間 96.04.09~103.04.09，固定年利率 3.00%，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
96年度第一期次順位金融債券（B 券）－發行期間 96.04.09~103.04.09，票面利率每季按台灣銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.60%計息，每年付息一次，到期一次還本	1,100,000	1,100,000	1,100,000

（接次頁）

(承 前 頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
96 年度第二期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 96.11.16~102.05.16，固定年利率 3.60%，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 203,500	\$ 203,500
96 年度第二期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 96.11.16~102.05.16，票面利率每季按台灣銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.75%計息，每年付息一次，到期一次還本	-	101,000	101,000
96 年度第三期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 96.12.26~103.02.26，固定年利率 3.80%，每年計息並付息一次，到期一次還本	261,000	261,000	261,000
96 年度第三期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 96.12.26~103.02.26，票面利率每季按台灣銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.95%計息，每年付息一次，到期一次還本	43,900	43,900	43,900
98 年度第一期次順位金融債券 — 發行期間 98.06.15~104.01.15，固定年利率 3.00%，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
99 年度第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 99.04.30~106.04.30，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本	570,000	570,000	570,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
99 年度第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 99.04.30~106.04.30，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.83%計息，每年付息一次，到期一次還本	\$ 230,000	\$ 230,000	\$ 230,000
99 年度第二期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 99.10.29~106.10.29，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
99 年度第二期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 99.10.29~106.10.29，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.71%計息，每年付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000
99 年度第三期次順位金融債券 — 發行期間 99.11.11~106.10.11，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本	400,000	400,000	400,000
100 年第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 100.06.27~107.06.27，固定年利率 2.85%，每年計息並付息一次，到期一次還本	100,000	100,000	100,000
100 年第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 100.06.27~107.06.27，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.25%計息，每年付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
100 年度第二期次順位金融 債券－發行期間 100.09.30~107.09.30，票 面利率每季按本銀行定期 儲蓄存款牌告機動利率加 1.17%計息，每年付息一 次，到期一次還本	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 200,000
101 年第一期次順位金融債 券（A 券）－發行期間 101.05.30~108.05.30，固 定年利率 2.45%，每年計 息並付息一次，到期一次 還本	500,000	500,000	-
101 年第一期次順位金融債 券（B 券）－發行期間 101.05.30~108.05.30，票 面利率每季按本銀行定期 儲蓄存款牌告機動利率加 0.97%計息，每年付息一 次，到期一次還本	600,000	600,000	-
101 年度第二期次順位金融 債券－發行期間 101.06.29~108.05.29，固 定年利率 2.45%，每年計 息並付息一次，到期一次 還本	200,000	200,000	-
102 年第一期次順位金融債 券（A 券）－發行期間 102.04.30~109.04.30，固 定年利率 2.45%，每年計 息並付息一次，到期一次 還本	1,450,000	-	-
102 年第一期次順位金融債 券（B 券）－發行期間 102.04.30~109.04.30，票 面利率每季按本銀行定期 儲蓄存款牌告機動利率加 0.77%計息，每年付息一 次，到期一次還本	50,000	-	-
	<u>\$ 9,304,900</u>	<u>\$ 8,109,400</u>	<u>\$ 6,809,400</u>

二四、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（附註二五）	\$ 200,078	\$ 251,032	\$ 238,026
訴訟賠償準備	49,980	33,232	23,934
保證責任準備（附註十一）	29,026	22,395	74,626
除役負債	<u>7,171</u>	<u>7,111</u>	<u>6,561</u>
	<u>\$ 286,255</u>	<u>\$ 313,770</u>	<u>\$ 343,147</u>

二五、員工福利負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
認列於個體資產負債表（帳列應付款項及負債準備）：			
－確定提撥計畫	\$ 9,144	\$ 9,017	\$ 36,187
－確定福利計畫	196,018	245,692	230,907
－員工優惠存款計畫	<u>4,060</u>	<u>5,340</u>	<u>7,119</u>
合 計	<u>\$ 209,222</u>	<u>\$ 260,049</u>	<u>\$ 274,213</u>

（一）確定提撥計畫：

本銀行所適用「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 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行於 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 57,046 仟元及 28,681 仟元。

（二）確定福利計畫：

本銀行所適用我國「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。本銀行按員工每月薪資總額 2%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。

本銀行最近期之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師於 102 年 12 月 31 日進行精算。本銀行係採用 102 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列 102 及 101 年度之退休金費用。

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	2.00%	1.625%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.875%	2.00%
薪資預期增加率	2.50%	1.875%	2.00%

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	\$ 10,976	\$ 11,130
利息成本	10,940	11,355
計畫資產預期報酬	(8,738)	(9,365)
前期服務成本	(1,807)	(1,807)
	<u>\$ 11,371</u>	<u>\$ 11,313</u>

於 102 及 101 年度，本銀行分別認列精算損失 308 仟元及 22,982 仟元於其他綜合損益。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精算損失 23,290 仟元及 22,982 仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入個體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	\$ 682,139	\$ 686,257	\$ 664,364
計畫資產之公允價值	(510,287)	(466,538)	(461,237)
提撥短絀	171,852	219,719	203,127
未認列前期服務成本	24,166	25,973	27,780
負債準備－確定福利計畫	<u>\$ 196,018</u>	<u>\$ 245,692</u>	<u>\$ 230,907</u>

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	\$686,257	\$664,364
當期服務成本	10,976	11,130
利息成本	10,940	11,355
精算（利益）損失	(3,428)	24,749
福利支付數	(22,606)	(25,341)
年底確定福利義務	<u>\$682,139</u>	<u>\$686,257</u>

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	\$466,538	\$461,237
計畫資產預期報酬	8,738	9,365
精算損失	(6,446)	(3,200)
雇主提撥數	61,415	24,217
福利支付數	(22,606)	(25,341)
其他損益調整數	<u>2,648</u>	<u>260</u>
年底計畫資產公允價值	<u>\$510,287</u>	<u>\$466,538</u>

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
現金	22.86	24.51	29.48
短期票券	4.10	9.88	11.78
公債、金融債券、公司債 及證券化商品	9.37	10.45	10.95
股票及受益憑證投資（含 期貨）	8.41	8.51	7.04
固定收益類	18.11	16.28	9.54
權益證券	15.41	10.40	8.44
國內委託經營	20.95	18.52	22.49
其他	<u>0.79</u>	<u>1.45</u>	<u>0.28</u>
合計	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

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，並參考勞動部勞動基金運用局對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本銀行選擇以轉換至 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	\$ 682,139	\$ 686,257	\$ 664,364
計畫資產公允價值	(<u>510,287</u>)	(<u>466,538</u>)	(<u>461,237</u>)
提撥短絀	<u>\$ 171,852</u>	<u>\$ 219,719</u>	<u>\$ 203,127</u>
計畫負債之經驗調整	(<u>\$ 34</u>)	<u>\$ 30,408</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	(<u>\$ 36,011</u>)	<u>\$ 18,064</u>	<u>\$ -</u>

本銀行預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 12,000 仟元及 25,000 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫：

本銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付改制前退休員工退休後定額優惠存款。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡	量	日
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	4.00%	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	1.00%	1.00%	1.00%
制度變動率	50.00%	50.00%	50.00%

本銀行因員工優惠存款計畫所產生之義務列入個體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
確定福利義務之現值	\$ 4,060	\$ 5,340	\$ 7,119
計畫資產之公允價值	-	-	-
負債準備－員工優惠存款計畫	\$ 4,060	\$ 5,340	\$ 7,119

本銀行預期於 102 及 101 年度以後一年內對員工優惠存款計畫提撥均為 0 仟元。

二六、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 161,127	\$ 119,162	\$ 113,820
存入保證金	84,582	86,619	82,992
遞延收益	7,372	8,668	9,531
	\$ 253,081	\$ 214,449	\$ 206,343

二七、權益

(一) 普通股股本

本銀行為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，以 102 年 6 月 28 日為增資基準日按每股面額新台幣 10 元辦理現金增資，發行普通股 60,000 仟股，增資金額計 600,000 仟元。

上述 102 年度現金增資依公司法第二六七條規定保留發行新股由員工認購，依給與日衡量所給與權益商品認購權利之公平價值，認列為薪資費用及資本公積。本銀行 102 年度認列相關之酬勞成本為 4,500 仟元。

本銀行於 102 年度現金增資保留發行新股由員工認購計算之酬勞成本，係採用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

給與日股價	10.35 元
行使價格	10 元
預期波動率	18.51%
預期存續期間	0.15 年
預期股利率	-
無風險利率	0.58%

預期波動率依給與日回推，並參考預期存續期間，採同業銀行 102 年 3 月 10 日至 102 年 5 月 2 日之日報酬率年化標準差平均值為假設值。

本增資案於 102 年 5 月 9 日經金管會核准申報生效，並於 102 年 7 月 19 日完成實收資本額變更登記。

(二) 資本公積

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、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

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) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，每年度決算如有盈餘，依法繳納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次就其餘額再提 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時，不在此限；次視需要提特別盈餘公積或酌予保留盈餘，其餘額依下列規定分派之：

1. 董事監察人酬勞 1.5%。

2. 員工紅利 3%。
3. 股東股利 95.5%。

102 及 101 年度應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 26,406 仟元及 0 元。本銀行對於應付員工紅利及董監酬勞之估列，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

本銀行於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依法令規定就其他股東權益項下之「金融商品未實現損失」餘額提列特別盈餘公積，嗣後股東權益減項金額有減少，得就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「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。（參閱(四)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明）

為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本銀行資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則；依資本預算如有剩餘且資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，並不得低於股利總數之 10%，倘每股分配現金股利不足 0.1 元，得改以股票股利發放。

本銀行股東會分別於 102 年 5 月 13 日及 101 年 6 月 11 日召開，並決議通過 101 年度之盈餘分配案及 100 年度之彌補虧損案如下：

	101年度	100年度
稅後淨利	\$ 1,229,865	\$ 500,228
減：待彌補虧損	(1,146,934)	(1,682,124)
減：未按持股比例認列股權 投資影響數	-	(327)
彌補虧損項目		
特別盈餘公積	-	22,691
資本公積	-	12,598
減：提列法定盈餘公積	(24,879)	-
減：提列特別盈餘公積	(58,052)	-
合 計	\$ -	(\$ 1,146,934)

本銀行分別於 102 年 5 月 13 日及 101 年 6 月 11 日舉行股東常會，決議通過 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
董監事酬勞	-	-	-	-

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本銀行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 年度財務報表並參考本銀行依據個體財務報告會計準則所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為盈餘分配案之基礎。

102 及 101 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 101 及 100 年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

本銀行 103 年 3 月 18 日董事會擬議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利（元）
102 年度稅後淨利	\$860,500	
減：待彌補虧損	(13,910)	
減：精算損益於確定福利負 債項下調整保留盈餘	(1,410)	
減：提列法定盈餘公積	(253,554)	
減：提列特別盈餘公積	(4,822)	
減：普通股股票股利	(533,989)	\$ 0.4
	<u>\$ 52,815</u>	

有關 102 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 103 年 5 月 5 日召開之股東會決議。

有關本銀行董事會擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞情形請至「公開資訊觀測站」查詢。

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥，至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之 15%。

本銀行分配盈餘時，除非屬中華民國境內居住者之股東外，其餘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。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列未實現重估增值所產生之特別盈餘公積，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 15,600 仟元予以提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

	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	合計
102 年 1 月 1 日餘額	(\$ 4,604)	(\$ 76,360)	(\$ 80,964)
備供出售金融資產			
— 本年度評價調整	-	15,099	15,099
— 本年度已實現數	-	(8,430)	(8,430)
外幣換算差異數			
— 本年度兌換差異	<u>11,421</u>	<u>-</u>	<u>11,421</u>
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 6,817</u>	<u>(\$ 69,691)</u>	<u>(\$ 62,874)</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$ 108,599)	(\$ 108,599)
備供出售金融資產			
— 本年度評價調整	-	16,905	16,905
— 本年度已實現數	-	15,334	15,334
外幣換算差異數			
— 本年度兌換差異	<u>(4,604)</u>	<u>-</u>	<u>(4,604)</u>
101 年 12 月 31 日餘額	<u>(\$ 4,604)</u>	<u>(\$ 76,360)</u>	<u>(\$ 80,964)</u>

(六) 庫藏股票

陽信人身保險代理人公司所持有本銀行股票 420 仟股，自採用權益法之投資轉列庫藏股票，每股帳面價值為 8.35 元。

本銀行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。子公司持有本銀行股票視同庫藏股票處理，除不得參與本銀行之現金增資外，亦無表決權。

二八、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 5,176,453	\$ 4,753,431
存放及拆放銀行同業利息收入	362,005	393,146
其他利息收入	102,835	66,748
小計	<u>5,641,293</u>	<u>5,213,325</u>
利息費用		
存款利息費用	1,958,358	1,873,300
金融債券息	246,556	214,958
其他利息費用	120,144	130,837
小計	<u>2,325,058</u>	<u>2,219,095</u>
	<u>\$ 3,316,235</u>	<u>\$ 2,994,230</u>

二九、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
代理手續費收入	\$301,323	\$269,960
信託業務手續費收入	293,274	212,405
授信業務手續費收入	125,497	100,835
信用卡手續費收入	40,368	42,128
其他手續費收入	118,606	104,873
小計	<u>879,068</u>	<u>730,201</u>
手續費費用		
信用卡手續費用	24,509	27,360
跨行手續費用	14,119	13,946
代理手續費用	9,608	4,372
信託業務手續費用	6,785	6,670
匯費支出手續費用	5,866	5,121
其他手續費用	29,120	27,342
小計	<u>90,007</u>	<u>84,811</u>
	<u>\$789,061</u>	<u>\$645,390</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	102年度	101年度
利息收入	<u>\$ 75,394</u>	<u>\$ 40,891</u>
股利收入	<u>1,487</u>	<u>2,318</u>
處分（損）益		
股票	65,224	11,692
受益憑證	7,656	37,548
商業本票	5,802	3,379
債券	(28)	(783)
衍生金融工具		
換匯	32,335	34,914
遠期外匯	<u>1,520</u>	<u>2,011</u>
小計	<u>112,509</u>	<u>88,761</u>
評價（損）益		
股票	14,010	7,126
受益憑證	(14,566)	16,042
商業本票	(1,714)	(230)
債券	(842)	160
可轉讓定期存單	(11)	-
衍生金融工具		
換匯	(18,454)	1,434
遠期外匯	<u>(1,937)</u>	<u>1,460</u>
小計	<u>(23,514)</u>	<u>25,992</u>
	<u>\$165,876</u>	<u>\$157,962</u>

三一、備供出售金融資產之已實現利益

	102年度	101年度
股利收入	\$ 19,557	\$ 18,066
股票處分利益	13,199	13,423
債券處分利益	188	382
商業本票處分利益	105	1,529
受益憑證處分損失	(21,922)	-
	<u>\$ 11,127</u>	<u>\$ 33,400</u>

三二、資產減損迴轉利益（損失）

	102年度	101年度
其他金融資產	\$ 27,222	\$ 9,041
承受擔保品	-	(11,274)
	<u>\$ 27,222</u>	<u>(\$ 2,233)</u>

三三、其他利息以外淨損失

	102年度	101年度
賠償收入	\$ 8,432	\$ -
提存訴訟賠償準備	(16,748)	(9,298)
處分及報廢不動產及設備損失	(62)	(252)
處分承受擔保品淨損失	-	(6,977)
其 他	8,303	10,264
	<u>(\$ 75)</u>	<u>(\$ 6,263)</u>

三四、員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$ 1,576,360	\$ 1,406,315
保 險 費	123,338	115,590
退休金費用	68,417	39,994
其他員工福利費用	101,926	58,893
	<u>\$ 1,870,041</u>	<u>\$ 1,620,792</u>

三五、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
不動產及設備折舊費用	\$154,657	\$152,497
攤銷費用	13,716	14,189
	<u>\$168,373</u>	<u>\$166,686</u>

三六、其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅 捐	\$214,672	\$196,205
保 險 費	135,526	160,950
修 繕 費	61,945	58,410
租金支出	52,992	46,639
水電瓦斯費	45,972	43,467
郵 電 費	42,975	46,801
其 他	214,963	202,858
	<u>\$769,045</u>	<u>\$755,330</u>

三七、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 520	\$ 433
其 他	<u>37</u>	<u>34</u>
	<u>557</u>	<u>467</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>139,527</u>	<u>47,434</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$140,084</u>	<u>\$ 47,901</u>

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	<u>\$ 1,000,584</u>	<u>\$ 1,286,703</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用（17%）	170,099	218,740
永久性差異	(34,355)	(79,024)
基本稅額應納差額	520	433
未認列之可減除暫時性差異	3,783	(92,282)
其 他	<u>37</u>	<u>34</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 140,084</u>	<u>\$ 47,901</u>

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		
一確定福利之精算損失	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 4,707</u>

(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	<u>\$ 126,913</u>	<u>\$ 111,648</u>	<u>\$ 91,589</u>

(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

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其他綜合損益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備抵呆帳	\$ 100,323	\$ 71,460	\$ -	\$ 171,783
確定福利退休計畫				
畫	46,399	(13,189)	63	33,273
負債準備	6,194	3,106	-	9,300
未實現兌換損失	5,124	(5,124)	-	-
員工優惠存款	1,136	(446)	-	690
遞延收入	-	987	-	987
	<u>159,176</u>	<u>56,794</u>	<u>63</u>	<u>216,033</u>
虧損扣抵	659,950	(189,013)	-	470,937
投資抵減	<u>822</u>	<u>(822)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 819,948</u>	<u>(\$ 133,041)</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ 686,970</u>

遞延所得稅負債	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其他綜合損益	年 底 餘 額
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 133,325	\$ -	\$ -	\$ 133,325
遞延收入	230	(230)	-	-
未實現兌換利益	-	6,716	-	6,716
	<u>\$ 133,555</u>	<u>\$ 6,486</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 140,041</u>

101 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其他綜合損益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備抵呆帳	\$ 64,489	\$ 35,834	\$ -	\$ 100,323
確定福利退休計畫				
畫	43,840	(2,148)	4,707	46,399
負債準備	4,069	2,125	-	6,194
備抵跌價損失	2,671	(2,671)	-	-
員工優惠存款	1,210	(74)	-	1,136
遞延收入	569	(569)	-	-
未實現兌換損失	-	5,124	-	5,124
	<u>116,848</u>	<u>37,621</u>	<u>4,707</u>	<u>159,176</u>
虧損扣抵	746,625	(86,675)	-	659,950
投資抵減	<u>1,897</u>	<u>(1,075)</u>	<u>-</u>	<u>822</u>
	<u>\$ 865,370</u>	<u>(\$ 50,129)</u>	<u>\$ 4,707</u>	<u>\$ 819,948</u>

遞延所得稅負債	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
暫時性差異				
土地增值稅準備	\$ 133,325	\$ -	\$ -	\$ 133,325
未實現兌換利益	2,925	(2,925)	-	-
遞延收入	-	230	-	230
	<u>\$ 136,250</u>	<u>(\$ 2,695)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 133,555</u>

(五) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 1,928,028	107
<u>842,187</u>	108
<u>\$ 2,770,215</u>	

(六) 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
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 277,155</u>	<u>\$ 282,814</u>	<u>\$ 259,838</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.48%(預計) 及 20.48%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 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，因此本銀行預計 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。

(七) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報除 97 年度外，截至 100 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。97 年度之營利事業所得稅結算申報案件中，屬公債前手息之扣繳稅款共計 729 仟元。

三八、每股盈餘

基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本銀行普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	102年度	101年度
歸屬於本銀行普通股權益持有人之損益	<u>\$ 860,500</u>	<u>\$ 1,238,802</u>
當期流通在外普通股加權平均股數	<u>1,305,293</u>	<u>1,274,553</u>
基本每股盈餘（以新台幣元表示）	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.97</u>

本銀行自 97 年 1 月 1 日起，採用（96）基秘字第 052 號函，將員工紅利及董監酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工紅利，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工紅利將採發放股票方式，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紅利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。惟 102 年及 101 年 12 月 31 日假設員工紅利將採發放股票方式計算，對稀釋每股盈餘並無重大影響。本銀行 101 年度未發放員工紅利，因是對稀釋每股盈餘並無重大影響。

假設子公司持有本銀行股票不視為庫藏股票而作為投資時，對每股盈餘並無重大影響。

三九、關係人交易

（一）關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 聯 屬 公 司 之 關 係
陽信證券股份有限公司（陽信證券）	子公司
金陽信資產管理股份有限公司（金陽信）	子公司
陽信財產保險經紀人股份有限公司（陽信產險）	子公司
陽信人身保險代理人股份有限公司（陽信人身保險）	子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 聯 屬 公 司 之 關 係
陽信國際租賃股份有限公司 (陽信租賃)	子公司
Sunny Finance Lease (HK) Limited	孫公司
陽信融資租賃 (中國) 有限公司	孫公司
成陽出版股份有限公司	實質關係人
成陽印刷股份有限公司	實質關係人
昌峰工程有限公司	實質關係人
全陽建設股份有限公司	實質關係人
海王印刷事業股份有限公司	實質關係人
永吉造紙股份有限公司	實質關係人
皇室企業有限公司	實質關係人
其他關係人	本銀行董事、監察人、經理人及其二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 應收款項－淨額

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	佔 該 科 目 (%)	金 額	佔 該 科 目 (%)	金 額	佔 該 科 目 (%)
陽信人身保險	\$ 46,072	3.7	\$ 38,392	3.6	\$ 15,103	1.6
陽信產險	692	0.1	1,780	0.2	807	0.1
	<u>\$ 46,764</u>	<u>3.8</u>	<u>\$ 40,172</u>	<u>3.8</u>	<u>\$ 15,910</u>	<u>1.7</u>

2. 放 款

102 年 12 月 31 日

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 平 均 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	23	\$ 7,624	\$ 4,741	\$ 3,476	\$ 3,476	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	103	707,613	591,492	589,965	589,965	-	土地及建物 (住宅用)	無
其他放款	成陽出版股份有限公司	92,143	91,908	91,662	91,662	-	土地及建物 (商業用)	無
	成陽印刷股份有限公司	171,638	171,638	171,638	171,638	-	空 地	無
	昌峰工程有限公司	4,900	3,046	2,870	-	2,870	本行存單質權擔保	無
	全陽建設股份有限公司	520,000	344,310	520,000	520,000	-	土地及建物 (商業用)	無
	海王印刷事業股份有限公司	575,006	547,531	497,216	497,216	-	土地及廠房	無
	永吉造紙股份有限公司	27,220	22,261	27,220	27,220	-	土地及廠房農地	無
	12	252,730	159,974	204,191	204,191	-	土地及廠房土地及建物 (商業用) 存 單 房地建地 (不含建物) 農 地	無

101 年 12 月 31 日

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 平 均 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	26	\$ 10,013	\$ 6,740	\$ 6,000	\$ 6,000	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	103	707,450	597,957	618,778	618,778	-	土地及建物 (住宅用)	無
其他放款	成陽出版股份有限公司	92,380	88,630	92,143	92,143	-	台幣備償存款	無
	成陽印刷股份有限公司	241,638	232,430	171,638	171,638	-	空地	無
	昌峰工程有限公司	4,900	4,900	4,900	4,900	-	中小企業信保 基金七成五	無
	全陽建設股份有限公司	520,000	360,519	106,000	106,000	-	土地及建物 (商業用)	無
	海王印刷事業股份有限公司	584,066	578,546	575,006	575,006	-	土地及廠房	無
	永吉造紙股份有限公司	22,220	22,220	22,220	22,220	-	土地及廠房	無
	11	166,569	136,267	82,565	82,565	-	土地及建物 (商業用) 存 單 房地建物 (不含建築) 農 地	無

101 年 1 月 1 日

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 平 均 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	31	\$ 12,495	\$ 7,827	\$ 7,838	\$ 7,838	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	114	693,571	525,564	557,942	557,942	-	土地及建物 (住宅用)	無
其他放款	昌峰工程有限公司	4,900	2,921	4,900	4,900	-	中小企業信保 基金七成	無
	全陽建設股份有限公司	520,000	474,375	520,000	520,000	-	土地及建物 (商業用)	無
	永吉造紙股份有限公司	22,220	22,220	22,220	22,220	-	土地及廠房	無
	皇室企業有限公司	144	5	-	-	-	中小企業信保 基金五成	無
	15	194,833	179,592	163,279	163,279	-	土地及建物 (商業用) 存 單 房地建地 (不含建築) 農 地	無

3. 存 款

102年12月31日

	餘 額	佔該科目(%)	年 利 率 (%)
陽信證券	\$ 7,857	-	0-1.34
陽信人身保險	145,905	0.1	0-1.34
陽信租賃	53,489	-	0.06-0.93
金 陽 信	52,794	-	0-0.06
陽信產險	13,085	-	0-0.88
其他關係人	1,735,285	0.7	0-4.5
	<u>\$ 2,008,415</u>	<u>0.8</u>	

101年12月31日			
	餘 額	佔該科目 (%)	年 利 率 (%)
陽信證券	\$ 210,525	0.1	0-1.34
陽信人身保險	115,548	0.1	0-1.34
陽信租賃	49,458	-	0.06-0.93
金 陽 信	32,902	-	0-0.06
陽信產險	12,745	-	0-0.88
其他關係人	<u>1,469,064</u>	<u>0.6</u>	0-4.5
	<u>\$ 1,890,242</u>	<u>0.8</u>	

101年1月1日			
	餘 額	佔該科目 (%)	年 利 率 (%)
陽信證券	\$ 18,867	-	0-0.06
陽信人身保險	58,506	-	0-1.34
金 陽 信	7,603	-	0-0.06
陽信產險	10,927	-	0-0.06
其他關係人	<u>1,362,406</u>	<u>0.6</u>	0-4.5
	<u>\$ 1,458,309</u>	<u>0.6</u>	

4. 利息收入

102年度		101年度	
金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
其他關係人	<u>\$ 43,565</u>	<u>\$ 46,971</u>	<u>0.90</u>

5. 利息費用

102年度		101年度	
金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
其他關係人	\$ 13,295	\$ 13,280	0.60
其 他	<u>1,254</u>	<u>1,537</u>	<u>0.07</u>
	<u>\$ 14,549</u>	<u>\$ 14,817</u>	<u>0.67</u>

6. 手續費收入

102年度		101年度	
金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
陽信人身保險	\$ 268,634	\$ 236,854	32.4
陽信產險	10,219	11,885	1.6
金 陽 信	<u>3,991</u>	<u>4,112</u>	<u>0.6</u>
	<u>\$ 282,844</u>	<u>\$ 252,851</u>	<u>34.6</u>

7. 經紀手續費（帳列手續費費用）

	102年度		101年度	
	金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
陽信證券	\$ 7,192	8.0	\$ 5,082	6.0

8. 租 賃

本銀行與子公司簽約出租營業場所之租金收入所列示如下：

承 租 人	租 期 截 止 日	租金收取		102年度
		方 式	押 金	
陽信證券	104 年 12 月	按月收取	\$ 830	\$ 8,760
陽信人身保險	104 年 7 月	按月收取	-	870
金 陽 信	104 年 11 月	按月收取	12	72
陽信租賃	105 年 1 月	按月收取	28	154

承 租 人	租 期 截 止 日	租金收取		101年度
		方 式	押 金	
陽信證券	104 年 12 月	按月收取	\$ 830	\$ 9,450
陽信人身保險	104 年 7 月	按月收取	-	870
金 陽 信	104 年 11 月	按月收取	12	72

本銀行與關係人間之租賃契約，係參考市價行情議定租金，並依一般收付款條件為之。

9. 出售不良債權

本銀行於 96 年度以公開競標方式將不良債權 41,272 戶，帳列金額 1,041,038 仟元讓售予金陽信，基準日為 96 年 7 月 25 日，交易價格為 858,000 仟元，受讓價款自簽約日起至 99 年 7 月 31 日止分期支付，惟 96 年度讓售之不良債權支付期限已於 101 年度到期並簽訂增補契約書，將付款期限延長至 104 年 7 月 31 日。依契約之規定，本銀行溯及於基準日起將不良債權之現在或未來之權利、利益及訴訟上之主張移轉予金陽信。

各期應收出售款淨額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收出售款（帳列應收款項－淨額）	\$ 267,433	\$ 334,335	\$ 430,303
減：備抵呆帳	<u>267,433</u>	<u>334,335</u>	<u>430,303</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

102 及 101 年度之呆帳迴轉利益分別為 66,902 仟元及 95,968 仟元。

10. 應付金融債券

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日陽信人身保險持有本銀行發行之金融債券面額分別為 3,500 仟元、5,500 仟元及 5,500 仟元。

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款於規定限額內給予優惠利率外，其交易條件均與非關係人條件相當。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

本銀行之主要管理階層係指董監事、總經理及副總經理以上高階主管。

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 52,619	\$ 50,456
退職後福利	<u>1,105</u>	<u>1,110</u>
	<u>\$ 53,724</u>	<u>\$ 51,566</u>

四十、抵（質）押之資產

除個體財務報告其他附註所述者外，本銀行已提供作為擔保資產之存出保證面額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放央行	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000
備供出售金融資產	100,700	248,300	197,000
持有至到期日金融資產	121,800	5,800	-
其他資產－存出保證金	187,327	237,804	218,710
－營業保證金	23,800	23,800	23,800

上述質押之資產主要係(1)繳存法院，作為對債務人財產執行假扣押之保證金、承租各業務單位處所之押金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金、票券商存儲保證金、證券自營商營業保證金、債券等殖成交系統債券給付結算準備金、通匯系統連線擔保、代收國稅抵押款及提供金融機構申請融資額度等；(2)為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，因是提供存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於個體財務報告其他附註揭露者外，於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本銀行尚有下列承諾事項：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
受託代收款項	\$ 311,939	\$ 448,725	\$ 399,466
受託代售銀行旅行支票總額	45,214	56,986	52,215
保管有價證券	14,306,612	13,539,594	12,573,292
信託資產	39,608,526	36,771,214	35,360,981

四二、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
現金及約當現金	\$ 3,932,346	\$ 3,932,346	\$ 5,486,974	\$ 5,486,974	\$ 5,028,349	\$ 5,028,349
存放央行及拆借銀行同業	47,003,570	47,003,570	45,096,739	45,096,739	49,164,964	49,164,964
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,935,197	14,935,197	4,620,712	4,620,712	2,653,828	2,653,828
附賣回票券及債券投資	1,947,061	1,947,061	958,261	958,261	360,380	360,380
應收款項－淨額	1,241,239	1,241,239	1,052,941	1,052,941	962,022	962,022
貼現及放款－淨額	202,421,259	202,421,259	189,949,281	189,949,281	177,345,283	177,345,283
備供出售金融資產	4,917,626	4,917,626	2,953,917	2,953,917	1,234,495	1,234,495
持有至到期日金融資產	1,070,618	1,013,607	1,171,441	1,172,483	-	-
其他金融資產	1,890,040	1,890,040	37,991	37,991	38,316	38,316
其他金融資產－以成本衡量金融資產	287,261	-	287,261	-	287,261	-
其他資產－存出保證金	187,327	187,327	237,804	237,804	218,710	218,710
其他資產－營業保證金	23,800	23,800	23,800	23,800	23,800	23,800
金融負債						
央行及銀行同業存款	7,096,606	7,096,606	8,166,220	8,166,220	7,311,459	7,311,459
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,978	9,978	3,924	3,924	1,939	1,939
附買回票券及債券負債	500,122	500,122	1,972,826	1,972,826	689,526	689,526
應付款項	2,045,467	2,045,467	3,282,093	3,282,093	3,002,459	3,002,459
存款及匯款	258,493,252	258,493,252	229,574,788	229,574,788	219,449,892	219,449,892
應付金融債券	9,304,900	9,304,900	8,109,400	8,109,400	6,809,400	6,809,400
其他負債－存入保證金	84,582	84,582	86,619	86,619	82,992	82,992

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值之估計

本銀行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、存出保證金、營業保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付稅款）及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其個體資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 貼現及放款－淨額（含催收款）：本銀行之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
3. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - (1) 新台幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - (2) 新台幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現求得評價現值。
4. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

5. 應付金融債券：係本銀行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
6. 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因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，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
7. 其他金融資產－無活絡商品債務投資：若有成交或造市之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，本銀行則採用評價技術或參考路透系統或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃台買賣中心公告之中央政府債券市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本銀行持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

1. 上市櫃股票：採評價當日台灣證券交易所公佈之收盤價。
2. 基金受益憑證：採投信公司所公佈之最新淨值。
3. 公債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公債公平價格百元報價中之成交價或理論價。
4. 公司債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公司債參考利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格。
5. 商業本票：
 - (1) 1~180 天期之票券公允價值係採評價當日路透系統公佈各天期次級市場利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格。
 - (2) 181~360 天期之票券公允價值係採評價當日中央銀行最近一次標售 364 天期定期存單之平均得標利率，再依該利率作為評價基礎換算公允價格。
6. 外匯換匯合約：依 Reuters 系統相對期間之 SWAP POINT 報價核算到期日之公允價值，再依中華民國銀行公會金融業拆款中心公佈之台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）折算現值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以個體資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具及換匯合約，本銀行採用廣為市場參與者使用之評價技術。

針對複雜度較高之金融工具，本銀行係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具或證券化商品。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本銀行必須根據假設做適當之估計。

本銀行持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

評價模型之產出係預估之概算值，而根據本銀行之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達個體資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(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。

(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。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日				101年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	\$ 308,736	\$ 308,736	\$ -	\$ -	\$ 149,157	\$ 149,157	\$ -	\$ -
債券投資	52,164	-	52,164	-	102,822	49,808	53,014	-
其 他	14,573,275	577,888	13,995,387	-	4,353,374	448,484	3,904,890	-
備供出售金融資產								
股票投資	290,111	290,111	-	-	493,688	493,688	-	-
債券投資	4,188,350	448,011	3,740,339	-	2,305,124	-	2,305,124	-
其 他	439,165	-	439,165	-	155,105	155,105	-	-
衍生金融工具								
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
產	1,022	-	1,022	-	15,359	-	15,359	-
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
債	9,978	-	9,978	-	3,924	-	3,924	-

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
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 25,341	\$ 25,341	\$ -	\$ -
債券投資	52,845	-	52,845	-
其 他	2,565,161	393,416	2,171,745	-
備供出售金融資產				
股票投資	454,057	454,057	-	-
債券投資	599,334	-	599,334	-
其 他	181,104	137,474	-	43,630
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
產	10,481	-	10,481	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
債	1,939	-	1,939	-

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

101年度							
名 稱	年初餘額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少	
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出
備供出售金融資產	\$43,630	\$ -	(\$ 3,395)	\$ -	\$ -	\$40,235	\$ -

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之部分新台幣中央政府債券與公司債根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額將於本年度由第一等級轉入第二等級。

四三、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行財務風險管理的目標係以維護本銀行資產之安全、確保資產及財務品質及確實遵循相關法令規章。本銀行所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險，以及其他有關之風險。

本銀行已訂定風險管理政策及程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監控、報告及控制上述風險。

(二) 風險管理組織架構

本銀行之風險管理係由風險管理部門依照經董事會核准之風險管理政策執行。本銀行風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、高階管理階層、稽核處、風險管理處及各業務單位。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因其本身體質惡化或其他因素（如與其等往來對象之糾紛），導致借款人、發行人或交易對手未履行其契約義務而使本銀行產生損失之風險。從事資產負債表表內及表外業務，所衍生（包含已發生或未發生）之各項信用風險，如徵授信業務、逾期債權及信用風險抵減工具（如擔保品徵提、保證提供、避險等），以及其他營運（如交易簿及銀行簿）涉及信用風險有關之產品或部位，均納入信用風險管理機制之範圍。

2. 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本銀行於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，各業務主管單位於承作前，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。推出新商品與業務前，應依各類授信或交易之業務特性應含之不同風險，訂定妥善之控管措施，訂定相關風險管理機制。

3. 信用風險管理程序

為避免風險過度集中，授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信限額，另為控管各項資產之集中風險，已分別依地區別、行業別、國家別等訂定信用限額，並定期將各項限額與集中度風險限額等，報告風險管理委員會及董事會。

4. 信用風險避險或減緩政策

本銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險。針對擔保品評估及管理與處分訂定相關程序規範，以確保債權。另於授信合約明確定義信用貶落發生時，得將授信戶寄存之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。對於擔保品不足部分之中小企業授信，透過移送「中小企業信用保證基金保證」加強債權的保障。

5. 本銀行信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 7,346,401	\$ 6,698,918	\$ 7,048,406
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	6,280,916	5,579,301	5,581,904
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	671,615	634,389	902,412
各類保證款項	2,560,014	2,239,481	1,961,384
合 計	16,858,946	15,152,089	15,494,106

本銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

6. 本銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約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。

本銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本銀行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 80,327,971	39.18	\$ 73,570,202	38.34	\$ 59,521,574	33.28
公營企業	-	-	-	-	2,000,000	1.12
政府機關	4,280,939	2.09	2,359,321	1.23	900,692	0.50
國外機構	7,349,347	3.58	5,636,063	2.94	3,843,713	2.15
非營利團體	607,221	0.30	295,376	0.15	132,528	0.07
自然人	112,379,839	54.82	109,936,978	57.30	112,371,605	62.84
金融機構	67,056	0.03	70,869	0.04	70,942	0.04
合計	\$ 205,012,373	100.00	\$ 191,868,809	100.00	\$ 178,841,054	100.00

(2) 地區別

本銀行主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 28,261,349	13.61	\$ 25,958,270	13.36	\$ 15,224,218	8.42
有擔保						
—股票擔保	2,914,646	1.40	2,348,944	1.21	3,214,311	1.78
—債單擔保	1,194,750	0.57	1,231,429	0.63	1,342,833	0.74
—不動產擔保	165,554,329	79.70	157,167,369	80.92	150,013,622	82.96
—動產擔保證	3,050,027	1.47	1,910,590	0.99	2,052,923	1.14
—應收票據	39,044	0.02	24,047	0.01	15,100	0.01
—保證函擔保	5,979,624	2.88	5,578,914	2.87	4,481,661	2.48
—其他	727,778	0.35	12,654	0.01	4,471,065	2.47
合計	\$ 207,721,547	100.00	\$ 194,232,217	100.00	\$ 180,815,733	100.00

7. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、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，經本銀行判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用風險等級定義及信用品質分析如下：

- (1) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (2) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (3) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

(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				已逾期末減損 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)
	低風險	中風險	高風險	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	\$ 188,470	\$ 70,635	\$ 107,894	\$ 366,999	\$ 175,465	\$ 2,827	\$ 545,291	\$ 43,383	\$ 3,728	\$ 498,180
—其他	620,739	94,972	16,536	732,247	12,561	476,857	1,221,665	473,551	2,762	745,352
貼現及放款	134,677,075	55,107,499	8,766,150	198,550,724	3,960,296	2,501,353	205,012,373	622,793	1,957,330	202,432,250

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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)
	低風險	中風險	高風險	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	\$ 192,542	\$ 42,093	\$ 137,976	\$ 372,611	\$ 210,029	\$ 3,305	\$ 585,945	\$ 50,977	\$ 9,001	\$ 525,967
—其他	348,173	130,815	21,947	500,935	9,714	553,237	1,063,886	532,186	3,250	528,450
貼現及放款	123,881,125	54,651,567	9,869,766	188,402,458	1,105,066	2,361,285	191,868,809	539,334	1,355,946	189,973,529

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 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)
	低風險	中風險	高風險	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	\$ 171,098	\$ 60,605	\$ 140,677	\$ 372,380	\$ 259,200	\$ 3,973	\$ 635,553	\$ 66,809	\$ 11,724	\$ 557,020
—其他	266,096	83,366	18,850	368,312	39,464	613,741	1,021,517	614,895	1,166	405,456
貼現及放款	113,121,697	55,769,767	7,012,026	175,903,490	1,360,297	1,577,267	178,841,054	794,094	684,946	177,362,014

註：1. 應收款含非放款轉列之催收款。

2. 102年及101年12月31日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計1仟元及95仟元。

(2) 本銀行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			合計
	低風險	中風險	高風險	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 73,857,672	\$ 28,010,170	\$ 3,718,278	\$ 105,586,120
－小額純信用貸款	209,203	21,613	350,449	581,265
－汽車貸款	714,010	551,256	443,005	1,708,271
企業金融業務				
－大型企業	15,500,652	8,614,010	3,969,341	28,084,003
－中小企業	44,395,538	17,910,450	285,077	62,591,065
合計	\$ 134,677,075	\$ 55,107,499	\$ 8,766,150	\$ 198,550,724

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 72,518,923	\$ 31,162,159	\$ 2,428,295	\$ 106,109,377
－小額純信用貸款	245,140	22,560	502,191	769,891
－汽車貸款	128,905	96,940	42,224	268,069
企業金融業務				
－大型企業	12,456,455	8,709,429	6,517,025	27,682,909
－中小企業	38,531,702	14,660,479	380,031	53,572,212
合計	\$ 123,881,125	\$ 54,651,567	\$ 9,869,766	\$ 188,402,458

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 75,255,271	\$ 32,663,957	\$ 1,901,019	\$ 109,820,247
－小額純信用貸款	274,445	18,321	751,923	1,044,689
企業金融業務				
－大型企業	13,813,576	12,558,833	4,069,197	30,441,606
－中小企業	23,778,405	10,528,656	289,887	34,596,948
合計	\$ 113,121,697	\$ 55,769,767	\$ 7,012,026	\$ 175,903,490

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 3,740,339	\$ 448,011	\$ -	\$ 4,188,350	\$ -	\$ -	\$ 4,188,350	\$ -	\$ 4,188,350
－其他	-	439,165	-	439,165	-	-	439,165	-	439,165
持有至到期日金融資產									
－債券投資	1,070,618	-	-	1,070,618	-	-	1,070,618	-	1,070,618
其他金融資產									
－其他	-	1,858,944	-	1,858,944	-	104,544	1,963,488	75,742	1,887,746

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為316,324仟元，評價調整為(26,213)仟元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為287,261仟元。

101年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 1,903,048	\$ 402,076	\$ -	\$ 2,305,124	\$ -	\$ -	\$ 2,305,124	\$ -	\$ 2,305,124
持有至到期日金融資產									
－債券投資	971,441	-	-	971,441	-	-	971,441	-	971,441
－其他	200,000	-	-	200,000	-	-	200,000	-	200,000
其他金融資產									
－其他	-	-	-	-	-	136,728	136,728	100,308	36,420

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益憑證」，其原始投資成本為金額合計740,661仟元，評價調整為(91,868)仟元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為287,261仟元。

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 519,825	\$ -	\$ 79,509	\$ 599,334	\$ -	\$ -	\$ 599,334	\$ -	\$ 599,334
－其他	-	-	43,630	43,630	-	-	43,630	-	43,630
其他金融資產									
－其他	-	-	-	-	-	151,450	151,450	113,588	37,862

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益憑證」，其原始投資成本為金額合計714,832仟元，評價調整為(123,301)仟元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為287,261仟元。

8. 本銀行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。根據本銀行內部風險管理規則，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。

本銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應 收 款			
—信用卡業務	\$ 162,475	\$ 12,990	\$ 175,465

	逾期120天以下	逾期120-149天	逾期150-180天	逾期181天以上	合 計
應收款—其他	\$ 6,952	\$ 577	\$ 259	\$ 4,773	\$ 12,561
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	2,333,754	38,648	10,636	176,074	2,559,112
—小額純信用貸款	238,298	1,196	1,199	5,850	246,543
—汽車貸款	2,520	-	-	-	2,520
企業金融業務					
—大型企業	363,210	-	-	23,675	386,885
—中小企業	668,001	1,240	1,144	94,851	765,236

項 目	101年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應 收 款			
—信用卡業務	\$ 199,667	\$ 10,362	\$ 210,029

	逾期120天以下	逾期120-149天	逾期150-180天	逾期181天以上	合 計
應收款—其他	\$ 3,118	\$ 744	\$ 559	\$ 5,293	\$ 9,714
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	157,920	38,429	23,321	223,072	442,742
—小額純信用貸款	301,333	1,187	406	14,434	317,360
企業金融業務					
—大型企業	9,532	-	-	15,523	25,055
—中小企業	118,227	10,726	304	190,652	319,909

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	\$ 240,890	\$ 18,310	\$ 259,200

	逾期120天以下	逾期120-149天	逾期150-180天	逾期181天以上	合 計
應收款—其他	\$ 3,308	\$ 679	\$ 239	\$ 35,238	\$ 39,464
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	195,047	37,512	6,533	317,875	556,967
—小額純信用貸款	395,226	2,762	2,474	21,044	421,506
企業金融業務					
—大型企業	9,980	-	-	15,812	25,792
—中小企業	124,987	299	1,590	229,156	356,032

9. 本銀行金融資產之減損評估分析

本銀行持有之雷曼結構債券投資帳列無活絡市場之債務商品，因發行人信用評等下降，經評估已產生減損，故本銀行截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，業已提列累計減損分別為 75,742 仟元、100,308 仟元及 113,588 仟元。

本銀行貼現及放款暨應收款之減損評估，依客戶別分析如下：

貼現及放款

項 目		102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		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
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,501,353	\$ 440,177	\$ 2,361,285	\$ 239,598	\$ 1,577,267	\$ 274,983
	組合評估減損	3,960,296	182,616	1,105,066	299,736	1,360,297	519,111
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	198,550,724	1,957,330	188,402,458	1,355,946	175,903,490	684,946

應 收 款

項 目		102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		應 收 款 總 額	備抵呆帳金額	應 收 款 總 額	備抵呆帳金額	應 收 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 475,184	\$ 468,213	\$ 551,222	\$ 527,583	\$ 612,280	\$ 610,247
	組合評估減損	179,648	48,721	215,215	55,580	263,408	71,457
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,112,124	6,490	883,394	12,251	781,382	12,890

註：102 年及 101 年 12 月 31 日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計 1 仟元及 95 仟元。

10. 承受擔保品管理政策

本銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日承受擔保品之性質皆為不動產及股票等，相關資訊請詳附註十八。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於個體資產負債表中係分類為其他資產項目下。

11. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年 月		102年12月31日					101年12月31日				
業 務 別	項 目	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	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	\$ 634,892	\$ 61,934,113	1.03%	\$ 1,002,329	157.87%	\$ 452,945	\$ 53,584,373	0.85%	\$ 541,825	119.62%
	無擔保	117,334	32,154,358	0.36%	369,781	315.15%	224,733	29,815,119	0.75%	397,945	177.07%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	202,817	40,986,330	0.49%	441,486	217.68%	172,121	44,616,064	0.39%	321,766	186.94%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	11,446	827,808	1.38%	27,565	240.83%	19,171	1,087,252	1.76%	38,383	200.21%
	其 他 擔 保	226,797	64,525,516	0.35%	678,501	299.17%	189,998	59,505,980	0.32%	431,805	227.27%
	(註 6) 無擔保	15,759	4,584,248	0.34%	60,461	383.66%	48,643	3,260,021	1.49%	163,556	336.24%
放款業務合計		1,209,045	205,012,373	0.59%	2,580,123	213.40%	1,107,611	191,868,809	0.58%	1,895,280	171.11%
		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		\$ 2,827	\$ 545,291	0.52%	\$ 47,111	1,666.47%	\$ 3,305	\$ 585,945	0.56%	\$ 59,978	1,814.77%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 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 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

(2) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	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報逾期放款總餘額（註1）	\$ 10,281	\$ -	\$ 14,100	\$ -
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註1）	-	-	-	-
債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額（註2）	11,775	-	14,641	-
債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額（註2）	-	2,883	-	3,268

註1：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行政院金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註2：債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

(3) 本銀行授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年 度	102年12月31日			101年12月31日		
排 名 (說明1)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	A 集團海洋水 運業	\$ 1,903,520	13.37	A 集團鋼鐵冶 鍊業	\$ 2,037,670	15.97
2	B 集團鋼鐵冶 鍊業	1,831,882	12.86	B 集團航空運 輸業	1,309,813	10.27
3	C 集團不動產 開發業	1,334,640	9.37	C 集團未分類 其他金融仲 介業	1,100,000	8.62
4	D 集團未分類 其他金融仲 介業	1,200,000	8.43	D 集團建築工 程業	1,060,537	8.31
5	E 集團不動產 開發業	1,058,467	7.43	E 集團其他綜 合商品零售 業	1,015,037	7.96
6	F 集團其他綜 合商品零售 業	967,997	6.80	F 集團不動產 開發業	902,860	7.08
7	G 公司不動產 租售業	903,080	6.34	G 集團短期住 宿服務業	800,000	6.27
8	H 公司短期住 宿服務業	880,000	6.18	H 集團不動產 租售業	763,000	5.98
9	I 公司不動產 租售業	791,300	5.56	I 集團不動產 開發業	745,520	5.84
10	J 公司不動產 開發業	735,760	5.17	J 集團不動產 租售業	728,880	5.71

說明 1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明 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。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

係指本銀行因應無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受損失之風險。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性管理程序於本銀行分別執行，並由各自獨立之風險管理部門監控，程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成。
- (2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件。
- (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率。
- (4) 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、1 個禮拜及 1 個月之現金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流量之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。相關資訊定期向本銀行風險管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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個體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	\$ 731,073	\$ 2,968,668	\$ 933,271	\$ 2,476,566	\$ -	\$ 7,109,578
附買回票券及債券負債	100,231	400,059	-	-	-	500,290
應付款項	1,709,584	-	-	-	-	1,709,584
存款及匯款	130,137,677	30,095,750	29,503,259	64,431,566	4,542,649	258,710,901
應付金融債券	-	304,900	3,023,787	15,988	6,100,000	9,444,675

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	\$ 911,140	\$ 2,580,640	\$ 893,135	\$ 3,646,462	\$ 150,096	\$ 8,181,473
附買回票券及債券負債	1,973,312	-	-	-	-	1,973,312
應付款項	2,934,859	-	-	-	-	2,934,859
存款及匯款	116,772,384	27,516,144	25,503,293	54,227,976	5,801,739	229,821,536
應付金融債券	8,963	-	401,127	10,738	7,804,900	8,225,728

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	\$ 161,281	\$ 1,765,141	\$ 1,812,215	\$ 3,437,997	\$ 150,108	\$ 7,326,742
附買回票券及債券負債	689,717	-	-	-	-	689,717
應付款項	2,668,587	-	-	-	-	2,668,587
存款及匯款	109,614,592	23,901,232	28,710,695	53,672,867	3,801,702	219,701,088
應付金融債券	58,165	-	33,682	5,758	6,809,400	6,907,005

4. 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本銀行以總額交割之衍生金融工具主要係遠期外匯及換匯交易。

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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	\$ 824,844	\$ 224,646	\$ 18,445	\$ -	\$ -	\$ 1,067,935
— 現金流入	816,998	224,466	18,096	-	-	1,059,560
現金流出小計	824,844	224,646	18,445	-	-	1,067,935
現金流入小計	816,998	224,466	18,096	-	-	1,059,560
現金流量淨額	(7,846)	(180)	(349)	-	-	(8,375)

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	\$ 335,544	\$ 215,133	\$ 4,920	\$ -	\$ -	\$ 555,597
—現金流入	335,188	212,798	4,761	-	-	552,747
現金流出小計	335,544	215,133	4,920	-	-	555,597
現金流入小計	335,188	212,798	4,761	-	-	552,747
現金流量淨額	(356)	(2,335)	(159)	-	-	(2,850)

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	\$ 243,787	\$ 1,802	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 245,589
—現金流入	241,804	1,795	-	-	-	243,599
現金流出小計	243,787	1,802	-	-	-	245,589
現金流入小計	241,804	1,795	-	-	-	243,599
現金流量淨額	(1,983)	(7)	-	-	-	(1,990)

5. 表外項目到期分析

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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個體資產負債表相關項目對應。

102年12月31日	未滿1年	1年-5年	5年以上	合 計
客戶已開發且不可撤 銷之放款承諾	\$ 2,487,491	\$ 4,186,775	\$ 672,135	\$ 7,346,401
客戶不可撤銷之信用 卡授信承諾	1,238,888	4,298,670	743,358	6,280,916
客戶已開立但尚未使 用之信用狀餘額	671,615	-	-	671,615
各類保證款項	2,038,367	511,647	10,000	2,560,014
合 計	6,436,361	8,997,092	1,425,493	16,858,946

101年12月31日	未滿1年	1年-5年	5年以上	合 計
客戶已開發且不可撤 銷之放款承諾	\$ 1,969,423	\$ 3,348,584	\$ 1,380,911	\$ 6,698,918
客戶不可撤銷之信用 卡授信承諾	516,085	4,319,994	743,222	5,579,301
客戶已開立但尚未使 用之信用狀餘額	634,389	-	-	634,389
各類保證款項	1,976,118	253,363	10,000	2,239,481
合 計	5,096,015	7,921,941	2,134,133	15,152,089

101年1月1日	未滿1年	1年-5年	5年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,744,972	\$ 3,054,759	\$ 1,248,675	\$ 7,048,406
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,381,442	3,196,420	1,004,042	5,581,904
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	902,412	-	-	902,412
各類保證款項	1,506,883	444,501	10,000	1,961,384
合 計	6,535,709	6,695,680	2,262,717	15,494,106

6. 租賃合約到期分析

本銀行之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指本銀行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。

下表請詳本銀行之租賃合約承諾之到期分析：

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 49,704	\$ 91,853	\$ 2,618	\$ 144,175
營業租賃收入（出租人）	60,139	161,153	620,553	841,845

101年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 43,593	\$ 82,824	\$ 6,637	\$ 133,054
營業租賃收入（出租人）	57,264	172,298	153,173	382,735

101年1月1日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 41,111	\$ 79,892	\$ 4,418	\$ 125,421
營業租賃收入（出租人）	42,241	93,786	98,718	234,745

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行新台幣到期日期限結構分析表

102年12月31日						
	合 計	0到30天	31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	\$ 280,228,272	\$ 71,354,604	\$ 22,963,592	\$ 24,609,604	\$ 44,897,066	\$ 116,403,406
主要到期資金流出	325,480,163	35,826,440	44,305,380	50,753,459	103,785,561	90,809,323
期距缺口	(45,251,891)	35,528,164	(21,341,788)	(26,143,855)	(58,888,495)	25,594,083

101年12月31日						
	合 計	0到30天	31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	\$ 255,526,740	\$ 55,776,174	\$ 19,976,488	\$ 21,906,423	\$ 41,226,524	\$ 116,641,131
主要到期資金流出	296,430,120	36,807,782	40,559,667	42,917,225	91,412,851	84,732,595
期距缺口	(40,903,380)	18,968,392	(20,583,179)	(21,010,802)	(50,186,327)	31,908,536

說明：本表係指本銀行全行新台幣（不含外幣）之金額。

(2) 本銀行美金到期日期限結構分析表

102年12月31日						
	合 計	0到30天	31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	\$ 489,914	\$ 189,370	\$ 65,439	\$ 58,994	\$ 25,599	\$ 150,512
主要到期資金流出	463,890	262,510	93,141	52,940	55,872	(573)
期距缺口	26,024	(73,140)	(27,702)	6,054	(30,273)	151,085

101年12月31日						
	合 計	0到30天	31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	\$ 372,283	\$ 104,898	\$ 106,163	\$ 27,464	\$ 16,392	\$ 117,366
主要到期資金流出	346,178	205,570	72,796	24,625	35,785	7,402
期距缺口	26,105	(100,672)	33,367	2,839	(19,393)	109,964

說明：本表係指本銀行全行美金（不含外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

2. 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。風險管理處綜合各項額度管理、損益評估、壓力測試執行等，於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本銀行業務單位及風管單位應定期運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源及風險因子，並據以衡量市場風險。對於不同風險因子，建立適當之市場風險衡量方式，包含部位限額管理（名目本金限額、債券部位限額及股票部位限額等）及敏感度限額管理（PVBP、Duration等）。業務主管單位應衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度等。

(2) 監控與報告

本銀行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

4. 交易簿風險管理

(1) 定義及政策

所謂交易簿係指以交易為目的或對交易簿內容進行避險目的，所持有之金融商品及實體商品之部位。所謂交易目的係指意圖短期持有以供出售，或是意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤。金融商品不屬交易簿之部位者，應列為銀行簿之部位，歸屬於交易簿部位性質者，應建立交易限額。

(2) 管理程序

各項金融資產之定義、業務內容、金融商品之原始衡量及續後評價的流程，依會計相關規定辦理。交易簿部位評價所需之資料來源，由中台人員負責傳送至評價系統，每日由系統出具評價報表。

5. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動，致本銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失之風險，管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

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

(2) 管理流程

本銀行於承做與利率商品相關業務時，應辨識各項利率風險來源。並衡量利率變動對盈餘及經濟價值之可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。監控利率風險限額及定期將監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

6. 匯率風險管理

(1) 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。本銀行匯率風險主要源自於即期及遠期外匯等衍生工具業務所致。由於本銀行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。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

7. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本銀行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。

(2) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本銀行針對產業別、企業別設定投資限額，針對投資交易額度、授權層級訂定交易控制程序，為控制投資風險就交易部位設定暴險額及停損點，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

8. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本銀行之壓力測試包括三部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)新興市場壓力測試：將壓力測試運用於新興市場投資組合上；(3)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。

壓力測試之結果將呈報高階管理階層。壓力測試會依據各部門些微修正，且通常會一併採用情境模擬分析（scenario analysis）。

(2) 敏感度分析

A. 利率風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若各評價殖利率曲線同時於 102 年及 101 年 12 月 31 日上移 100 個基點，則本銀行稅前損益將分別減少 15,318 仟元及 11,252 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 221,103 仟元及 107,364 仟元。若所有殖利率曲線同時於 102 年及 101 年 12 月 31 日下移 100 個基點，則本銀行稅前損益將分別增加 15,510 仟元及 11,945 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 239,092 仟元及 116,417 仟元。

B. 匯率風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 102 年及 101 年 12 月 31 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對貶值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對貶值 5%，則本銀行稅前損益將分別減少 20,637 仟元及 22,441 仟元。

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 102 年及 101 年 12 月 31 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對升值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對升值 5%，則本銀行稅前損益將分別增加 20,637 仟元及 22,441 仟元。

C. 權益證券價格風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 102 年及 101 年 12 月 31 日國內權益證券價格上漲 15%，國外權益證券價格上漲 20%時，則本銀行稅前損益將分別增加 132,994 仟元及 90,592 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 43,517 仟元及 97,319 仟元。

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 102 年及 101 年 12 月 31 日國內權益證券價格下跌 15%，國外權益證券價格下跌 20%時，則本銀行稅前損益將分別減少 132,994 仟元及 90,592 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 43,517 仟元及 97,319 仟元。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

D. 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
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	\$ -	\$ 20,389
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	-	(20,389)
外匯風險（非主要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升 5%	-	248
外匯風險（主非要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌 5%	-	(248)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(221,103)	(15,318)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	239,092	15,510
權益證券價格風險	國內權益證券價格上升 15%	43,517	132,994
權益證券價格風險	國外權益證券價格上升 20%	-	-
權益證券價格風險	國內權益證券價格下跌 15%	(43,517)	(132,994)
權益證券價格風險	國外權益證券價格下跌 20%	-	-

101年12月31日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	益
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 上 升 3%	\$ -	\$ 22,086	
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 下 跌 3%	-	(22,086)	
外匯風險（非主要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升 5%	-	355	
外匯風險（主非主要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌 5%	-	(355)	
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(107,364)	(11,252)	
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	116,417	11,945	
權益證券價格風險	國內權益證券價格上升 15%	97,319	86,806	
權益證券價格風險	國外權益證券價格上升 20%	-	3,786	
權益證券價格風險	國內權益證券價格下跌 15%	(97,319)	(86,806)	
權益證券價格風險	國外權益證券價格下跌 20%	-	(3,786)	

9. 匯率風險集中資訊

下表彙總本銀行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			101年12月31日			101年1月1日		
	外	幣	匯	外	幣	匯	外	幣	匯
金融資產									
美 元	\$	338,822	29,950	\$	315,207	29,136	\$	245,125	30,290
人 民 幣		452,898	4,944		2,029	4,676		2,379	4,808
港 幣		51,943	3,863		35,807	3,759		3,771	3,898
歐 元		4,761	41,290		5,409	38,610		3,259	39,190
日 圓		198,620	0.2853		171,544	0.3375		125,002	0.3908
金融負債									
美 元		304,850	29,950		245,045	29,136		170,654	30,290
人 民 幣		342,808	4,944		-	-		-	-
澳 幣		17,930	26,710		13,176	30,270		9,108	23,411
南 非 幣		111,472	2,860		117,253	3,430		135,805	3,720
港 幣		44,711	3,863		74,081	3,759		61,339	3,898
紐 元		4,662	24,601		6,124	23,935		10,410	30,740
歐 元		2,611	41,290		4,850	38,610		4,671	39,190
日 圓		349,867	0.2853		144,641	0.3375		75,389	0.3908
英 鎊		745	49,500		1,354	46,980		1,600	46,750

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

102年12月31日					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$235,191,833	\$ 10,719,636	\$ 1,272,631	\$ 11,349,756	\$258,533,856
利率敏感性負債	121,477,995	105,573,374	25,336,534	8,409,227	260,797,130
利率敏感性缺口	113,713,838	(94,853,738)	(24,063,903)	2,940,529	(2,263,274)
淨 值					14,261,860
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.13%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(15.87%)

101年12月31日					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 208,709,251	\$ 8,024,557	\$ 1,497,252	\$ 11,929,165	\$ 230,160,225
利率敏感性負債	112,394,861	89,392,982	22,850,851	11,758,981	236,397,675
利率敏感性缺口	96,314,390	(81,368,425)	(21,353,599)	170,184	(6,237,450)
淨 值					12,748,271
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.36%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(48.93%)

說明 1.銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(2) 本銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

102年12月31日					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 348,595	\$ 53,191	\$ 2,729	\$ 5,187	\$ 409,702
利率敏感性負債	281,508	52,182	55,830	-	389,520
利率敏感性缺口	67,087	1,009	(53,101)	5,187	20,182
淨 值					(700)
利率敏感性資產與負債比率(%)					105.18%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,883.14%)

101年12月31日					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 282,504	\$ 28,422	\$ 1,360	\$ 5,132	\$ 317,418
利率敏感性負債	224,681	24,328	35,740	-	284,749
利率敏感性缺口	57,823	4,094	(34,380)	5,132	32,669
淨 值					7,179
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.47%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					455.06%

說明 1.銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明 3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

四四、資本管理

(一) 概 述

本銀行資本管理目標如下：

1. 本銀行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，此為本銀行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
2. 為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本銀行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

本銀行之資本由本銀行之風險管理部門管理，根據台灣「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：包括普通股權益及其他第一類資本。

— 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產及原由第一類資本及第二類資本扣除項目（對金融機構重大投資除外）。

— 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。

2. 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控本銀行資本適足情形與維持內部資本適足目標，本銀行除依規每季計算資本適足率，檢視本銀行各總處或各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資（金融與非金融）與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分

析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低風險程度，或增加自有資本等因應措施。

(三) 資本適足性

下表列示本銀行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本銀行於 102 年及 101 年 12 月 31 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

分析項目		年 度	102年12月31日	
			本 銀 行	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 12,311,870	\$ 12,952,072
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		5,399,500	6,033,823
	自有資本		17,711,370	18,985,895
加權風險性資產額	信用風險	標準法	188,899,918	190,158,441
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	7,573,503	7,825,867
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,755,955	4,800,687
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		201,229,376	202,784,995
	資本適足率		8.80%	9.36%
普通股權益占風險性資產之比率			6.12%	6.39%
第一類資本占風險性資產之比率			6.12%	6.39%
槓桿比率			4.38%	4.44%

說明 1.本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

說明 2.年度報表應填列本年度及上期資本適足率，半年度財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。

說明 3.本表應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×12.5。

(3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

分析項目			年 度	101年12月31日（註）	
			本	銀 行 合 併	
自有資本	第一類資本		\$ 10,896,501	\$ 11,500,618	
	第二類資本		4,908,167	5,504,797	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		15,804,668	17,005,415	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	171,224,219	171,362,100	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	6,942,249	7,180,781	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	6,547,039	6,597,324	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		184,713,507	185,140,205	
資本適足率			8.56%	9.19%	
第一類資本占風險性資產之比率			5.90%	6.21%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.66%	2.98%	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	
普通股股本占總資產比率			4.82%	4.83%	
槓桿比率			4.28%	4.50%	

註：係依照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編製之財務報告數據計算。

說明 1.本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」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。

說明 2.年度報表應填列本年度及上期資本適足率，半年度財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。

說明 3.本表應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×12.5。

(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」及依「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）。

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

信 託 資 產	102年12月31日	101年12月31日
現金及銀行存款	\$ 4,327,177	\$ 1,943,822
短期投資		
基金投資	21,379,365	20,909,599
債券投資	108,941	128,340
股票投資	194,397	972,637

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日
信託資產		
不動產		
土地	\$ 9,963,037	\$ 8,035,770
房屋及建築	993	1,453
保管有價證券	<u>3,634,616</u>	<u>4,779,593</u>
	<u>\$ 39,608,526</u>	<u>\$ 36,771,214</u>
信託負債		
應付保管有價證券	\$ 3,634,616	\$ 4,779,592
信託資本		
金錢信託	24,416,767	23,021,780
不動產信託	10,551,449	8,420,179
有價證券信託	194,397	972,637
金錢債權及擔保物權信託	1,242,168	-
累積盈虧		
本金累積盈虧	(1,089,966)	(779,456)
本年度損益	<u>659,095</u>	<u>356,482</u>
	<u>\$ 39,608,526</u>	<u>\$ 36,771,214</u>

信託帳財產目錄

	102年12月31日	101年12月31日
投資項目		
現金及銀行存款		
存放本銀行	\$ 4,327,177	\$ 1,943,822
短期投資		
基金投資—台幣信託	11,311,003	11,987,528
—外幣信託	10,068,362	8,922,071
債券投資—台幣信託	7,470	24,091
—外幣信託	101,471	104,249
股票投資	194,397	972,637
不動產		
土地	9,963,037	8,035,770
房屋及建築	993	1,453
保管有價證券	<u>3,634,616</u>	<u>4,779,593</u>
	<u>\$ 39,608,526</u>	<u>\$ 36,771,214</u>

信託帳損益表

項	目	102年度	101年度
信託收益			
利息收入		\$ 3,108	\$ 1,432
股利收入		773,874	744,312
財產交易利益		306,042	127,195
已實現資本利得		128	1,004
		<u>1,083,152</u>	<u>873,943</u>
信託費用			
管 理 費		19,107	16,073
稅捐支出		2,354	30,332
手 續 費		10,613	13,843
財產交易損失		391,983	457,213
		<u>424,057</u>	<u>517,461</u>
		<u>\$ 659,095</u>	<u>\$ 356,482</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包括於本銀行損益之中。

四六、獲利能力

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.36	0.50
	稅 後	0.31	0.48
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.41	10.60
	稅 後	6.37	10.21
純 益	率	18.89	31.31

說明：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

四七、附註揭露事項

除附表一至五外，本銀行無其他應再揭露事項。

四八、首次採用國際財務報導準則

(一) 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，對本銀行個體資產負債表暨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	金額	轉換至 I F R S s 之影響	金額	I F R S s	金額	說明
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	\$ 5,028,349	\$ -	\$ -	\$ 5,028,349	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	49,164,964	-	-	49,164,964	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	2,653,828	-	-	2,653,828	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	360,380	-	-	360,380	附賣回票券及債券投資	
應收款項淨額	1,053,611	-	(91,589)	962,022	應收款項淨額	5.(1)
	-	-	91,589	91,589	當期所得稅資產	5.(1)
貼現及放款淨額	177,345,283	-	-	177,345,283	貼現及放款淨額	
備供出售金融資產	1,234,495	-	-	1,234,495	備供出售金融資產	
採權益法之股權投資	559,970	10,888	-	570,858	採用權益法之投資淨額	
其他金融資產淨額	325,577	-	-	325,577	其他金融資產淨額	
固定資產淨額	8,977,087	6,561	507,172	9,490,820	不動產及設備淨額	5.(2),(3)
無形資產	1,056,835	-	-	1,056,835	無形資產	
	-	49,688	815,682	865,370	遞延所得稅資產	5.(4),(5), (7),(9), (10)
其他資產	1,693,783	(27,780)	(1,319,929)	346,074	其他資產	5.(2),(4), (6)
資 產 總 計	\$249,454,162	\$ 39,357	\$ 2,925	\$249,496,444	資 產 總 計	
央行及銀行同業存款	\$ 7,311,459	\$ -	\$ -	\$ 7,311,459	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	1,939	-	-	1,939	持有供交易之金融負債	
附買回票券及債券負債	689,526	-	-	689,526	附買回票券及債券負債	
應付款項	3,036,783	(3,921)	-	3,032,862	應付款項	5.(7)
存款及匯款	219,449,892	-	-	219,449,892	存款及匯款	
應付金融債券	6,809,400	-	-	6,809,400	應付金融債券	
土地增值稅準備	133,325	-	(133,325)	-		5.(8)
	-	241,903	101,244	343,147	負債準備	5.(3),(5), (6),(9), (10)
其他負債	300,319	7,268	(101,244)	206,343	遞延所得稅負債	5.(4),(8)
					其他負債	5.(5),(7), (10)
負債合計	237,732,643	245,250	2,925	237,980,818	負債總計	
股東權益						
本銀行股東權益						
股 本	12,749,730	-	-	12,749,730	股 本	
資本公積					資本公積	
股票溢價	4,841	-	-	4,841	股票溢價	
處分資產溢價	3,081	-	-	3,081	處分資產溢價	
收入					收入	
其他資本公積	4,676	-	-	4,676	其他資本公積	
累積虧損					累積虧損	
特別盈餘公積	22,691	24,936	-	47,627	特別盈餘公積	5.(10)
累積虧損	(1,182,222)	-	-	(1,182,222)	累積虧損	5.(5), (7),(8), (9), (10)
股東權益其他項目	122,230	(230,829)	-	(108,599)	其他權益	5.(6),(8)
庫藏股票	(3,508)	-	-	(3,508)	庫藏股票	
股東權益合計	11,721,519	(205,893)	-	11,515,626	權益總計	
負債及權益總計	\$249,454,162	\$ 39,357	\$ 2,925	\$249,496,444	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 I F R S s 之 影 響	I F R S s	I F R S s	項 目	說 明
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 5,486,974	\$ -	\$ -	\$ 5,486,974	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	45,096,739	-	-	45,096,739	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	4,620,335	377	-	4,620,712	透過損益按公允價值衡量之金融資產 5.(11)
附賣回票券及債券投資	958,261	-	-	958,261	附賣回票券及債券投資
應收款項淨額	1,158,387	6,202	(111,648)	1,052,941	應收款項淨額 5.(1), (11)
	-	-	111,648	111,648	當期所得稅資產 5.(1)
貼現及放款淨額	189,949,281	-	-	189,949,281	貼現及放款淨額
備供出售金融資產	2,953,917	-	-	2,953,917	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	1,171,441	-	-	1,171,441	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	1,194,660	10,978	-	1,205,638	採用權益法之投資淨額
其他金融資產淨額	325,252	-	-	325,252	其他金融資產淨額
固定資產淨額	8,908,817	3,912	519,154	9,431,883	不動產及設備淨額 5.(2), (3)
無形資產	1,050,605	-	-	1,050,605	無形資產
	-	53,729	766,219	819,948	遞延所得稅資產 5.(3), (4), (5), (9), (10)
其他資產	1,637,927	(25,973)	(1,285,373)	326,581	其他資產 5.(2), (4), (6)
資 產 總 計	<u>\$ 264,512,596</u>	<u>\$ 49,225</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 264,561,821</u>	資 產 總 計
央行及銀行同業存款	\$ 8,166,220	\$ -	\$ -	\$ 8,166,220	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	3,924	-	-	3,924	持有供交易之金融負債 評價調整
附買回票券及債券負債	1,972,826	-	-	1,972,826	附買回票券及債券負債
應付款項	3,313,787	(113)	-	3,313,674	應付款項 5.(7), (9), (11)
存款及匯款	229,574,788	-	-	229,574,788	存款及匯款
應付金融債券	8,109,400	-	-	8,109,400	應付金融債券
土地增值稅準備	133,325	-	(133,325)	-	5.(8)
	-	240,648	73,122	313,770	負債準備 5.(3), (5), (6), (9), (10)
其他負債	-	230	133,325	133,555	遞延所得稅負債 5.(7), (8)
	280,887	6,684	(73,122)	214,449	其他負債 5.(5), (7), (10)
負債合計	<u>251,555,157</u>	<u>247,449</u>	<u>-</u>	<u>251,802,606</u>	負債總計
股東權益					
本銀行股東權益					
股本	12,749,730	-	-	12,749,730	股本
資本公積					資本公積
股票溢價	-	-	-	-	股票溢價
處分資產溢價	-	-	-	-	處分資產溢價
收入	-	-	-	-	收入
其他資本公積	-	-	-	-	其他資本公積
保留盈餘					保留盈餘
特別盈餘公積	-	24,936	-	24,936	特別盈餘公積 5.(10)
未分配盈餘	82,932	(13,911)	-	69,021	未分配盈餘 5.(3), (5), (7), (8), (9), (10), (11), (12)
股東權益其他項目	128,285	(209,249)	-	(80,964)	其他權益 5.(6), (8), (12)
庫藏股票	(3,508)	-	-	(3,508)	庫藏股票
股東權益合計	<u>12,957,439</u>	<u>(198,224)</u>	<u>-</u>	<u>12,759,215</u>	權益總計
負債及權益總計	<u>\$ 264,512,596</u>	<u>\$ 49,225</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 264,561,821</u>	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 I F R S s 之影響	I F R S s	R S	S		
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	\$ 5,253,047	\$ 1,169	(\$ 40,891)	\$ 5,213,325	利息收入	5.(11) ,(12) ,(13)
利息費用	2,236,314	(17,219)	-	2,219,095	利息費用	5.(9) ,(12)
利息淨收益	3,016,733	18,388	(40,891)	2,994,230	利息淨收益	
利息以外淨(損)益					利息以外淨(損)益	
手續費淨收益	647,698	(2,308)	-	645,390	手續費淨收益	5.(7) ,(11) ,(12)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	102,674	14,397	40,891	157,962	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5.(11) ,(13)
備供出售金融資產已實現利益	33,397	3	-	33,400	備供出售金融資產已實現利益	5.(11)
兌換淨損	(7,202)	3	-	(7,199)	兌換損益	5.(12)
資產減損損失	(2,322)	89	-	(2,233)	資產減損損失	5.(12)
以成本衡量之金融資產利益	47,484	-	-	47,484	以成本衡量之金融資產利益	
按權益法認列之投資淨(損)益	39,703	(44)	-	39,659	採用權益法認列之關係企業及合資利益之份額	
租賃收入	54,745	-	-	54,745	租賃收入	
財產交易淨損失	(7,131)	(97)	-	(7,228)	財產交易淨損失	5.(3)
其他非利息淨益	10,263	(9,298)	-	965	其他利息以外淨損益	5.(10)
利息以外淨收益合計	919,309	2,745	40,891	962,945	利息以外淨收益合計	
淨收益	3,936,042	21,133	-	3,957,175	淨收益	
呆帳費用	131,018	(3,354)	-	127,664	呆帳費用及保證責任準備提存	5.(12)
營業費用					營業費用	
用人費用	1,616,573	4,219	-	1,620,792	員工福利費用	5.(5),(9) ,(12)
折舊及攤銷費用	163,343	3,343	-	166,686	折舊及攤銷費用	5.(3)
其他業務及管理費用	748,238	7,092	-	755,330	其他業務及管理費用	5.(3) ,(11) ,(12)
營業費用合計	2,528,154	14,654	-	2,542,808	營業費用合計	
稅前淨利	1,276,870	9,833	-	1,286,703	稅前淨益	
所得稅費用	47,005	896	-	47,901	所得稅費用	5.(3),(5) ,(7),(9) ,(10)
淨利	\$ 1,229,865	\$ 8,937	\$ -	1,238,802	稅後淨利	
				(4,604)	其他綜合損益	
				31,700	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(27,689)	備供出售金融資產未實現評價損益	
				673	確定福利計畫精算損失	
				4,707	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資股權淨值之其他權益份額	
				4,787	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				\$ 1,243,589	當年度其他綜合損益(稅後淨額)	
					當年度綜合損益總額	

4. 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本銀行係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101 年 1 月 1 日）之初始個體資產負債表：

企業合併

本銀行對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本銀行之相關資產、負債及非控制權益仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。上述豁免亦適用於本銀行過去取得之投資關聯企業。

認定成本

本銀行於轉換至 IFRSs 日對部分土地及建物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、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本銀行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。

不動產及設備成本中包含之除役負債

本銀行選擇於轉換至 IFRSs 日依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定衡量除役負債，並將上述負債準備金額折現至負債產生日作為納入相關資產成本之估計金額，依調整後金額計算該資產於轉換至 IFRSs 日之累計折舊金額。

累積換算調整數

本銀行於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

上述豁免選項對本銀行公司之影響已併入以下「5.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本銀行依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告準則編製個體財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 當期所得稅資產／負債

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」之相關規範，本年度及前年度之當年度所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本年度及前年度有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行應收款項重分類至當期所得稅資產之金額分別為 111,648 仟元及 91,589 仟元。

(2) 不動產及設備

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－出租及閒置資產。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。惟本銀行出租及閒置資產皆非因賺取租金收入或資產增值，須分類為不動產及設備。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行其他資產重分類至不動產及設備之金額分別為 519,154 仟元及 507,172 仟元。

(3) 除役負債

依據國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定衡量除役負債，並將上述負債準備金額折現至負債產生日作為納入相關資產成本之估計金額，依調整後金額計算該資產於轉換至 IFRSs 日之累計折舊金額。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行調整增加不動產及設備之金額分別為 3,912 仟元及 6,561 仟元；調整增加負債準備之金額為 7,111 仟元及 6,561 仟元；101 年 12 月 31 日調整增加遞延所得稅資產之金額為 544 仟元。另 101 年度折舊費用調整增加 3,343 仟元、其他業務及管理費用調整減少 241 仟元、所得稅費用調整減少 544 仟元及除列除役負債使財產交易淨損失調整增加 97 仟元。

(4) 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。

此外，中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產及負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。轉換至 IFRSs 後，遞延所得稅資產及負債一律分類為非流動項目。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行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 766,219 仟元及 815,682 仟元；101 年 1 月 1 日，本銀行遞延所得稅資產由其他資產重分類至遞延所得稅負債之金額為 2,925 仟元。

(5) 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。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行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之金額分別為 50,727 仟元及 26,618 仟元。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行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，本銀行調整增加負債準備之金額分別為 272,935 仟元及 257,882 仟元；調整增加遞延所得稅資產之金額分別為 46,399 仟元及 43,840 仟元；調整減少保留盈餘之金額分別為 237,024 仟元及 214,042 仟元。另 101 年度退休金成本調整減少 12,636 仟元及所得稅費用調整增加 2,148 仟元。

(6) 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應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。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日本銀行調整減少遞延退休金成本（帳列其他資產）之金額分別為 25,973 仟元及 27,780 仟元、未認列為退休金成本之淨損失之金額分別為 51,997 仟元及 25,813 仟元及負債準備之金額分別為 77,970 仟元及 53,593 仟元。

(7) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。轉換至 IFRSs 後，依照國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日調整減少應付款項之金額分別為 8,038 仟元及 3,921 仟元；調整增加遞延收入（帳列其他負債）之金額分別為 6,684 仟元及 7,268 仟元；調整減少保留盈餘之金額均為 2,778 仟元；101 年 12 月 31 日調整增加遞延所得稅負債之金額為 230 仟元；101 年 1 月 1 日調整增加遞延所得稅資產之金額為 569 仟元。另 101 年度手續費淨收益調整增加 4,701 仟元及所得稅費用調整增加 799 仟元。

(8) 不動產及設備之衡量基礎及土地增值稅準備

依據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。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行由土地增值稅準備重分類至遞延所得稅負債之金額均為 133,325 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，土地重估價係按當年度公告現值調整，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。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日將未實現土地重估增值 256,642 仟元轉列保留盈餘項下。

(9) 員工福利－員工優惠存款

依據修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算。員工享有優惠存款利率超過市場利率之超額利息視為員工福利。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行依精算結果調整增加員工福利負債之金額分別為 5,340 仟元及 7,119 仟元；調整增加遞延所得稅資產之金額分別為 1,136 仟元及 1,210 仟元；調整減少保留盈餘之金額均為 5,909 仟元；101 年 12 月 31 日調整增加應付款項之金額為 1,346 仟元。另 101 年度員工福利費用調整增加 16,827 仟元、利息費用調整減少 17,260 仟元及所得稅費用調整增加 74 仟元。

(10) 負債準備之定義及重分類

中華民國一般公認會計原則下，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。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」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。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備之金額分別為 22,395 仟元及 74,626 仟元。

於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行因衡量訴訟賠償準備，調整增加負債準備之金額分別為 33,232 仟元及 23,934 仟元；調整增加遞延所得稅資產之金額分別為 5,650 仟元及 4,069 仟元；調整減少保留盈餘之金額均為 19,865 仟元。另 101 年度其他非利息淨益調整減少 9,298 仟元及所得稅費用調整減少 1,581 仟元。

中華民國一般公認會計原則下，依證期局之規定就專屬本業銷售額百分之三相當金額提列之壞帳損失準備帳列其他負債項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」規定，於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，本銀行調整增加特別盈餘公積之金額均為 9,336 仟元。

(11) 金融工具之慣例交易

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本銀行現行均採交割日會計。轉換至 IFRS 後，有關金融工具之慣例交易均採用交易日會計。

於 101 年 12 月 31 日，本銀行因金融工具慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項淨額 6,202 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 377 仟元及應付款項 6,579 仟元。

另 101 年度，調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 14,397 仟元、備供出售金融資產已實現利益 3 仟元及其他業務及管理費用 7,307 仟元；調整減少利息收入 3 仟元及手續費淨收益 7,090 仟元。

(12) 累積換算調整數

本銀行於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

於 101 年 12 月 31 日，本銀行調整減少累積換算調整數之金額為 4,604 仟元。另 101 年度調整增加利息收入 1,172

仟元、利息費用 41 仟元、手續費淨收益 81 仟元、員工福利費用 28 仟元及其他業務及管理費用 26 仟元；調整減少兌換淨損 3 仟元、資產減損損失 89 仟元及呆帳費用 3,354 仟元。

(13) 綜合損益之表達

轉換至 IFRSs 後，綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 40,891 仟元改以透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益表達；轉換至 IFRSs 後，綜合損益表以性質別為分類基礎。

6. 現金流量表之重大調整說明

本銀行依中華民國一般公認會計原則之規定，按間接法編製之個體現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，本銀行 101 年度之利息收現數為 5,209,961 仟元、股利收現數為 56,210 仟元、利息支付數為 2,204,555 仟元及所得稅支付為 20,526 仟元皆列為營業活動之現金流量項目下。

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

陽信商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率 (%)	投 資 帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數 (仟 股)	擬 制 持 股 股 數 (仟 股)	合 計		
								股 數 (仟 股)	持 股 比 率 (%)	
陽信證券公司	台北市	投資證券業務	98.72	\$ 533,543	\$ 17,510	49,555	-	49,555	98.72	子公司
金陽信資產管理公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	63,167	20,793	5,000	-	5,000	100.00	子公司
陽信人身保險代理人公司	台北市	人身保險代理業務	39.99	56,573	21,946	5,250	-	5,250	99.99	子公司
陽信財產保險經紀人公司	台北市	財產保險經紀業務	20.00	3,414	601	605	-	605	100.00	子公司
陽信國際租賃有限公司	台北市	租賃業務	100.00	614,950	8,610	60,000	-	60,000	100.00	子公司
財金資訊公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及 跨行資訊網路的營運管理	2.42	115,771	28,290	10,881	-	10,881	2.42	(註二)
台灣金融資產服務公司	台北市	公正第三人資產拍賣服務業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94	(註二)
台灣集中保管結算所	台北市	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制 度」之相關業務	0.29	21,490	1,072	951	-	951	0.29	(註二)
陽光資產管理公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	1.11	-	87	67	-	67	1.11	(註二)
遠雄人壽公司	台北市	人身保險業務	100.00	100,000	-	10,000	-	10,000	100.00	(註三)

註一：凡母子公司、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已計入。

註二：本年度認列之投資損益係 102 年度認列之現金股利。

註三：係特別股，持股比例係按持有之特別股數除以流通在外特別股數。

陽信商業銀行股份有限公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：除另予註明者外，係
新台幣／外幣仟元

買、賣之公司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	年 初		買 入		賣 出				年 底	
					股 數／面 額 ／ 單 位	金 額	股 數／面 額 ／ 單 位	金 額	股 數／面 額 ／ 單 位	售 價	帳 面 成 本	處 分 (損) 益	股 數／面 額 ／ 單 位	金 額
陽信國際租賃公司	股票 Sunny Finance Lease (HK) Limited	採用權益法之投資	原始募集	本銀行之子公司	-	\$ -	10,000,000	USD10,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	10,000,000	USD10,000
Sunny Finance Lease (HK) Limited	陽信融資租賃(中國)有限公司	採用權益法之投資	原始募集	本銀行之子公司	-	-	-	USD10,000	-	-	-	-	-	USD10,000

陽信商業銀行股份有限公司
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 102 年 12 月 31 日

附表三單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本銀行	金陽信資產管理公司	子公司	\$ 267,433	金融業不適用	無	不適用	\$ 10,013	\$ 267,433

註：係出售不良債權予金陽信資產管理公司之應收帳款。

陽信商業銀行股份有限公司
期末持有有價證券情形
民國 102 年 12 月 31 日

附表四

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

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	年 底				備 註
				股 數 ／ 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率	市 價 ／ 股 權 淨 值	
陽信證券公司	股 票 陽信人身保險代理人公司	子公司	採用權益法之投資	3,150,000	\$ 90,125	60%	\$ 90,125	
金陽信資產管理公司	股 票 陽信財產保險經紀人公司	—	採用權益法之投資	242,000	6,828	40%	6,828	
	陽信建築經理公司	—	以成本衡量之金融資產	300,000	3,000	10%	3,000	
陽信人身保險代理人公司	股 票 裕隆汽車製造公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	105,839	5,715	-	5,715	
	宏盛建設公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	418,000	10,137	-	10,137	
	遠雄建設事業公司	—	備供出售金融資產	60,000	3,030	-	3,030	
	陽信商業銀行公司	母公司	以成本衡量之金融資產	420,059	3,508	-	3,508	
	鼎大科技公司	—	以成本衡量之金融資產	301,840	-	-	-	註 投資成本 \$10,782 並 提累計減 損\$10,782
	陽信財產保險經紀人公司	—	採用權益法之投資	242,000	6,828	40%	6,828	
	債 券 陽信次順位金融債券	母公司	持有至到期日金融資產	-	3,500	-	3,500	
	中央政府建設公債 100 年度 甲類第九期	—	存出保證金	-	997	-	997	已提供做為 擔保
陽信財產保險經紀人公司	股 票 裕隆汽車製造公司	—	備供出售金融資產	50,745	2,740	-	2,740	
	宏盛建設公司	—	備供出售金融資產	33,000	800	-	800	
陽信國際租賃公司	股 票 Sunny Finance Lease (HK) Limited	子公司	採用權益法之投資	10,000,000	304,179	100%	304,179	
	不動產信託受益權之債務商品 協鼎建設公司	—	以成本衡量之金融資產	-	30,000	-	30,000	
Sunny Finance Lease (HK) Limited	股 票 陽信融資租賃（中國）有限 公司	子公司	採用權益法之投資	-	304,206	100%	304,206	

註：列為個體財務報告之庫藏股票。

陽信商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年度年初 自台灣匯出累積 投資金額	本年度匯出或收回投資金額		本年度年底 自台灣匯出累積 投資金額	本銀行直接 或間接投資 之持股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至本年度止 已匯回投資收益
					匯出（註）	收回					
陽信融資租賃（中國） 有限公司	融資租賃業務	\$ 299,500 (USD 10,000)	透過第三地區投 資設立公司再 投資大陸公司	\$ -	\$ 299,500 (USD 10,000)	\$ -	\$ 299,500 (USD 10,000)	100%	\$ 1,720 (RMB 356)	\$ 304,206	\$ -

年底累計自台灣匯出 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
\$299,500 (USD 10,000)	\$299,500 (USD 10,000)	\$368,970

註：係依經濟部投審會 102 年 1 月 18 日經審二字第 10200005490 號函核准之投資金額 USD10,000。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編	號
資產、負債及權益項目明細表			
現金及約當現金明細表		表一	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		表二	
明細表			
備供出售金融資產明細表		表三	
採用權益法之投資變動明細表		表四	
存款及匯款明細表		表五	

陽信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

表一

單位：除另予註明外，
為新台幣仟元

項 目	年 利 率 (%)	金 額
庫存新台幣		\$ 2,681,111
待交換票據		648,182
存放同業	0-0.17	490,693
庫存外幣 (註)		<u>112,360</u>
		<u>\$ 3,932,346</u>

註：外幣幣別及換算匯率列示如下：

幣 別	原幣金額 (仟元)	匯 率
日 圓	\$ 50,365	0.2853
人 民 幣	7,602	4.944
港 幣	2,118	3.863
美 元	1,463	29.95
歐 元	203	41.29

陽信商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表二

單位：除單價為新台幣
元外，餘係仟元

金 融 商 品 總 類	金 融 商 品 名 稱	摘 要 付 息 日 到 期 日	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值 (註 二) 單 價 總 額
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
持有供交易之金融資產						
商業本票	中 油	103.01.16-103.04.07	\$ 1,050,000	0.6512-0.6611	\$ 1,048,196	\$ 1,047,849
	台灣電力	103.01.08-103.05.07	3,500,000	0.7202-0.7672	3,489,506	3,488,473
	其他 (註一)	103.01.02-103.05.19	<u>9,265,300</u>	0.6000-1.0051	<u>9,257,803</u>	<u>9,257,397</u>
			13,815,300		13,795,505	13,793,719
可轉讓定期存單 (註一)		103.01.17-103.03.12	201,000	0.62-1.35	201,679	201,668
政府公債	央債甲 97-6	9.24 107.09.24	50,000	2.125	52,022	52,164
受益憑證 (註一)					572,903	577,888
普通股 (註一)					273,548	308,736
換 匯					-	1,022
					<u>\$14,895,657</u>	<u>\$14,935,197</u>
持有供交易之金融負債						
換 匯						\$ 9,500
遠期外匯						478
						<u>\$ 9,978</u>

註一：各項餘額均未達本項目金額 5%。

註二：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心 102 年 12 月 31 日債券櫃檯買賣各期次參考價格；受益憑證係 102 年 12 月 31 日淨值；上市櫃公司普通股係 102 年 12 月 31 日收盤價格。

陽信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

表三

單位：除單價為新台幣
元外，餘係仟元

金融商品種類	金融商品名稱	摘要		面額	利率（%）	取得成本	評價調整	公允價值（註二）		備註
		付息日	到期日					單價	總額	
政府公債（註三）	央債甲 100-9	9.30	110.09.30	\$ 650,000	1.250	\$ 649,214	(\$ 15,654)		\$ 633,560	
	央債甲 102-6	3.06	112.03.06	750,000	1.125	742,112	(25,477)		716,635	
	央債甲 88-1	4.23	108.04.23	200,000	5.875	247,417	(194)		247,223	
	央債甲 90-6	8.07	105.08.07	300,000	3.750	318,707	4,181		322,888	
	央債甲 90-7	10.19	105.10.19	300,000	3.500	321,598	610		322,208	
	央債甲 94-5	5.13	109.05.13	400,000	2.250	422,797	(3,006)		419,791	
	央債甲 99-5	3.10	109.03.10	200,000	1.375	200,802	(1,251)		199,551	
	央債甲 98-3	3.5	108.03.05	350,000	1.375	350,757	1,332		352,089	
	央債甲 98-6	9.9	108.09.09	250,000	1.375	251,035	(508)		250,527	
	其他	1.21-8.16	103.01.21-111.08.16	<u>255,800</u>	0.875-5.250	<u>278,180</u>	(<u>2,313</u>)		<u>275,867</u>	註一
				<u>3,655,800</u>		<u>3,782,619</u>	(<u>42,280</u>)		<u>3,740,339</u>	
公司債	01 長榮 1A	4.26	106.04.26	350,000	1.280	351,142	(3,114)		348,028	
	其他	12.27	105.12.27	<u>100,000</u>	1.300	<u>100,335</u>	(<u>352</u>)		<u>99,983</u>	註一
				<u>450,000</u>		<u>451,477</u>	(<u>3,466</u>)		<u>448,011</u>	
普通股				<u>-</u>		<u>316,324</u>	(<u>26,213</u>)		<u>290,111</u>	註一
商業本票	中 租		103.01.22-103.03.10	300,000	1.1865-1.2204	299,117	137		299,254	
	其 他		103.01.10	<u>140,000</u>	1.3777	<u>139,889</u>	<u>22</u>		<u>139,911</u>	註一
				<u>440,000</u>		<u>439,006</u>	<u>159</u>		<u>439,165</u>	
				<u>\$ 4,545,800</u>		<u>\$ 4,989,426</u>	(<u>\$ 71,800</u>)		<u>\$ 4,917,626</u>	

註一：各項餘額均未達本項目金額 5%。

註二：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心 102 年 12 月 31 日債券櫃檯買賣各期次參考價格；上市櫃公司普通股係 102 年 12 月 31 日收盤價格。

註三：債券共計 100,700 仟元已提供作為擔保。

陽信商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表 四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	年 初		餘 額	按 權 益 法 認 列		權 益 調 整	年 底		餘 額
	仟 股 數	金		本 年 度 增 減	投 資 利 益		仟 股 數	持 股 %	
				(註 一)	(註 二)	項 目 (註 三)			金 額 (註 四)
陽信證券公司	49,555	\$ 517,145		\$ -	\$ 17,510	(\$ 1,112)	49,555	98.72	\$ 533,543
金陽信資產管理公司	5,000	42,295		-	20,793	79	5,000	100.00	63,167
陽信人身保險代理人公司	2,100	43,034		(8,400)	21,946	(7)	2,100	39.99	56,573
陽信財產保險經紀人公司	121	3,076		(302)	601	39	121	20.00	3,414
陽信國際租賃公司	60,000	<u>600,088</u>		<u>-</u>	<u>8,610</u>	<u>6,252</u>	60,000	100.00	<u>614,950</u>
		<u>\$ 1,205,638</u>		<u>(\$ 8,702)</u>	<u>\$ 69,460</u>	<u>\$ 5,251</u>			<u>\$ 1,271,647</u>

註一：係認列陽信人身保險代理人公司及陽信財產保險經紀人公司宣告現金股利合計 8,702 仟元。

註二：係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表計算。

註三：係備供出售金融商品未實現損益變動 101 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 6,252 仟元及確定福利計畫精算損失(1,102)仟元。

註四：均未提供作為質押品或擔保品。

陽信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

表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	\$ 80,473,082
活期儲蓄存款	63,185,444
整存整付儲蓄存款	12,163,714
行員活期儲蓄存款	698,126
零存整付儲蓄存款	<u>103,337</u>
	<u>156,623,703</u>
定期存款	
定期存款	53,347,215
外匯定期存款	6,973,351
可轉讓存單	<u>3,913,800</u>
	<u>64,234,366</u>
活期存款	
活期存款	30,010,783
外匯活期存款	<u>4,692,525</u>
	<u>34,703,308</u>
支票存款	
支票存款	2,527,985
本行支票	<u>385,147</u>
	<u>2,913,132</u>
匯 款	<u>18,743</u>
	<u>\$ 258,493,252</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030541 號

會員姓名：
(1) 陳 杰 忠

(2) 吳 怡 君

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段 156 號 12 樓

事務所電話：25459988

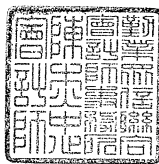
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2331 號

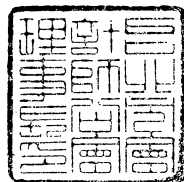
委託人統一編號：16091049

(2) 北市會證字第 2661 號

印鑑證明書用途：辦理陽信商業銀行股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳 杰 忠	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	吳 怡 君	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中 華 民 國

一〇二 年

2 月

6 日