

台新金融控股股份有限公司
及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年度

地址：台北市大安區仁愛路4段118號
9,12,13,16,20,21,22,23樓
電話：(02)2326-8888

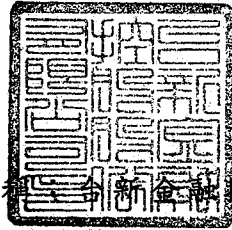
§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4		-
五、	合併資產負債表	5		-
六、	合併綜合損益表	6~7		-
七、	合併權益變動表	8		-
八、	合併現金流量表	9~11		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~15		一
	(二) 遵循聲明	15		二
	(三) 通過財務報告之日期及程序	15		三
	(四) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~18		四
	(五) 重大會計政策之彙總說明	18~41		五
	(六) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	42~43		六
	(七) 重要會計項目之說明	43~154		七~四七
	(八) 關係人交易	154~182		四八
	(九) 質抵押之資產	182		四九
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	182~183		五十
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大之期後事項	-		-
	(十三) 其 他	183~222		五一~五五
	(十四) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	222, 247		五六
	2. 轉投資事業相關資訊	223, 238~241		五六
	3. 大陸投資資訊	223, 246		五六
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	223, 247		五六
	(十五) 營業部門財務資訊	224~225		五七
	(十六) 首次採用國際財務報導準則	225~237		五八
十、	重要會計項目明細表	248~262		

關係企業合併財務報告聲明書

本公司民國 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明



公司名稱：金新金銀控股股份有限公司

負責人：吳 東 亮



中 華 民 國 103 年 3 月 27 日

會計師查核報告

台新金融控股股份有限公司及其子公司 公鑒：

台新金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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。

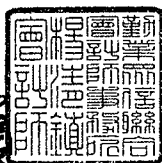
依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、有關法令、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達台新金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

台新金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年度合併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，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 清 鎮

楊 清 鎮



會計師 龔 則 立

龔 則 立



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

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 103 年 3 月 27 日

民國 102 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	%	101年12月31日		101年1月1日	
			金	%	金	%
11000	現金及約當現金 (附註五、七及四八)	2	\$ 50,617,800	2	\$ 63,123,985	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註八)	4	136,641,676	5	109,187,193	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註五及九)	4	86,282,256	3	67,813,059	3
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註五、十及三三)	9	273,786,476	10	250,996,594	10
12300	避險之衍生金融資產 (附註五及十一)	-	105,087	-	149,400	-
12500	附買回票券及債券投資 (附註五)	-	4,987,265	-	9,734,993	-
13000	應收款項—淨額 (附註五、十二及十三)	4	106,236,192	4	108,616,026	4
13200	當期所得稅資產 (附註五、四十)	-	1,733,233	-	2,151,147	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註五、六及十三)	64	1,787,298,942	66	1,723,226,715	66
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註五及十四)	8	172,613,773	6	182,797,810	7
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註五及十五)	-	251,142	-	252,319	-
	其他金融資產—淨額					
15503	以成本衡量之金融資產—淨額 (附註十六)	-	7,838,879	1	7,919,129	-
15513	無活絡市場之債務商品投資 (附註十七)	-	3,478,999	-	8,319,929	1
15597	其他什項金融資產—淨額 (附註十三及十八)	2	3,488,306	-	2,619,624	-
15500	其他金融資產—淨額總計	2	14,806,184	1	18,858,682	1
18000	投資性不動產—淨額 (附註五及十九)	-	11,614,389	-	11,246,432	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註五及二十)	2	41,872,325	2	42,430,330	2
19000	無形資產—淨額 (附註五及二一)	1	21,732,198	1	21,956,167	1
19300	遞延所得稅資產 (附註五、六及四十)	-	9,798,309	-	12,271,713	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十二)	-	6,988,599	-	4,309,697	-
19999	資 產 總 計	100	\$ 2,727,365,846	100	\$ 2,629,122,262	100
代 碼	負 債 及 權 益					
21000	央行及金融同業存款 (附註二三)	6	\$ 152,894,925	6	\$ 174,583,880	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註五及九)	1	11,027,012	-	10,388,922	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註五)	1	56,534,194	2	52,249,552	2
22600	應付商業本票—淨額 (附註二四)	-	7,000	-	267,953	-
23000	應付款項 (附註二五)	2	54,451,474	2	55,298,171	2
23200	當期所得稅負債 (附註五及四十)	-	2,602,123	-	1,938,721	-
23500	存款及匯款 (附註二六)	79	2,139,646,174	78	2,024,212,177	77
24000	應付債券 (附註二七)	3	97,151,937	4	97,146,086	4
24400	其他借款 (附註二八)	-	579,996	-	43,000	-
24600	負債準備 (附註五及二十九)	-	4,575,384	-	4,086,748	-
25500	其他金融負債 (附註三十)	1	15,035,344	1	15,016,995	1
29300	遞延所得稅負債 (附註五及四十)	-	6,821,004	-	7,123,580	-
29500	其他負債 (附註十五及三一)	-	3,584,238	-	3,975,353	-
29999	負債總計	93	2,544,910,805	93	2,446,331,138	93
	歸屬於母公司業主之權益 (附註三三)					
	股 本					
31101	普通股股本	3	68,914,473	3	63,250,473	2
31103	特別股股本	-	7,251,368	-	11,912,963	1
31111	預收股本	-	-	-	-	-
31500	資本公積	-	9,409,757	-	19,315,132	1
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	-	2,942,721	-	1,999,537	-
32003	特別盈餘公積	-	244,474	-	268,505	-
32011	未分配盈餘	1	10,164,169	1	9,701,741	-
	其他權益					
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	(58,334)	-	-	-
32523	備供出售金融資產未實現利益	-	2,458,941	-	948,726	-
31000	歸屬於母公司業主之權益總計	4	101,327,569	4	107,397,077	4
39500	非控制權益	3	81,127,472	3	75,394,047	3
39999	權益總計	7	182,455,041	7	182,791,124	7
	負債及權益總計	100	\$ 2,727,365,846	100	\$ 2,629,122,262	100

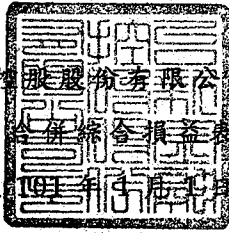
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮

經理人：饒世浩

會計主管：鄭曉梅

台新金融控股股份有限公司及子公司



民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年度		101年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註五及三四）	\$ 50,532,658	91	\$ 48,768,964	99	4
51000	利息費用（附註三四）	(19,252,887)	(35)	(19,207,071)	(39)	-
49600	利息淨收益（附註三四）	<u>31,279,771</u>	<u>56</u>	<u>29,561,893</u>	<u>60</u>	6
	利息以外淨收益（附註五）					
49800	手續費及佣金淨收益（附註三五）	13,280,922	24	12,079,523	25	10
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三六）	9,900,929	18	4,992,625	10	98
49825	投資性不動產損益	191,366	-	185,321	-	3
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註三七）	2,956,234	5	478,662	1	518
49870	兌換損益	(2,846,198)	(5)	(277,011)	(1)	927
49880	資產減損損失（附註十、十六及十七）	(236,284)	-	(108,551)	-	118
49891	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額（附註十五）	1,565	-	4,489	-	(65)
49895	採用權益法之投資處分利益（附註四三）	-	-	429,047	1	(100)
	其他利息以外淨收益					
49921	出售不良債權淨利益	-	-	460,015	1	(100)
49935	股利收入	304,954	-	351,581	1	(13)
49999	其他什項淨利益	<u>993,974</u>	<u>2</u>	<u>1,267,167</u>	<u>2</u>	(22)
49700	利息以外淨收益合計	<u>24,547,462</u>	<u>44</u>	<u>19,862,868</u>	<u>40</u>	24
4xxxx	淨 收 益	<u>55,827,233</u>	<u>100</u>	<u>49,424,761</u>	<u>100</u>	13
58100	呆帳迴轉利益及保證責任準備提存（附註五及十三）	<u>546,409</u>	<u>1</u>	<u>1,549,930</u>	<u>3</u>	(65)

（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					
58501	員工福利費用 (附註三八)	(\$ 19,834,522)	(35)	(\$ 19,225,477)	(39)	3
58503	折舊及攤銷費用 (附註三九)	(1,480,964)	(3)	(1,584,830)	(3)	(7)
58599	其他業務及管理費用	(9,654,704)	(17)	(9,497,085)	(19)	2
58500	營業費用合計	(30,970,190)	(55)	(30,307,392)	(61)	2
61000	稅前淨利	25,403,452	46	20,667,299	42	23
61003	所得稅費用 (附註五及四十)	(4,829,829)	(9)	(3,796,314)	(8)	27
69000	本期淨利	<u>20,573,623</u>	<u>37</u>	<u>16,870,985</u>	<u>34</u>	22
	其他綜合損益					
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	351,249	1	(140,152)	-	351
69511	備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)	(2,430,501)	(4)	2,261,598	5	(207)
69531	確定福利計畫精算損失	(222,260)	(1)	(385,318)	(1)	(42)
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(230)	-	-	-	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註四十)	<u>343,388</u>	<u>-</u>	<u>(69,127)</u>	<u>-</u>	597
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,958,354)	(4)	<u>1,667,001</u>	<u>4</u>	(217)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 18,615,269</u>	<u>33</u>	<u>\$ 18,537,986</u>	<u>38</u>	-
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 13,836,248	25	\$ 10,386,660	21	33
69903	非控制權益	<u>6,737,375</u>	<u>12</u>	<u>6,484,325</u>	<u>13</u>	4
69900		<u>\$ 20,573,623</u>	<u>37</u>	<u>\$ 16,870,985</u>	<u>34</u>	<u>22</u>
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 12,326,139	22	\$ 11,686,867	24	5
69953	非控制權益	<u>6,289,130</u>	<u>11</u>	<u>6,851,119</u>	<u>14</u>	(8)
69950		<u>\$ 18,615,269</u>	<u>33</u>	<u>\$ 18,537,986</u>	<u>38</u>	-
	每股盈餘 (附註四一)					
70000	基 本	<u>\$ 1.72</u>		<u>\$ 1.21</u>		<u>42</u>
71000	稀 釋	<u>\$ 1.68</u>		<u>\$ 1.21</u>		<u>39</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



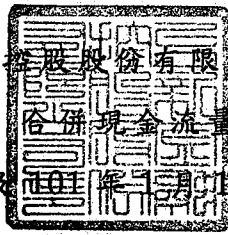
經理人：饒世湛



會計主管：鄭綉梅



台新金融控股股份有限公司及子公司



合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A00010	繼續營業單位稅前淨利	\$ 25,403,452	\$ 20,667,299
	調整項目		
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,178,241	1,252,982
A20200	攤銷費用	302,723	331,848
A20300	呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	(546,409)	(1,549,930)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(10,480,790)	(5,290,673)
A20900	利息費用	19,252,887	19,207,071
A21200	利息收入	(50,532,658)	(48,768,964)
A21300	股利收入	(508,512)	(577,975)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	105,484	100,131
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,565)	(4,489)
A23100	處分投資利益	(2,758,603)	(284,045)
A23200	處分採用權益法之投資利益	-	(429,047)
A23500	金融資產減損損失	236,284	108,551
A24100	未實現外幣兌換損失	579,861	298,048
A29900	其他項目	32,487	1,315,264
A20010	不影響現金流量之收益費損項目合計	(43,140,570)	(34,291,228)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A71110	存放央行增加	(8,022,402)	(2,015,388)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	19,700,128	6,283,728
A71130	備供出售金融資產減少（增加）	22,799,549	(20,539,164)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(747,606)	-
A71160	應收款項（增加）減少	(1,446,237)	2,269,119
A71170	貼現及放款增加	(57,953,631)	(62,785,151)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A71190	持有至到期日金融資產 (增加) 減少	(\$ 56,292,882)	\$ 10,084,285
A71200	其他金融資產 (增加) 減少	(33,384,319)	4,401,539
A71990	其他資產減少 (增加)	422,370	(3,275,486)
A72110	央行及銀行同業存款減少	(3,198,813)	(9,089,009)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(21,794,604)	(19,636,132)
A72140	附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(18,601,472)	4,284,642
A72160	應付款項減少	(7,647,627)	(776,465)
A72170	存款及匯款增加	110,930,172	115,433,997
A72190	負債準備減少	(370,784)	(24,176)
A72200	其他金融負債增加	17,768,159	18,349
A72990	其他負債增加	747,831	37,362
A33000	營運產生之現金流 (出) 入	(54,829,286)	11,048,121
A33100	收取之利息	50,575,411	48,296,414
A33200	收取之股利	554,231	593,445
A33300	支付之利息	(19,737,249)	(19,048,648)
A33500	退還之所得稅	271,789	454,029
A33500	支付之所得稅	(1,260,020)	(1,067,325)
AAAA	營業活動之淨現金流 (出) 入	(24,425,124)	40,276,036
投資活動之現金流量			
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	656,652	120,705
B02300	處分子公司	-	320,499
B02700	取得不動產及設備	(953,057)	(759,185)
B02800	處分不動產及設備	6,731	15,631
B04500	取得無形資產	(127,951)	(95,387)
B05400	取得投資性不動產	(124,757)	(383,192)
B05500	處分投資性不動產	37,311	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(505,071)	(780,929)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加 (減少)	26,966,053	(12,599,946)
C00800	應付商業本票減少	(7,000)	(260,953)
C01200	發行公司債	-	7,000,000
C01400	發行金融債券	4,879,000	11,700,000
C01300	償還公司債	-	(18,650,000)
C01500	償還金融債券	(11,700,000)	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
C01800	其他借款增加	\$ 1,707,319	\$ 536,996
C04500	發放現金股利	(2,833,671)	(2,851,000)
C04800	員工執行認股權	249,331	-
C05800	子公司發放現金股利	(559,005)	(1,044,869)
C09900	其他籌資活動	-	(15,000,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>18,702,027</u>	<u>(31,169,772)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>351,249</u>	<u>(140,153)</u>
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(5,876,919)	8,185,182
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>107,625,114</u>	<u>99,439,932</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$101,748,195</u>	<u>\$107,625,114</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 61,516,953	\$ 50,617,800
E00220	符合經金管會認可之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 金融同業	31,508,420	52,020,049
E00230	符合經金管會認可之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>8,722,822</u>	<u>4,987,265</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$101,748,195</u>	<u>\$107,625,114</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：吳東亮



經理人：饒世湛



會計主管：鄭綉梅



台新金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 102 及 101 年度

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革及合併政策

公司沿革

台新金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係由台新國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱台新銀行）及大安商業銀行股份有限公司（以下簡稱大安銀行）依金融控股公司法及其他有關法令規定，於 91 年 2 月 18 日以股份轉換方式共同設立，主要經營業務為金融控股公司業，以投資及對被投資事業之管理為限。

本公司係以股份轉換方式設立，並採分階段方式為之，先由台新銀行及大安銀行以股份轉換方式共同設立，並於籌設過程中同時進行合併，以台新銀行為合併後存續公司，嗣於 91 年 12 月 31 日再以股份轉換方式將台証綜合證券股份有限公司（以下簡稱台証證券）及台新票券金融股份有限公司（以下簡稱台新票券）納入為本公司百分之百持股之子公司。惟為集團策略目的及整合資源，業於 98 年 12 月 19 日處分台証證券全部股權，另以 100 年 1 月 22 日為合併基準日，由台新銀行概括承受台新票券全部資產負債及營業。

本公司於 94 年第 4 季投資彰化商業銀行股份有限公司（以下簡稱彰化銀行）私募發行之乙種特別股十四億股，並取得彰化銀行有表決權股份比例約 22.55%及過半數董事席次，使彰化銀行成為本公司具控制能力之子公司，該乙種特別股已於 97 年 10 月 3 日以 1:1 之轉換比率轉換為普通股十四億股，截至 102 年 12 月 31 日止，與子公司合併持有彰化銀行有表決權股份比例為 22.81%。

本公司於 99 年 4 月 6 日以現金投資方式購入東興證券股份有限公司（以下簡稱東興證券）100%股權，將其納入為本公司之子公司，並更名為「台新綜合證券股份有限公司」（以下簡稱台新證券）。

本公司於 99 年 7 月 26 日以現金投資方式購入台新證券投資信託股份有限公司（以下簡稱台新投信）100%股權及台新證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱台新投顧）92%股權，將其納入為本公司之子公司。

本公司於 100 年 4 月 27 日以現金投資方式購入富蘭克林保險經紀人股份有限公司（以下簡稱富蘭克林保經）100%股權，將其納入為本公司之子公司，並更名為「台新金保險經紀人股份有限公司」（以下簡稱台新金保經），另於 100 年 4 月 29 日新增投資台新金保經 29,500 仟元。

子公司台新銀行自 81 年 3 月 23 日正式營業。主要營業項目包括收受存款，辦理放款，票據貼現，匯兌，保證業務及商業匯票之承兌，投資上市（櫃）證券、公債、短期票券、公司債券及金融債券，經紀及自營公債、短期票券，簽發國內信用狀，代理收付款項及代銷公債、國庫券、公司債券，辦理進、出口外匯，一般匯出及匯入款，外匯存款，信用卡，衍生金融工具交易，應收帳款承購及境外金融等業務。

孫公司台新建築經理股份有限公司（以下簡稱台新建經）成立於 84 年 8 月，主要經營項目為受託從事興建計畫審查與諮詢、契約鑑證及不動產評估、買賣或其他清理、處分等業務。

孫公司台新保險代理人股份有限公司（以下簡稱台新保代）成立於 85 年 9 月，主要經營項目為人身保險代理人業務，並持有台新保險經紀人股份有限公司（以下簡稱台新保經）100%之股權。

孫公司康迅數位整合股份有限公司（以下簡稱康迅數位）成立於 89 年 4 月，主要經營項目為一般廣告仲介服務及電子資訊供應服務。子公司台新銀行分別於 101 年 6 月及 7 月出售康迅數位 45%及 15.36%之股權，並喪失控制能力，故自 101 年 6 月起未併入合併報表。

子公司彰化銀行創設於民國前 7 年，原名「株式會社彰化銀行」，36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照，主要經營項目包括銀行法所規定商業銀行得以經營之業務，報請中央主管機關核准辦理各種信託業務，國際金融業務，設立

國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務，及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

孫公司彰銀人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱彰銀保代）於 90 年 10 月 3 日設立，主要營業項目為人身保險代理人業務。

孫公司彰銀保險經紀人股份有限公司（以下簡稱彰銀保經）於 92 年 4 月 7 日設立，主要營業項目為財產保險代理人業務。

子公司台新證券原名為東興證券，於 79 年 1 月 15 日經核准設立，主要營業業務有期貨交易輔助業務與承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。

子公司台新資產管理股份有限公司（以下簡稱台新資產管理）於 91 年 8 月 14 日經經濟部核准成立，主要營業項目為從事金融機構金錢債權收買、評價或拍賣及管理服務等業務。

子公司台新行銷顧問股份有限公司（以下簡稱台新行銷）於 87 年 11 月 20 日經核准設立，主要營業項目為企業經營管理顧問、投資顧問、仲介服務、應收帳款收買業務及不動產買賣、租賃等業務，本公司於 102 年 3 月 21 日董事會通過解散子公司台新行銷，並於 102 年 9 月底清算完結。

子公司台新創業投資股份有限公司（以下簡稱台新創投）於 91 年 12 月 25 日經核准設立，主要經營項目為從事一般創業投資業務。

孫公司台新融資租賃（中國）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（中國））於 100 年 7 月 12 日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。

孫公司台新融資租賃（天津）有限公司（以下簡稱台新融資租賃（天津））於 101 年 3 月 1 日經核准設立，主要經營項目為從事融資租賃業務。

子公司台新投顧成立於 78 年 3 月，主要業務係接受委任對證券投資有關事項提供研究分析、意見或建議事項，境外基金總代理人業務，發行有關證券投資之出版品，舉辦有關證券投資之講習，以及其他經主管機關核准等之有關證券投資顧問業務。

子公司台新投信於 93 年 5 月 31 日經財政部證券暨期貨管理委員會核准籌設，主要業務為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並以該基金從事證券及其相關商品之投資及其他經金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）核准之相關業務。並於 94 年獲准經營接受客戶全權委託投資業務。

子公司台新金保經原名為富蘭克林保經，主要營業項目為財產保險經紀人與人身保險經紀人等業務。

二、遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、經金管會認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）編製。

三、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 27 日經董事會通過。

四、新發布及修訂準則及解釋之適用

（一）已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司及由本公司所控制個體（以下稱「合併公司」）未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之 IFRSs。

依據金管會於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRSs 升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布非屬 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公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」

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。若合併公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

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。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋之修正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。

五、重大會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 編製財務報告。

合併公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五八。

(一) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併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。

合併公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（合併公司之豁免選擇參閱附註五八），合併公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

本公司之功能性貨幣為新臺幣，本合併財務報告係以新臺幣表達。

合併公司將經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註七。

營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利（淨損）中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之收取、支付及股利之收取分類為營業活動

之現金流量，而股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。

依 IFRSs 編製財務報告時，合併公司必須依專業判斷做出若干重大之會計假設及估計，並決定合併公司之會計政策。假設之改變可能導致財務報告產生重大之影響。合併公司確信本合併財務報告所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或複雜之事項，或對本合併財務報告影響重大之假設及估計，請參閱附註六之說明。

(二) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，且因銀行業之經營特性，按相對流動性之順序排列表達較能提供可靠而更攸關之資訊，故未將資產及負債項目區分為流動或非流動，而依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四七說明負債之到期分析。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

對子公司所有權權益變動

當合併公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。合併公司及非控制權益之帳面金額應予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當合併公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商譽）與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同（即依據相關 IFRSs 之規定重分類至損益或直接轉列保留盈餘）。

對前子公司剩餘投資係按喪失控制日之公允價值作為依金管會認可之 IAS 39「金融工具：認列與衡量」之規定原始認列金融資產之公允價值。

2. 企業合併

企業合併僅於符合經金管會認可之 IFRS 3「企業合併」之規定者，合併公司採用收購法處理該合併。企業合併之移轉對價應以公允價值衡量，其計算係以收購者所移轉之資產、所發生或承擔之負債以及收購者所發行之權益工具於收購日公允價值之總數，再加上其他直接歸屬於該收購之費用。因企業合併所取得之可辨認資產和所承擔之負債及或有負債，原始認列係以收購日之公允價值衡量，且無需考慮非控制權益。移轉對價大於合併公司依持股比例所擁有之可辨認淨資產之公允價值之差額，認列為商譽。若移轉對價小於合併公司依持股比例所擁有之可辨認淨資產之公允價值，則差額直接認列為利益。

當收購不符合「企業合併」之定義時，合併公司將收購成本分攤於單獨可辨認資產和負債。所取得之資產及負債之入帳

基礎係：(1)金融資產及負債依據經金管會認可之 IAS 39「金融工具：認列及衡量」於收購日所衡量之公允價值，及(2)將收購成本扣除金融資產及負債之入帳成本後之剩餘金額，依其他資產及負債於收購日之公允價值之相對比例分攤至其他資產和負債。

3. 列入編製合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	所 持 股 權 百 分 比			說明
		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
本公司	台新銀行	100.00%	100.00%	100.00%	(1)
本公司	台新證券	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	台新資產管理	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	台新行銷	-	100.00%	100.00%	
本公司	台新創投	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	彰化銀行	22.55%	22.55%	22.55%	(2)
本公司	台新投顧	92.00%	92.00%	92.00%	
本公司	台新投信	100.00%	100.00%	100.00%	
本公司	台新金保經	100.00%	100.00%	100.00%	
台新銀行	彰化銀行	0.27%	0.27%	0.27%	
台新銀行	台新建經	60.00%	60.00%	60.00%	
台新銀行	台新保代	87.40%	87.40%	87.40%	
台新銀行	康迅數位	5.00%	5.00%	65.36%	
台新資產管理	台新建經	40.00%	40.00%	40.00%	
台新保代	台新保經	100.00%	100.00%	100.00%	
彰化銀行	彰銀保代	100.00%	100.00%	100.00%	
彰化銀行	彰銀保經	100.00%	100.00%	100.00%	
台新創投	台新融資租賃(中國)	100.00%	100.00%	100.00%	
台新創投	台新融資租賃(天津)	100.00%	100.00%	-	(3)

備 註：

- (1) 本公司於 102 年 3 月 21 日董事會通過解散子公司台新行銷，並於 102 年 9 月底清算完結。
- (2) 台新銀行分別於 101 年 6 月及 7 月出售康迅數位 45% 及 15.36% 之股份，故自 101 年 6 月起未將該公司及其子公司併入合併財務報告。
- (3) 台新創投於 101 年 5 月 25 日投資設立台新融資租賃（天津），而自該日起將其納入合併財務報告編製主體。

4. 未列入編製合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	所 持 股 權 百 分 比			說明
		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日	
台新銀行	台新大安租賃股份有限公司（以下簡稱台新大安租賃）	100.00%	100.00%	100.00%	(1)
康迅數位	康迅旅行社股份有限公司（以下簡稱康迅旅行社）	-	-	100.00%	(2)
康迅數位	康太數位整合股份有限公司（以下簡稱康太數位）	-	-	65.75%	(3)

備 註：

- (1) 台新銀行對其採權益法評價，但因其資本額小於合併實收資本額之 0.24%，總資產亦小於合併總資產之 0.01%，故未將其併入合併財務報告。
- (2) 康迅數位對其採權益法評價，但因其資本額、總資產及營業收入均小於合併實收資本額、合併總資產及合併淨收益之 0.49%，且自 101 年 6 月起，合併公司已對康迅數位喪失控制力，故未將其併入合併財務報表。
- (3) 康迅數位對其採權益法評價，但因其資本額、總資產及營業收入均小於合併實收資本額、合併總資產及合併淨收益之 0.60%，且自 101 年 6 月起，合併公司已對康迅數位喪失控制力，故未將其併入合併財務報表。

(四) 外 幣

編製合併公司之各個體財務報告時，係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣（「功能性貨幣」）衡量。如以個體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幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以公允價值衡量之外幣

非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。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。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如股權投資），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

合併公司之所有個體若其功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

1. 所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算；
2. 所表達之損益係以當期平均匯率換算（除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算）；及
3. 所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。換算國外營運機構淨投資和視為淨投資一部分之貨幣性項目避險之兌換差額，認列為其他綜合損益。當國外營運機構處分或部份處分時，認列於其他綜合損益之兌換差額，自權益重分類為損益。因收購國外營運機構產生之商譽及因收購國外營運機構對資產及負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，以收盤匯率換算。

(五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

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

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

合併公司係採用經金管會認可之 IAS 36「資產減損」之規定，以決定對關聯企業是否認列額外之減損損失。於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，比較可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何

迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內，係依經金管會認可之 IAS 36「資產減損」之規定認列。

合併公司自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

合併公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(七) 不動產及設備

不動產及設備於符合未來經濟效益很有可能流入合併公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

合併公司採直線基礎提列折舊，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、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據經金管會認可之 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

融資租賃所持有之資產與自有不動產及設備之會計處理採相同基礎，於預期耐用年限內按直線基礎提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。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。

(八) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具，且不為合併個體中之其他企業所持有者，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若合併公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之 IAS 16 處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之 IAS 40 所規範之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動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。

(九) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期會因該合併綜效而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企業合併所取得，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。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

(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。合併公司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。除合併公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據經金管會認可之 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」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) 非金融資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示非金融資產（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，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理

一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年（及有跡象顯示可能已減損時）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。

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。

（十二）附條件之票券及債券交易

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條件交易時，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。

（十三）金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

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

(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。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利

息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司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。

(3) 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四七。

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

備供出售股權投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之股權投資，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。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應

收款項、貼現及放款、催收款項及無活絡市場之債券投資)係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟依公開發行銀行編製準則第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

依照銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之催收款項則列於其他金融資產項下。

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

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- (3) 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- (4) 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- (5) 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- (6) 可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：

A.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或

B. 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款與應收款項，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。

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

上述評估過程另行參照金管會發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百。

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

放款及應收款項藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當放款及應收款項評估其收回可能性及擔保品價值，經董事會核准後予以沖銷備抵呆帳項目。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回呆帳費用減項。備抵呆帳項目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

當備供出售股權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。

備供出售股權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。

3. 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

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

權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(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）。

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

(2) 財務保證合約

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

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，除依下列孰高者衡量外，另應依金管會發布之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定辦理：

A.依經金管會認可之 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B.原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之 IAS 18「收入」認列之累計攤銷數後之餘額。

(3) 以低於市場利率提供放款之承諾

以低於市場利率提供放款之承諾，原始係以其公允價值衡量，未指定為透過損益按公允價值衡量者，其後續係依下列孰高者衡量：

A.依經金管會認可之 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之合約義務金額；及

B.原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之 IAS 18「收入」認列之累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

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

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，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。

(十四) 證券融資及融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全

部股票作為擔保品，合併公司就此項擔保品，以備忘方式處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款。上述融券擔保價款及保證金予以計息支付客戶。對借予客戶融券之股票以備忘方式處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

(十五) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險。對確定承諾匯率風險之避險係以公允價值避險處理。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，合併公司於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十一。

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

(十六) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，合併公司始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

合併公司對未來之營運損失不提列負債準備。若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。合併公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十七) 收入認列

1. 利息收入

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列，並認列於合併綜合損益表之利息收入。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，於收現時認列為利息收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。有價證券融資融券之利息收入於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

2. 手續費及佣金收入

手續費收入及建築經理服務收入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。

合併公司客戶忠誠計畫下給予客戶之獎勵積分，係按多元要素收入交易處理，原始已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積分及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積分之對價係按公允價值（即該獎勵積分可單獨銷售之金額）衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積分被兌換且合併公司之義務已履行時認列為收入。

經紀手續費收入於買賣證券成交日認列，申購手續費收入於收款時認列，承銷手續費收入於承銷契約完成時認列。合併公司從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，帳列綜合損益表項下之期貨佣金收入。

(十八) 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. 合併公司為出租人

營業租賃下之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，或有租金於發生當期認列為費用。

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

2. 合併公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

最低租賃給付係分配予財務費用及降低租賃負債，以使按負債餘額計算之期間利率固定。每期所支付租賃款中之隱含利息列為當期之財務費用，財務費用可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。或有租金於發生當期認列為費用。

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

3. 租賃之土地及建築物

當承租同時包含土地及建築物要素時，合併公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予合併公司以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。具體而言，最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

(十九) 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。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

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

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

合併公司提供員工優惠存款，其類型係支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職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 IAS 19 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。

(二十) 股份基礎給付

權益交割股份基礎給付

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。

現金交割股份基礎給付

對於現金交割股份基礎給付，係認列為取得商品或勞務所產生之負債，並以所承擔負債之公允價值作原始衡量。該負債係於清償前之每一資產負債表日及清償日再衡量其公允價值，並將公允價值變動認列為損益。

(二十一) 稅 捐

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百分之十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

遞延所得稅係依合併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，合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵或研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

若合併公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。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。

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益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。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

4. 本公司與持股百分之九十以上子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項項目列帳，並於編製合併財務報表時沖銷之。

六、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司之合併財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而合併公司管理階層於編製合併財務報表時必須作出適當之專業判斷。

合併公司針對導致資產及負債帳面金額於下個財務年度重大調整之重大風險做出適當之假設及估計。假設及估計皆係根據相關經金管會認可之 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併公司財務報告認列金額之影響相當重大。

(一) 貼現及放款之估計減損

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

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，貼現及放款帳面金額分別為 1,845,715,026 仟元、1,787,298,942 仟元及 1,723,226,715 仟元（分別扣除備抵呆帳 22,580,509 仟元、21,350,050 仟元及 22,319,871 仟元後之淨額）。

(二) 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 7,809,571 仟元、9,798,309 仟元及 12,271,713 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。

(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。

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，商譽帳面金額分別均為 21,012,047 仟元。

(四) 退職後福利

退職福利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退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含貼現率。為決定適當之貼現率，須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

七、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	\$ 17,762,028	\$ 16,441,649	\$ 14,694,960
待交換票據	8,172,651	21,978,953	20,083,794
存放金融同業	32,956,554	8,906,551	25,525,590
其他	<u>2,625,720</u>	<u>3,290,647</u>	<u>2,819,641</u>
	<u>\$ 61,516,953</u>	<u>\$ 50,617,800</u>	<u>\$ 63,123,985</u>

存放金融同業包括自取得日起 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。

合併現金流量表於 101 年 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關調節如下。102 年及 101 年 12 月 31 日之調節請參閱合併現金流量表：

	101年1月1日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金餘額	\$ 63,123,985
符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之拆借金融同業	26,580,954
符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>9,734,993</u>
	<u>\$ 99,439,932</u>

八、存放央行及拆借金融同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
繳存央行之存款準備金			
存放央行甲戶	\$ 29,271,924	\$ 24,057,631	\$ 24,335,536
存放央行乙戶	56,286,658	54,200,232	52,160,089
外幣存款準備金	<u>362,630</u>	<u>231,606</u>	<u>181,342</u>
	85,921,212	78,489,469	76,676,967
拆借金融同業	31,508,420	52,020,049	26,580,954
央行定期存款	5,700,000	5,700,000	5,700,000
其 他	<u>1,022,817</u>	<u>432,158</u>	<u>229,272</u>
	<u>\$ 124,152,449</u>	<u>\$ 136,641,676</u>	<u>\$ 109,187,193</u>

九、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
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
利率組合式商品	\$ 3,676,994	\$ 1,568,591	\$ 1,268,683
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>衍生工具</u>			
期 貨	60,848	56,943	99,355
遠期外匯	2,197,620	902,949	522,960
換 匯	4,670,432	4,137,609	3,488,142
換匯換利	906,828	537,760	1,159,550
匯率選擇權	2,892,427	2,588,619	1,190,943
利率選擇權	-	-	1,386
股價連結選擇權	20,251	8,550	241,062
商品選擇權	-	4,297	26,625
利率交換	4,927,699	3,086,932	4,567,895
股價連結交換	582,731	233,098	200,720
信用違約交換	3,436	7,409	18,022
商品價格交換	31,769	19,174	20,220
固定利率商業本票	-	29,136	22,978
資產基礎商業本票	-	-	20,294
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	54,263,030	56,738,429	38,559,079
國內外股票及受益憑證	999,899	895,667	607,248
政府公債	19,381,159	7,420,089	5,815,068
公司債、金融債及其他			
債券	6,578,965	7,234,169	8,267,740

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
營業證券			
自營	\$ 1,063,866	\$ 548,340	\$ 1,267,796
承銷	<u>559,935</u>	<u>264,495</u>	<u>447,293</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	<u>\$ 102,817,889</u>	<u>\$ 86,282,256</u>	<u>\$ 67,813,059</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
期貨	\$ -	\$ 771	\$ -
遠期外匯	2,156,783	1,704,650	612,087
換匯	4,499,493	2,694,109	2,484,556
換匯換利	787,058	640,264	1,054,910
匯率選擇權	2,618,768	2,417,465	1,016,670
利率選擇權	13	19	5,760
股價連結選擇權	259,379	205,238	111,671
商品選擇權	-	4,297	26,625
利率交換	4,996,459	3,101,879	4,765,958
股價連結交換	582,708	231,737	200,720
信用違約交換	3,436	7,409	18,022
商品價格交換	31,769	19,174	20,220
資產基礎商業本票	-	-	17,254
非衍生金融負債			
股票及債券借券交易	<u>301,503</u>	<u>-</u>	<u>54,469</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 16,237,369</u>	<u>\$ 11,027,012</u>	<u>\$ 10,388,922</u>

(一) 台新銀行 102 及 101 年度從事衍生工具交易之目的，主要係為因應客戶需求及台新銀行外匯資金調度與風險管理。

彰化銀行 102 及 101 年度從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險，其財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

(二) 上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中，供作附買回條件交易之面額分別如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
票債券面額	<u>\$ 12,404,900</u>	<u>\$ 23,613,000</u>	<u>\$ 23,281,100</u>

(三) 上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請參閱附註四九。

(四) 合併公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	
期 貨	\$ 18,429	\$ 159,704	\$ -	
遠期外匯	214,252,756	160,799,640	121,311,867	
換 匯	688,324,443	608,343,812	619,339,674	
換匯換利	89,181,370	39,665,676	28,362,682	
匯率選擇權	1,539,199,910	380,637,653	203,857,005	
利率選擇權	230,000	138,000	4,330,000	
股價連結選擇權	4,216,800	7,020,675	9,400,191	
商品選擇權	49,597	89,855	469,653	
利率交換	1,139,528,961	931,248,363	493,983,613	
股價連結交換	7,555,562	7,996,578	4,081,581	
信用違約交換	1,126,917	1,096,306	1,164,772	
商品價格交換	1,268,048	895,936	442,540	
商品遠期契約	86,627	-	-	
固定利率商業本票	8,500,000	4,780,000	3,030,000	
資產基礎商業本票	-	-	3,391,500	

十、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
票券投資	\$ 149,915,156	\$ 147,893,662	\$ 140,430,090
國內外股票	5,780,458	7,933,834	6,572,230
受益憑證	438,335	2,781,905	1,341,453
政府公債	50,750,944	70,173,750	59,658,982
公 司 債	21,183,073	18,046,929	16,039,157
金 融 債	21,628,401	23,101,145	20,948,085
受益及資產基礎證券	2,102,208	3,855,251	6,006,597
國際性組織發行之債券	148,714	-	-
	<u>\$ 251,947,289</u>	<u>\$ 273,786,476</u>	<u>\$ 250,996,594</u>

(一) 備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註四七（「金融工具」附註）。

(二) 上述備供出售金融資產中，供作附買回條件交易之票債券面額分別如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
票債券面額	<u>\$ 22,863,024</u>	<u>\$ 31,019,175</u>	<u>\$ 29,106,119</u>

- (三) 合併公司於 102 年前 2 季分別出售帳列備供出售金融資產項下之 Visa 及 Master Card 股權 609,144 股及 13,517 股，出售價款共計 3,270,928 仟元，並產生處分利益共計 2,483,550 仟元，自其他綜合損益重分類為損益。
- (四) 合併公司持有之亨豐科技股份有限公司於 102 年 10 月 30 日股東會決議通過辦理減資彌補虧損 73.22%，減資基準日為 103 年 1 月 27 日，合併公司於 102 年度按減資比例認列減損損失 6,330 仟元。
- (五) 上述備供出售金融資產提供擔保情形，請參閱附註四九。

十一、避險之衍生金融資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ <u>62,494</u>	\$ <u>105,087</u>	\$ <u>149,400</u>

彰化銀行以利率交換合約將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故彰化銀行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。彰化銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為 2,000,000 仟元。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於 102 及 101 年度被視為 100% 有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 59,818 仟元、101,937 仟元及 146,086 仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將彰化銀行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約。

(四) 交易成效：屬於本年度交割之避險會計交易計 4 筆，避險之實際抵銷結果皆在 80%~125% 之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。

102 及 101 年度公允價值避險產生之已實現利益為 43,921 仟元及 44,757 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十二、應收款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收票據及帳款	\$ 60,152,784	\$ 61,862,354	\$ 68,659,540
應收信用卡款項	34,615,829	32,917,058	27,029,481
應收承兌票款	7,169,741	6,610,138	7,854,090
應收利息	4,505,209	4,484,966	4,344,594
應收收益	304,832	283,554	287,334
應收證券融資款	859,532	593,661	518,630
其他應收款	<u>1,404,604</u>	<u>813,397</u>	<u>1,131,953</u>
	109,012,531	107,565,128	109,825,622
減：備抵呆帳	(<u>1,422,341</u>)	(<u>1,328,936</u>)	(<u>1,209,596</u>)
	<u>\$ 107,590,190</u>	<u>\$ 106,236,192</u>	<u>\$ 108,616,026</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註十三。

十三、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
押 匯	\$ 5,243,309	\$ 4,902,431	\$ 6,057,750
透 支	3,515,566	4,491,303	6,097,032
貼 現	6,310,230	3,928,696	3,621,982
短期放款	456,046,554	415,418,954	452,856,502
中期放款	573,077,655	569,678,834	514,964,757
長期放款	819,393,820	805,837,245	756,804,712
催 收 款	5,252,713	4,832,932	5,394,532
折溢價調整	(<u>544,312</u>)	(<u>441,403</u>)	(<u>250,681</u>)
	1,868,295,535	1,808,648,992	1,745,546,586
減：備抵呆帳	(<u>22,580,509</u>)	(<u>21,350,050</u>)	(<u>22,319,871</u>)
	<u>\$ 1,845,715,026</u>	<u>\$ 1,787,298,942</u>	<u>\$ 1,723,226,715</u>

(二) 備抵呆帳變動情形如下：

	102年度			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其他什項金融資產	合 計
期初餘額	\$ 1,328,936	\$ 21,350,050	\$ 404,728	\$ 23,083,714
本期提列（迴轉）呆帳費用	112,482	(462,453)	(192,281)	(542,252)
沖銷放款及墊款金額	(37,478)	(3,337,186)	(287,874)	(3,662,538)
收回已沖銷之放款及墊款金額	15,410	4,998,788	618,635	5,632,833
保證責任準備轉列備抵呆帳	-	410	-	410
匯兌及其他變動	2,991	30,900	-	33,891
期末餘額	<u>\$ 1,422,341</u>	<u>\$ 22,580,509</u>	<u>\$ 543,208</u>	<u>\$ 24,546,058</u>

	101年度			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其他什項金融資產	合 計
期初餘額	\$ 1,209,596	\$ 22,319,871	\$ 429,950	\$ 23,959,417
本期提列（迴轉）呆帳費用	109,588	(1,287,076)	(499,936)	(1,677,424)
沖銷放款及墊款金額	(26,314)	(4,570,809)	(328,397)	(4,925,520)
收回已沖銷之放款及墊款金額	37,150	4,932,292	765,539	5,734,981
保證責任準備轉列備抵呆帳	293	20,959	37,120	58,372
匯兌及其他變動	(1,377)	(65,187)	452	(66,112)
期末餘額	<u>\$ 1,328,936</u>	<u>\$ 21,350,050</u>	<u>\$ 404,728</u>	<u>\$ 23,083,714</u>

(三) 102 及 101 年度呆帳迴轉利益及保證責任準備提存明細如下：

	102年度	101年度
應收款項、貼現及放款及其他		
金融資產備抵呆帳迴轉數	\$ 542,252	\$ 1,677,424
保證責任損失準備（提列）迴轉數	4,157	(127,494)
	<u>\$ 546,409</u>	<u>\$ 1,549,930</u>

(四) 應收款項（含其他什項金融資產）及貼現及放款減損評估，分析如下：

應收款項（含其他什項金融資產）

項 目		應 收 款 項 總 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 776,898	\$ 707,209	\$ 1,370,901
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,249,980	2,874,305	3,360,311
合 計		\$ 109,653,594	\$ 108,271,980	\$ 111,144,507

項 目		備 抵 呆 帳	金 額
		102年12月31日	101年12月31日 101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 683,977	\$ 602,806 \$ 695,226
	組合評估減損	553,734	391,025 425,847
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	727,838	739,833 518,473
合 計		\$ 1,965,549	\$ 1,733,664 \$ 1,639,546

註：應收款項總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳之金額。

貼現及放款

項 目		貼 現 及 放 款	總 額
		102年12月31日	101年12月31日 101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 26,269,476	\$ 29,169,293 \$ 22,785,916
	組合評估減損	13,039,249	10,592,624 12,287,558
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,829,531,122	1,769,328,478 1,710,723,793
合 計		\$1,868,839,847	\$1,809,090,395 \$1,745,797,267

項 目		備 抵 呆 帳	金 額
		102年12月31日	101年12月31日 101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 8,272,075	\$ 7,566,422 \$ 10,175,860
	組合評估減損	2,530,574	2,423,480 2,370,275
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,777,860	11,360,148 9,773,736
合 計		\$ 22,580,509	\$ 21,350,050 \$ 22,319,871

註：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

十四、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
票券投資	\$ 215,841,649	\$ 158,549,517	\$ 169,359,262
公 司 債	7,210,933	6,961,209	4,972,186
金 融 債	5,890,339	7,103,047	8,466,362
	<u>\$ 228,942,921</u>	<u>\$ 172,613,773</u>	<u>\$ 182,797,810</u>

（一）上述持有至到期日金融資產中，供作附買回條件交易之債券面額分別如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
票債券面額	<u>\$ 1,647,250</u>	<u>\$ 1,019,760</u>	<u>\$ 1,060,150</u>

(二) 上述持有至到期日金融資產提供擔保情形，請參閱附註四九。

十五、採用權益法之投資

(一) 合併公司之投資子公司及關聯企業列示如下：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	所有權益及表決權%	帳面金額	所有權益及表決權%	帳面金額	所有權益及表決權%
非上市(櫃)公司						
台新大安租賃	\$ 142,860	100.00	\$ 171,378	100.00	\$ 169,064	100.00
安信建築經理股份有限公司(以下簡稱安信建經)	78,369	30.00	70,908	30.00	59,421	30.00
用心藝術股份有限公司(以下簡稱用心藝術)	-	-	8,856	25.00	10,000	25.00
康迅旅行社	-	-	-	-	13,834	100.00
康太數位	-	-	-	-	(49,486)	65.75
	<u>221,229</u>		<u>251,142</u>		<u>202,833</u>	
加：採用權益法之投資貸餘轉列其他負債	-		-		49,486	
	<u>\$ 221,229</u>		<u>\$ 251,142</u>		<u>\$ 252,319</u>	

有關合併公司之子公司及關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 753,658</u>	<u>\$ 558,024</u>	<u>\$ 660,069</u>
總負債	<u>\$ 311,453</u>	<u>\$ 76,510</u>	<u>\$ 250,466</u>

	102年度	101年度
本期營業收入	<u>\$ 324,391</u>	<u>\$ 531,561</u>
本期淨利	<u>\$ 61,106</u>	<u>(\$ 69,760)</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 767)</u>	<u>\$ -</u>

(二) 依權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額內容如下：

	102年度	101年度
	合併公司認列之投資(損)益	合併公司認列之投資(損)益
台新大安租賃	(\$ 24,526)	\$ 4,437
安信建經	26,295	20,917
用心藝術	(204)	(1,143)
康迅數位	-	(1,791)
康迅旅行社	-	(731)
康太數位	-	(17,200)
	<u>\$ 1,565</u>	<u>\$ 4,489</u>

102 及 101 年度採用權益法之投資及合併公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除用心藝術係按未經會計師查核之同期間財務報表計算外，餘係依據各被投資公司同期間經計師查核之財務報表認列。

- (三) 合併公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。
- (四) 合併公司於 101 年 6 月及 7 月出售康迅數位 45% 及 15.36% 之股權，致使合併公司對康迅數位之持股比例降低且對該公司不具重大影響力，故將其重分類至「以成本衡量之金融資產」項下。處分子公司產生損益之計算請參閱附註四三。
- (五) 合併公司於 102 年 12 月因放棄用心藝術認股優先權使持股比例降低且對該公司不具重大影響力，故將其重分類至「以成本衡量之金融資產」項下。

十六、以成本衡量之金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內外未上市（櫃）股票	<u>\$ 7,334,016</u>	<u>\$ 7,838,879</u>	<u>\$ 7,919,129</u>
依金融資產衡量種類區分			
備供出售金融資產	<u>\$ 7,334,016</u>	<u>\$ 7,838,879</u>	<u>\$ 7,919,129</u>

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

合併公司持有國內非上市（櫃）股票之以成本衡量之金融資產，其中高雄捷運股份有限公司、漢新創業投資股份有限公司、漢華創業投資股份有限公司、康迅數位、太平洋證券股份有限公司、聯合創業投資股份有限公司、中揚特別機會、O2 Medtech InC、Solar PV Corporation 之股票，因業已減損且回復之希望甚小，故於 102 及 101 年度分別認列價值減損損失 229,954 仟元及 86,816 仟元。

合併公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，以成本衡量之金融資產均未有提供質押或擔保之情形。

十七、無活絡市場之債務商品投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內未上市（櫃）特別股	\$ 1,600,000	\$ 1,600,000	\$ 1,600,000
受益證券及資產基礎證券	224,114	306,272	404,591
公司債及金融債	<u>2,287,409</u>	<u>1,572,727</u>	<u>6,315,338</u>
	<u>\$ 4,111,523</u>	<u>\$ 3,478,999</u>	<u>\$ 8,319,929</u>

上述無活絡市場之債券投資，合併公司經評估 Golden Belt 債券投資已有減損跡象，故於 101 年度認列減損損失 21,735 仟元。

十八、其他什項金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
買入匯款	\$ 22,055	\$ 13,253	\$ 23,017
買入應收債權	130,506	230,623	815,082
非放款轉列之催收款	495,009	463,285	516,713
減：備抵呆帳	(543,208)	(404,728)	(429,950)
原始到期日超過三個月以上			
定期存款	35,748,015	3,031,507	1,694,762
黃金帳戶	<u>209,926</u>	<u>154,366</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 36,062,303</u>	<u>\$ 3,488,306</u>	<u>\$ 2,619,624</u>

其他什項金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註十三。上述原始到期日超過 3 個月以上定期存款提供擔保情形，請參閱附註四九。

十九、投資性不動產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
投資性不動產			
土地	<u>\$ 11,323,944</u>	<u>\$ 11,166,462</u>	<u>\$ 10,930,753</u>
房屋及建築			
成本	777,405	706,074	558,591
累計折舊	(<u>292,829</u>)	(<u>258,147</u>)	(<u>242,912</u>)
	<u>484,576</u>	<u>447,927</u>	<u>315,679</u>
	<u>\$ 11,808,520</u>	<u>\$ 11,614,389</u>	<u>\$ 11,246,432</u>

成本	土	地	房屋及建築	合	計
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 11,166,462		\$ 706,074		\$ 11,872,536
增 添	71,790		52,967		124,757
處 分	(31,205)		(3,541)		(34,746)
重 分 類	116,897		21,905		138,802
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 11,323,944</u>		<u>\$ 777,405</u>		<u>\$ 12,101,349</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,930,753		\$ 558,591		\$ 11,489,344
增 添	235,709		147,483		383,192
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 11,166,462</u>		<u>\$ 706,074</u>		<u>\$ 11,872,536</u>
累計折舊					
102 年 1 月 1 日餘額	\$ -		\$ 258,147		\$ 258,147
折舊費用	-		16,036		16,036
處 分	-		(966)		(966)
重 分 類	-		19,612		19,612
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 292,829</u>		<u>\$ 292,829</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$ -		\$ 242,912		\$ 242,912
折舊費用	-		15,235		15,235
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>		<u>\$ 258,147</u>		<u>\$ 258,147</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築	
主 建 築	12 至 60 年
設 備	3 至 10 年

102 及 101 年度由投資性不動產產生之租金收入及直接營運費用分別如下：

	102年度	101年度
租金收入	\$ 187,835	\$ 185,322
直接營運費用	81,878	88,342

合併公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 16,653,357 仟元、16,453,532 仟元及 15,511,494 仟元，係由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司於 101 年 1 月 1 日之投資性不動產認定成本請參閱附註五八。

二十、不動產及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 28,296,400	\$ 28,415,580	\$ 28,429,080
房屋及建築	10,887,245	11,136,786	11,458,407
機械及電腦設備	1,410,033	1,487,838	1,652,341
交通及運輸設備	153,436	130,165	128,116
什項設備	228,045	221,731	257,131
租賃權益改良	376,775	319,675	325,254
租賃資產	118,371	136,526	151,448
預付房地、設備款及建造中之不動產	60,362	24,024	28,553
	<u>\$ 41,530,667</u>	<u>\$ 41,872,325</u>	<u>\$ 42,430,330</u>

	土地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付房地、設備款及建造中之不動產	合計
成本									
102 年 1 月 1 日									
餘額	\$ 28,415,580	\$ 16,496,450	\$ 6,400,093	\$ 609,525	\$ 1,539,843	\$ 1,089,171	\$ 168,275	\$ 24,024	\$ 54,742,961
增 添	-	89,157	409,573	58,387	69,154	111,494	585	214,707	953,057
處 分	(2,284)	(22,296)	(203,463)	(32,599)	(61,941)	(32,152)	-	-	(354,735)
重 分 類	(116,896)	41,388	33,352	4,790	1,499	66,253	-	(178,330)	(147,944)
淨兌換差額	-	-	(490)	(41)	361	3,051	-	(39)	2,842
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 28,296,400</u>	<u>\$ 16,604,699</u>	<u>\$ 6,639,065</u>	<u>\$ 640,062</u>	<u>\$ 1,548,916</u>	<u>\$ 1,237,817</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 60,362</u>	<u>\$ 55,196,181</u>
101 年 1 月 1 日									
餘額	\$ 28,429,080	\$ 16,499,778	\$ 6,557,172	\$ 636,697	\$ 1,686,909	\$ 1,041,577	\$ 164,610	\$ 28,553	\$ 55,044,376
增 添	-	76,436	392,438	38,343	66,381	79,172	3,665	102,750	759,185
處 分	(13,500)	(96,635)	(580,490)	(63,981)	(106,664)	(45,121)	-	-	(906,391)
重 分 類	-	16,871	38,355	275	1,642	45,666	-	(106,766)	(3,957)
合併個體影響數	-	-	-	(1,403)	(106,807)	(29,157)	-	(221)	(137,588)
淨兌換差額	-	-	(7,382)	(406)	(1,618)	(2,966)	-	(292)	(12,664)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 28,415,580</u>	<u>\$ 16,496,450</u>	<u>\$ 6,400,093</u>	<u>\$ 609,525</u>	<u>\$ 1,539,843</u>	<u>\$ 1,089,171</u>	<u>\$ 168,275</u>	<u>\$ 24,024</u>	<u>\$ 54,742,961</u>
累計折舊									
102 年 1 月 1 日									
餘額	\$ -	\$ 5,359,664	\$ 4,912,255	\$ 479,360	\$ 1,318,112	\$ 769,496	\$ 31,749	\$ -	\$ 12,870,636
折舊費用	-	396,784	521,584	38,421	64,284	122,392	18,740	-	1,162,205
處 分	-	(19,383)	(202,935)	(31,140)	(61,779)	(32,152)	-	-	(347,389)
重 分 類	-	(19,611)	(21)	-	-	-	-	-	(19,632)
淨兌換差額	-	-	(1,851)	(15)	254	1,306	-	-	(306)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,717,454</u>	<u>\$ 5,229,032</u>	<u>\$ 486,626</u>	<u>\$ 1,320,871</u>	<u>\$ 861,042</u>	<u>\$ 50,489</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,665,514</u>
101 年 1 月 1 日									
餘額	\$ -	\$ 5,041,371	\$ 4,904,831	\$ 508,581	\$ 1,429,778	\$ 716,323	\$ 13,162	\$ -	\$ 12,614,046
折舊費用	-	406,282	593,536	35,871	69,590	113,881	18,587	-	1,237,747
處 分	-	(87,989)	(580,024)	(63,677)	(106,011)	(20,620)	-	-	(858,321)
重 分 類	-	-	13	-	(2,358)	12,373	-	-	10,028
合併個體影響數	-	-	-	(1,189)	(71,557)	(50,601)	-	-	(123,347)
淨兌換差額	-	-	(6,101)	(226)	(1,330)	(1,860)	-	-	(9,517)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,359,664</u>	<u>\$ 4,912,255</u>	<u>\$ 479,360</u>	<u>\$ 1,318,112</u>	<u>\$ 769,496</u>	<u>\$ 31,749</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,870,636</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 築	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年
機械及電腦設備	3 至 16 年
交通及運輸設備	2 至 10 年
什項設備	3 至 10 年
租賃權益改良	1.5 至 5 年
租賃資產	9 年

合併公司於 101 年 1 月 1 日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日辦理土地重估之重估增值作為認定成本（請參閱附註五八）。

二一、無形資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 譽	\$ 21,012,047	\$ 21,012,047	\$ 21,012,047
無形資產－顧客價值	167,726	304,418	441,109
無形資產－電腦軟體	366,635	378,662	446,089
無形資產－營業權	17,220	30,997	44,773
無形資產－其他	-	6,074	12,149
	<u>\$ 21,563,628</u>	<u>\$ 21,732,198</u>	<u>\$ 21,956,167</u>

	商	譽	顧 客 價 值	電 腦 軟 體	營 業 權	其 他	合 計
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 21,012,047	\$	304,418	\$ 378,662	\$ 30,997	\$ 6,074	\$ 21,732,198
增 添	-	-	-	127,951	-	-	127,951
攤銷費用	-	(136,692)	(143,584)	(13,777)	(6,074)	(300,127)
重 分 類	-	-	-	2,917	-	-	2,917
淨兌換差額	-	-	-	689	-	-	689
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 21,012,047</u>	<u>\$</u>	<u>167,726</u>	<u>\$ 366,635</u>	<u>\$ 17,220</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,563,628</u>
101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 21,012,047	\$	441,109	\$ 446,089	\$ 44,773	\$ 12,149	\$ 21,956,167
增 添	-	-	-	95,387	-	-	95,387
攤銷費用	-	(136,691)	(171,326)	(13,776)	(6,075)	(327,868)
重 分 類	-	-	-	8,542	-	-	8,542
淨兌換差額	-	-	-	(30)	-	-	(30)
101 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 21,012,047</u>	<u>\$</u>	<u>304,418</u>	<u>\$ 378,662</u>	<u>\$ 30,997</u>	<u>\$ 6,074</u>	<u>\$ 21,732,198</u>

(一) 商 譽

1. 台新銀行於 91 年 2 月以發行新股方式合併大安銀行之全部資產及負債，其因合併而發行新股之公平市價與取得淨資產差額認列之商譽，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額均為 884,938 仟元，經評估未有重大減損之情事。

2. 台新資產管理於 92 年 4 月取得台新建築經理 40% 股權，將購買價款與取得之淨資產差額認列為商譽，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額均為 4,187 仟元。
3. 台新銀行於 93 年 10 月取得有限責任新竹第十信用合作社之全部資產及負債，取得成本與取得之股權淨值差額認列為商譽，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額均為 267,336 仟元。
4. 本公司與台新銀行分別於 94 年第 4 季及 95 年第 2 季取得彰化銀行 22.81% 及 2.58% 股權，投資成本與取得淨資產公平價值差額認列為商譽，相關資料列示如下：

	94年第4季取得者	95年第2季取得者
合併公司投資總價款	\$36,844,375	\$ 3,833,096
取得日彰化銀行淨資產公平價值	\$81,535,281	\$89,878,748
減：取得日歸屬於甲種特別股股東之權益	(6,275,753)	(6,536,466)
取得日歸屬於普通股及乙種特別股股東之權益	75,259,528	83,342,282
乘：合併公司取得股權比例	22.81%	2.58%
合併公司取得之彰化銀行淨資產公平價值	\$17,168,136 (17,168,136)	\$ 2,150,507 (2,150,507)
投資成本與取得淨資產公平價值差異（商譽）	\$19,676,239	\$ 1,682,589

94 年 12 月 31 日前，商譽自投資日起分 20 年平均攤銷，並進行減損測試，94 年度攤銷 245,953 仟元，95 年 1 月 1 日起商譽不予攤銷，但應每年定期進行減損測試，截至 95 年 12 月 31 日未攤銷餘額為 21,112,875 仟元。本公司 96 年第 2 季出售原 95 年第 2 季取得之彰化銀行 2.58% 股權，致合併商譽減少 1,682,589 仟元，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額均為 19,430,286 仟元。

於進行減損測試時，本公司依 99.2.24(99)基秘字第 0000000061 號函及金管會之指示，以本公司及台新銀行合併持有彰化銀行之帳面價值為受測資產，並以企業評價模型衡量其可回收金額。上述可回收金額係依據使用價值所決定，以估計彰化銀行營運資產產生之未來自由現金流量折現值，加計非營

運資產公平價值後之企業價值，並減除應付次順位金融債券計算。用以推估最近期財務預測期間以後之現金流量估計之成長率，係參酌國內外研究機構發布之評估數據及主計處公佈之金融業長期平均成長率預估。相關折現率係依自由現金流量模式決定。經評估未有重大減損之情事。

可回收金額評估之主要關鍵假設為損益項目之預估，決定該關鍵假設數值之方法係參酌過去營運績效，預期彰化銀行於正常營運下之獲利情形，與過去經驗一致。上述關鍵假設任何合理之可能變動將不致使其帳面價值超過可回收金額。

5. 台新投信為推動產業之有效整合，擴大營運規模以增強競爭力，於 99 年 12 月 18 日採吸收合併方式合併台灣工銀證券信託股份有限公司之全部資產及負債，取得成本與取得之股權淨值差額認列為商譽，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額均為 425,300 仟元。

(二) 無形資產－顧客價值

台新銀行為增加客戶數、信用卡消費及循環金額，有效提升信用卡營運效能以增加獲利，於概括讓與承受基準日 99 年 3 月 6 日以總價款 4,098,000 仟元概括承受慶豐商業銀行股份有限公司信用卡業務之淨資產價值計 3,425,031 仟元，及營業相關之「顧客價值」計 672,969 仟元，每月攤銷 11,216 仟元，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額分別為 157,027 仟元、291,622 仟元及 426,214 仟元。

台新投信於 99 年 12 月 18 日承受台灣工銀證券信託股份有限公司之全部資產及負債，與營業相關之「顧客價值」計 16,994 仟元，每月攤銷 175 仟元，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日未攤銷餘額分別為 10,699 仟元、12,796 仟元及 14,895 仟元。

(三) 無形資產－營業權

本公司為維持完整之金控架構，於 99 年度取得台新證券 100% 之股權，取得淨資產公平價值中與營業相關之「營業權」計 68,881 仟元，每月攤銷 1,148 仟元，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日

及 1 月 1 日未攤銷餘額分別為 17,220 仟元、30,997 仟元及 44,773 仟元。

二二、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預付款項	\$ 2,745,906	\$ 5,705,781	\$ 2,169,008
存出保證金	3,008,659	480,808	919,639
營業保證金及交割結算基金	162,614	149,656	130,463
承受擔保品－淨額	424,417	425,545	426,561
信託基金	-	-	377,014
其他資產－其他	228,124	226,809	287,012
	<u>\$ 6,569,720</u>	<u>\$ 6,988,599</u>	<u>\$ 4,309,697</u>

(一) 營業保證金

台新證券

1. 依證券商管理規則規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商 40,000 仟元，自營商 10,000 仟元、經紀商 50,000 仟元及每增設一分支機構應提存保證金 10,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。另依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金至 50,000 仟元。
2. 依證券商經營期貨交易輔助業務管理規則規定，經營期貨交易輔助業務之證券商總公司應提存營業保證金 10,000 仟元，分公司每家應提存保證金 5,000 仟元。

台新投信、台新投顧

依證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務管理辦法第 10 條規定，經營全權委託業務者，須依實收資本額新台幣 300,000 仟元提撥新台幣 25,000 仟元之營業保證金，台新投顧於 101 年 5 月申請終止全權委託投資業務，並已取得金融監督管理委員會核准。另依境外基金管理辦法第 10 條規定，台新投信、台新投顧分別擔任一家及兩家境外基金管理機構所管理之基金時，應分別提存新台幣 30,000 仟元及 50,000 仟元，台新投信辦理境外基金銷售業

務，應提存營業保證金新台幣 20,000 仟元。該等營業保證金係以現金、銀行存款、政府債券或金融債券向指定銀行提存。

(二) 交割結算基金

台新證券

1. 依證券商管理規則規定，證券經紀商於開始營業前，應繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，按受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存至當年底。開業次 1 年起，其原繳之基本金額減為 7,000 仟元，並逐年按前 1 年受託買賣上市有價證券成交金額依前揭比率併計於每年 1 月底前就已繳存基金不足或多餘部分向台灣證券交易所繳存或領回。
2. 依證券商管理規則規定，證券自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 依證券商管理規則規定，證券商每增設一分支機構應於開業前，向台灣證券交易所一次繳存交割結算基金 3,000 仟元，但自開業次 1 年起，其原繳之金額減為 2,000 仟元。
4. 依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法規定，證券經紀商除總機構應繳存給付結算基金 3,000 仟元外，並應按透過中心受託買賣上櫃有價證券成交金額一定比率計算之金額，繼續繳存給付結算基金。
5. 依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額之準備金。

二三、央行及金融同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
央行存款	\$ 24,598	\$ 24,011	\$ 25,292
金融同業存款	9,952,204	11,525,959	14,287,830
中華郵政轉存款	34,551,988	36,177,635	42,503,490
銀行同業拆放	128,082,410	103,214,940	116,152,418
透支銀行同業	4,050,965	1,952,380	1,614,850
	<u>\$ 176,662,165</u>	<u>\$ 152,894,925</u>	<u>\$ 174,583,880</u>

二四、應付商業本票

保 證 或 承 兌 機 構	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
兆豐票券	\$ -	\$ 7,000	\$ 200,000
中華票券	-	-	68,000
減：應付商業本票折價	-	-	(47)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 267,953</u>

101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日上項應付商業本票年利率分別為 1.112% 及 0.77%~0.88%。

二五、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付票據及帳款	\$ 13,478,296	\$ 12,919,576	\$ 14,627,654
應付費用	6,060,544	4,764,649	4,720,415
應付利息	3,640,598	4,117,230	3,944,988
承兌匯票	7,252,081	6,861,321	8,082,448
應付待交換票據	12,004,800	22,441,208	20,934,314
應付其他稅款	289,526	362,142	271,645
應付代收款	759,281	778,712	598,530
其他應付款	<u>2,885,814</u>	<u>2,206,636</u>	<u>2,118,177</u>
	<u>\$ 46,370,940</u>	<u>\$ 54,451,474</u>	<u>\$ 55,298,171</u>

二六、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	\$ 40,586,728	\$ 41,261,642	\$ 43,450,706
活期存款	458,643,172	414,764,838	390,644,211
定期存款	551,986,863	549,743,802	521,584,090
可轉讓定存單	6,390,900	10,744,600	19,171,700
儲蓄存款	1,191,904,484	1,121,779,330	1,047,914,613
匯 款	<u>1,064,199</u>	<u>1,351,962</u>	<u>1,446,857</u>
	<u>\$ 2,250,576,346</u>	<u>\$ 2,139,646,174</u>	<u>\$ 2,024,212,177</u>

二七、應付債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內無擔保次順位公司債— 面額	\$ 22,000,000	\$ 22,000,000	\$ 33,650,000
金融債券	<u>68,322,818</u>	<u>75,151,937</u>	<u>63,496,086</u>
	<u>\$ 90,322,818</u>	<u>\$ 97,151,937</u>	<u>\$ 97,146,086</u>

(一) 本公司發行之次順位公司債

本公司為強化資本結構暨籌措中長期營運資金而發行國內無擔保次順位公司債，各次發行明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
94 年第一次國內無擔保次順位公司債	\$ -	\$ -	\$ 12,000,000
94 年第二次國內無擔保次順位公司債	-	-	3,650,000
94 年第三次國內無擔保次順位公司債	-	-	3,000,000
99 年第一次國內無擔保次順位公司債	5,300,000	5,300,000	5,300,000
99 年第二次國內無擔保次順位公司債	2,700,000	2,700,000	2,700,000
100 年第一次國內無擔保次順位公司債	5,200,000	5,200,000	5,200,000
100 年第二次國內無擔保次順位公司債	1,800,000	1,800,000	1,800,000
101 年第一次國內無擔保次順位公司債	7,000,000	7,000,000	-
	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 22,000,000</u>	<u>\$ 33,650,000</u>

上述次順位公司債發行條件如下：

1. 94 年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 120 億元整，依發行日期不同分為甲類券及乙類券，其中甲類券發行總額為 115 億元整，乙類券發行總額為 5 億元整
- (2) 每張面額：每張 1 仟萬元
- (3) 發行期限：甲、乙類券之發行期限均為 7 年期。甲類券自 94 年 9 月 20 日開始發行，至 101 年 9 月 20 日到期；乙類券自 94 年 9 月 21 日開始發行，至 101 年 9 月 21 日到期。
- (4) 發行價格：甲、乙類券均依債券面額十足發行
- (5) 票面利率：甲、乙類券之票券利率均為年利率 2.70%
- (6) 計、付息方式：甲、乙類券均自發行日起依票面利率每年單利計、付息一次
- (7) 還本方式：甲、乙類券均自發行日起滿 7 年到期一次還本

(8) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計但不再另計暫停給付期間之利息，本金展期部分以票面利率計息）。

2. 94 年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 36 億 5 仟萬元整
- (2) 每張面額：每張 1 仟萬元
- (3) 發行日：94 年 11 月 15 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：2.70%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

3. 94 年發行之第三次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 30 億元整
- (2) 每張面額：每張 5 仟萬元
- (3) 發行日：94 年 12 月 8 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：依每次利息計算期間開始日之前 2 個營業日上午 10 時 30 分中央銀行網站公告之「中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲金機動利率」加 0.50% 計算
- (7) 計、付息方式：自發行日起每半年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本

(9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

4. 99 年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 53 億元整
- (2) 每張面額：每張 1 仟萬元
- (3) 發行日：99 年 12 月 17 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：2.3%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

5. 99 年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 27 億元整
- (2) 每張面額：每張 1 仟萬元
- (3) 發行日：100 年 1 月 27 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.70% 計算
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本

(9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

6. 100 年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 52 億元整
- (2) 每張面額：每張 5 仟萬元
- (3) 發行日：100 年 8 月 5 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：2.2%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

7. 100 年發行之第二次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 18 億元整
- (2) 每張面額：每張 5 仟萬元
- (3) 發行日：100 年 10 月 5 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：2.2%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本

(9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，本金展期部分以票面利率計息）。

8. 101 年發行之第一次國內無擔保次順位公司債

- (1) 發行總額：新臺幣 70 億元整
- (2) 每張面額：每張 5 仟萬元
- (3) 發行日：101 年 5 月 15 日
- (4) 發行價格：依債券面額十足發行
- (5) 發行期間：7 年
- (6) 票面利率：2.0%
- (7) 計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息一次
- (8) 還本方式：自發行日起滿 7 年到期一次還本
- (9) 其他事項：如果因本公司債之付息或還本使本公司集團資本適足率低於最低要求（100%）時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，利息及本金展期部分依票面利率計息）。

(二) 台新銀行發行之金融債券

台新銀行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金而發行之金融債券，其各次發行明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
94 年第一次次順位金融 債券	\$ -	\$ 1,508,000	\$ 1,508,000
94 年第二次次順位金融 債券	3,300,000	3,300,000	3,300,000
94 年第三次次順位金融 債券	-	5,000,000	5,000,000
94 年第四次次順位金融 債券	-	5,192,000	5,192,000

（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4月12日發行次順位金融債券	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000	\$ 10,000,000
101年第一次次順位金融債券	5,600,000	5,600,000	-
101年第二次次順位金融債券	6,100,000	6,100,000	-
	<u>\$ 25,000,000</u>	<u>\$ 36,700,000</u>	<u>\$ 25,000,000</u>

1. 94年第一次次順位金融債券 15.08 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
A 券	94.03.04	104.03.04	10年	12.875 億元	發行後前 5 年依台新銀行一年定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.30% 計息；自第 6 年起依台新銀行一年定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.50% 計息。	分為新臺幣 50 萬元、1,000 萬元、100 萬元	該債券各券均自發行日起到期一次還清本金；另自發行日起每年計、付息乙次。
B 券	94.03.04	104.03.04		2.205 億元	發行後前 5 年為固定利率 2.25%；自第 6 年起依台新銀行一年定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.75% 計息。		

提前贖回條款：

台新銀行得於本債券發行後屆滿 5 年（99 年 3 月 4 日）或屆滿 5 年以後之各期付息日，以本金加計利息贖回全部本債券；並於 1 個月前於台新銀行之網站上及台新銀行總行所在地之主要日報上公告之。

台新銀行已於 102 年 3 月 4 日行使贖回權，提前贖回全部債券 15.08 億元。

2. 94年第二次次順位金融債券 33 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
94年第二次次順位金融債券	94.04.28	106.04.28	12年	33 億元	發行期間前 7 年每年為固定利率 2.70%。第 8 年至第 12 年：若當年度債券持有人得行使賣回權而不行使時，則依台新銀行一年定期儲蓄存款一般牌告固定利率加 0.80% 計息；若當年度台新銀行得行使贖回權而不行使時，則依台新銀行一年定期儲蓄存款一般牌告固定利率加 0.95% 計息。票面利率每年重設一次。	1,000 萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行賣回權及贖回權之情形外，到期一次還清本金。

(1) 提前賣回及贖回條款

本債券發行分別屆滿 7 年、8 年、9 年、10 年及 11 年之當年度，如符合下列「賣回權或贖回權之行使條件」，且經債券持有人行使賣回權或台新銀行行使贖回權時，本債券將於當期付息日全部到期，台新銀行則以本金加計利息償還本債券持有人。

(2) 賣回權或贖回權之行使條件

以 101、102、103、104 及 105 年當年度之 3 月 10 日上午 10 時 30 分中央銀行網站公告之台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率為基準。若上開利率小於或等於 1.85% 時，則債券持有人得行使賣回權；若上開利率大於 1.85% 時，則台新銀行得行使贖回權。

(3) 債券持有人賣回權之行使

如賣回權之行使條件成就，且債券持有人擬行使賣回本債券之權利時，債券持有人應於賣回權行使條件成就後之 10 日內以「賣回權行使通知書」通知台新銀行行使賣回權。

(4) 台新銀行贖回權之行使

如贖回權之行使條件成就，且台新銀行擬行使贖回本債券之權利時，台新銀行應於當期付息日之 30 日前於台新銀行總行所在地之主要日報上公告之。

3. 94 年第三次次順位金融債券 50 億元

券別	發行日期	到期日期	期限	發行總額	票面利率	票面金額	還本付息方式
94 年第三次次順位金融債券	94.05.18	106.05.18	12 年	50 億元	發行後前 7 年依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加 0.80% 計息，自第 8 年起依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告固定利率加 1.10% 計息。票面利率每年重設一次。	1 億元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行贖回權之情形外，到期一次還清本金。

提前贖回條款：

台新銀行得於本債券發行後屆滿 7 年（101 年 5 月 18 日）或屆滿 7 年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿 7 年以後之非各期付息日，隨時以 2 個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券。

台新銀行已於 102 年 1 月 2 日行使贖回權，提前贖回全部債券 50 億元。

4. 94 年第四次次順位金融債券 51.92 億元

券 別	發行日期	到期日期	期 限	發 行 總 額	票 面 利 率	票 面 金 額	還 本 付 息 方 式
A 券	94.06.06	106.06.06	12 年	29.50 億元	發行期間前 7 年每年為固定利率 2.70%；第 8 年至第 12 年為固定利率 3.20%。	分為新臺幣 1 億元、1,000 萬元及 100 萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以台新銀行計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式除執行贖回權之情形外，到期一次還清本金。
B 券	94.06.06	106.06.06		14.42 億元			
C 券	94.06.06	106.06.06		8.00 億元	依台新銀行一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.65% 計息。票面利率每年重設一次。		

提前贖回條款：

台新銀行得於本債券發行後屆滿 7 年（101 年 6 月 6 日）或屆滿 7 年以後之各期付息日，以七個營業日前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券；台新銀行亦得於發行屆滿 7 年以後之非各期付息日，隨時以 2 個月前之書面通知，並以本金加計利息贖回全部或部分本債券。

台新銀行已於 102 年 1 月 2 日行使贖回權，提前贖回全部債券 51.92 億元。

5. 台新銀行發行 99 年 4 月 12 日次順位金融債券新臺幣 100 億元，其明細如下：

券 別	發行日期	到期日期	期 限	發行總額	票 面 利 率	票 面 金 額	還 本 付 息 方 式
A 券	99.04.12	106.04.12	7年	45 億元	為固定利率，按年息 2.65% 計算。	5,000 萬元	自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	99.04.12	106.04.12		55 億元	依「中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率」加 1.50% 計息。票面利率每年重設一次。「中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率」係以每次利息計算期間開始日之前 2 個營業日上午 10 時 30 分中央銀行網站公告之中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率為基準。		

6. 台新銀行 101 年 10 月 19 日發行 101 年第一次次順位金融債券新臺幣 56 億元，其明細如下：

券 別	發行日期	到期日期	期 限	發行總額	票 面 利 率	票 面 金 額	還 本 付 息 方 式
A 券	101.10.19	108.10.19	7年	11 億元	為固定利率，按年息 1.53% 計算。	5,000 萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	101.10.19	111.10.19	10年	45 億元	為固定利率，按年息 1.65% 計算。		

7. 台新銀行 101 年 12 月 14 日發行 101 年第二次次順位金融債券新臺幣 61 億元，其明細如下：

券 別	發行日期	到期日期	期 限	發行總額	票 面 利 率	票 面 金 額	還 本 付 息 方 式
A 券	101.12.14	108.12.14	7年	38 億元	為固定利率，按年息 1.53% 計算。	5,000 萬元	本債券自發行日起每年計、付息乙次，並依實際天數以新臺幣單利計息，利息金額以本公司計得者為準。逾還本付息日領取本息者，不另計付利息。還本方式自發行日起到期一次還清本金。
B 券	101.12.14	111.12.14	10年	23 億元	為固定利率，按年息 1.65% 計算。		

(三) 彰化銀行發行之金融債券

彰化銀行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別於 96 年 9 月 26 日、97 年 5 月 19 日、97 年 12 月 15 日、98 年 9 月 15 日、99 年 6 月 29 日、100 年 3 月 11 日及 100 年 4 月 18 日發

行次順位金融債券及 102 年 5 月 29 日發行主順位金融債券，發行明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>公允價值避險之應付金融債券</u>			
97 年第一期次順位金融債券	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
加：金融債券評價調整	59,818	101,937	146,086
	<u>2,059,818</u>	<u>2,101,937</u>	<u>2,146,086</u>
<u>未避險之應付金融債券</u>			
96 年第一期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
97 年第一期次順位金融債券	3,000,000	3,000,000	3,000,000
97 年第二期次順位金融債券	8,350,000	8,350,000	8,350,000
98 年第一期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
99 年第一期次順位金融債券	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100 年第一期次順位金融債券	3,300,000	3,300,000	3,300,000
100 年第二期次順位金融債券	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102 年第一期主順位金融債券	4,913,000	-	-
	<u>41,263,000</u>	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$ 43,322,818</u>	<u>\$ 38,451,937</u>	<u>\$ 38,496,086</u>

1. 96 年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新臺幣 50 億元整
- (2) 發行日：96 年 9 月 26 日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7 年
- (5) 票面利率：依英商路透股份有限公司新臺幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.35%
- (6) 付息方式：每年付息一次

2. 97 年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新臺幣 50 億元整
- (2) 發行日：97 年 5 月 19 日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7 年
- (5) 票面利率：3.10%
- (6) 付息方式：每年付息一次
- (7) 其他事項：彰化銀行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生工具做為避險工具，帳列避險之衍生金融資產項下。

3. 97 年發行之第二期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新臺幣 83.5 億元整
- (2) 發行日：97 年 12 月 15 日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7 年
- (5) 票面利率：3.05%
- (6) 付息方式：每年付息一次

4. 98 年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新臺幣 50 億元整
- (2) 發行日：98 年 9 月 15 日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：7 年
- (5) 票面利率：2.30%
- (6) 付息方式：每年付息一次

5. 99 年發行之第一期次順位金融債券

- (1) 發行總額：新臺幣 50 億元整
- (2) 發行日：99 年 6 月 29 日
- (3) 發行價格：依債券面額十足發行
- (4) 發行期間：無到期日

(5) 票面利率：自發行日起至屆滿第 10 年止，3.15%；

自發行日起至屆滿第 10 年之日，4.15%

(6) 付息方式：每年付息一次

6. 100 年發行之第一期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 33 億元整，分為甲類券 22 億元整，乙類券 11 億元整

(2) 發行日：100 年 3 月 11 日

(3) 發行價格：依債券面額十足發行

(4) 發行期間：甲類券為 7 年期，乙類券為 10 年期

(5) 票面利率：甲類券年利率 1.65%，乙類券年利率 1.72%

(6) 付息方式：每年付息一次

7. 100 年發行之第二期次順位金融債券

(1) 發行總額：新臺幣 67 億元整

(2) 發行日：100 年 4 月 18 日

(3) 發行價格：依債券面額十足發行

(4) 發行期間：10 年

(5) 票面利率：依英商路透股份有限公司新臺幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%

(6) 付息方式：每年付息一次

8. 102 年發行之第一期主順位金融債券

(1) 發行總額：人民幣 10 億元整

(2) 發行日：102 年 5 月 29 日

(3) 發行價格：依債券面額十足發行

(4) 發行期間：3 年

(5) 票面利率：固定利率，年息 2.90%

(6) 付息方式：每年付息一次

二八、其他借款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期信用借款	\$ 2,156,539	\$ 447,471	\$ 43,000
長期借款			
南京銀行，中期營運週 轉借款，借款額度 200,000 仟元人民 幣，每半年償還本金	130,776 \$ 2,287,315	132,525 \$ 579,996	- \$ 43,000

102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日短期信用借款利率分別為 1.99%~2.76%、1.30%~1.97%及 1.18%。

102 年及 101 年 12 月 31 日長期借款利率皆為 6.46%。

二九、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	\$ 3,663,483	\$ 3,768,446	\$ 3,307,075
保證責任準備	451,131	456,450	387,526
其他準備	308,089	350,488	392,147
	<u>\$ 4,422,703</u>	<u>\$ 4,575,384</u>	<u>\$ 4,086,748</u>

	保證責任準備	其 他 準 備	合 計
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 456,450	\$ 350,488	\$ 806,938
本期（迴轉）提列	(4,157)	194	(3,963)
保證責任轉出	(410)	-	(410)
本期沖銷	(1,050)	-	(1,050)
本期支付	-	(42,593)	(42,593)
匯率差異	298	-	298
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 451,131</u>	<u>\$ 308,089</u>	<u>\$ 759,220</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 387,526	\$ 392,147	\$ 779,673
本期提列	127,494	376	127,870
保證責任準備轉出	(58,372)	-	(58,372)
本期支付	-	(42,035)	(42,035)
匯率差異	(198)	-	(198)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 456,450</u>	<u>\$ 350,488</u>	<u>\$ 806,938</u>

(一) 保證責任準備係合併公司依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，按債權之擔保情形及逾期時間予以評估，所提列之負債準備。

(二) 其他準備主係台新銀行代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，所提列之和解補償金準備。

三十、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 31,484,193	\$ 14,517,130	\$ 14,497,817
撥入放款基金	1,023,936	252,046	376,854
應付租賃款	81,017	113,830	142,324
黃金帳戶	214,357	152,338	-
	<u>\$ 32,803,503</u>	<u>\$ 15,035,344</u>	<u>\$ 15,016,995</u>

三一、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收收入	\$ 888,536	\$ 802,945	\$ 1,221,661
預收利息	297,102	206,326	113,628
存入保證金	1,706,699	1,123,209	1,145,018
遞延收入	1,107,335	1,094,355	1,068,604
暫收及待結轉帳項	286,028	256,818	260,721
其 他	136,627	100,585	165,721
	<u>\$ 4,422,327</u>	<u>\$ 3,584,238</u>	<u>\$ 3,975,353</u>

三二、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

(二) 確定福利計畫

合併公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。合併公司按員工每月薪資總額2%-15%提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，勞工退

休基金之運用，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行 2 年定期存款利率計算之收益。

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.750%~2.125%	1.375%~1.625%	1.375%~1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.75%~2.00%	1.5%~2%	1.75%~2%
薪資預期增加率	2.00%~3.00%	1.75%~3%	2%~3%

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

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$290,968	\$550,728
利息成本	152,711	163,942
計畫資產預期報酬	(124,166)	(136,221)
	<u>\$319,513</u>	<u>\$578,449</u>

於 102 及 101 年度，合併公司分別認列 183,859 仟元及 320,324 仟元精算損失（稅後）於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損失認列於其他綜合損益之累積金額分別為 504,183 仟元及 320,324 仟元。

合併公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併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	(\$ 10,296,194)	(\$ 10,221,094)	(\$ 9,495,318)
計畫資產之公允價值	<u>7,924,230</u>	<u>7,751,473</u>	<u>7,369,939</u>
提撥短絀	(2,371,964)	(2,469,621)	(2,125,379)
預付退休金	(14,477)	(11,450)	(13,783)
其他	(<u>8,747</u>)	(<u>10,440</u>)	(<u>11,116</u>)
員工福利負債準備	<u>(\$ 2,395,188)</u>	<u>(\$ 2,491,511)</u>	<u>(\$ 2,150,278)</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	\$ 10,221,094	\$ 9,495,318
當期服務成本	290,968	550,728
利息成本	152,711	163,942
精算（利益）損失	196,682	322,808
清償而消滅之負債	(325,545)	(163,049)
福利支付數	(239,716)	(148,653)
年底應計退休金負債	<u>\$ 10,296,194</u>	<u>\$ 10,221,094</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	\$ 7,751,473	\$ 7,369,939
計畫資產預期報酬	123,251	136,223
精算利益（損失）	(25,579)	(62,508)
雇主提撥數	637,669	619,521
福利支付數	(237,039)	(148,653)
分配計畫資產清償義務	(325,545)	(163,049)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 7,924,230</u>	<u>\$ 7,751,473</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列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金	22.86	24.51	23.87
短期票券	4.10	9.88	7.61
債券	9.37	10.45	11.45
固定收益額	18.11	16.28	16.19
權益證券	44.77	37.43	40.75
其他	0.79	1.45	0.13
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五八）：

	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	<u>(\$ 10,296,194)</u>	<u>(\$ 10,221,094)</u>	<u>(\$ 9,495,318)</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 7,924,230</u>	<u>\$ 7,751,473</u>	<u>\$ 7,369,939</u>
提撥短絀	<u>(\$ 2,371,964)</u>	<u>(\$ 2,469,621)</u>	<u>(\$ 2,125,379)</u>
計畫負債之經驗調整	<u>(\$ 314,970)</u>	<u>(\$ 319,643)</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 25,579)</u>	<u>(\$ 62,508)</u>	<u>\$ -</u>

合併公司預期於 102 及 101 年度以後一年內對確定福利計畫提撥分別為 468,125 仟元及 614,536 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

彰化銀行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據彰化銀行之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註三八。

1. 資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	102年12月31日	101年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,268,295	\$ 1,276,935
減：確定服務計畫資產之公允價值	<u>-</u>	<u>-</u>
合併資產負債表內認列之資產與負債	<u>\$ 1,268,295</u>	<u>\$ 1,276,935</u>

2. 確定福利義務分析

	102年12月31日	101年12月31日
已全部或部分提撥之確定福利義務	\$ -	\$ -
完全未提撥之確定福利義務	<u>1,268,295</u>	<u>1,276,935</u>
合計	<u>\$ 1,268,295</u>	<u>\$ 1,276,935</u>

3. 確定福利義務現值調節表

	102年度	101年度
1月1日餘額	\$ 1,276,935	\$ 1,156,796
利息成本	48,522	43,708
精算損益	201,027	338,560
福利支付數	(<u>258,189</u>)	(<u>262,129</u>)
12月31日餘額	<u>\$ 1,268,295</u>	<u>\$ 1,276,935</u>

4. 計畫之公允價值調節表

	102年度	101年度
1月1日餘額	\$ -	\$ -
雇主之提撥	258,189	262,129
福利支付數	(<u>258,189</u>)	(<u>262,129</u>)
12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

5. 認列損益之費用明細表

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ -	\$ -
利息成本	48,522	43,708
預計資產預期報酬	-	-
前期服務成本	-	-
縮減或清償之影響	-	-
當年度認列為損益之精算		
損益	<u>201,027</u>	<u>338,560</u>
合 計	<u>\$ 249,549</u>	<u>\$ 382,268</u>

6. 主要精算假設

	102年度	101年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	50.00%
死 亡 率	依據台灣壽險業第五回經驗生命表	依據台灣壽險業第五回經驗生命表
提供予一般客戶同性質存款利率	0.32%-1.45%	0.32%-1.45%

三三、權 益

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數（仟股）	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數（仟股）			
普 通 股	<u>7,511,653</u>	<u>6,891,447</u>	<u>6,325,047</u>
特 別 股	<u>725,137</u>	<u>725,137</u>	<u>1,191,296</u>
已發行股本	<u>82,367,900</u>	<u>76,165,841</u>	<u>75,163,436</u>

普通股及特別股

- (一) 合併公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日額定資本額均為新臺幣 120,000,000 仟元，額定股數 12,000,000 仟股，截至 102 年 12 月 31 日已發行之股數為 8,236,790 仟股，分為普通股 7,511,653 仟股及特別股 725,137 仟股，每股面額 10 元。

(二) 股款來源明細

	普 通 股	特 別 股	合 計
第一次股份轉換	\$ 23,000,000	\$ 7,000,000	\$ 30,000,000
甲種特別股到期收回註銷	-	(3,000,000)	(3,000,000)
乙種特別股到期收回註銷	-	(4,000,000)	(4,000,000)
第二次股份轉換	13,316,236	-	13,316,236
現金增資	8,222,223	-	8,222,223
可轉換公司債轉換為普通股	5,989,867	-	5,989,867
發行丙種特別股	-	5,000,000	5,000,000
發行丁種特別股	-	7,777,778	7,777,778
盈餘及員工紅利轉增資	31,106,030	-	31,106,030
註銷庫藏股票	(2,733,505)	-	(2,733,505)
減資彌補虧損	(3,864,802)	(864,815)	(4,729,617)
員工認股權轉換發行新股	80,483	-	80,483
丙種特別股到期收回註銷	-	(4,661,595)	(4,661,595)
已發行股本	<u>\$ 75,116,532</u>	<u>\$ 7,251,368</u>	<u>\$ 82,367,900</u>

1. 本公司於 91 年 2 月 18 日以 1:1 之換股比例發行普通股 2,300,000 仟股、甲種特別股 300,000 仟股及乙種特別股 400,000 仟股，交換合併後台新銀行普通股、甲種特別股及乙種特別股股東所持有之合併後台新銀行全部股份，其中甲種特別股及乙種特別股已分別於 91 年 9 月 20 日及 95 年 6 月 30 日到期，由本公司按面額收回註銷。
2. 本公司於 91 年 12 月 31 日第二次股份轉換，分別以 1:1.2 及 1:1.3 之換股比例合計發行普通股 1,331,624 仟股，交換台証證券及台新票券普通股股東所持有之台証證券及台新票券全部股份。
3. 本公司於 95 年 3 月 22 日私募發行普通股 555,556 仟股，每股發行價格為新臺幣 18 元，發行總金額為 10,000,000 仟元，權利義務與已發行之普通股相同，已於 100 年 5 月 17 日取得金管會核可公開發行。
4. 本公司於 95 年 12 月 27 日私募發行普通股 266,667 仟股，每股發行價格為新臺幣 15 元，發行總金額為 4,000,000 仟元，權利義務與已發行之普通股相同，已於 100 年 5 月 17 日取得金管會核可公開發行。

5. 本公司於 98 年 12 月 4 日以 6.7681% 之減資比例辦理減資彌補虧損，銷除已發行普通股 386,480 仟股。

6. 本公司於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日經股東會決議通過盈餘撥充資本 6,139,767 仟元及 5,664,000 仟元轉作股本，業以 102 年 8 月 18 日及 101 年 8 月 12 日為除權增資基準日辦妥變更登記。

7. 本公司 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日之集團資本適足率分別為 127.87% 及 140.74%。

(三) 本公司於 94 年 9 月 28 日發行丙種特別股 500,000 仟股，每股發行價格為新臺幣 30 元，發行總金額為新臺幣 15,000,000 仟元，股息及紅利按發行價格定為年利率 3.5%，累積不參加，不可轉換，於每年股東會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定丙種特別股分配股利除權基準日，其受配股息及紅利之權利優於普通股而次於乙種特別股，自發行日起滿 7 年到期，到期時由本公司按實際發行價格收回之。本公司於 98 年 12 月 4 日減資彌補虧損，銷除丙種特別股 33,841 仟股，並於 101 年 9 月 28 日到期收回註銷丙種特別股 466,159 仟股。

(四) 本公司於 95 年 3 月 22 日私募發行丁種特別股 777,778 仟股，每股發行價格為新臺幣 18 元，發行總金額為 14,000,000 仟元，股息及紅利按發行價格定為年利率 6.5%，參加不累積，於每年股東常會承認會計表冊及盈餘分派議案後，由董事會訂定丁種特別股分派股利除權基準日，其受配股息及紅利之權利優於普通股而次於乙種特別股及丙種特別股，丁種特別股股東得自發行日於屆滿 3 年之次日起，以一股丁種特別股轉換一股普通股，自發行日於屆滿 10 年之次日起，本公司得隨時按實際發行價格收回全數或一部仍發行在外之丁種特別股。本公司於 98 年 12 月 4 日減資彌補虧損，銷除丁種特別股 52,641 仟股。

(五) 預收股本

102 年 12 月 31 日預收股本 180,170 仟元，係本公司員工於 102 年度因行使員工認股權憑證轉換本公司普通股而尚未辦理變更登記 16,505 仟股。

(六) 資本公積

本公司 102 年 12 月 31 日資本公積 9,478,327 仟元，其中屬原被投資公司未分配盈餘部分計 850,198 仟元，除法令另有規定外，依金融控股公司法第 47 條第 4 項規定其分派不受公司法第 241 條第 1 項之限制。另丁種特別股溢價發行之資本公積，於丁種特別股發行期間，不得撥充股本。

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額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。

(七) 保留盈餘及股利政策

本公司依公司法及公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應先提 10% 為法定盈餘公積及依法令規定提列特別盈餘公積。其餘數於每年股東常會承認會計報表及盈餘分派議案後，應優先發放特別股之股息及紅利；再就剩餘數先提撥 0.01% 為員工紅利，1% 為董事、監察人酬勞，其餘由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會承認。集團資本適足率低於金管會規定之 100% 時，盈餘不得以現金或其他財產分配。

本公司 102 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 1,147 仟元及 767 仟元，應付董監酬勞估列金額分別為 114,698 仟元及 76,747 仟元，前述員工紅利及董監酬勞係依公司章程分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）依上述比率計算。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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 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。

本公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 220,376 仟元予以提列特別盈餘公積。

台新投信依 101 年 10 月 9 日金管證投字第 1010045494 號函規定，將業務損失準備餘額轉列為特別盈餘公積，本公司因而轉列特別盈餘公積 518 仟元。

法定盈餘公積應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，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。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本公司分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 997,049	\$ 943,184	\$ -	\$ -
丙種特別股現金股利	388,729	525,000	-	-
丁種特別股現金股利	910,000	910,000	-	-
普通股現金股利	1,534,942	1,416,000	0.22273	0.22387
普通股股票股利	6,139,767	5,664,000	0.89092	0.89548

本公司分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日之股東常會，決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利	\$ 767	\$ 705
董監事酬勞	76,747	70,537

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本公司依據修訂前金融控股公司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公司依據修訂後金融控股公司財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

本公司股東常會決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞，與 101 及 100 年度財務報表認列之金額無差異。

本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分配情形、員工紅利及董監酬勞相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	102年度	101年度
期初餘額	(\$ 58,334)	\$ -
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	133,355	(58,334)
換算國外營運機構淨資產 所產生利益之相關所得		
稅	(6,333)	-
期末餘額	<u>\$ 68,688</u>	<u>(\$ 58,334)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 2,458,941	\$ 948,726
備供出售金融資產未實現 損益	686,197	1,727,805
備供出售金融資產未實現 損益相關所得稅	334,056	(134,121)
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	(2,603,199)	(83,469)
期末餘額	<u>\$ 875,995</u>	<u>\$ 2,458,941</u>

(九) 非控制權益

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 81,127,472	\$ 75,394,047
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	6,737,375	6,484,325
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	217,894	(81,819)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額相關 所得稅	(21,756)	-
備供出售金融資產未實 現損益	(513,499)	617,261
備供出售金融資產未實 現損益相關所得稅	(980)	-
確認福利精算損益	(156,505)	(203,174)
精算損益相關之所得稅	26,601	34,526
子公司員工持有之流通在外 既得認股權相關非控制權 益	58	82
發放現金股利	(559,005)	(1,044,869)
處分子公司	-	(72,907)
期末餘額	<u>\$ 86,857,655</u>	<u>\$ 81,127,472</u>

三四、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 41,340,537	\$ 40,447,254
存放及拆放同業利息收入	1,533,115	838,878
投資有價證券利息收入	4,746,430	4,968,852
信用卡循環利息收入	1,361,221	1,536,102
其他利息收入	<u>1,551,355</u>	<u>977,878</u>
	<u>50,532,658</u>	<u>48,768,964</u>
利息費用		
存款利息費用	(14,985,922)	(14,696,021)
央行及同業存款或融資利息費用	(1,252,727)	(1,527,853)
發行票債券利息費用	(1,971,323)	(2,332,713)
結構型商品利息費用	(630,664)	(242,841)
其他利息費用	<u>(412,251)</u>	<u>(407,643)</u>
	<u>(19,252,887)</u>	<u>(19,207,071)</u>
利息淨收益	<u>\$ 31,279,771</u>	<u>\$ 29,561,893</u>

三五、手續費及佣金淨收益

	102年度	101年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 361,681	\$ 458,194
匯費收入	592,130	513,385
跨行手續費收入	728,049	762,895
放款及保證手續費收入	954,647	881,145
簽證、承銷及經紀手續費收入	331,620	202,884
信託相關業務手續費收入	2,911,802	2,336,747
代理手續費收入	6,570,047	6,109,217
信用卡及現金卡手續費收入	2,957,347	2,666,004
其他手續費收入	<u>1,000,110</u>	<u>1,064,096</u>
	<u>16,407,433</u>	<u>14,994,567</u>
手續費及佣金支出		
跨行手續費費用	(272,972)	(238,799)
信託手續費費用	(169,118)	(144,083)
行銷推廣手續費費用	(385,638)	(371,126)
代理手續費費用	(456,815)	(527,014)
信用卡手續費費用	(1,061,769)	(981,218)
其他手續費費用	<u>(780,199)</u>	<u>(652,804)</u>
	<u>(3,126,511)</u>	<u>(2,915,044)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 13,280,922</u>	<u>\$ 12,079,523</u>

三六、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債處分損益		
股票及受益憑證	\$ 218,136	\$ 80,424
票 券	21,535	2,089
債 券	(419)	145,036
衍生金融工具	<u>5,288,638</u>	<u>3,055,485</u>
	<u>5,527,890</u>	<u>3,283,034</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價損益		
股票及受益憑證	16,399	102,799
票 券	(10,378)	(2,946)
債 券	222,188	462,845
衍生金融工具	<u>3,474,701</u>	<u>632,972</u>
	<u>3,702,910</u>	<u>1,195,670</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債利息淨收益	647,006	510,008
透過損益按公允價值衡量之金 融資產股利收入	<u>23,123</u>	<u>3,913</u>
	<u>\$ 9,900,929</u>	<u>\$ 4,992,625</u>

三七、備供出售金融資產已實現損益

	102年度	101年度
處分（損）益		
股票及受益憑證	\$ 2,682,352	(\$ 88,902)
票 券	(677)	(3,734)
債 券	92,714	344,904
其 他	(21,713)	-
	<u>2,752,676</u>	<u>252,268</u>
股息紅利	<u>203,558</u>	<u>226,394</u>
	<u>\$ 2,956,234</u>	<u>\$ 478,662</u>

三八、員工福利費用

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 18,171,669	\$ 17,210,943
退職後福利（附註三二）		
確定提撥計畫	442,392	503,969
確定福利計畫	325,513	583,631
員工優惠存款	249,549	382,268
其他退職後福利	198,372	54,838
股份基礎給付		
權益交割之股份基礎給付	61,769	100,131
現金交割之股份基礎給付	43,715	-
其他員工福利費用	341,543	389,697
	<u>\$ 19,834,522</u>	<u>\$ 19,225,477</u>

三九、折舊及攤銷

	102年度	101年度
不動產及設備	\$ 1,162,205	\$ 1,237,747
投資性不動產	16,036	15,235
無形資產及其他遞延資產	302,723	331,848
	<u>\$ 1,480,964</u>	<u>\$ 1,584,830</u>

四十、所得稅

本公司自 92 年度起依金融控股公司法第四十九條規定與子公司台新銀行、台証證券、台新票券、台新資產管理及台新行銷採行連結稅制合併申報所得稅，自 93 年度起，納入台新創投為合併申報成員，台証證券、台新票券及台新行銷則分別於 98 年度、100 年第 2 季及 102 年度因處分、合併消滅及解散而終止適用連結稅制。自 100 年度起，納入台新證券、台新投信及台新投顧為合併申報成員。自 101 年度起，納入台新金保經為合併申報成員。

(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		
當期產生者	\$ 1,915,526	\$ 985,636
未分配盈餘加徵	13,584	43,387
以前年度之調整	221,306	477,097
境外所得稅	173,198	187,432
其 他	426,749	2,908
遞延所得稅		
當期產生者	2,079,806	2,123,248
以前年度之調整	(340)	(23,394)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,829,829</u>	<u>\$ 3,796,314</u>

會計所得與當年度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>\$ 25,403,452</u>	<u>\$ 20,667,299</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,307,156	\$ 3,516,348
稅上不可減除之費損	84,934	57,086
免稅所得	(767,230)	(718,975)
未分配盈餘加徵	13,584	43,387
未認列之可減除暫時性差異	123,134	(33,488)
未認列之虧損扣抵	149,886	173,709
其 他	524,201	117,112
境外所得稅	173,198	187,432
以前年度之當期所得稅費用		
調整	221,306	477,097
以前年度之遞延所得稅費用		
於本期調整	(340)	(23,394)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,829,829</u>	<u>\$ 3,796,314</u>

於 102 及 101 年度，合併公司中適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%。

(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		
認列於其他綜合損益之所得稅（利益）費用		
— 國外營運機構財務報表之兌換差額	\$ 28,089	\$ -
— 備供出售金融資產未實現損益	(333,076)	134,121
— 確定福利精算損益之相關所得稅	(38,401)	(64,994)
	<u>(\$343,388)</u>	<u>\$ 69,127</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	\$ 1,751,083	\$ 1,721,159	\$ 2,151,147
預付所得稅款	8,787	12,074	-
合 計	<u>\$ 1,759,870</u>	<u>\$ 1,733,233</u>	<u>\$ 2,151,147</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ 4,248,028</u>	<u>\$ 2,602,123</u>	<u>\$ 1,938,721</u>

(四) 遞延所得稅

合併資產負債表中之遞延所得稅資產（負債）分析如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
遞延所得稅資產	\$ 7,809,571	\$ 9,798,309	\$ 12,271,713
遞延所得稅負債	(6,711,208)	(6,821,004)	(7,123,580)
	<u>\$ 1,098,363</u>	<u>\$ 2,977,305</u>	<u>\$ 5,148,133</u>

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
備抵呆帳	\$2,952,330	\$ 137,637	\$ -	\$ 517	\$3,090,484
其 他	957,517	7,136	38,401	70,733	1,073,787
	3,909,847	144,773	38,401	71,250	4,164,271
虧損扣抵	5,888,462	(2,255,335)	-	12,173	3,645,300
	<u>\$ 9,798,309</u>	<u>(\$ 2,110,562)</u>	<u>\$ 38,401</u>	<u>\$ 83,423</u>	<u>\$ 7,809,571</u>
遞 延 所 得 稅 負 債					
土地增值稅	\$6,210,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$6,210,244
暫時性差異	610,760	(31,096)	(304,987)	226,287	500,964
	<u>\$ 6,821,004</u>	<u>(\$ 31,096)</u>	<u>(\$ 304,987)</u>	<u>\$ 226,287</u>	<u>\$ 6,711,208</u>

101 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
備抵呆帳	\$ 3,148,717	(\$ 198,157)	\$ -	(\$ 17)	\$ 2,950,543
其 他	<u>1,400,358</u>	<u>(565,340)</u>	<u>64,994</u>	<u>51,688</u>	<u>951,700</u>
	4,549,075	(763,497)	64,994	51,671	3,902,243
虧損扣抵	<u>7,722,638</u>	<u>(1,829,209)</u>	<u>-</u>	<u>2,637</u>	<u>5,896,066</u>
	<u>\$12,271,713</u>	<u>(\$2,592,706)</u>	<u>\$ 64,994</u>	<u>\$ 54,308</u>	<u>\$ 9,798,309</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
土地增值稅	\$6,210,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$6,210,244
暫時性差異	<u>913,336</u>	<u>(492,852)</u>	<u>134,121</u>	<u>56,155</u>	<u>610,760</u>
	<u>\$ 7,123,580</u>	<u>(\$ 492,852)</u>	<u>\$ 134,121</u>	<u>\$ 56,155</u>	<u>\$ 6,821,004</u>

(五) 截至 102 年 12 月 31 日止，合併公司虧損扣抵之稅額相關資訊如下：

<u>最 後 扣 抵 年 度</u>	<u>尚 未 扣 抵 稅 額</u>
104年	\$ 825,460
105年	1,955,680
106年	430,233
107年	428,958
109年	<u>4,969</u>
	<u>\$ 3,645,300</u>

(六) 本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額			
額	<u>\$ 61,421</u>	<u>\$ 51,951</u>	<u>\$ 94,601</u>
87 年度（含）以後未分配盈餘			
盈餘	<u>\$ 13,755,369</u>	<u>\$ 10,164,169</u>	<u>\$ 9,701,741</u>

依財政部(91)台財稅字第 0910454466 號函規定，金融控股公司於計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含資本公積中屬於來自金融機構轉換前之 87 年度或以後年度未分配盈餘部分。截至 102 年 12 月 31 日，本公司前述資本公積中屬於來自子公司轉換前之 87（含）以後年度之未分配盈餘餘額為 757,662 仟元。

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.42%（預計）及 5.49%（實際）。

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

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

（七）合併公司營利事業所得稅結算申報案件，核定情形如下：

1. 本公司歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度。本公司 93、94、95 及 96 年度經稅捐稽徵機關核定之案件，由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致全數剔除，分別調增課稅所得額 812,875 仟元、1,149,862 仟元、1,721,715 仟元及 1,326,854 仟元，因金控公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，是以本公司正依法提起行政救濟。本公司歷年之營利事業所得稅結算申報，有關營業費用及利息費用是否可列入計算稅額與稅捐稽徵機關產生歧見部分，經與財政部臺北國稅局達成初步協議後，已合理估列相關準備。
2. 台新銀行歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度。台新保代於 102 年 7 月 1 日收到財政部臺北國稅局 100 年度營利事業所得稅核定通知書，重新核定台新保代 99 年度未分配盈餘應補稅額 4,198 仟元，因係重複課稅，台新保代正申請復查中。台新建經及台新保經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關分別核定至 101 年度及 100 年度。

台新銀行 91、92、93、94、95 及 96 年度營利事業所得稅結算申報合併大安銀行之商譽攤銷金額分別為 632,098 仟元、758,518 仟元、758,518 仟元、758,518 仟元、758,518 仟元及 126,420 仟元，財政部臺北國稅局以該等商譽並非出價取得，未透過公開市場，而係由雙方協商達成協議為由，否准認列為費用，台新銀行不服，刻正依法進行行政救濟程序中。台新銀行已分別於各該年度及 101 年與 102 年度分別依行政救濟進行情形，先行估列適當之所得稅費用。

台新銀行 93、94、95 及 96 年度營利事業所得稅結算申報收購新竹十信之商譽攤銷金額 18,109 仟元、71,577 仟元、71,405 仟元及 71,405 仟元，財政部臺北國稅局以該等商譽之評估並無專業鑑價資料且未能依規定將消滅公司可辨認資產及承擔之負債逐項依公平市價評估為由，否准認列為費用，台新銀行不服，刻正依法進行行政救濟程序中。台新銀行已分別於各該年度及 102 年度先估列適當之所得稅費用。

3. 台新資產管理歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度。
4. 台新行銷歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度。
5. 台新創投歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 96 年度。
6. 台新投信歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 99 年度。
7. 台新證券歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 99 年度。
8. 台新投顧歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至 99 年度。

9. 彰化銀行營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至100年度，惟彰化銀行對於99及100年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚有不服，刻正依法進行行政救濟程序中，且彰化銀行基於穩健原則已估列相關之所得稅；彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，已奉稅捐稽徵機關核定至101年度。

10. 台新金保經歷年之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至100年度。

四一、每股盈餘

單位：每股元

	102年度	101年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.72</u>	<u>\$ 1.21</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.68</u>	<u>\$ 1.21</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於102年8月18日。因追溯調整，基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前	追溯調整後
	101年度	101年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.21</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.30</u>	<u>\$ 1.21</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

單位：仟元

	102年度	101年度
歸屬於母公司業主之淨利	\$ 13,836,248	\$ 10,386,660
減：特別股股利	(910,000)	(1,298,730)
用以計算基本每股盈餘之淨利	12,926,248	9,087,930
具稀釋作用之潛在普通股之影響：		
可轉換特別股	910,000	-
用以計算稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 13,836,248</u>	<u>\$ 9,087,930</u>

股 數	單位：仟股	
	102年度	101年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	7,510,179	7,505,417
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換特別股	725,137	-
員工分紅	109	99
員工認股權	20,313	-
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>8,255,738</u>	<u>7,505,516</u>

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

四二、股份基礎給付協議

(一) 權益交割股份基礎給付－員工認股權計畫

本公司於 100 年 8 月 31 日、99 年 10 月 13 日、96 年 3 月 15 日及 94 年 8 月 2 日實施酬勞性員工認股選擇權計畫（以下分別簡稱為「99 年認股權計畫－第二次發行」、「99 年認股權計畫－第一次發行」、「96 年認股權計畫」及「94 年認股權計畫」）。

合併公司對於在轉換日前既得之股份基礎給付交易，選擇不追溯適用 IFRS 2「股份基礎給付」，故僅針對於轉換日尚未既得之員工認股權，追溯適用經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」之規定，採股份基礎給付協議依給與日所給與權益商品公允價值衡量，而公允價值係採用合適之評價模型，計算給與日所給與權益商品之公允價值。

依 99 年、96 年及 94 年認股權計畫，本公司需分別給與符合資格之員工 77,000 單位（第一次發行 75,390 單位、第二次發行 1,610 單位）、150,000 單位及 150,000 單位之員工認股權憑證，每單位皆可認購本公司普通股 1,000 股，認購行使價格等於給與日本公司普通股股票於臺灣證券交易所之收盤價格。

上述員工認股選擇權計畫之行使價格遇有無償配股之情形時，將依照本公司員工認股權憑證發行及認股辦法調整。

99 年及 96 年認股權計畫之認股權憑證存續期間為 10 年，憑證持有人得於給與日屆滿 2 年之日起行使認購權，每年得行使比例如下：

員工認股權憑證授予期間	可行使認股比例	累積最高可行使 認 股 比 例
屆滿2年	15%~40%	15%~40%
屆滿3年	15%~40%	30%~80%
屆滿4年	15%~40%	45%~100%
屆滿5年	15%~40%	60%~100%
屆滿6年	15%~40%	100%

94 年認股權計畫之認股權憑證存續期間為 10 年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比例如下：

員工認股權憑證授予期間	可行使認股比例	累積最高可行使 認 股 比 例
屆滿2年	20%	20%
屆滿3年	20%	40%
屆滿4年	20%	60%
屆滿5年	20%	80%
屆滿6年	20%	100%

本公司 102 及 101 年度員工認股權憑證之數量及加權平均行使價格之相關資訊揭露如下：

99年認股權計畫 — 第二次發行	102年度		101年度	
	數量（單位）	加權平均行 使價格（元）	數量（單位）	加權平均行 使價格（元）
期初流通在外餘額	1,507	\$ 11.80	1,610	\$ 13.10
本期沒收	-	-	(103)	13.10
期末流通在外餘額	<u>1,507</u>		<u>1,507</u>	
期末可行使餘額	<u>317</u>		<u>-</u>	

99年認股權計劃 — 第一次發行	102年度		101年度	
	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)
期初流通在外餘額	61,710	\$ 11.70	66,250	\$ 13.00
本期行使	(11,096)	10.61	-	-
本期沒收	(2,308)	11.64	(4,540)	12.75
期末流通在外餘額	<u>48,306</u>		<u>61,710</u>	
期末可行使餘額	<u>19,129</u>		<u>15,721</u>	

96年認股權計劃	102年度		101年度	
	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)
期初流通在外餘額	109,118	\$ 12.50	115,970	\$ 13.90
本期行使	(11,638)	11.31	-	-
本期沒收	(1,220)	12.34	(6,852)	13.12
期末流通在外餘額	<u>96,260</u>		<u>109,118</u>	
期末可行使餘額	<u>96,260</u>		<u>94,458</u>	

94年認股權計劃	102年度		101年度	
	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)	數量 (單位)	加權平均行使價格 (元)
期初流通在外餘額	40,450	\$ 17.20	41,450	\$ 19.10
本期沒收	-		(1,000)	19.10
期末流通在外餘額	<u>40,450</u>		<u>40,450</u>	
期末可行使餘額	<u>40,450</u>		<u>40,450</u>	

於 102 年度執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 14.26 元。

截至 102 年 12 月 31 日止，員工認股權憑證之流通在外資訊揭露如下：

	102年度		101年度	
	行使價格 (元)	加權平均預期剩餘存續期間	行使價格 (元)	加權平均預期剩餘存續期間
99 年認股權計劃—第 2 次發行	\$ 10.70	7.67年	\$ 11.80	8.67年
99 年認股權計劃—第 1 次發行	10.60	6.79年	11.70	7.79年
96 年認股權計劃	11.30	3.20年	12.50	4.20年
94 年認股權計劃	15.50	1.58年	17.20	2.58年

截至 102 年 12 月 31 日止，員工認股選擇權評價模式如下：

評價模型 假設	Black-Scholes 選擇權評價模式	99 年認股權計畫 第二次發行	99 年認股權計畫 第一次發行	96 年 認股權計畫
		畫	畫	年
股利率		-	-	7.00%
預期價格波動率		37.71%~ 39.71%	38.02%~ 38.73%	33.26%
無風險利率		1.22%~ 1.52%	1.06%~ 1.23%	2.15%
預期存續期間		10 年	10 年	10 年

(二) 現金交割股份基礎給付－台新增值權計畫

合併公司於 102 年起發行增值權計畫，依約定於執行時按增值權之內含價值支付現金予適格人員。增值權公允價值係採用 Black-Scholes 評價模式並依下列輸入值計算：

	102年12月31日
資產負債表日股價	14.65 元
執行價格	9.9 元
存續期間	2 年、3 年
預期波動率	31.15%、33.47%
無風險利率	0.91%、0.97%

102 年度增值權計畫之相關資訊如下：

增 值 權 計 畫	102年度	
	數量 (單位)	加 權 平 均 執行價格 (元)
期初流通在外	-	\$ -
本期給與	24,323	10.97
本期失效	(580)	10.75
期末流通在外	<u>23,743</u>	
期末可執行	<u>-</u>	
本期給與之增值權加權平均公 允價值 (元)	<u>\$ 4.9384</u>	

四三、處分子公司

(一) 處分子公司之利益

台新銀行對原子公司康迅數位 65.36%之股權投資，因於 101 年 6 月及 7 月間以 522,977 仟元處分其對康迅數位 45%及 15.36%股權，

致使對該公司不具重大影響力，故將其重分類至「以成本衡量之金融資產」。此交易所產生認列於損益之金額計 429,047 仟元計算如下：

	101年度
<u>第一次</u>	
收取之對價	\$346,557
加：剩餘權益之公允價值（25.36%）	220,400
減：除列之淨資產	(218,992)
加：非控制權益	72,907
加：原其他綜合損益份額	<u>5,434</u>
認列之利益	<u>426,306</u>
<u>第二次</u>	
處分價款	43,330
加：剩餘投資之公允價值（20.36%）	176,941
減：處分當日之投資帳面金額	(<u>218,209</u>)
認列之利益	<u>2,062</u>
<u>第三次</u>	
處分價款	133,090
加：剩餘投資之公允價值（5%）	43,450
減：處分當日之投資帳面金額	(<u>175,861</u>)
認列之利益	<u>679</u>
合 計	<u><u>\$429,047</u></u>

(二) 處分子公司之淨現金流入

	101年度
以現金及約當現金收取之對價	\$522,977
減：處分之現金及約當現金餘額	(<u>202,478</u>)
	<u><u>\$320,499</u></u>

四四、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃係台新銀行、彰化銀行承租分行營業場所等，租賃期間為 1 至 10 年不等。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，因營業租賃合約所支付之保證金分別為 263,959 仟元、290,657 仟元及 287,512 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 976,806	\$ 858,634	\$ 818,553
超過 1 年但不超過 5 年	1,895,610	1,750,342	1,591,324
超過 5 年	349,138	189,133	193,015
	<u>\$ 3,221,554</u>	<u>\$ 2,798,109</u>	<u>\$ 2,602,892</u>

(二) 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為半年至 10 年。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 51,733 仟元、48,294 仟元及 48,664 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 229,830	\$ 210,051	\$ 205,701
超過 1 年但不超過 5 年	483,164	490,679	430,694
超過 5 年	74,197	80,481	81,665
	<u>\$ 787,191</u>	<u>\$ 781,211</u>	<u>\$ 718,060</u>

四五、資本風險管理

(一) 概 述

為有效控管本集團及各子公司之資本適足性，並於集團業務發展與風險控管兼顧前提下，本公司業已訂定「資本適足性管理準則」，並定期彙整相關資訊於本公司資產負債管理委員會中陳報。

合併公司之資本管理目標如下：

1. 確保本集團及各子公司符合各該業別主管機關所訂之資本適足性相關規範及最低基本目標。
2. 配合集團內各子公司營運計畫所需資本，使其擁有足夠資本可以承擔各種風險衍生之資本需求，並藉由資本分配以達到集團內資本配置最適化之目標。
3. 本公司與各重大子公司應定期評估資本適足性，藉由組織分工妥適規劃資本結構、資本工具運用及資產組合調整，以落實資本管理。

(二) 資本管理程序

為維持本集團之資本適足性，本公司設有資產負債管理委員會，於每月定期檢視本公司及重要子公司之資本指標表現。若集團資本適足率有低於法定標準之虞時，即研擬可增加集團合格資本淨額或降低集團法定資本需求之措施，來提升集團資本適足率之表現。

本公司之集團資本適足率，係依據本公司及各子公司所提供之會計報表及資本適足率相關資料計算。本公司及各子公司應依法令規定之計算方法及表格，於規定時限內，向當地主管機關填報。

(三) 集團資本適足率

公 司	項 目	102年12月31日	
		金融控股公司 持 股 比 率	集 團 法 定 集 團 合 格 資 本 資 本 需 求
金融控股公司			128,950,996
銀行子公司－台新銀行		100.00%	90,295,339
銀行子公司－彰化銀行		22.55%	28,399,433
證券子公司－台新證券		100.00%	2,182,995
創業投資事業子公司－台新創投		100.00%	1,985,115
資產管理子公司－台新資產管理		100.00%	1,883,796
投資信託子公司－台新投信		100.00%	832,027
投資顧問子公司－台新投顧		92.00%	324,076
保險經紀子公司－台新金保經		100.00%	899,216
應扣除項目			(139,724,165)
小 計			116,028,828
集團資本適足比率（註）			127.87%

公 司	項 目	101年12月31日	
		金融控股公司 持 股 比 率	集 團 法 定 集 團 合 格 資 本 資 本 需 求
金融控股公司			120,406,805
銀行子公司－台新銀行		100.00%	98,496,750
銀行子公司－彰化銀行		22.55%	27,648,658
證券子公司－台新證券		100.00%	2,066,367
創業投資事業子公司－台新創投		100.00%	2,085,221
資產管理子公司－台新資產管理		100.00%	1,778,834
行銷顧問子公司－台新行銷		100.00%	3,761
投資信託子公司－台新投信		100.00%	810,855
投資顧問子公司－台新投顧		92.00%	316,281
保險經紀子公司－台新金保經		100.00%	767,553
應扣除項目			(137,975,891)
小 計			116,405,194
集團資本適足比率（註）			140.74%

(四) 金融控股公司合格資本

102 年 12 月 31 日

項 目	金 額
普 通 股	\$ 75,116,532
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	13,397,329
其他特別股及次順位債券	17,940,000
預收股本	180,170
資本公積	3,332,366
法定盈餘公積	3,939,770
特別盈餘公積	465,368
累積盈虧	13,755,369
權益調整數	944,683
減：商譽	-
減：遞延資產	120,591
減：庫藏股	-
合格資本合計	128,950,996

101 年 12 月 31 日

項 目	金 額
普 通 股	\$ 68,914,473
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	13,397,329
其他特別股及次順位債券	20,940,000
預收股本	-
資本公積	3,157,267
法定盈餘公積	2,942,721
特別盈餘公積	244,474
累積盈虧	9,970,487
權益調整數	1,073,198
減：商譽	-
減：遞延資產	233,144
減：庫藏股	-
合格資本合計	120,406,805

註：1. 依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

2. 集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

四六、依金融控股公司法第四十六條規定揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元；%

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 394,030,109	199.02%
台灣電力股份有限公司	50,154,788	25.33%
台灣高速鐵路股份有限公司	34,578,231	17.46%
台灣中油股份有限公司	17,089,777	8.63%
群創光電股份有限公司	13,428,014	6.78%
台灣化學纖維股份有限公司	11,920,207	6.02%
友達光電股份有限公司	10,490,027	5.30%
台塑石化股份有限公司	8,840,846	4.47%
潤泰創新國際股份有限公司	6,468,270	3.27%
台灣塑膠工業股份有限公司	6,031,607	3.05%
萬寶開發股份有限公司	5,608,800	2.83%
交通部台灣鐵路管理局	5,000,000	2.53%
長榮航空股份有限公司	4,690,654	2.37%
霖園投資股份有限公司	4,577,670	2.31%
長榮海運股份有限公司	4,521,481	2.28%
廣達電腦股份有限公司	4,423,605	2.23%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,228,586	2.14%
緯創資通股份有限公司	4,170,897	2.11%
大陸建設股份有限公司	4,036,036	2.04%
中華航空股份有限公司	3,954,029	2.00%
裕民航運股份有限公司	3,951,605	2.00%
奇美實業股份有限公司	3,921,532	1.98%
璞真建設股份有限公司	3,917,361	1.98%
台灣自來水股份有限公司	3,762,667	1.90%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,753,450	1.90%
遠雄建設事業股份有限公司	3,676,785	1.86%
中國鋼鐵股份有限公司	3,663,550	1.85%
太平洋電線電纜股份有限公司	3,347,520	1.69%
Greencompass Marine S.A.	3,314,357	1.67%
大同股份有限公司	3,189,155	1.61%
華亞科技股份有限公司	3,174,288	1.60%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公 司之淨值比例
燁聯鋼鐵股份有限公司	\$ 3,107,402	1.57%
中租迪和股份有限公司	3,092,023	1.56%
台灣大哥大股份有限公司	3,075,403	1.55%
聯華電子股份有限公司	3,065,041	1.55%
正新橡膠工業股份有限公司	3,014,471	1.52%
合 計	653,270,244	
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親， 以本人或配偶為負責人之企業。		
魏○○	6,959,890	3.52%
陳○○	4,853,843	2.45%
蔡○○	3,779,955	1.91%
吳○○	3,398,677	1.72%
遠○○	3,240,857	1.64%
林○○	3,171,560	1.60%
吳○○	3,019,908	1.53%
合 計	28,424,690	
三、同一法人之關係企業		
台塑企業集團	25,843,226	13.05%
台灣化學纖維股份有限公司	14,241,060	7.19%
台灣中油股份有限公司	13,506,850	6.82%
長榮企業集團	12,568,695	6.35%
遠東企業集團	10,880,271	5.50%
鴻海企業集團	8,726,028	4.41%
霖園企業集團	8,067,745	4.07%
順鑫國際投資股份有限公司	7,619,204	3.85%
達方電子股份有限公司	6,983,681	3.53%
華新麗華企業集團	6,839,985	3.45%
廣達電腦企業集團	6,639,490	3.35%
潤泰企業集團	6,531,061	3.30%
AU OPTRONICS(L)CORP.	6,411,356	3.24%
HANNSTAR BOARD INTERNATIONAL	6,409,010	3.24%
AUO SUNPOWER SDN BHD	6,328,884	3.20%
友達能源技術股份有限公司	6,236,422	3.15%
HannStar Board Holdings (HK) Limited	6,108,618	3.09%
瀚宇彩晶股份有限公司	6,075,009	3.07%
義聯企業集團	5,889,872	2.97%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公 司之淨值比例
友達光電股份有限公司	\$ 5,858,556	2.96%
隆達電子股份有限公司	5,858,556	2.96%
明基友達企業集團	5,778,762	2.92%
群創光電股份有限公司	5,386,164	2.72%
瀚宇博德股份有限公司	5,333,538	2.69%
欣陸投控企業集團	5,139,732	2.60%
中鋼企業集團	4,935,241	2.49%
奇力光電科技股份有限公司	4,927,657	2.49%
金仁寶企業集團	4,560,576	2.30%
奇美企業集團	4,488,839	2.27%
緯創企業集團	4,242,372	2.14%
統一企業集團	4,210,757	2.13%
華東科技股份有限公司	4,190,387	2.12%
大同企業集團	4,053,293	2.05%
遠雄企業集團	3,751,319	1.89%
台灣玻璃企業集團	3,681,487	1.86%
華新科技股份有限公司	3,617,778	1.83%
陽明海運企業集團	3,547,954	1.79%
永豐金控集團	3,535,982	1.79%
勤美企業集團	3,237,861	1.64%
萬寶開發股份有限公司	3,181,600	1.61%
台聚企業集團	3,118,146	1.57%
永豐餘企業集團	3,088,000	1.56%
合 計	271,631,024	

四七、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
金融資產						
現金及約當現金	\$ 61,516,953	\$ 61,516,953	\$ 50,617,800	\$ 50,617,800	\$ 63,123,985	\$ 63,123,985
存放央行及拆借金融同業	124,152,449	124,152,449	136,641,676	136,641,676	109,187,193	109,187,193
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	102,817,889	102,817,889	86,282,256	86,282,256	67,813,059	67,813,059
備供出售金融資產	251,947,289	251,947,289	273,786,476	273,786,476	250,996,594	250,996,594
避險之衍生金融資產	62,494	62,494	105,087	105,087	149,400	149,400
附賣回票券及債券投資	9,470,428	9,470,428	4,987,265	4,987,265	9,734,993	9,734,993
應收款項	107,590,190	107,590,190	106,236,192	106,236,192	108,616,026	108,616,026
貼現及放款	1,845,715,026	1,845,715,026	1,787,298,942	1,787,298,942	1,723,226,715	1,723,226,715
持有至到期日金融資產	228,942,921	228,986,269	172,613,773	172,744,983	182,797,810	182,740,704
以成本衡量之金融資產	7,334,016	7,334,016	7,838,879	7,838,879	7,919,129	7,919,129
無活絡市場之債務商品投 資	4,111,523	4,142,161	3,478,999	3,521,962	8,319,929	8,302,151
其他什項金融資產	36,062,303	36,062,303	3,488,306	3,488,306	2,619,624	2,619,624
	<u>\$ 2,779,723,481</u>	<u>\$ 2,779,797,467</u>	<u>\$ 2,633,375,651</u>	<u>\$ 2,633,549,824</u>	<u>\$ 2,534,504,457</u>	<u>\$ 2,534,429,573</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融負債						
央行及金融同業存款	\$ 176,662,165	\$ 176,662,165	\$ 152,894,925	\$ 152,894,925	\$ 174,583,880	\$ 174,583,880
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,237,369	16,237,369	11,027,012	11,027,012	10,388,922	10,388,922
附買回票券及債券負債	37,932,722	37,932,722	56,534,194	56,534,194	52,249,552	52,249,552
應付商業本票	-	-	7,000	7,000	267,953	267,953
應付款項	46,370,940	46,370,940	54,451,474	54,451,474	55,298,171	55,298,171
存款及匯款	2,250,576,346	2,250,576,346	2,139,646,174	2,139,646,174	2,024,212,177	2,024,212,177
應付債券	90,322,818	91,638,159	97,151,937	99,006,042	97,146,086	99,436,650
其他借款	2,287,315	2,287,315	579,996	579,996	43,000	43,000
其他金融負債	32,803,503	32,803,503	15,035,344	15,035,344	15,016,995	15,016,995
	<u>\$ 2,653,193,178</u>	<u>\$ 2,654,508,519</u>	<u>\$ 2,527,328,056</u>	<u>\$ 2,529,182,161</u>	<u>\$ 2,429,206,736</u>	<u>\$ 2,431,497,300</u>

1. 以帳面價值揭露之金融工具

合併公司以帳面價值揭露以下金融工具：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他什項金融資產、央行及金融同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、其他借款及其他金融負債等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值表示。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：合併公司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，並已考量其預期收回可能性，故以其帳面價值表達。屬固定利率之中、長期放款佔本項目比例微小，故亦以其帳面價值表示。
- (3) 存款：考量銀行存款交易大多屬於一年內到期者，故以其帳面價值表達。
- (4) 應付債券：除彰化銀行採公允價值避險之應付金融債券係以公允價值揭露外，合併公司其餘發行之債券，發行目的為加強流動性或資本管理，非為短期獲利而持有，故以其帳面價值表示。
- (5) 以成本衡量之金融資產：因公允價值無法可靠衡量，故未揭露公允價值，而以帳面價值表達。

2. 以公允價值衡量之金融工具

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至第三級。

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 1,622,851	\$ 1,128,744	\$ 494,107	\$ -
債券投資	26,960,973	13,839,329	13,121,644	-
其 他	54,263,030	-	54,263,030	-
原始認列時被指定以公允價值衡量者	3,676,994	-	124,067	3,552,927
備供出售金融資產				
股票及受益憑證投資	6,218,793	6,218,793	-	-
債券投資	93,711,132	14,624,401	79,086,731	-
其 他	152,017,364	-	151,284,596	732,768
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	301,503	301,503	-	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,294,041	60,848	11,105,254	5,127,939
避險之衍生金融資產	62,494	-	62,494	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,935,866	-	11,029,673	4,906,193

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 1,224,545	\$ 957,302	\$ 267,243	\$ -
債券投資	15,138,215	14,373,019	765,196	-
其 他	56,738,429	-	56,738,429	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,568,591	-	116,241	1,452,350
備供出售金融資產				
股票及受益憑證投資	10,715,739	10,715,739	-	-
債券投資	111,321,824	31,456,129	79,865,695	-
其 他	151,748,913	-	149,692,892	2,056,021
衍生工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,612,476	56,943	10,235,239	1,320,294
避險之衍生金融資產	105,087	-	105,087	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,027,012	771	10,009,714	1,016,527

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
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票及受益憑證投資	\$ 1,262,125	\$ 905,396	\$ 356,729	\$ -
債券投資	15,143,020	15,128,014	15,006	-
其 他	38,559,079	-	38,559,079	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,268,683	-	360,433	908,250
備供出售金融資產				
股票及受益憑證投資	7,913,683	7,913,683	-	-
債券投資	96,646,224	32,497,016	64,149,208	-
其 他	146,436,687	-	143,570,099	2,866,588
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,469	54,469	-	-
<u>衍生工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,580,152	99,355	9,822,419	1,658,378
避險之衍生金融資產	149,400	-	149,400	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,334,453	-	9,371,814	962,639

(1) 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性。
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方。
- C. 價格資訊可為大眾為取得。

(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，例如：

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價

格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C. 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

(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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

3. 金融資產及負債以第三級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

102年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,772,644	\$ 511,744	\$ -	\$ 6,193,533	\$ -	(\$ 797,055)	\$ -	\$ 8,680,866
備供出售金融資產	2,056,021	50,240	2,739	18,447	-	(1,394,679)	-	732,768
合計	\$ 4,828,665	\$ 561,984	\$ 2,739	\$ 6,211,980	\$ -	(\$ 2,191,734)	\$ -	\$ 9,413,634

101年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分第三等級或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,566,628	\$ 231,046	\$ -	\$ 2,121,143	\$ -	(\$ 2,146,173)	\$ -	\$ 2,772,644
備供出售金融資產	2,866,588	(92,892)	(546)	1,132,091	-	(1,849,220)	-	2,056,021
合計	\$ 5,433,216	\$ 138,154	(\$ 546)	\$ 3,253,234	\$ -	(\$ 3,995,393)	\$ -	\$ 4,828,665

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 244,709 仟元及 193,273 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 2,331 仟元及 3,346 仟元。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

102年度								
名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少	期 末 餘 額	
				買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 第 三 層 級 或 交 割		自 第 三 等 級 出 轉
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$ 1,016,527	\$ 615,388	\$ 3,970,797	\$ -	(\$ 696,519)	\$ -	\$ 4,906,193

101年度								
名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益	本 期 增 加		本 期 減 少	期 末 餘 額	
			列 入 當 期 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 第 三 層 級 或 交 割		自 第 三 等 級 出 轉
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$ 962,639	\$ 256,382	\$ 584,213	\$ -	(\$ 786,707)	\$ -	\$ 1,016,527

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為 300,912 仟元及 221,798 仟元。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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互換彰顯之價值。

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。公允價值之最佳證據係活絡市場之成交价格或公開報價。假若金融工具面臨之市場若非活絡市場，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg 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。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，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、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。

合併公司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：

外匯產品：外匯市場因報價活躍，合併公司以各幣別市場報價或前次成交價格為公允價值。

公債與部分利率衍生性商品：

- (1) 新臺幣中央政府債券：如評價日當日有成交價格可循，則前次成交價格為公允價值；若無成交價格可供參考時，且櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」落於市場買賣報價區間之外，則以市場買賣報價中價為公允價值；若「各期次債券公平價格」落於市場買賣報價區間之內，則以該公平價格為公允價值。

- (2) 利率衍生性商品：以路透社報價為公允價值。

股票相關產品：合併公司以各股票市場報價或前次成交價格為公允價值。

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公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）運用模型計算而得。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之選擇權，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，合併公司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、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司根據假設做適當之估計。

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司之評價基準手冊與模型管理準則，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，例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約則係根據目前之遠期匯率評價。

5. 重分類資訊

彰化銀行追溯於 97 年 7 月 1 日將部分金融資產依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 14,246,193	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	-	14,246,193
	<u>\$ 14,246,193</u>	<u>\$ 14,246,193</u>

97 年第 3 季國際經濟情勢動盪，全球金融市場因信心危機造成金融商品價值崩跌，彰化銀行因不擬於短期內出售上表所列之備供出售金融資產，故將該類金融資產予以適當重分類至無活絡市場之債務商品投資。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 12 月 31 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年12月31日		101年12月31日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
無活絡市場之債務商品投資	\$ 246,564	\$ 251,192	\$ 228,713	\$ 237,717

自備供出售金融資產重分類至無活絡市場之債務商品投資之有效利率為 0.43%，彰化銀行預期可回收之現金流量為 258,042 仟元。

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 及 101 年度分別認列為損益或股東權益調整項目之公允價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	102年度		101年度	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東 權益調整項目 之擬制金額	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東 權益調整項目 之擬制金額
備供出售金融資產	\$ 1,446	\$ 13,475	\$ 29,864	(\$ 4,744)

(二) 財務風險管理目的與政策

1. 概述

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

本公司已訂定風險管理政策及風險控管程序之書面化規章，並經董事會或風險管理委員會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

2. 風險管理組織架構

董事會為本公司最高風險管理單位，對風險管理工作負最終責任。董事會下設風險管理委員會，並授權由風險管理委員會准駁各項政策、準則，及建立風險管理制度。風控長綜理風險管理事務，應定期於董事會報告風險管理成效，並監督風險管理工作。

風險管理單位獨立於業務單位之外，依據各項風險管理準則辨識、評估並控制各項風險。此外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立覆核。

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子變動導致持有表內外金融商品之公允價值變動之不確定性。市場風險因子包括利率、匯率、權益證券及商品價格。

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券價格風險、利率風險及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票、國內股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括債券及利率衍生工具，例如利率交換等；匯率風險主要部位係合併公司所持有投資之合併外幣部位，例如外匯現貨與外匯選擇權等。

(2) 市場風險管理政策

本公司之風險管理政策經董事會核准，為風險管理工作之依據及最高指導原則。

風險管理政策明確定義市場風險之辨識、衡量、控制與報告等風險管理程序，各項程序由獨立於交易單位之外之風險管理單位執行。風險管理單位並依據風險管理政策發展不同業務及各市場風險管理面向之管理準則，建立市場風險管理制度，並規範各項金融商品及限額管理、壓力測試等市場風險管理工作要點。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

合併公司風險管理單位應辨識各暴險部位或新產品之市場風險因子，並衡量各市場風險因子變動對持有部位損益之影響。

依據規定，風險管理單位應每日計算交易簿各暴險部位之價格敏感度及各部位之損益，每月並應計算交易簿之壓力損失，避免持有部位於市場極端不利變動下產生之損失危及公司營運。

B. 控制與報告

合併公司之市場風險控制落實於限額管理。風險管理單位設定交易簿各項風險限額如部位限額、停損限額與壓力損失限額等，經呈報董事會核准後實施。

風險管理單位每日計算暴險部位與損益，確認持有部位與損失未逾越董事會核准之限額，並定期製作報表呈報高階主管與董事會，俾供董事會充分了解市場風險管理工作執行情形。

風險管理單位並不定期於風險管理委員會呈報市場風險重大議題，例如檢討交易簿某部位之操作，或風險管理制度推行等，以期增進市場風險管理之成效。

(4) 交易簿市場風險管理

依據風險管理相關規定，合併公司依持有目的將金融商品部位分為交易簿與銀行簿，分以不同方式管理。

交易簿部位定義為以交易為目的，或對交易簿部位進行避險所持有之金融商品或實體商品。以交易目的持有之部位係指稱意圖短期持有以供出售，或意圖由實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤，如自營部位、撮合成交之經紀業務（Matched Principal Broking）或因造市交易（Market Making）所產生之部位。

交易簿市場風險管理原則如下：

A. 管理策略

交易簿市場風險管理目標為於資本限制下，追求最大獲利，即最大化資本使用之效率，以增進股東權益。

為有效控制市場風險，風險管理單位依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標等條件就各投資組合訂定各項風險限額，以控管暴險部位並控制損失。

B. 管理準則

合併公司訂有「市場風險限額管理準則」、「市場風險管理規範」、「從事衍生金融工具交易處理程序」及各項金融工具相關之作業準則，為交易簿限額管理之重要控管規範。

C. 損益評價

若交易簿各項金融商品市場存在公開之客觀市場價格如成交價格，則風險管理單位以市價評估部位損益；如未能取得公允價值資訊，則風險管理單位審慎採用經驗證之數理模型評估損益，並定期檢討該評價模型之假設與參數。

D. 風險衡量方法

風險管理單位以以下方法衡量市場風險：

- a. 測度各風險因子之價格敏感度（即 Greeks），例如匯率變動 1% 時對外匯部位價值之影響，或以各 Greeks 衡量風險因子價格變動對選擇權部位價值之影響。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。
- c. 衡量市場在極端波動下之潛在可能損失，以供評估資本適足性與必要之部位調整。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

利率風險係指因利率變動，致合併公司持有利率風險部位公允價值變動之風險。主要風險來源包括債權證券及利率衍生工具。

B. 衡量方法

風險管理單位以敏感度分析或風險值衡量利率風險並計算持有風險部位之壓力損失，敏感度分析係以 DV01

衡量利率風險，DV01 指若利率曲線平行上移一個基點(1bp)時，持有利率風險部位價值之變動。風險值假設及計算方法詳說明(9)。

C. 管理程序

風險管理單位應定義交易簿各投資組合授權得承作之利率相關產品，並設定 DV01 總限額、各時間帶 DV01 限額與停損限額，以控制暴險部位與損失。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(6) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司持有匯率風險主要源自於即期、遠期外匯部位及外匯選擇權等衍生工具。

B. 衡量方法

風險管理單位以敏感度分析或風險值衡量匯率風險並計算持有風險部位之壓力損失，敏感度分析係以 Delta 衡量匯率一階變動之風險；以 Gamma 衡量匯率二階變動之風險；及以 Vega 衡量隱含波動率一階變動之風險。風險值假設及計算方法詳說明(9)。

C. 管理程序

為控管匯率風險，合併公司對交易簿各投資組合設定部位限額與停損限額。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(7) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

權益證券價格風險指權益證券價格變動對持有部位價值之影響。主要風險來源為上市櫃股票與指數期貨、選擇權等衍生工具。

B. 衡量方法

風險管理單位以敏感度分析或風險值衡量權益證券價格風險並計算持有風險部位之壓力損失，敏感度分析係以 Delta 衡量個別權益證券價格一階變動之風險，或以市值表示現貨部位之暴險。風險值假設及計算方法詳說明(9)。

C. 管理程序

為控管權益證券價格風險，合併公司對交易簿各投資組合設定部位限額與停損限額。若損失觸及停損限額，則交易單位應降低暴險部位，以控制損失。

(8) 銀行簿利率風險管理

台新銀行

銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存、放款交易產生之利率風險，該利率風險部位應經內部移轉計價制度（Fund Transfer Pricing, FTP）移轉至銀行簿管理單位集中管理。銀行簿利率風險定義為利率變動對持有暴險部位淨利息收入之影響。因放款交易並無次級市場，且持有銀行簿投資部位之目的為建立存款準備，與交易簿短期持有以求獲利之目的不同，故銀行簿利率風險另設管理規則。

A. 管理策略

銀行簿利率風險管理之目標為於流動性無虞條件下，控制利率風險部位，追求銀行簿淨利息收入之穩定與成長。

B. 管理準則

台新銀行訂有「銀行簿利率風險管理準則」，為銀行簿利率風險管理之重要控管規範。

C. 衡量方法

銀行簿利率風險指銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日不同，所造成之量差與重訂價期差風險。台新銀行衡量利率曲線平行上移 1bp 時，持有利率風險部位之淨利息收入影響。

D. 管理程序

定義銀行簿利率風險之管理工具，並設定利率風險限額，避免利率不利變動時淨利息收入大幅衰退。銀行簿管理單位應控制利率風險部位於限額內。

彰化銀行

A. 銀行簿利率風險之定義

「銀行簿利率風險」係指非屬交易簿之利率部位因利率不利變動，使收入與成本或資產與負債現值發生變化，而導致盈餘（Earnings）減少或經濟價值（Economic value）減損。

B. 銀行簿利率風險管理策略

依據彰化銀行利率風險管理政策，明定銀行簿利率風險各項衡量指標及限額。對於銀行簿利率風險，彰化銀行將運用適當利率風險管理策略，包括表內及表外調整策略，積極管理資產（資金運用）與負債（資金來源），維持兩者的適當搭配，以在不暴露於極大損失的風險下，追求獲利與股東價值的穩定成長。

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

彰化銀行主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行銀行簿利率風險狀況。

(9) 市場風險衡量方法

台新銀行

A. 壓力測試

壓力測試用以衡量在市場可能極端不利情況下所蒙受之損失，藉以評估金融機構對市場極端變動之承受能力。

風險管理單位依規定每月至少一次執行壓力測試，以計算交易簿之壓力損失。風險管理單位觀察市場價格歷史資料，設定各市場風險因子最大可能變動幅度為壓力情境，壓力情境並經風險管理委員會核准。因影響交易簿部位之市場風險因子繁多，計算壓力損失可能面臨眾多不同壓力情境之排列組合，例如某市場風險因子之變動可能造成某一投資組合最大損失，卻可能導致另一投資組合獲利。風險管理單位以保守原則，考慮各風險因子間之相關性，取計算所得之整體最大損失為壓力損失。

風險管理單位應確認整體交易簿壓力損失未逾越壓力損失限額，每月並應將壓力測試結果呈報高階主管，作為調整部位或資源配置之參考。

B. 風險值（Value at Risk, "VaR"）

台新銀行採用多種方式控管市場風險，風險值為其中一種。台新銀行運用風險值模型評估交易目的投資組合，以台新銀行為基礎評估持有部位之市場風險及潛在損失金額。風險值為台新銀行內部重要之風險控管制度，台新銀行董事會每年皆會重新設立交易目的投資組合之風險值限額。實際風險暴險金額由台新銀行之風險管理單位每日監控。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之估計。台新銀行風險值模型採用歷史模擬法，以一年歷史觀察期間，估算 99%單尾信賴區間下，一天

持有期間內可能的最大損失金額，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。

	102年度							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	9,968	\$	106,580	\$	2,936	\$	9,783
利率風險值		18,291		27,316		10,922		22,008
權益證券風險值		19,786		32,803		11,692		22,540
風險值總值		32,899		122,749		11,767		27,294

	101年度							
	平	均	最	高	最	低	期	末
外匯風險值	\$	8,127	\$	15,425	\$	2,150	\$	7,698
利率風險值		25,158		46,003		14,743		17,394
權益證券風險值		15,537		26,217		6,707		12,229
風險值總值		35,031		53,498		22,425		29,009

C. 匯率風險集中資訊

有關台新銀行於資產負債表日非功能性貨幣計價之金融資產及負債資訊，請參閱附註五五。

彰化銀行

A. 壓力測試

壓力測試是風險管理的重要工具之一，用以檢驗一些極端不利、但可能發生的重大壓力事件對投資組合之影響，分析該等狀況下彰化銀行之暴險程度及風險承擔能力，進而評估重大壓力事件下可能造成之損失或對資本之衝擊，彰化銀行定期執行壓力測試，以提供前瞻性之風險評估，並補強統計模型或歷史資料之限制。

B. 風險值（Value at Risk, “VaR”）

彰化銀行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，以彰化銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計，風險值係指於特定之信賴區間內（99%），彰化銀行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會

大於風險值估計。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

彰化銀行之風險值之計算係採變異數-共變異數法，利率風險衡量之方法係先決定該投資組合之現金流量與基本點價值後，將期間結構劃分為 13 個時間帶，再將投資組合之現金流量納入不同之時間帶，並於選定之信賴度（99%）後，以歷史波動度及相關性來決定投資組合之利率風險值；權益證券風險值係採單一指數模型（Single Index Model），計算個股與其相關市場指數之連動性，其方法係將市場指數過去每日報酬資料當作自變數，個股過去每日報酬資料當作應變數計算出 β 值，並於選定之信賴度（99%）後，以歷史波動度決定投資組合之風險值；匯率風險值之衡量方法係依據各幣別歷史的波動度及相關性，於選定之信賴度（99%）後，計算彰化銀行持有各幣別部位之匯率風險值。

依據彰化銀行「風險管理委員會設置要點」，有關交易簿之市場風險胃納、交易簿操作額度及其市場風險值限額須經風險管理委員會進行審查後核定，風險值為彰化銀行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由彰化銀行之風險管理部門進行監控。

截至 102 年 12 月 31 日，彰化銀行各項風險因子之風險值如下表所示：

	102年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	\$10,389	\$17,183	\$ 7,854	\$11,447
利率風險值	60,600	74,263	48,078	73,537
權益證券風險值	1,348	1,366	1,321	1,359
風險值總額	<u>\$72,337</u>	<u>\$92,812</u>	<u>\$57,253</u>	<u>\$86,343</u>

	101年度			
	平	均	最	低
外匯風險值	\$ 5,209	\$ 6,933	\$ 4,097	\$ 4,856
利率風險值	38,281	51,368	32,613	32,613
權益證券風險值	824	2,444	395	395
風險值總額	<u>\$44,314</u>	<u>\$60,745</u>	<u>\$37,105</u>	<u>\$37,864</u>

C. 匯率風險集中資訊

有關彰化銀行於資產負債表日非功能性貨幣計價之金融資產及負債資訊，請參閱附註五五。

台新證券

風險值（Value at Risk, VaR）為於某一時間長度一定信心水準下之最大可能損失。台新證券 102 年度風險值計算結果如下：

	102年12月31日			
	最	大	平	均
風險值（VaR）金額	\$ 21,874	\$ 16,763	\$ 13,220	\$ 15,937

4. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指因債務人或交易對手無法履行其契約之全部義務或履行其約定義務的能力減損，而導致合併公司發生損失的風險。信用風險來自於資產負債表內與表外的營業項目，包括授信、衍生金融工具交易、有價證券投資等。因為業務日趨複雜化，信用風險通常會伴隨著其它風險發生並相互影響。例如，外幣債投資，其投資將同時存在匯率風險；擔保放款，其信用風險亦會受到擔保品的價格波動與市場流動性風險之影響。

信用風險依對象及業務性質可分為以下類別：

- 授信風險：指因從事授信行為，而授信戶未能償還其債務或履行或有債務承諾而產生之信用風險。

- 發行人（保證人）／發行標的風險：係指股票發行人倒閉清算及債票券等有價證券到期時無法履約清償（或代償）之信用風險。
- 交易對手風險：係指承作店頭衍生金融工具交易或有價證券附條件交易之交易對手於約定日期無法履行交割義務之信用風險。交易對手風險又區分為交割風險（Settlement Risk）以及交割前風險（Pre-Settlement Risk）。
 - －交割風險：指於交割日時合併公司已經履行交割義務，但交易對手卻未能依約定交割對等之財貨或款項而所導致之損失。
 - －交割前風險：指交易對手於交割日前，因市場價格變動而發生損失，屆期若不履行交割或支付義務以致發生損失。
- 其他信用風險：國家風險、保管機構風險、經紀商風險等。

(2) 信用風險管理政策

台新銀行

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，台新銀行於風險管理政策中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於資產負債表內與表外所有銀行簿與交易簿之交易，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，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、信用衍生金融工具等，台新銀行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，台新銀行國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依台新銀行相關評估辦法辦理。

謹就台新銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

台新銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，對於損失準備、備抵呆帳或保證責任準備之提列、逾清償期應採取之措施、逾收程序相關之規定另訂有「法金授信業務資產評估及損失準備提列辦法」、「法金授信業務授信逾清償期之處理及催收程序作業要點」、「個金資產評估及損失準備提列辦法」及「逾期放款、催收款及呆帳處理辦法」，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用風險評等

台新銀行配合業務之特性、規模等因素訂定內部信用評等制度（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行信用風險管理。

信用評等制度係依循 Basel II 內部評等法（IRB）之定義建立內部評等制度，涵蓋作業程序、方法論、控管機制、資訊系統以及資料蒐集等層面，係用以協助風險評估、評等核定以及損失評估之衡量。

法金所採用之內部評等為二面向，即包括授信戶信評（Obligor Risk Rating, ORR）及額度信評（Facility Risk Rating, FRR）。授信戶信評係評估債務人履行財務承諾之可能性，以 1 年期違約機率（PD - Probability of Default）為量化值，而額度信評則評估額度架構與

擔保條件對信用風險抵減之效力，以違約損失率（LGD - Loss Given Default）為量化值。同時，輔以專家判斷調整統計模型之內部評等（Rating Overrides），以彌補統計模型之不足。

個金內部評等制度以產品特性及債務人條件（例如新進件或行為評分）等因素做為分群（segmentation）之依據，以確保同一群組（Pool）之債務人／暴險具有高度之同質性。同時，輔以授信審查之專家判斷（Overrides），以彌補統計模型之不足。

B. 存放及拆借銀行同業

台新銀行進行交易前均對金融機構交易對手之信用狀況予以個別評估，並參酌外部合格信用評等機構之評等資料，給予並設定不同之拆借額度。

C. 有價證券投資及衍生金融工具交易

台新銀行對有價證券與衍生金融工具之信用風險，係透過對發行人／發行標的／交易對手之內部信用評等、外部信評機構對債務工具／交易對手之外部信用評等和地區／國家狀況等面向管理。

台新銀行之衍生金融工具交易對手為金融同業者，其外部信評多為投資等級，無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手信用暴險額度，依一般授信審核程序取得衍生金融工具額度（以及拆借額度）進行控管。同時，對交易簿與銀行簿之有價證券投資設定部位總額度，並依信用評等分別設定單一發行人部位額度及各信評額度等。

彰化銀行

A. 配合風險管理需求，持續提升企金授信申請管理系統及各項風險管理技術、效率。

- B. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升彰化銀行信用風險管理技術，使彰化銀行資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- C. 持續發展與執行信用風險壓力測試，符合主管機關監理要求並提昇彰化銀行風險管理之效能。
- D. 建立完整之貸後監控機制，及時對於潛在之問題授信予以有效辨識及管理，訂定適當之監測流程、追蹤頻率及具體之因應措施，以達成積極管理之作為，符合信用風險辨識、衡量、監控及報告之風險管理流程。
- E. 建立知識庫以方便學習與評估，配合業務需求，辦理風險管理講習、訓練，塑造全行風險管理文化。

謹就彰化銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

彰化銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，彰化銀行訂定「資產評估作業要點」、「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」、「逾期放款催收款及呆帳處理權限準則」、「逾期放款催收款及呆帳催收作業規範」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

彰化銀行配合業務之特性、規模等因素訂定建置信用風險內部評等模型，並用以進行風險管理。

彰化銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型，評等結果區分為21個等級。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

彰化銀行對於企業客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，彰化銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

彰化銀行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

至於消金客戶暫歸類為無評等，俟客製化評分模型累積相當資料及檢視模型結果是否符合實際情形後，再依評分結果區分信用曝險。

B. 拆借銀行同業

彰化銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、財務狀況等要項綜合評估核給交易對手額度，並藉由定期審核、監控與報告程序，以有效管理交易對手之信用風險。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

彰化銀行對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。

彰化銀行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據彰化銀行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

彰化銀行將債務工具投資之信用品質依信評公司之評等區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

(3) 信用風險避險或減緩政策

台新銀行

A. 擔保品

台新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，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。台新銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存台新銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，台新銀行已對因授信、有價證券投資以及衍生金融工具交易等各項金融交易而產生之信用風險，設定同一人（企業）及同一關係企業（集團）額度管控。

同時，對於交易簿與銀行簿之有價證券投資另設立單一發行人佔持有部位總面額之比率，據以規範有價證券之集中度。且台新銀行授信相關準則亦已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。

此外，為控管各項金融資產之集中風險，台新銀行已分別依行業別、集團別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統

整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 淨額交割總約定

台新銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

彰化銀行

A. 擔保品

彰化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，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。彰化銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存彰化銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，彰化銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。另為控管各項資產之集中風險，彰化銀行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(4) 最大信用風險暴險金額

合併公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

102 年及 101 年 12 月 31 日資產負債表外項目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：

台新銀行

金融商品項目	102年12月31日	101年12月31日
保證責任款項	\$ 15,506,129	\$ 10,686,811
開發信用狀餘額	3,020,095	3,914,509
授信承諾（不含信用卡）	102,392,804	91,455,710
信用卡授信承諾	354,607,803	337,268,417

彰化銀行

金融商品項目	102年12月31日	101年12月31日
保證款項	\$ 28,761,247	\$ 29,638,924
信用狀款項	24,074,108	23,171,635
約定融資額度	136,682,789	159,693,488

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

台新銀行

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%	帳面金額	佔該項目%
製造業	\$ 125,911,128	18	\$ 131,563,896	20	\$ 129,854,589	21
批發及零售業	47,684,051	7	36,678,593	6	33,091,780	6
金融及保險業	63,480,151	9	64,982,196	10	51,518,906	8
不動產及租賃業	26,504,943	4	22,642,995	3	23,461,021	4
服務業	7,443,049	1	8,133,458	1	7,333,517	1
自然人	411,959,640	58	377,912,422	56	341,117,005	56
其他	29,780,750	3	24,815,328	4	21,900,610	4
	<u>\$ 712,763,712</u>		<u>\$ 666,728,888</u>		<u>\$ 608,277,428</u>	

彰化銀行

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳 面 金 額	佔該項目%	帳 面 金 額	佔該項目%	帳 面 金 額	佔該項目%
金融業及保險業	\$ 52,337,795	5	\$ 47,593,468	4	\$ 59,216,271	5
製 造 業	319,034,125	27	309,446,879	27	332,726,195	29
批發及零售業	104,835,224	9	97,484,713	9	100,549,653	9
不動產及租賃業	71,807,021	6	65,671,197	6	53,371,293	5
服 務 業	19,520,424	2	20,891,098	2	20,036,264	2
私 人	411,181,778	36	409,025,425	36	387,410,482	34
其 他	177,661,267	15	192,532,048	16	184,529,938	16
	<u>\$1,156,377,634</u>		<u>\$1,142,644,828</u>		<u>\$1,137,840,096</u>	

台新銀行

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳 面 金 額	佔該項目%	帳 面 金 額	佔該項目%	帳 面 金 額	佔該項目%
亞 洲	\$ 674,378,089	95	\$ 623,698,449	94	\$ 574,796,514	95
歐 洲	1,437,279	-	1,060,669	-	1,819,307	-
美 洲	585,240	-	1,420,074	-	661,662	-
其 他	36,363,104	5	40,549,696	6	30,999,945	5
	<u>\$712,763,712</u>		<u>\$666,728,888</u>		<u>\$608,277,428</u>	

彰化銀行

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳 面 金 額	佔該項目%	帳 面 金 額	佔該項目%	帳 面 金 額	佔該項目%
亞 洲	\$1,104,891,801	96	\$1,098,153,184	96	\$1,086,678,847	96
美 洲	31,487,029	3	30,647,698	3	37,888,609	3
歐 洲	18,614,242	1	12,536,152	1	9,453,868	1
其 他	1,384,562	-	1,307,794	-	3,818,772	-
	<u>\$1,156,377,634</u>		<u>\$1,142,644,828</u>		<u>\$1,137,840,096</u>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質茲就台新銀行及彰化銀行分析如下：

台新銀行

A.貼現及放款暨應收款項（含非放款轉列之催收款）之信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	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											
應收款項（含非放款轉 列之催收款）	\$ 57,481,393	\$ 15,906,588	\$ 1,582,641	\$ 5,742,653	\$ 80,713,275	\$ 54,647	\$ 3,700,042	\$ 84,467,964	\$ 1,012,774	\$ 312,429	\$ 83,142,761
貼現及放款	541,046,898	144,519,192	8,319,060	-	693,885,150	198,998	18,679,564	712,763,712	5,451,650	3,618,390	703,693,672

項 目	101年12月31日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	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											
應收款項（含非放款轉 列之催收款）	\$ 65,151,173	\$ 12,201,737	\$ 3,887,599	\$ 2,852,081	\$ 84,092,590	\$ 64,612	\$ 3,216,565	\$ 87,373,767	\$ 740,697	\$ 354,471	\$ 86,278,599
貼現及放款	518,262,698	116,808,538	15,054,559	-	650,125,795	327,180	16,275,913	666,728,888	4,125,681	3,707,669	658,895,538

項 目	101年1月1日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	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											
應收款項（含非放款轉 列之催收款）	\$ 71,883,598	\$ 7,722,205	\$ 2,528,151	\$ 3,469,701	\$ 85,603,655	\$ 67,187	\$ 4,295,449	\$ 89,966,291	\$ 855,371	\$ 214,585	\$ 88,896,335
貼現及放款	478,195,504	100,038,389	11,145,428	-	589,379,321	414,138	18,483,969	608,277,428	4,431,925	2,786,693	601,058,810

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日				
	未 逾 期	亦	未 減 損	部 位	金 額
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	合 計
個 金	\$ 378,051,404	\$ -	\$ 7,595,401	\$ -	\$ 385,646,805
法 金	162,995,494	144,519,192	723,659	-	308,238,345
合 計	\$ 541,046,898	\$ 144,519,192	\$ 8,319,060	\$ -	\$ 693,885,150

單位：仟元

項 目	101年12月31日				
	未 逾 期	亦	未 減 損	部 位	金 額
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	合 計
個 金	\$ 347,534,976	\$ -	\$ 11,473,853	\$ -	\$ 359,008,829
法 金	170,727,722	116,808,538	3,580,706	-	291,116,966
合 計	\$ 518,262,698	\$ 116,808,538	\$ 15,054,559	\$ -	\$ 650,125,795

單位：仟元

項 目	101年1月1日				
	未 逾 期	亦	未 減 損	部 位	金 額
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	合 計
個 金	\$ 312,946,043	\$ -	\$ 8,738,591	\$ -	\$ 321,684,634
法 金	165,249,461	100,038,389	2,406,837	-	267,694,687
合 計	\$ 478,195,504	\$ 100,038,389	\$ 11,145,428	\$ -	\$ 589,379,321

C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	小 計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
拆放銀行同業	\$ 5,110,570	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,110,570	\$ -	\$ -	\$ 5,110,570	\$ -	\$ -	\$ 5,110,570
附賣回票券及債券投資	1,942,716	-	-	-	1,942,716	-	-	1,942,716	-	-	1,942,716
備供出售金融資產											
－股 票	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	135,000	-	15,000
－票 券	149,915,156	-	-	-	149,915,156	-	-	149,915,156	-	-	149,915,156
－債券及受益證券	59,350,750	346,043	-	-	59,696,793	-	-	59,696,793	-	-	59,696,793
持有至到期日金融資產											
－債 券	1,953,739	-	-	-	1,953,739	-	-	1,953,739	-	-	1,953,739
以成本衡量之金融資產											
－股 票	-	-	-	-	-	-	183,218	183,218	93,197	-	90,021

單位：仟元

項 目	101年12月31日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	小 計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
拆放銀行同業	\$ 5,455,195	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,455,195	\$ -	\$ -	\$ 5,455,195	\$ -	\$ -	\$ 5,455,195
附賣回票券及債券投資	4,269,494	-	-	-	4,269,494	-	-	4,269,494	-	-	4,269,494
備供出售金融資產											
－股 票	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	135,000	-	15,000
－票 券	147,893,662	-	-	-	147,893,662	-	-	147,893,662	-	-	147,893,662
－債券及受益證券	53,699,871	-	-	-	53,699,871	-	-	53,699,871	-	-	53,699,871
持有至到期日金融資產											
－債 券	1,917,473	-	-	-	1,917,473	-	-	1,917,473	-	-	1,917,473
以成本衡量之金融資產											
－股 票	-	-	-	-	-	-	163,235	163,235	65,708	-	97,527

單位：仟元

項 目	101年1月1日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	佳	可 接 受	無 評 等	小 計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀證據者	
拆放銀行同業	\$ 3,847,298	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,847,298	\$ -	\$ -	\$ 3,847,298	\$ -	\$ -	\$ 3,847,298
附賣回票券及債券投資	1,058,738	-	-	-	1,058,738	-	-	1,058,738	-	-	1,058,738
備供出售金融資產											
－股 票	-	-	-	-	-	-	150,000	150,000	135,000	-	15,000
－票 券	140,430,090	-	-	-	140,430,090	-	-	140,430,090	-	-	140,430,090
－債券及受益證券	47,223,764	68,246	-	-	47,292,010	-	-	47,292,010	-	-	47,292,010
持有至到期日金融資產											
－票 券	272,903	-	-	-	272,903	-	-	272,903	-	-	272,903
－債 券	2,148,338	-	-	-	2,148,338	-	-	2,148,338	-	-	2,148,338
以成本衡量之金融資產											
－股 票	-	-	-	-	-	-	296,210	296,210	105,512	-	190,698

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	逾期 2 個月以內	逾期 2 至 3 個月	合 計	逾期 2 個月以內	逾期 2 至 3 個月	合 計	逾期 2 個月以內	逾期 2 至 3 個月	合 計
應收款項（含非放款 轉列之催收款）	\$ 33,268	\$ 21,379	\$ 54,647	\$ 39,105	\$ 25,507	\$ 64,612	\$ 44,412	\$ 22,775	\$ 67,187
一個 金	33,063	21,376	54,439	39,046	25,485	64,531	43,583	22,724	66,307
一法 金	205	3	208	59	22	81	829	51	880
貼現及放款	168,289	30,709	198,998	266,676	60,504	327,180	333,512	80,626	414,138
一個 金	147,672	30,661	178,333	236,119	60,079	296,198	228,944	79,394	308,338
一法 金	20,617	48	20,665	30,557	425	30,982	104,568	1,232	105,800

E.貼現及放款暨應收款項減損分析

應收款項（含非放款轉列之催收款）

項 目		應 收 帳 款 總 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 502,276	\$ 406,626	\$ 1,006,555
	組合評估減損	3,197,766	2,809,939	3,288,894
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	80,767,922	84,157,202	85,670,842
合 計		\$ 84,467,964	\$ 87,373,767	\$ 89,966,291

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 481,408	\$ 377,018	\$ 458,523
	組合評估減損	531,366	363,679	396,848
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	312,429	354,471	214,585
合 計		\$ 1,325,203	\$ 1,095,168	\$ 1,069,956

貼現及放款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 8,282,971	\$ 9,676,481	\$ 10,199,582
	組合評估減損	10,396,595	6,599,433	8,284,387
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	694,084,146	650,452,974	589,793,459
合 計		\$ 712,763,712	\$ 666,728,888	\$ 608,277,428

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,644,166	\$ 2,804,137	\$ 2,945,780
	組合評估減損	1,807,484	1,321,544	1,486,145
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,618,390	3,707,669	2,786,693
合 計		\$ 9,070,040	\$ 7,833,350	\$ 7,218,618

彰化銀行

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位:仟元

項 目	102年12月31日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		
	高	中	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀 證 據 者	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目											
應收款	\$ 6,952,565	\$ 6,852,011	\$ 99,640	\$ 6,338,132	\$ 20,242,348	\$ 8,053	\$ 326,836	\$ 20,577,237	\$ 224,937	\$ 150,073	\$ 20,202,227
信用卡業務	-	-	-	1,176,886	1,176,886	-	17,049	1,193,935	8,325	3,833	1,181,777
其 他	6,952,565	6,852,011	99,640	5,161,246	19,065,462	8,053	309,787	19,383,302	216,612	146,240	19,020,450
貼現及放款	258,771,754	423,895,645	25,273,628	425,183,626	1,133,124,653	2,623,822	20,629,159	1,156,377,634	5,350,999	8,159,470	1,142,867,165

單位:仟元

項 目	101年12月31日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		
	高	中	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀 證 據 者	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目											
應收款	\$ 7,639,515	\$ 4,749,878	\$ 59,853	\$ 5,234,942	\$ 17,684,188	\$ 11,970	\$ 318,171	\$ 18,014,329	\$ 229,403	\$ 144,577	\$ 17,640,349
信用卡業務	-	-	-	1,011,898	1,011,898	-	16,251	1,028,149	5,616	1,834	1,020,699
其 他	7,639,515	4,749,878	59,853	4,223,044	16,672,290	11,970	301,920	16,986,180	223,787	142,743	16,619,650
貼現及放款	241,128,240	397,806,741	29,504,323	447,779,126	1,116,218,430	2,940,395	23,486,003	1,142,644,828	5,864,221	7,652,479	1,129,128,128

單位:仟元

項 目	101年1月1日										
	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		
	高	中	稍 弱	無 評 等	小 計 (A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損客 觀 證 據 者	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目											
應收款	\$ 7,937,742	\$ 5,795,300	\$ 226,713	\$ 5,007,193	\$ 18,966,948	\$ 10,665	\$ 378,875	\$ 19,356,488	\$ 231,191	\$ 138,155	\$ 18,987,142
信用卡業務	-	-	-	860,442	860,442	-	16,715	877,157	3,999	2,217	870,941
其 他	7,937,742	5,795,300	226,713	4,146,751	18,106,506	10,665	362,160	18,479,331	227,192	135,938	18,116,201
貼現及放款	252,362,693	304,498,812	69,443,360	491,896,168	1,118,201,033	3,049,559	16,589,504	1,137,840,096	8,114,210	6,987,043	1,122,738,843

B. 未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日				
	未逾期	亦未	減損	部位	金額
	高	中	稍弱	無評等	合計
消金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 407,294,032	\$ 407,294,032
企金	258,771,754	423,895,645	25,273,628	17,889,594	725,830,621
合計	\$ 258,771,754	\$ 423,895,645	\$ 25,273,628	\$ 425,183,626	\$1,133,124,653

單位：仟元

項 目	101年12月31日				
	未逾期	亦未	減損	部位	金額
	高	中	稍弱	無評等	合計
消金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 404,836,957	\$ 404,836,957
企金	241,128,240	397,806,741	29,504,323	42,942,169	711,381,473
合計	\$ 241,128,240	\$ 397,806,741	\$ 29,504,323	\$ 447,779,126	\$1,116,218,430

單位：仟元

項 目	101年1月1日				
	未逾期	亦未	減損	部位	金額
	高	中	稍弱	無評等	合計
消金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 382,678,353	\$ 382,678,353
企金	252,362,693	304,498,812	69,443,360	109,217,815	735,522,680
合計	\$ 252,362,693	\$ 304,498,812	\$ 69,443,360	\$ 491,896,168	\$1,118,201,033

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日										
	未逾 期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位總金額(C)	計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		
	高	中	稍弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 37,755,819	\$ -	\$ -	\$ 98,292	\$ 37,854,111	\$ -	\$ 150,000	\$ 38,004,111	\$ 120,000	\$ -	\$ 37,884,111
債券投資	36,018,255	-	-	98,292	36,116,547	-	-	36,116,547	-	-	36,116,547
股權投資	1,737,564	-	-	-	1,737,564	-	150,000	1,887,564	120,000	-	1,767,564
持有至到期日金融資產	226,989,182	-	-	-	226,989,182	-	-	226,989,182	-	-	226,989,182
債券投資	11,147,533	-	-	-	11,147,533	-	-	11,147,533	-	-	11,147,533
短 票	215,841,649	-	-	-	215,841,649	-	-	215,841,649	-	-	215,841,649
其他金融資產	2,570,678	-	-	1,240,845	3,811,523	-	137,578	3,949,101	137,578	-	3,811,523
債券投資	2,570,678	-	-	1,240,845	3,811,523	-	137,578	3,949,101	137,578	-	3,811,523

註：係重分類日之成本

項 目	101年12月31日										
	未逾 期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位總金額(C)	計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		
	高	中	稍弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 63,501,438	\$ -	\$ -	\$ 90,406	\$ 63,591,844	\$ -	\$ 150,000	\$ 63,741,844	\$ 120,000	\$ -	\$ 63,621,844
債券投資	61,386,798	-	-	90,406	61,477,204	-	-	61,477,204	-	-	61,477,204
股權投資	2,114,640	-	-	-	2,114,640	-	150,000	2,264,640	120,000	-	2,144,640
持有至到期日金融資產	170,696,300	-	-	-	170,696,300	-	-	170,696,300	-	-	170,696,300
債券投資	12,497,841	-	-	-	12,497,841	-	-	12,497,841	-	-	12,497,841
短 票	158,198,459	-	-	-	158,198,459	-	-	158,198,459	-	-	158,198,459
其他金融資產	2,864,395	-	-	314,604	3,178,999	-	134,133(註)	3,313,132	134,133	-	3,178,999
債券投資	2,864,395	-	-	314,604	3,178,999	-	134,133(註)	3,313,132	134,133	-	3,178,999

註：係重分類日之成本

項 目	101年1月1日										
	未逾 期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位總金額(C)	計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		
	高	中	稍弱	無評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 57,698,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,698,449	\$ -	\$ 150,000	\$ 57,848,449	\$ 120,000	\$ -	\$ 57,728,449
債券投資	55,360,811	-	-	-	55,360,811	-	-	55,360,811	-	-	55,360,811
股權投資	2,337,638	-	-	-	2,337,638	-	150,000	2,487,638	120,000	-	2,367,638
持有至到期日金融資產	180,376,569	-	-	-	180,376,569	-	-	180,376,569	-	-	180,376,569
債券投資	11,476,569	-	-	-	11,476,569	-	-	11,476,569	-	-	11,476,569
短 票	168,900,000	-	-	-	168,900,000	-	-	168,900,000	-	-	168,900,000
其他金融資產	7,330,486	-	651,784	-	7,982,270	-	336,871(註)	8,319,141	299,212	-	8,019,929
債券投資	7,330,486	-	651,784	-	7,982,270	-	336,871(註)	8,319,141	299,212	-	8,019,929

註：係重分類日之成本

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：仟元

項 目	102年12月31日			101年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款						
一消 金	\$ 2,019,418	\$ 473,743	\$ 2,493,161	\$ 1,920,016	\$ 561,571	\$ 2,481,587
一企 金	118,370	11,291	129,661	457,324	1,484	458,808

項 目	101年1月1日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計
貼現及放款			
一消 金	\$ 2,356,960	\$ 578,553	\$ 2,935,513
一企 金	95,467	18,579	114,046

E. 貼現及放款暨應收款項減損分析

應 收 款

項 目		應 收 款 總 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 274,622	\$ 253,805	\$ 307,458
	組合評估減損	52,214	64,366	71,417
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	20,250,401	17,696,158	18,977,613
合 計		\$20,577,237	\$18,014,329	\$19,356,488

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 202,569	\$ 202,057	\$ 202,192
	組合評估減損	22,368	27,346	28,999
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	150,073	144,577	138,155
合 計		\$ 375,010	\$ 373,980	\$ 369,346

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

貼 現 及 放 款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 17,986,505	\$ 19,492,812	\$ 12,586,334
	組合評估減損	2,642,654	3,993,191	4,003,171
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,135,748,475	1,119,158,825	1,121,250,591
合 計		\$1,156,377,634	\$1,142,644,828	\$1,137,840,096

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 4,627,909	\$ 4,762,285	\$ 7,230,080
	組合評估減損	723,090	1,101,936	884,130
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	8,159,470	7,652,479	6,987,043
合 計		\$ 13,510,469	\$ 13,516,700	\$ 15,101,253

註：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

5. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

流動性風險之定義係指無法於合理時間內將資產變現或舉措足夠資金，作為資金到期履約義務及因應資產規模成長等財務需求，致可能承受之損失風險。流動性風險來源包括：

- A. 資金流入及流出的時間及金額不對稱，無法補足資金缺口。
- B. 負債到期前提前兌領、到期無法維持或無法至市場上取得資金。
- C. 無法以合理價格變現流動資產，或是必須以高於合理代價補足資金缺口。

除了正常營運下之流動性風險來源外，可能因為信用評等遭調降或是發生信譽嚴重受損等重大事件，或是受金融體系之系統風險影響，導致客戶信心不足提前解約存款、同業拆借額度遭凍結、附條件交易管道受阻、以及金融資產變現性下降等流動性衝擊。

(2) 流動性風險管理政策

台新銀行

流動性風險管理之目的，係為確保台新銀行無論是在正常營運或突然陷入嚴峻的非常狀況下，均能以合理的價格取得資金，以如期履行負債清償義務，支應或有負債，及滿足業務成長所需。

台新銀行訂有資產負債管理政策，並據以制定相關流動性風險管理辦法及準則，明訂資產負債管理委員會及各管理單位之權責，並規範流動性風險限額之設定、風險衡量、風險監控與報告之範圍與程序，以確保公司整體流動性風險控制於董事會核定之流動性風險限額內。

流動性風險管理之基本原則如下：

- A.分散原則：台新銀行資金應避免過度集中於同一到期日、調度工具、幣別、地區、資金來源或交易對手等。
- B.穩定原則：台新銀行依循資金穩定策略，平時應注意掌握市場及內部資金流動性狀況，如適時吸收核心存款，避免因市場波動影響資金來源，進而降低對不穩定資金來源之依賴。
- C.維持資產適當流動性原則：市場流動性之良窳將間接影響資金調度流動性（Funding Liquidity），台新銀行應確保資產總額得以支應負債總額，並維持一定比例具良好變現性或可為擔保品之資產，於必要時得緊急融通資金及支應短期負債之需求。
- D.資產與負債到期日匹配原則：台新銀行應注意流動性資產到期日及變現性分佈，且短期資產應足以支應短期負債。

對於緊急性或突發性之流動性事件，台新銀行訂有緊急資金調度應變計劃，以作為緊急事件發生時之最高指導原則，以統整全行資源迅速有效解決緊急事件，俾使營運回復正常。

彰化銀行

依據彰化銀行流動性風險管理政策，明定流動性風險各項衡量指標及限額，並由各權責單位執行資金流動性之操作、監控及定期編製「到期別分析表」評估流動性風險，並提供評估報告予相關部門及陳報資產負債管理委員會，俾採用適當調整策略以支應流動性需求。所評估流動性風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解彰化銀行資金流動性狀況。

彰化銀行於 102 年及 101 年 12 月 31 日流動性準備比率分別為 19.55% 及 17.39%，資本及營運資金足以支應履行

所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

台新證券

台新證券資金流動性風險管理範圍涵蓋資金來源、資金運用、及缺口管理，控管重點如下：

- A. 資金來源部分：除確保資金來源之穩定性與分散性外，並應保持充足之授信額度，以有效因應非預期資金供給之波動風險。
- B. 資金運用部分：在評估投資收益的同時，亦須確保其流動性與安全性，以有效因應非預期資金需求之變現性風險。
- C. 缺口管理部分：對於各天期之資金缺口進行限額管理，以有效地控制非預期的資金調度壓力。

為確保市場流動性風險控制在可容忍範圍內，台新證券於風險管理相關辦法中規定，對於所從事之低流動性部位交易，其市場流動性風險包括存在於資產負債表內與表外所有交易，均應詳加分析並有效辨識既有及潛在的市場流動性風險，以期配合台新證券業務發展及金控整體風險胃納量；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關市場流動性風險。

謹就台新證券各主要業務之市場流動性管理程序及衡量方法說明如下：

- A. 對於市場交易量少、流動性不足部位，出清部位時，將因買賣價差擴大與平倉所需時間拉長，而產生價值減損，故於內部績效衡量時依商品別計提流動性風險準備，以避免評價之偏頗。
- B. 對於上市櫃股票高於日均量部位總和佔投資組合之比例設定其限額，進行控管。
- C. 針對單一個股進行持有額度及佔投資組合設定限額，進行控管。

D.對於單一可轉債進行發行量比例及其佔流通在外數量比例，設定限額，進行控管。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及到期分析

為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、以及為管理流動性風險而持有帳列於備供出售與持有至到期日之金融資產，以支應資金到期履約義務及潛在緊急資金調度需求。

到期分析

台新銀行

A.非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至契約到期日之剩餘期間，列示台新銀行非衍生金融負債之到期資金流出項目。

新臺幣仟元

金融工具項目	102年12月31日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 21,615,966	\$ 7,058,032	\$ 8,919,940	\$ 12,240,533	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 49,834,471
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	301,503	-	-	-	-	-	-	-	-	301,503
附買回票券及債券負債	29,202,114	4,221,742	10,000	-	-	-	-	-	-	33,433,856
應付款項	17,070,853	307,280	489,607	1,572,251	136,013	-	-	-	-	19,576,004
存款及匯款	118,989,020	213,173,415	134,562,057	185,279,124	225,143,727	2,367,394	332	-	-	879,515,069
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	13,300,000	-	11,700,000	25,000,000
其他金融負債	3,694,148	3,209,644	267,645	1,146,598	1,996,033	353,714	1,336,351	2,620,233	17,507,109	32,131,475
	\$ 190,873,604	\$ 227,970,113	\$ 144,249,249	\$ 200,238,506	\$ 227,275,773	\$ 2,721,108	\$ 14,636,683	\$ 2,620,233	\$ 29,207,109	\$ 1,039,792,378

新臺幣仟元

金融工具項目	101年12月31日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 24,719,027	\$ 6,952,189	\$ 5,919,940	\$ 14,757,990	\$ 17,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52,366,146
附買回票券及債券負債	47,298,811	6,200,522	-	-	-	-	-	-	-	53,499,333
應付款項	17,673,916	469,004	640,275	1,230,851	167,990	-	-	-	-	20,182,036
存款及匯款	116,842,936	204,361,640	125,262,674	180,871,420	196,679,512	1,878,229	735	-	-	825,897,146
應付金融債券	-	-	-	-	-	1,508,000	-	23,492,000	11,700,000	36,700,000
其他金融負債	4,395,921	2,648,912	823,793	2,834,747	344,188	104,016	54,000	615,275	1,866,819	13,687,671
	\$ 210,930,611	\$ 220,632,267	\$ 132,646,682	\$ 199,695,008	\$ 197,208,690	\$ 3,490,245	\$ 54,735	\$ 24,107,275	\$ 13,566,819	\$ 1,002,332,332

新臺幣仟元

金融商品項目	101年1月1日									
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年(含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	合計
央行及金融同業存款	\$ 28,945,847	\$ 6,886,607	\$ 8,373,755	\$ 18,309,191	\$ -	\$ 16,998	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 62,532,398
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	54,469	-	-	-	-	-	-	-	-	54,469
附買回票券及債券負債	39,362,090	4,017,948	106,887	-	-	-	-	-	-	43,486,925
應付款項	19,998,575	391,595	767,403	630,197	33,523	-	-	-	-	21,821,293
存款及匯款	113,267,246	173,660,599	105,794,213	177,874,967	182,930,730	1,633,735	651	-	-	755,162,141
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	1,508,000	-	23,492,000	25,000,000
其他金融負債	3,041,941	2,809,414	986,821	2,473,723	-	706,967	285,752	122,553	2,913,161	13,340,332
	\$ 204,670,168	\$ 187,766,163	\$ 116,029,079	\$ 199,288,078	\$ 182,964,253	\$ 2,357,700	\$ 1,794,403	\$ 122,553	\$ 26,405,161	\$ 921,397,558

到期分析表之「存款及匯款」中活期存款到期分析係按台新銀行之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至 102 年及 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，未超過一個月期限者時間帶之資金支出分別為 369,734,112 仟元及 331,318,728 仟元及 306,442,176 仟元。

B. 衍生金融負債到期分析

台新銀行係採以公允價值列入最早時間帶方式揭露，於下表列示公允價值列入損益之衍生金融負債金額。

新臺幣仟元

金融工具 項目	102年12月31日									合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年 (含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	
透過損益按 公允價值衡 量之衍生金 融負債	\$14,220,502	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$14,220,502

新臺幣仟元

金融工具 項目	101年12月31日									合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年 (含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	
透過損益按 公允價值衡 量之衍生金 融負債	\$ 9,114,382	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,114,382

新臺幣仟元

金融工具 項目	101年1月1日									合計
	1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年 (含)	1年-2年(含)	2年-3年(含)	3年-4年(含)	4年-5年(含)	5年以上	
透過損益按 公允價值衡 量之衍生金 融負債	\$ 8,298,639	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,298,639

C. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示合併公司表外項目之到期金額。若假設依全數可被動用或被要求履行之最早時間帶列示，截至102年及101年12月31日止，未超過1個月時間帶之保證責任款項分別為15,506,129仟元及10,686,811仟元，開發信用狀餘額分別為3,020,095仟元及3,914,509仟元，授信承諾（不含信用卡）分別為102,392,804仟元及1,832,497仟元，信用卡授信承諾分別為354,607,803仟元及337,268,417仟元。

新臺幣仟元

表外項目	102年12月31日						合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年		
保證責任款項	\$ 6,016,711	\$ 2,684,669	\$ 1,573,253	\$ 2,035,920	\$ 3,195,576		\$ 15,506,129
開發信用狀餘額	630,954	2,166,499	180,589	42,053	-		3,020,095
授信承諾（不含信用卡）	1,812,815	13,466,530	28,576,372	55,505,757	3,031,330		102,392,804
信用卡授信承諾	474,357	4,144,660	11,366,053	39,440,295	299,182,438		354,607,803

新臺幣仟元

表外項目	101年12月31日						合計
	1-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年		
保證責任款項	\$ 2,166,361	\$ 2,022,743	\$ 2,208,047	\$ 1,134,529	\$ 3,155,131		\$ 10,686,811
開發信用狀餘額	866,685	2,637,102	188,766	179,484	42,472		3,914,509
授信承諾（不含信用卡）	1,832,497	13,629,470	22,230,187	50,108,535	3,655,021		91,455,710
信用卡授信承諾	1,749	2,889,129	3,924,906	7,337,250	323,115,383		337,268,417

彰化銀行

A.非衍生金融資產與金融負債之到期分析

彰化銀行依非衍生金融資產及金融負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動性能力，茲列示到期分析：

單位：新臺幣仟元

	102年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 17,393,099	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,393,099
存放央行及拆借金融同業	20,748,292	8,409,207	5,202,987	8,124,137	15,730,936	58,215,559
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,119,328	-	-	-	-	52,119,328
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	10,562,533	1,016,109	137,745	156,408	226,057	12,098,852
貼現及放款	74,317,277	92,692,524	66,746,798	106,989,256	603,767,894	944,513,749
備供出售金融資產	-	-	-	411,746	26,203,607	26,615,353
持有至到期日金融資產	164,400,000	9,300,000	700,000	2,199,495	10,949,691	187,549,186
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,181,203	4,181,203
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,781,786	11,781,786
合計	339,540,529	111,417,840	72,787,530	117,881,042	674,941,174	1,316,568,115
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	558,566	1,236,782	446,529	2,665,931	-	4,907,808
央行及同業融資	2,310,000	15,000	-	-	-	2,325,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	3,002,855	1,501,736	-	-	-	4,504,591
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	19,690,304	1,681,329	413,391	1,245,530	790,679	23,821,233
存款及匯款	135,795,522	133,131,512	117,539,333	257,874,397	499,327,588	1,143,668,352
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,064	32,956	5,226	138,902	4,462,458	4,651,606
合計	161,369,311	137,599,315	118,404,479	266,924,760	537,930,725	1,222,228,590
期距缺口	\$ 178,171,218	(\$ 26,181,475)	(\$ 45,616,949)	(\$ 149,043,718)	\$ 137,010,449	\$ 94,339,525

註：本表係以全行新臺幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,795,603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,795,603
存放央行及拆借金融同業	19,954,266	8,802,070	5,936,137	7,580,318	14,435,568	56,708,359
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,744,754	-	-	-	-	31,744,754
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	14,758,892	756,278	128,159	282,873	310,093	16,236,295
貼現及放款	70,451,518	87,787,365	64,227,322	98,914,179	642,829,909	964,210,293
備供出售金融資產	-	101,865	-	510,183	49,907,128	50,519,176
持有至到期日金融資產	115,000,000	5,700,000	1,249,945	1,255,278	6,450,759	129,655,982
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,478,425	8,478,425
合計	281,705,033	103,147,578	71,541,563	108,542,831	729,240,316	1,294,177,321
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	691,240	1,546,708	757,264	3,417,057	-	6,412,269
央行及同業融資	10,000	15,000	-	-	-	25,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	3,298,068	2,131,986	199,500	-	-	5,629,554
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	30,806,547	1,714,203	517,522	1,085,445	1,002,031	35,125,748
存款及匯款	136,137,944	146,470,526	141,651,062	242,048,456	460,944,662	1,127,252,650
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,150	27,147	3,279	81,012	1,756,824	1,880,412
合計	170,955,949	151,905,570	143,128,627	246,631,970	502,053,517	1,214,675,633
期距缺口	\$ 110,749,084	(\$ 48,757,992)	(\$ 71,587,064)	(\$ 138,089,139)	\$ 227,186,799	\$ 79,501,688

註：本表係以全行新臺幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	101年1月1日					
	0-30天 (含)	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年 (含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 27,335,968	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,335,968
存放央行及拆借金融同業	20,949,185	8,509,370	5,798,365	7,411,193	14,124,773	56,792,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,743,889	-	-	-	-	20,743,889
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	7,705,389	997,843	241,017	244,558	212,323	9,401,130
貼現及放款	82,747,816	93,989,701	84,420,203	93,972,597	610,366,845	965,497,162
備供出售金融資產	210,344	-	-	92,483	43,334,681	43,637,508
持有至到期日金融資產	78,000,000	47,200,000	6,700,000	349,986	5,270,767	137,520,753
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,229,551	8,229,551
合計	237,692,591	150,696,914	97,159,585	102,070,817	688,367,374	1,275,987,281
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	901,903	1,820,502	860,082	4,118,189	-	7,700,676
央行及同業融資	3,810,000	15,000	-	-	-	3,825,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	7,567,126	2,960,365	199,400	-	-	10,726,891
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	24,562,059	1,640,305	501,035	1,239,266	703,671	28,646,336
存款及匯款	135,500,979	136,682,797	136,809,934	235,886,164	449,568,456	1,094,448,330
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,594	28,899	3,239	257,662	1,253,571	1,555,965
合計	172,354,661	143,147,868	138,373,690	241,501,281	489,875,698	1,185,253,198
期距缺口	\$ 65,337,930	\$ 7,549,046	(\$ 41,214,105)	(\$ 139,430,464)	\$ 198,491,676	\$ 90,734,083

註：本表係以全行新臺幣部位分析

單位：美金仟元

	102年12月31日					
	0-30天 (含)	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年 (含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 318,562	\$ 49,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 367,562
存放央行及拆借金融同業	612,215	135,909	43,590	10,627	3,159	805,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,575	-	-	-	-	146,575
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	448,244	151,562	151,098	7,472	2,789	761,165
貼現及放款	962,226	1,025,466	677,377	302,328	2,869,181	5,836,578
備供出售金融資產	16,512	2,002	48,086	2,007	45,861	114,468
持有至到期日金融資產	2,000	16,000	19,998	2	5,998	43,998
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	7,526	7,526
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	16,500	70,000	30,000	-	249	116,749
合計	2,522,834	1,449,939	970,149	322,436	2,934,763	8,200,121
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	447,651	55,388	354	489	16,232	520,114
央行及同業融資	1,852,776	635,000	35,000	-	17,000	2,539,776
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	530,561	18,676	2,753	728	6,000	558,718
存款及匯款	1,428,866	737,573	553,487	886,777	1,981,319	5,588,022
其他到期資金流出項目	35,894	814	421	137	1,368	38,634
合計	4,295,748	1,447,451	592,015	888,131	2,021,919	9,245,264
期距缺口	(\$ 1,772,914)	\$ 2,488	\$ 378,134	(\$ 565,695)	\$ 912,844	(\$ 1,045,143)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	101年12月31日					
	0-30天 (含)	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年 (含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 139,038	\$ 96,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 235,038
存放央行及拆借金融同業	786,635	450,099	63,254	30,483	72,230	1,402,701
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,533	-	-	-	50,021	53,554
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	448,187	8,820	253,900	1,854	2,266	715,027
貼現及放款	759,476	949,710	570,148	351,397	2,301,797	4,932,528
備供出售金融資產	-	14,994	-	48,871	89,658	153,523
持有至到期日金融資產	2,000	-	-	5,010	41,998	49,008
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	10,548	10,548
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	10,000	10,000	223	20,223
合計	2,138,869	1,519,623	897,302	447,615	2,568,741	7,572,150
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	311,175	250,143	53	89	16,460	577,920
央行及同業融資	1,170,084	560,800	110,001	-	69,799	1,910,684
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	481,274	11,911	2,091	762	3,527	499,565
存款及匯款	1,173,157	804,213	512,318	735,204	2,088,173	5,313,065
其他到期資金流出項目	50,423	1,890	206	67	672	53,258
合計	3,186,113	1,628,957	624,669	736,122	2,178,631	8,354,492
期距缺口	(\$ 1,047,244)	(\$ 109,334)	\$ 272,633	(\$ 288,507)	\$ 390,110	(\$ 782,342)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	101年1月1日					
	0-30天 (含)	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年 (含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 576,250	\$ 41,397	\$ 5,000	\$ -	\$ -	\$ 622,647
存放央行及拆借金融同業	441,870	370,650	30,422	449	2,261	845,652
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,226	-	7,981	-	30,000	41,207
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	270,016	7,904	268,279	168	1,291	547,658
貼現及放款	736,313	1,038,852	702,240	199,691	1,965,017	4,642,113
備供出售金融資產	342	14,968	12,850	28,634	137,608	194,402
持有至到期日金融資產	32,480	25,970	7,937	9,962	44,399	120,748
無活絡市場之債務商品投資	11,993	18,462	53,443	9,942	13,364	107,204
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	19	19
合計	2,072,490	1,518,203	1,088,152	248,846	2,193,959	7,121,650
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	362,965	304,066	136	228	16,460	683,855
央行及同業融資	1,312,427	364,396	35,000	-	-	1,711,823
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	336,958	9,012	1,581	566	2,496	350,613
存款及匯款	1,444,098	955,190	463,440	660,359	1,731,385	5,254,472
其他到期資金流出項目	38,126	14,504	317	103	1,029	54,079
合計	3,494,574	1,647,168	500,474	661,256	1,751,370	8,054,842
期距缺口	(\$ 1,422,084)	(\$ 128,965)	\$ 587,678	(\$ 412,410)	\$ 442,589	(\$ 933,192)

註：本表係以全行美金部位分析

B. 衍生金融資產與金融負債之到期分析

彰化銀行所持有之衍生金融工具除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	102年12月31日					
	0-30 天 (含)	31-90 天 (含)	91-180 天 (含)	181 天-1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 72,864,393	\$ 79,662,239	\$ 25,970,245	\$ 19,155,795	\$ 6,849	\$ 197,659,521
流入	73,136,049	79,780,500	26,043,694	19,236,377	6,787	198,203,407
利率衍生性工具						
流出	5,062,786	7,311,740	8,229,789	15,428,332	30,221,683	66,254,330
流入	5,012,074	7,292,387	8,195,182	15,486,422	30,450,667	66,436,732
流出合計	\$ 77,927,179	\$ 86,973,979	\$ 34,200,034	\$ 34,584,127	\$ 30,228,532	\$ 263,913,851
流入合計	\$ 78,148,123	\$ 87,072,887	\$ 34,238,876	\$ 34,722,799	\$ 30,457,454	\$ 264,640,139

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	101年12月31日					
	0-30 天 (含)	31-90 天 (含)	91-180 天 (含)	181 天-1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 78,595,349	\$ 102,171,875	\$ 38,485,162	\$ 32,920,012	\$ 47,189	\$ 252,219,587
流入	78,731,731	102,193,492	38,674,254	32,720,011	47,872	252,367,360
利率衍生性工具						
流出	14,592	1,178,250	2,357,940	8,522,093	6,538,651	18,611,526
流入	-	1,161,400	2,322,800	8,455,775	6,535,930	18,475,905
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	78,609,941	103,350,125	40,843,102	41,442,105	6,585,840	270,831,113
流入合計	78,731,731	103,354,892	40,997,054	41,175,786	6,583,802	270,843,265

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	101年1月1日					
	0-30 天 (含)	31-90 天 (含)	91-180 天 (含)	181 天-1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 90,417,012	\$ 132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 19,047,884	\$ 933,361	\$ 302,463,055
流入	90,497,835	132,550,814	60,116,001	19,225,306	932,419	303,322,375
利率衍生性工具						
流出	39,496	-	-	2,031,800	-	2,071,296
流入	-	-	-	2,119,250	3,314	2,122,564
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	\$ 90,456,508	\$ 132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 21,079,684	\$ 933,361	\$ 304,534,351
流入合計	\$ 90,497,835	\$ 132,550,814	\$ 60,116,001	\$ 21,344,556	\$ 935,733	\$ 305,444,939

C. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示彰化銀行表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度	\$ 98,059,723	\$ 1,876,721	\$ 5,671,705	\$ 7,451,285	\$ 23,623,355	\$ 136,682,789
信用狀款額	23,894,227	164,143	3,553	12,185	-	24,074,108
保證款項	27,383,180	13,139	34,050	757,440	573,438	28,761,247
	\$149,337,130	\$ 2,054,003	\$ 5,709,308	\$ 8,220,910	\$ 24,196,793	\$ 189,518,144

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	101年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
約定融資額度	\$ 11,116,836	\$ 8,919,845	\$ 16,497,360	\$ 90,745,877	\$ 32,413,570	\$ 159,693,488
信用狀款額	5,085,138	14,053,534	1,957,002	1,051,715	1,024,246	23,171,635
保證款項	3,631,834	1,970,474	3,029,711	5,848,973	15,157,932	29,638,924
	\$ 19,833,808	\$ 24,943,853	\$ 21,484,073	\$ 97,646,565	\$ 48,595,748	\$ 212,504,047

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	101年1月1日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合 計
約定融資額度	\$ 4,247,978	\$ 12,199,576	\$ 64,236,327	\$ 111,834,623	\$ 45,944,670	\$ 238,463,174
信用狀款額	6,741,052	14,294,352	2,377,324	1,655,858	131,451	25,200,037
保證款項	2,061,868	1,900,952	3,292,325	5,155,758	18,085,981	30,496,884
	\$ 13,050,898	\$ 28,394,880	\$ 69,905,976	\$ 118,646,239	\$ 64,162,102	\$ 294,160,095

四八、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係
台新銀行	本公司持股 100%之子公司
台新資產管理	本公司持股 100%之子公司
台新行銷	本公司持股 100%之子公司（於 102 年 9 月底清算完結）
台新創投	本公司持股 100%之子公司
台新證券	本公司持股 100%之子公司
台新投信	本公司持股 100%之子公司
台新金保經	本公司持股 100%之子公司
台新投顧	本公司之子公司
彰化銀行	本公司之子公司
台新大安租賃	台新銀行採權益法評價之被投資公司
台新保代	台新銀行之子公司
台新建經	台新銀行之子公司
安信建經	台新銀行採權益法評價之被投資公司
用心藝術	其法人董事為台新創投
康迅數位	台新銀行原採權益法評價之被投資公司（101 年 7 月起為非關係人）
新光人壽保險股份有限公司（以下簡稱新光人壽）	其董事為本公司法人董事之負責人
新光合成纖維股份有限公司（以下簡稱新光合纖）	其董事為本公司法人董事之負責人
安隆興業股份有限公司（以下簡稱安隆興業）	其董事為本公司之董事
台新保經	台新保代持股 100%之子公司
彰銀保代	彰化銀行持股 100%之子公司
彰銀保經	彰化銀行持股 100%之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係
大中票券金融股份有限公司 (以下簡稱大中票券)	其法人董事為台新銀行
台灣新光商業銀行股份有限公司 (以下簡稱新光銀行)	實質關係人
元富證券股份有限公司 (以下簡稱元富證券)	其法人監察人為彰化銀行
台新融資租賃 (中國)	台新創投持股 100% 之子公司
台新融資租賃 (天津)	台新創投持股 100% 之子公司
名皇國際物業股份有限公司 (以下簡稱名皇國際)	本公司之法人監察人
經貿聯網科技股份有限公司 (以下簡稱經貿聯網)	實質關係人
新光三越百貨股份有限公司 (以下簡稱新光三越)	其董事為本公司之董事長
中央再保險股份有限公司 (以下簡稱中央再保險)	其董事為彰化銀行之法人董事
世界先進積體電路股份有限公司 (以下簡稱世界先進積體電路)	其董事為彰化銀行之法人監察人
台灣神隆股份有限公司 (以下簡稱台灣神隆)	其董事為彰化銀行之法人監察人
台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵)	其董事為彰化銀行之法人監察人
台灣積體電路製造股份有限公司 (以下簡稱台灣積體電路)	其董事為彰化銀行之法人監察人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (以下簡稱證券櫃檯買賣中心)	其監察人為本公司之董事 (自 102 年第 4 季為非關係人)
開發國際投資股份有限公司 (以下簡稱開發國際投資)	其法人董事為彰化銀行
新光產物保險股份有限公司 (以下簡稱新光產物保險)	其董事為本公司法人董事之負責人
鑽石生技投資股份有限公司 (以下簡稱鑽石生技投資)	其董事為本公司之資深副總經理
中華航空股份有限公司 (以下簡稱中華航空)	其董事為彰化銀行之法人監察人
南亞塑膠工業股份有限公司 (以下簡稱南亞塑膠工業)	其董事為本公司之獨立董事
豐達科技股份有限公司 (以下簡稱豐達科技)	其董事為彰化銀行之法人監察人

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 之 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
達方電子股份有限公司 (以下簡稱達方電子)	其獨立董事為本公司之獨立董事
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱兆豐銀行)	其董事為彰化銀行副總經理之配偶
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	其董事為彰化銀行之法人董事
臺灣工業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣工銀)	其董事為本公司董事之配偶 (102 年第 3 季起為非關係人)
唐榮鐵工廠股份有限公司 (以下簡稱唐榮鐵工廠)	其獨立董事為台新證券之董事長
高雄捷運股份有限公司 (以下簡稱高雄捷運)	其董事為彰化銀行之法人監察人
臺灣土地銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣土銀)	其董事為彰化銀行之法人董事
台灣票券金融股份有限公司 (以下簡稱台灣票券)	其董事為彰化銀行副總經理之配偶
中華電信股份有限公司 (以下簡稱中華電信)	其監察人為彰化銀行之法人監察人
臺灣菸酒股份有限公司 (以下簡稱臺灣菸酒)	其董事為彰化銀行之法人董事
富美股份有限公司 (以下簡稱富美公司)	其董事長為本公司法人監察人之董事長
合作金庫商業銀行股份有限公司 (以下簡稱合作金庫)	其董事為彰化銀行之法人董事 (101 年第 2 季起為非關係人)
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	其董事為彰化銀行之法人董事 (101 年第 3 季起為非關係人)
益通光能科技股份有限公司 (以下簡稱益通光能)	其獨立董事為本公司之監察人
旺詮股份有限公司 (以下簡稱旺詮公司)	其董事為彰化銀行之董事 (101 年第 3 季起為非關係人)
東元電機股份有限公司 (以下簡稱東元電機)	其監察人為台新創投及台新資產管理之董事長 (101 年第 3 季起為非關係人)
東展興業股份有限公司 (以下簡稱東展興業)	其董事長為本公司之董事
網路家庭國際資訊股份有限公司 (以下簡稱網路家庭國際資訊)	其董事長為康迅數位之董事 (101 年 7 月起為非關係人)
中磊電子股份有限公司 (以下簡稱中磊電子)	其監察人為本公司之董事

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 之 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係</u>
日昌電子股份有限公司（以下簡稱日昌電子）	其董事為台新銀行之資深協理
大昌期貨股份有限公司（以下簡稱大昌期貨）	其董事為台新證券副總經理之配偶（101年第4季起為非關係人）
財團法人國家文化藝術基金會（以下簡稱國家文化藝術基金會）	其董事為本公司之董事長（101年第4季起為非關係人）
新日興股份有限公司（以下簡稱新日興）	其監察人為本公司之監察人
財團法人海峽交流基金會（以下簡稱海基會）	其董事為本公司之獨立董事（102年第4季起為非關係人）
萬海航運股份有限公司（以下簡稱萬海航運）	其董事為彰化銀行之董事
漢新創業投資股份有限公司（以下簡稱漢新創投）	其法人董事為本公司（102年第4季已清算完結）
中華文化總會	其董事為本公司之獨立董事（102年第4季起為非關係人）
商店街市集國際資訊股份有限公司（以下簡稱商店街市集國際資訊）	其董事長為康迅數位之董事（101年7月起為非關係人）
雷風股份有限公司（以下簡稱雷風公司）	其監察人為本公司之監察人（101年第2季起為非關係人）
露天市集國際資訊股份有限公司（以下簡稱露天市集國際資訊）	其董事長為康迅數位之董事（101年7月起為非關係人）
太極影音科技股份有限公司（以下簡稱太極影音）	其董事為彰化銀行之法人監察人
義美食品股份有限公司（以下簡稱義美食品）	其董事長為本公司法人監察人之董事長
寶一科技股份有限公司（以下簡稱寶一科技）	其監察人為台新證券之獨立董事
台塑勝高科技股份有限公司（以下簡稱台塑勝高科技）	其獨立董事為本公司之獨立董事
光隆高級家事商業職業學校（以下簡稱光隆家商）	其董事為台新資產管理之董事（102年第3季起為非關係人）
台灣花卉生物科技股份有限公司（以下簡稱台灣花卉生技）	其董事為彰化銀行之法人監察人
中國輸出入銀行	其理事為彰化銀行之法人董事
晶華國際酒店股份有限公司（以下簡稱晶華國際酒店）	其監察人為本公司法人監察人之董事長

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 之 名 稱	與 本 公 司 或 子 公 司 之 關 係
華訊事業股份有限公司（以下簡稱華訊事業）	其董事為本公司之法人監察人
友輝光電股份有限公司（以下簡稱友輝光電）	實質關係人
朋城股份有限公司（以下簡稱朋城公司）	其董事長為本公司之董事
自然人甲	本公司之董事長
自然人乙	本公司法人董事之負責人
其 他	依金管會認可之 IAS 24「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 資金融通及保證

台新銀行及子公司與關係人間之交易依類別列示如下：

放 款

	期 末 餘 額	佔 該 放 款 餘 額 百 分 比
102 年 12 月 31 日	\$ 4,061,831	0.57%
101 年 12 月 31 日	5,302,415	0.80%
101 年 1 月 1 日	3,861,796	0.63%

102 及 101 年度之利息收入分別為 85,139 仟元及 74,407 仟元；利率區間均為 0.0001%~20.00%。

	102年12月31日					與非關係人 之交易條件 有無不同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	
<u>消費性放款</u> 共 114 戶	\$ 237,965	\$ 311,178	\$ 237,965	\$ -	土地、建物、動 產	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 99 戶	614,847	727,305	614,847	-	土地、建物	無
<u>其他放款</u> 南亞塑膠工業	2,001,499	2,904,497	2,001,499	-	土地、建物、動 產、有價證券	無
中華航空	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	純信用	無
其 他	<u>207,520</u>	769,453	<u>202,166</u>	5,354	土地、建物、動 產、有價證券	無
	<u>\$4,061,831</u>		<u>\$4,056,477</u>			

101年12月31日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	與非關係人之交易條件有無不同
<u>消費性放款</u>						
共 91 戶	\$ 167,246	\$ 202,873	\$ 167,174	\$ 72	土地、建物、動產	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 106 戶	588,891	714,025	588,891	-	土地、建物	無
<u>其他放款</u>						
南亞塑膠工業	2,904,497	2,904,497	2,904,497	-	土地、建物、動產、有價證券	無
中華航空	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	—	無
高雄捷運	400,000	400,000	400,000	-	有價證券	無
其 他	<u>241,781</u>	837,982	<u>236,427</u>	5,354	土地、建物、動產、有價證券	無
	<u>\$5,302,415</u>		<u>\$5,296,989</u>			

101 年 1 月 1 日					
		履 約	情 形		有 無 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 不 同
	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品	
消費性放款					
共 86 戶	\$ 120,939	\$ 120,939	\$ -	土地、建物、動產	無
自用住宅抵押放款					
共 106 戶	490,150	490,150	-	土地、建物	無
其他放款					
東元電機	1,600,000	1,600,000	-	—	無
新光合纖	400,000	400,000	-	有價證券、動產	無
名皇國際	220,000	220,000	-	土地、建物	無
富美公司	215,000	215,000	-	土地、建物	無
旺詮公司	200,000	200,000	-	—	無
高雄捷運	200,000	200,000	-	—	無
益通光能	110,000	110,000	-	土地、建物	無
其 他	<u>305,707</u>	<u>250,775</u>	54,932	土地、建物、動 產、有價證券	無
	<u>\$3,861,796</u>	<u>\$3,806,864</u>			

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

存 款

	期 末 餘 額	佔 該 存 款 餘 額 百 分 比
102 年 12 月 31 日	\$ 16,356,029	2.06%
101 年 12 月 31 日	16,056,466	1.95%
101 年 1 月 1 日	18,113,314	2.40%

102 及 101 年度之利息支出分別為 163,574 仟元及 143,282 仟元；利率區間分別為 0.00%~4.00%及 0.00%~5.12%。

102年12月31日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	年 度 利 息 支 出
安信建經	\$ 3,574,866	0.17~1.36	(\$ 26,490)
台灣高鐵	1,955,070	0.01~1.05	(17,142)
新光三越	1,563,149	0.00~0.17	(1,253)
中央再保險	1,098,946	0.05~1.00	(9,917)
世界先進積體電路	1,017,849	0.17~1.22	(10,174)
鑽石生技投資	914,433	0.05~1.22	(14,981)
新光產物保險	829,320	0.00~1.36	(6,432)
台灣神隆	714,383	0.00~0.94	(7,774)
大中票券	425,567	0.00~0.90	(3,552)
開發國際投資	408,652	0.17~0.96	(3,575)
萬海航運	329,850	0.01~1.30	(1,991)
晶華國際酒店	300,212	0.00~0.77	(1,385)
新光合纖	234,669	0.00~0.35	(60)
日昌電子	170,988	0.00~1.86	(1,225)
台新大安租賃	142,440	0.00~1.36	(875)
友輝光電	106,321	0.00~0.17	(33)
其 他	2,569,314		(56,715)
	<u>\$ 16,356,029</u>		<u>\$ 163,574</u>

101年12月31日

	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	年 度 利 息 支 出
安信建經	\$ 2,076,751	0.00~1.36	(\$ 10,358)
台灣高鐵	1,941,273	0.01~1.75	(22,318)
證券櫃檯買賣中心	1,388,960	0.12~1.38	(14,626)
世界先進積體電路	1,231,790	0.17~1.22	(9,926)
中央再保險	1,148,480	0.02~1.00	(11,207)
台灣神隆	1,127,942	0.00~0.94	(6,766)
新光產物保險	1,088,474	0.00~1.36	(4,643)
新光三越	815,747	0.00~0.17	(1,284)
大中票券	416,271	0.00~1.00	(3,947)
開發國際投資	403,382	0.12~1.05	(3,902)
自然人甲	400,985	0.04~0.75	(184)
高雄捷運	400,287	0.02~1.05	(3,935)
萬海航運	236,162	0.01~1.00	(1,602)
海基會	204,780	0.12~1.38	(2,112)
漢新創投	184,456	0.00~1.00	(450)
台新大安租賃	172,476	0.17~0.80	(1,039)
中磊電子	157,616	0.01~1.00	(674)
其 他	2,660,634		(44,309)
	<u>\$ 16,056,466</u>		<u>(\$ 143,282)</u>

	101年1月1日
	期 末 餘 額
台灣高鐵	\$ 2,101,814
中華電信	2,056,581
臺灣菸酒	1,850,000
中央再保險	1,119,296
證券櫃檯買賣中心	1,090,612
新光三越	1,027,073
世界先進積體電路	659,365
台灣神隆	639,230
新光產物保險	547,022
網路家庭國際資訊	442,766
大中票券	421,405
高雄捷運	400,004
開發國際投資	400,002
華訊事業	300,000
益通光能	281,379
雷風公司	208,884
商店街市集國際資訊	200,634
大昌期貨	190,471
台新大安租賃	178,394
中磊電子	155,961
國家文化藝術基金會	153,301
海基會	152,130
中華文化總會	123,293
元富證券	120,221
露天市集國際資訊	117,660
新日興	112,282
新光合纖	107,446
其 他	2,956,088
	<u>\$ 18,113,314</u>

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

為關係人保證

	102年12月31日				
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	利、費率區 間 %	保 證 責 任 準 備 餘 額	擔 保 品 內 容
台灣神隆	\$ 6,889	\$ 6,914	-	\$ -	純信用
達方電子	600	600	0.70	-	有價證券—存單

101年12月31日					
	期 末 餘 額	本 期 最 高 餘 額	利、費 率 區 間 %	保 證 責 任 準 備 餘 額	擔 保 品 內 容
安隆興業	\$ 20,000	\$ 20,000	0.65	\$ -	股票、土地、建物
台灣神隆	8,229	41,504	-	-	純信用
達方電子	600	600	0.70	-	有價證券-存單

101年1月1日					
	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	擔 保 品 內 容		
台灣神隆	\$ 42,048	\$ -	純信用		
安隆興業	20,000	-	股票、土地、建物		
朋城公司	16,000	-	土地、建物		
東展興業	10,966	-	土地、建物		
益通光能	641	-	純信用		
達方電子	600	-	有價證券-存單		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

彰化銀行及子公司與關係人間之交易依類別列示如下：

放 款

	期 末 餘 額	佔 該 放 款 餘 額 百 分 比
102 年 12 月 31 日	\$ 38,417,445	3.36%
101 年 12 月 31 日	40,976,927	3.63%
101 年 1 月 1 日	37,874,461	3.37%

102 及 101 年度之利息收入分別為 688,773 仟元及 710,489 仟元；利率區間分別為 0.00%-3.88%及 0.00%-4.00%。

102年12月31日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
<u>消費性放款</u>						
共 27 戶	\$ 8,910	\$ 9,500	\$ 8,910	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 222 戶	1,117,505	1,181,098	1,117,505	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	33,688,317	33,809,373	33,688,317	-	場 站 設 備	無
中華航空	1,622,500	2,085,000	1,622,500	-	信 用 及 飛 機	無
高雄捷運	715,000	715,000	715,000	-	信 用	無
南亞塑膠工業	317,192	317,192	317,192	-	信 用、廠 房 及 設 備	無
寶一科技	252,492	259,693	252,492	-	信 用、廠 房 及 設 備	無
經貿聯網	194,000	204,000	194,000	-	不 動 產	無
其他一公司戶共 11 戶	492,798	567,141	492,798	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 15 戶	8,731	9,713	8,731	-	綜 存	無
	<u>\$ 38,417,445</u>		<u>\$ 38,417,445</u>			

101年12月31日							與非關係人之交易條件有無不同
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品			
		正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款							
共 27 戶	\$ 8,667	\$ 11,066	\$ 8,667	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款							
共 229 戶	1,167,685	1,254,237	1,167,685	-	不動產	無	
其他放款							
台灣高鐵	33,241,779	33,730,340	33,241,779	-	場站設備	無	
中華航空	3,417,500	3,880,000	3,417,500	-	信用及飛機	無	
高雄捷運	1,421,615	1,436,589	1,421,615	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	440,406	583,582	440,406	-	信用及不動產	無	
唐榮鐵工廠	300,000	391,498	300,000	-	信 用	無	
萬海航運	290,000	483,333	290,000	-	船 舶	無	
寶一科技	197,052	229,585	197,052	-	信用、廠房及設備	無	
台塑勝高科技	115,256	144,070	115,256	-	廠房及設備	無	
其他—公司戶共 8 戶 (註)	360,788	373,740	360,788	-	信用、設備及不動產	無	
其他—個人戶共 17 戶 (註)	<u>16,179</u>	16,686	<u>16,179</u>	-	綜 存	無	
	<u>\$ 40,976,927</u>		<u>\$ 40,976,927</u>				

101年1月1日							與非關係人之交易條件有無不同
	期 末 餘 額	履 約 情 形			擔 保 品		
		正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款							
共 27 戶	\$ 10,247	\$ 10,247	\$ -	信 用		無	
自用住宅抵押放款							
共 222 戶	1,118,768	1,118,768	-	不動產		無	
其他放款							
台灣高鐵	33,359,208	33,359,208	-	場站設備		無	
高雄捷運	746,563	746,563	-	信 用		無	
東元電機	422,180	422,180	-	信 用		無	
南亞塑膠工業	604,194	604,194	-	信用及不動產		無	
萬海航運	483,333	483,333	-	船 舶		無	
唐榮鐵工廠	300,000	300,000	-	信 用		無	
寶一科技	207,523	207,523	-	信用、廠房及設備		無	
益通光能	170,549	170,549	-	信 用		無	
台塑勝高科技	144,070	144,070	-	廠房及設備		無	
其他—公司戶共 7 戶（註）	298,837	298,837	-	信用、設備及不動產		無	
其他一個人戶共 9 戶（註）	8,989	8,989	-	綜 存		無	
	<u>\$37,874,461</u>	<u>\$37,874,461</u>					

註：其他—公司戶期末餘額均未達新臺幣 1 億元，故擬彙總揭露。

其他—個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

彰化銀行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別按年利率 1.54%、1.54%及 1.64%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

存 款

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>佔 該 存 款 餘 額 百 分 比</u>
102 年 12 月 31 日	\$ 3,834,596	0.28%
101 年 12 月 31 日	11,615,996	0.88%
101 年 1 月 1 日	7,212,946	0.56%

102 及 101 年度之利息支出分別為 60,178 仟元及 82,866 仟元；利率區間均為 0.00%-13.00%。

102年12月31日			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>年度利息支出</u>
萬海航運	\$ 154,128	0.05~3.10	(\$ 620)
自然人乙	108,443	0.05~1.39	(720)
其 他	<u>3,572,025</u>	0.00~13.00	(<u>58,838</u>)
	<u>\$ 3,834,596</u>		(<u>\$ 60,178</u>)

101年12月31日			
	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利率區間%</u>	<u>年度利息支出</u>
台灣積體電路	\$ 7,718,645	0.00~0.94	(\$ 8,498)
海基會	156,276	0.00~0.17	(112)
自然人乙	138,384	0.32~1.37	(652)
光隆家商	111,308	0.00~1.39	(1,315)
新光人壽	109,276	0.05~0.80	(115)
其 他	<u>3,382,107</u>	0.00~13.00	(<u>72,174</u>)
	<u>\$11,615,996</u>		(<u>\$ 82,866</u>)

101年1月1日	
	<u>期 末 餘 額</u>
台灣積體電路	\$ 3,092,026
新 日 興	154,275
光隆家商	126,611
新光產物保險	115,176
台灣花卉生技	110,622
高雄捷運	100,628
其 他	<u>3,513,608</u>
	<u>\$ 7,212,946</u>

彰化銀行對上開關係人之經理人行員儲蓄存款金額在 480 仟元以下，係以年利率 13% 計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

為關係人保證

關係人名稱	102年12月31日				
	期 末 餘 額	本期最高餘額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費率區間%	擔保品內容
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	-	0.775~0.80	設 備

關係人名稱	101年12月31日				
	期 末 餘 額	本期最高餘額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費率區間%	擔保品內容
台灣高鐵	\$ 1,110,461	\$ 1,536,484	-	0.775~0.80	設 備

關係人名稱	101年1月1日				
	期 末 餘 額	保證責任準備餘額	擔 保 品 內 容		
台灣高鐵	\$ 1,536,484	\$ -	設 備		
高雄捷運	400,000	-	定 存 單		
義美食品	15,000	-	不 動 產		
太極影音	3,388	-	機 器		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

2. 拆放同業及同業拆放

台新銀行及子公司

拆放同業

	101年12月31日		
	期 末 餘 額	利率區間%	年度利息收入
兆豐銀行	\$ 203,952	0.14~1.70	\$ 1,126
臺灣土銀	108,954	0.08~3.65	4,009

同業拆放

	102年12月31日		
	期 末 餘 額	利率區間%	年度利息支出
兆豐銀行	\$ 3,144,750	0.10~7.00	(\$ 7,716)
臺灣企銀	737,901	0.27~7.00	(3,050)
臺灣土銀	599,000	0.19~11.00	(2,399)

	101年12月31日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	年 度 利 息 支 出
兆豐銀行	\$ 874,080	0.23~6.25	(\$ 19,867)
臺灣土銀	582,720	0.15~4.70	(5,516)
臺灣企銀	291,360	0.05~4.00	(3,051)

	101年1月1日
	期 末 餘 額
臺灣土銀	\$ 3,270,236
臺灣銀行	3,059,290
合作金庫	1,968,850
兆豐銀行	302,900
臺灣企銀	212,030

彰化銀行及子公司

拆放同業

單位：各幣別仟元

	102年12月31日				
關 係 人 名 稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	102年度 利 息 收 入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.89	\$ 2,346
	新加坡分行	美 金	30,000	0.30~0.82	74
臺灣企銀	新加坡分行	美 金	20,000	0.80~0.85	67
	倫敦分行	美 金	10,000	0.25~0.85	90
	香港分行	美 金	10,000	0.20~0.85	94
兆豐銀行	新加坡分行	澳 幣	22,200	2.75~3.24	1,304
	倫敦分行	美 金	10,000	0.20~0.86	77
	香港分行	美 金	40,000	0.14~0.95	115
中國輸出入銀行	倫敦分行	美 金	10,000	0.51~0.84	28

單位：各幣別仟元

	101年12月31日				
關 係 人 名 稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.86	\$ 3,099
	OBU	美 金	25,000	0.22~0.60	7
	OBU	瑞士法郎	500	0.10	-
	新加坡分行	美 金	22,000	0.25~0.80	50
	倫敦分行	美 金	10,000	0.47~0.81	52
	香港分行	美 金	5,000	0.23~0.98	86
臺灣企銀	OBU	美 金	20,000	0.22~2.00	16
	倫敦分行	美 金	10,000	0.47~0.77	38
	香港分行	美 金	15,000	0.16~1.48	87
兆豐銀行	OBU	美 金	50,000	0.22~0.43	23
	OBU	紐西蘭幣	20,000	2.64	21
	新加坡分行	美 金	10,000	0.14~0.46	5
	新加坡分行	澳 幣	55,000	3.15~3.83	68
	紐約分行	美 金	5,200	0.28~0.30	4
	倫敦分行	美 金	10,000	0.34~1.39	30
	香港分行	美 金	20,000	0.14~1.15	52
臺灣工銀	倫敦分行	美 金	5,000	0.50~1.40	41
	香港分行	美 金	5,000	0.51~1.25	30

單位：各幣別仟元

101年1月1日					
關係人名稱	單	位	幣	別	期 末 餘 額
臺灣土銀	DBU		新臺幣		\$ 10,000
	倫敦分行		美 金		10,000
	香港分行		美 金		20,000
臺灣企銀	OBU		美 金		5,000
	新加坡分行		美 金		19,000
	香港分行		美 金		15,000
臺灣銀行	紐約分行		美 金		40,000
兆豐銀行	紐約分行		美 金		7,400
	倫敦分行		美 金		20,000
	香港分行		美 金		10,000
合作金庫	新加坡分行		美 金		10,000
	紐約分行		美 金		40,000
臺灣工銀	OBU		美 金		25,000
	新加坡分行		美 金		30,000
	倫敦分行		美 金		10,000
	香港分行		美 金		5,000

同業拆放

單位：各幣別仟元

102年12月31日					
關係人名稱	單	位	幣	別	期 末 餘 額
台灣土銀	DBU		新台幣		\$ 5,000
臺灣企銀	倫敦分行		歐 元		19,000
兆豐銀行	新加坡分行		美 金		40,000
	紐約分行		美 金		20,000
	洛杉磯分行		美 金		10,000
	倫敦分行		美 金		16,000
	香港分行		美 金		64,000

單位：各幣別仟元

101年12月31日					
關係人名稱	單	位	幣	別	期 末 餘 額
兆豐銀行	OBU		美 金		\$ 30,000
	新加坡分行		美 金		12,000
	紐約分行		美 金		56,000
	洛杉磯分行		美 金		13,000
其 他	倫敦、洛杉磯		新台幣		5,000
	等分行		歐 元		5,000
			美 金		25,000
			英 鎊		5,000

單位：各幣別仟元

關係人名稱	101年1月1日			
	單	位	幣	別
臺灣土銀	新加坡分行		澳	幣
	紐約分行		美	金
	倫敦分行		英	鎊
臺灣企銀	紐約分行		美	金
	倫敦分行		美	金
	倫敦分行		歐	元
臺灣銀行	新加坡分行		美	金
	紐約分行		美	金
	倫敦分行		歐	元
兆豐銀行	新加坡分行		美	金
	倫敦分行		美	金
合作金庫	新加坡分行		美	金
	紐約分行		美	金
	倫敦分行		英	鎊
	倫敦分行		美	金
	倫敦分行		歐	元

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

3. 存放同業及同業存款

台新銀行及子公司

存放同業

項	目	102年12月31日		
		期	末	餘 額
兆豐銀行	存放同業	\$	35,259	0.00~0.15

項	目	101年12月31日		
		期	末	餘 額
兆豐銀行	存放同業	\$	32,794	0.10~0.15

項	目	101年1月1日	
		期	末 餘 額
新光銀行	存放同業	\$	93
兆豐銀行			288,475

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

彰化銀行及子公司

存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 58	\$ 942	\$ 86
臺灣企銀	DBU	新台幣	70	67	235
臺灣銀行	DBU	新台幣	-	-	105,730
兆豐銀行	DBU	新台幣	21,724	21,830	22,311
	DBU	美金	369	83	847
	DBU	澳幣	688	387	798
	DBU	加拿大幣	140	196	629
	DBU	日圓	16,110	9,997	-
	紐約分行	美金	1	4	3
	洛杉磯分行	美金	21	21	21
合作金庫	DBU	新台幣	-	-	4,884

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 641	\$ 3,545	\$ 2,890
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277
臺灣企銀	DBU	新台幣	124	124	124
兆豐銀行	DBU	新台幣	6	6	6
合作金庫	DBU	新台幣	-	-	1

透支銀行同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
兆豐銀行	DBU	美金	\$ 572	\$ 7,402	\$ 1,846

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

4. 買賣票債券交易

102年12月31日

	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
大中票券	\$ 1,942,224	\$ 1,713,954	\$ -	-	\$ -	-
元富證券	4,865,662	4,522,456	952,218	0.13~0.73	-	-
中華航空	35,000	-	299,552	0.60~0.70	-	-
台灣高鐵	-	-	920,000	0.65~0.74	-	-
台灣票券	6,506,098	-	-	-	-	-
新光產物保險	-	-	49,956	0.62~0.76	-	-
臺灣土銀	203,715	307,338	-	-	-	-
臺灣企銀	1,899,342	149,024	1,397,692	0.60~0.76	-	-
新光銀行	-	49,479	-	-	-	-
	<u>\$15,452,041</u>	<u>\$ 6,742,251</u>	<u>\$ 3,619,418</u>		<u>\$ -</u>	

101年12月31日						
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券 期末餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期末餘額	利率區間%
大中票券	1,077,146	1,063,867	-	-	-	-
元富證券	4,376,297	5,106,817	380,611	0.73~0.76	-	-
台灣票券	3,480,262	-	-	-	-	-
新光產物保險	-	-	19,988	0.75~0.77	-	-
臺灣企銀	3,459,532	1,714,628	2,697,705	0.77~0.86	-	-
中華電信	-	-	1,997,336	0.70~0.75	-	-
兆豐商銀	100,476	-	-	-	-	-
臺灣工銀	4,095,215	3,449,216	-	-	-	-
益通光能	-	40,298	-	-	-	-
台灣神隆	-	-	59,962	0.70~0.75	-	-
台灣高鐵	-	-	1,454,000	0.71~0.74	-	-
	<u>\$16,588,928</u>	<u>\$11,374,826</u>	<u>\$ 6,609,602</u>		<u>\$ -</u>	

101年1月1日	
	出售附買回之 票債券 期末餘額
新光人壽	1,999,466
臺灣企銀	299,567
中華電信	1,098,855
台灣高鐵	<u>1,096,000</u>
	<u>\$ 4,493,888</u>

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

5. 衍生金融工具

102年12月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	年度評價損益	資產負債表餘額	金額
臺灣企銀	換匯及利率交換	96/08/15~ 104/09/17	\$ 1,999,500	(\$ 22,847)	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 26,627
大中票券	利率交換	99/11/09~ 107/03/08	1,800,000	(966)	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1,956)
兆豐銀行	換匯及利率交換	96/11/05~ 106/05/09	1,399,000	(10,950)	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	15,906
中華航空	利率交換	101/05/23~ 104/06/22	1,000,000	234	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	168
世界先進積體電路	換 匯	102/11/04~ 107/11/30	703,825	1,042	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,456
台灣神隆	遠期外匯	102/12/05~ 103/03/07	82,662	212	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	212

101年12月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	年度評價損益	資產負債表餘額	金額
大中票券	利率交換	97/04/17~ 105/08/22	\$ 1,500,000	(\$ 3,547)	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(\$ 3,546)
中華航空	利率交換及匯率選擇權	101/05/23~ 104/06/22	1,203,952	(5,638)	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(5,626)
臺灣工銀	換 匯	101/12/06~ 102/04/10	874,080	145	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	646
元富證券	利率交換	97/01/11~ 102/01/17	600,000	(2,474)	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(2,474)
世界先進積體電路	換 匯	101/10/02~ 102/04/24	437,040	167	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(1,155)
遠方電子	換匯換利	101/12/18~ 102/01/24	233,088	19	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	227
台灣神隆	遠期外匯	101/11/19~ 102/01/18	25,640	3	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3
豐達科技	遠期外匯	101/12/20~ 102/02/25	14,568	50	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	50
新光人壽	換 匯	101/04/30~ 102/01/31	50,000 仟美元		透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(17,710)
		101/05/09~ 102/05/09	30,000 仟美元		透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(3,919)
		101/11/30~ 102/05/31	25,000 仟美元		透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(534)

101年1月1日					
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	資 產 負 債 表 餘 額	科 目 餘 額
元富證券	利率交換	96/05/11~ 102/01/17	\$ 2,100,000	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(\$ 11,396)
合作金庫	換匯、利率交 換	97/01/22~ 102/01/24	1,614,500	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(8,705)
臺灣工銀	換 匯	100/09/13~ 101/03/15	1,363,050	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	27,581
大中票券	利率交換	97/04/17~ 105/08/22	1,500,000	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(9,483)
世界先進積體 電路	換 匯	100/11/30~ 101/02/17	363,480	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	1,504
東元電機	遠期外匯	100/12/15~ 101/02/01	242,320	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	55
台灣高鐵	遠期外匯	100/12/22~ 101/01/06	179,783	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(487)
達方電子	換匯換利	100/12/13~ 101/02/16	90,870	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	81
台灣神隆	遠期外匯	100/11/21~ 101/01/20	43,118	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(1,720)
新光人壽	換 匯	100/04/29~ 101/04/30	50,000 仟美元	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	82,827
		100/05/09~ 101/05/09	30,000 仟美元	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	56,441
		100/11/30~ 101/11/30	25,000 仟美元	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	(731)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

6.財產交易

台新銀行公司於 101 年 6 月及 7 月出售康迅數位之股權予關係人，交易價格係依雙方議定及參考專家出具之價格合理意見書。

交 易 對 象	出 售 日 期	處 分 股 數	處 分 價 款	處 分 利 益
新光三越	101/06/25	17,380,000 股	\$ 346,557	\$ 260,482
經貿聯網	101/07/13	2,329,501 股	46,450	35,251

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

7. 其他重大交易事項

	102年度		101年度	
	項 目	金 額	項 目	金 額
新光三越	手續費收入	\$ 312,168	手續費收入	\$ 306,134
新光三越	營業費用	350,509	營業費用	342,942
經貿聯網	營業費用	528,468	營業費用	540,697
鑽石生技投資	以成本衡量之 金融資產	450,000		

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

(三) 對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 270,407	\$ 329,059
退職後福利	11,639	2,160
股份基礎給付	16,263	14,243
	<u>\$ 298,309</u>	<u>\$ 345,462</u>

(四) 子公司一億元以上之關係人交易資訊

1. 台新銀行

(1) 與關係人間之重大交易事項

A. 資金融通及保證

放 款

102年12月31日							與非關係人之交易條件有無不同
期 末 餘 額	本期最高餘額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品			
<u>其他放款</u>							
南亞塑膠工業	\$ 2,001,499	\$ 2,904,497	\$ 2,001,499	\$ -	土地、建物、 動產、有價 證券	無	
中華航空	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	純信用	無	
101年12月31日							與非關係人之交易條件有無不同
期 末 餘 額	本期最高餘額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品			
<u>其他放款</u>							
南亞塑膠工業	\$ 2,904,497	\$ 2,904,497	\$ 2,904,497	\$ -	土地、建物、 動產、有價 證券	無	
高雄捷運	400,000	400,000	400,000	-	有價證券	無	
中華航空	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	—		

存 款

102年12月31日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
安信建經	\$3,574,866	0.17~1.36	(\$ 26,490)
台灣高鐵	1,955,070	0.01~1.05	(17,142)
新光三越	1,563,149	0.00~0.17	(1,253)
中央再保險	1,098,946	0.05~1.00	(9,917)
世界先進積體電路	1,017,849	0.17~1.22	(10,174)
台新保代	1,016,563	0.00~0.17	(1,661)
台新金保經	928,958	0.00~0.17	(1,386)
鑽石生技投資	914,433	0.05~1.22	(14,981)
新光產物保險	829,320	0.00~1.36	(6,432)
台灣神隆	714,383	0.00~0.94	(7,774)
大中票券	425,567	0.00~0.90	(3,552)
開發國際投資	408,652	0.17~0.96	(3,575)
萬海航運	329,850	0.01~1.30	(1,991)
台新投顧	309,926	0.05~1.36	(2,743)
晶華國際酒店	300,212	0.00~0.77	(1,385)
新光合纖	234,669	0.00~0.35	(60)
台新證券	212,040	0.17~1.36	(2,288)
台新金控	183,391	0.17~1.36	(2,108)
日昌電子	170,988	0.00~1.86	(1,225)
台新資產管理	165,168	0.00~0.88	(990)
台新大安租賃	142,440	0.00~1.36	(875)
友輝光電	106,321	0.00~0.17	(33)

101年12月31日

	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
安信建經	\$2,076,751	0.00~1.36	(\$ 10,358)
台灣高鐵	1,941,273	0.01~1.75	(22,318)
證券櫃檯買賣中心	1,388,960	0.12~1.38	(14,626)
世界先進積體電路	1,231,790	0.17~1.22	(9,926)
中央再保險	1,148,480	0.02~1.00	(11,207)
台灣神隆	1,127,942	0.00~0.94	(6,766)
新光產物保險	1,088,474	0.00~1.36	(4,643)
台新保代	975,719	0.00~0.17	(1,716)
新光三越	815,747	0.00~0.17	(1,284)
台新金控	803,141	0.12~1.36	(118,576)
台新金保經	714,828	0.17	(827)
大中票券	416,271	0.00~1.00	(3,947)
開發國際投資	403,382	0.12~1.05	(3,902)
自然人甲	400,985	0.04~0.75	(184)
高雄捷運	400,287	0.02~1.05	(3,935)
台新投顧	302,134	0.02~1.36	(2,627)

(接 次 頁)

(承前頁)

	101年12月31日		
	期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
台新資產管理	\$ 245,610	0.00~0.88	(\$ 1,070)
台新證券	239,204	0.01~1.36	(1,849)
萬海航運	236,162	0.01~1.00	(1,602)
海基會	204,780	0.12~1.38	(2,112)
漢新創投	184,456	0.00~1.00	(450)
台新大安租賃	172,476	0.17~0.80	(1,039)
中磊電子	157,616	0.01~1.00	(674)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 拆放同業及同業拆放

	項 目	101年12月31日		
		期 末 餘 額	利率區間%	利 息 收 入
兆豐銀行	拆放同業	\$ 203,952	0.14~1.70	\$ 1,126
臺灣土銀		108,954	0.08~3.65	4,009

	項 目	102年12月31日		
		期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
兆豐銀行	同業拆放	\$ 3,144,750	0.10~7.00	(\$ 7,716)
臺灣企銀		737,901	0.27~7.00	(3,050)
臺灣土銀		599,000	0.19~11.00	(2,399)

	項 目	101年12月31日		
		期 末 餘 額	利率區間%	利 息 支 出
兆豐銀行	同業拆放	\$ 874,080	0.23~6.25	(\$ 19,867)
臺灣土銀		582,720	0.15~4.70	(5,516)
臺灣企銀		291,360	0.05~4.00	(3,051)

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 買賣票債券交易

	102年12月31日					
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券 期 末 餘 額	利率區間%	購入附賣回之票債券 期 末 餘 額	利率區間%
大中票券	\$ 1,942,224	\$ 1,713,954	\$ -	-	-	-
元富證券	4,865,662	4,522,456	952,218	0.13~0.73	-	-
中華航空	35,000	-	299,552	0.60~0.70	-	-
台灣高鐵	-	-	920,000	0.65~0.74	-	-
台灣票券	6,506,098	-	-	-	-	-
彰化銀行	799,514	961,809	-	-	-	-
臺灣土銀	203,715	307,338	-	-	-	-
臺灣企銀	1,899,342	149,024	1,397,692	0.60~0.76	-	-

101年12月31日						
	購買票債券 (累積交易 金額)	出售票債券 (累積交易 金額)	出售附買回之票債券		購入附賣回之票債券	
			期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
彰化銀行	\$ 1,021,535	\$ 1,622,683	\$ -	-	\$ -	-
大中票券	1,077,146	1,063,867	-	-	-	-
台新金控	-	-	2,594,693	0.71~0.73	-	-
元富證券	4,376,297	5,106,817	380,611	0.73~0.76	-	-
台灣票券	3,480,262	-	-	-	-	-
臺灣企銀	3,459,532	1,714,628	2,697,705	0.77~0.86	-	-
中華電信	-	-	1,997,336	0.70~0.75	-	-
兆豐商銀	100,476	-	-	-	-	-
臺灣工銀	4,095,215	3,449,216	-	-	-	-
台灣高鐵	-	-	1,454,000	0.71~0.74	-	-

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

D. 衍生金融工具

102年12月31日						
關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	餘額
					科目	餘額
臺灣企銀	換匯及利率交換	96/08/15~ 104/09/17	\$1,999,500	(\$ 22,847)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 26,627
大中票券	利率交換	99/11/09~ 107/11/30	1,800,000	(966)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,956)
兆豐銀行	換匯及利率交換	96/11/05~ 106/05/09	1,399,000	(10,950)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,906
中華航空	利率交換	101/05/23~ 104/06/22	1,000,000	234	透過損益按公允價值衡量之金融資產	168
世界先進積體電路	換匯	102/11/04~ 103/02/24	703,825	1,042	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,456

101年12月31日						
關係人 名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	餘額
					科目	餘額
大中票券	利率交換	97/04/17~ 105/08/22	\$1,500,000	(\$ 3,547)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 3,546)
中華航空	利率交換及匯率選擇權	101/05/23~ 104/06/22	1,203,952	(5,638)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,626)
臺灣工銀	換匯	101/12/06~ 102/04/10	874,080	145	透過損益按公允價值衡量之金融資產	646
元富證券	利率交換	97/01/11~ 102/01/17	600,000	(2,474)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,474)
世界先進積體電路	換匯	101/10/02~ 102/04/24	437,040	167	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,155)
達方電子	換匯換利	101/12/18~ 102/01/24	233,088	19	透過損益按公允價值衡量之金融資產	229

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

E. 財產交易

台新銀行於 101 年 6 月及 7 月出售康迅數位之股權予關係人，交易價格係依雙方議定及參考專家出具之價格合理意見書。

交易對象	出售日期	處分股數	處分價款	處分利益
新光三越	101/06/25	17,380,000 股	\$ 346,557	\$ 260,482
經貿聯網	101/07/13	2,329,501 股	46,450	35,251
台新創投	101/07/13	2,172,500 股	43,320	32,874
台新資產管理	101/07/13	2,172,500 股	43,320	32,874

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

F. 其他重大交易事項

	102年度		101年度	
	項 目	金 額	項 目	金 額
台新金保經	手續費收入	\$2,303,047	手續費收入	\$2,029,349
台新金保經	應收款項	150,595	應收款項	121,555
新光三越	手續費收入	312,168	手續費收入	306,134
新光三越	營業費用	347,800	營業費用	341,935
經貿聯網	營業費用	521,395	營業費用	533,973

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

G. 對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$322,861	\$275,874
退職後福利	5,179	5,055
股份基礎給付	25,179	20,727
	<u>\$353,219</u>	<u>\$301,656</u>

2. 彰化銀行

(1) 與關係人間之重大交易事項

A. 放款

102年12月31日						
	期 末 餘 額	本期最高餘額	履 約 情 形		擔 保 品	與非關係人之交易條件有無不同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款						
台灣高鐵	\$ 33,688,317	\$ 33,809,373	\$ 33,688,317	\$ -	場站設備	無
中華航空	1,622,500	2,085,000	1,622,500	-	信用及飛機	無
高雄捷運	715,000	715,000	715,000	-	信 用	無
南亞塑膠工業	317,192	317,192	317,192	-	信用、廠房及設備	無
寶一科技	252,492	259,693	252,492	-	信用、廠房及設備	無
經貿聯網	194,000	204,000	194,000	-	不動產	無

101年12月31日						
	期 末 餘 額	本期最高餘額	履 約 情 形		擔 保 品	與非關係人之交易條件有無不同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款						
台灣高鐵	\$ 33,241,779	\$ 33,730,340	\$ 33,241,779	\$ -	場站設備	無
中華航空	3,417,500	3,880,000	3,417,500	-	信用及飛機	無
高雄捷運	1,421,615	1,436,589	1,421,615	-	信 用	無
南亞塑膠工業	440,406	583,582	440,406	-	信用及不動產	無
唐榮鐵工廠	300,000	391,498	300,000	-	信 用	無
萬海航運	290,000	483,333	290,000	-	船 舶	無
寶一科技	197,052	229,585	197,052	-	信用、廠房及設備	無
台塑勝高科技	115,256	144,070	115,256	-	廠房及設備	無

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

B. 保證款項

102年12月31日					
關係人名稱	期 末 餘 額	本 期 最 高 保 證 責 任		費率區間%	擔保品內容
		餘 額	準 備 餘 額		
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	-	0.775~0.80	設 備

101年12月31日					
關係人名稱	期 末 餘 額	本 期 最 高 保 證 責 任		費率區間%	擔保品內容
		餘 額	準 備 餘 額		
台灣高鐵	\$ 1,110,461	\$ 1,536,484	-	0.775~0.80	設 備

上項關係人交易條件與一般客戶並無重大差異。

C. 存款

102年12月31日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
彰銀保代	\$ 667,506	0.00~0.41	(\$ 2,089)
萬海航運	154,128	0.05~3.10	(620)
自然人乙	108,443	0.05~1.39	(720)

101年12月31日			
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 支 出
台灣積體電路	\$ 7,718,645	0.00~0.94	(8,498)
彰銀保代	566,203	0.00~1.36	(\$ 2,308)
海基會	156,276	0.00~0.17	(112)
自然人乙	138,384	0.32~1.37	(652)
光隆家商	111,308	0.00~1.39	(1,315)
新光人壽	109,276	0.05~0.80	(115)

彰化銀行對上開關係人之經理人行員儲蓄存款金額在480仟元以下，係以年利率13%計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

D. 衍生金融工具

101年12月31日						
關 係 人 名 稱	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本期評價損益	資 產 負 債 表 餘 額	科 目 餘 額
新光人壽	外匯換匯	101/04/30~ 102/01/31	\$ 50,000 仟美元	(\$ 17,710)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 17,710)
		101/05/09~ 102/05/09	30,000 仟美元	(3,919)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,919)
		101/11/30~ 102/05/31	25,000 仟美元	(534)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(534)

E. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

102年12月31日						
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
臺灣土銀	新加坡分行	美 金	30,000	0.30~0.82	\$	74
臺灣企銀	新加坡分行	美 金	20,000	0.80~0.85		67
	倫敦分行	美 金	10,000	0.25~0.85		90
	香港分行	美 金	10,000	0.20~0.85		94
兆豐銀行	新加坡分行	澳 幣	22,200	2.75~3.24		1,304
	倫敦分行	美 金	10,000	0.20~0.86		77
	香港分行	美 金	40,000	0.14~0.95		115
中國輸出入銀行	倫敦分行	美 金	10,000	0.51~0.84		28

單位：各幣別仟元

101年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	OBU	美金	25,000	0.22~0.60	\$	7
	新加坡分行	美金	22,000	0.25~0.80		50
	倫敦分行	美金	10,000	0.47~0.81		52
	香港分行	美金	5,000	0.23~0.98		86
臺灣企銀	OBU	美金	20,000	0.22~2.00		16
	倫敦分行	美金	10,000	0.47~0.77		38
	香港分行	美金	15,000	0.16~1.48		87
兆豐銀行	OBU	美金	50,000	0.22~0.43		23
	OBU	紐西蘭幣	20,000	2.64		21
	新加坡分行	美金	10,000	0.14~0.46		5
	新加坡分行	澳幣	55,000	3.15~3.83		68
臺灣工銀	紐約分行	美金	5,200	0.28~0.30		4
	倫敦分行	美金	10,000	0.34~1.39		30
	香港分行	美金	20,000	0.14~1.15		52
	倫敦分行	美金	5,000	0.50~1.40		41
	香港分行	美金	5,000	0.51~1.25		30

同業拆放

單位：各幣別仟元

102年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣企銀	倫敦分行	歐元	\$ 19,000	0.15~0.88	\$	148
兆豐銀行	新加坡分行	美金	40,000	0.30~1.45		267
	紐約分行	美金	20,000	0.23~0.81		128
	洛杉磯分行	美金	10,000	0.27~0.78		42
	倫敦分行	美金	16,000	0.30~0.90		390
	香港分行	美金	64,000	0.79~1.60		138

單位：各幣別仟元

101年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
兆豐銀行	OBU	美金	\$ 30,000	0.21~0.70	\$	94
	新加坡分行	美金	12,000	0.27~1.47		433
	紐約分行	美金	56,000	0.20~0.97		168
	洛杉磯分行	美金	13,000	0.25~0.78		69
	倫敦、洛杉磯等分行	歐元	5,000	0.16~0.35		51
其他		美金	25,000	0.15~1.38		350
		英鎊	5,000	0.70		18

F. 其他

彰化銀行提供彰銀保代人事及通路等資源而認列之手續費收入，102 及 101 年度分別為 1,021,861 仟元及 1,013,118 仟元。

G.對主要管理階層之獎酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$123,612	\$124,771
退職後福利	<u>1,281</u>	<u>17,108</u>
	<u>\$124,893</u>	<u>\$141,879</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

3. 台新證券

與關係人之債權債務來情形

項 目	關 係 人	102年12月31日		101年12月31日	
		金 額	估 該 科 目 %	金 額	估 該 科 目 %
營業保證金	台新銀行	175,000	92	175,000	92

4. 台新資產管理

(1) 與關係人間之重大交易事項

債權債務往來情形

	關 係 人	102年12月31日		101年12月31日	
		金 額	估 該 科 目 %	金 額	估 該 科 目 %
銀行存款	台新銀行	\$ 165,168	28	\$ 245,610	22
以成本衡量之金融資產	鑽石生技投資	100,000	75	-	-

應收債權

台新資產管理 95 年 7 月以總價款 546,697 仟元向台新銀行標購以 95 年 6 月 30 日為基準日之現金卡、信用卡及小額消費信用貸款等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓債權總金額 9,494,153 仟元，受讓價款 546,697 仟元自簽約日起至 95 年 9 月 15 日止分二期支付。台新資產管理又於 95 年 9 月以總價款 158,000 仟元向台新銀行標購以 95 年 8 月 31 日為基準日之現金卡、信用卡等不良債權，並以基準日為契約生效日，受讓總金額 5,490,584 仟元，受讓價款 158,000 仟元

自簽約日起至 95 年 10 月 31 日分二期支付。依契約約定，自基準日次日起算 5 年，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之 30% 予台新銀行，作為委任催收服務費；另就剩餘之 70% 清償款項，再提出其中 40% 予台新銀行，作為附條件價金。上述催收服務合約已分別於 100 年 6 月 30 日及 100 年 8 月 31 日終止。自 100 年 7 月 1 日及 100 年 9 月 1 日起，台新資產管理委託台新銀行催收所取得債務人之清償款項，應支付該清償款項之 32.5% 予台新銀行，作為委任催收服務費。

交易內容彙總說明如下：

A. 受讓債權總額

	102年度			
	期 初 餘 額	本期購入債權	已收回債權	期 末 餘 額
受讓債權總額	<u>\$16,643,138</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 394,027)</u>	<u>\$16,249,111</u>

	101年度			
	期 初 餘 額	本期購入債權	已收回債權	期 末 餘 額
受讓債權總額	<u>\$16,943,145</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 300,007)</u>	<u>\$16,643,138</u>

B. 應收債權淨額

	101年度			
	期 初 餘 額	本期購入成本	已收回成本	期 末 餘 額
應收債權成本	\$ 15,043	\$ -	(\$ 15,403)	\$ -
備抵呆帳	-	-	-	-
應收債權淨額	<u>\$ 15,043</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 15,403)</u>	<u>\$ -</u>

上述應收債權淨額已於 101 年度全數收回。

5. 台新創投

與關係人間之重大交易事項：

其他重大交易事項

	關 係 人	102年12月31日		101年12月31日	
		金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
以成本衡量之金融資產	鑽石生技投資	\$ 350,000	53.61	\$ -	-

6. 台新投信

本期無一億元以上關係人交易。

7. 台新投顧

與關係人間之重大交易事項：

債權債務往來情形

	關 係 人	102年12月31日		101年12月31日	
		金 額	佔 該 科 目 %	金 額	佔 該 科 目 %
其他什項金融資產	台新銀行	\$ 250,290	100	\$ 252,134	100

8. 台新金保經

與關係人間之重大交易事項：

債權債務往來情形

	關 係 人	102年12月31日		101年12月31日	
		金 額	佔 該 科 目 %	金 額	佔 該 科 目 %
銀行存款	台新銀行	\$ -	-	\$ 714,828	100
應付帳款	台新銀行	928,958	100	121,555	100
手續費費用	台新銀行	3,303,047	100	2,029,549	98

四九、質抵押之資產

擔 保 資 產	內 容	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金	現金及定存單	\$ 3,008,659	\$ 480,808	\$ 919,639
營業保證金及交割結算基金	現金及向證交所繳存之現金	162,614	149,656	130,463
透過損益按公允價值衡量之金融資產	可轉換公司債	238,370	131,590	231,895
備供出售金融資產	定存單及債券	8,910,427	8,535,824	8,624,270
持有至到期日金融資產	定存單及債券	37,238,183	37,232,263	37,742,175

五十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除附註九透過損益按公允價值衡量之金融工具項下所述者外，102

年及 101 年 12 月 31 日尚有下列重大承諾事項及或有事項：

	102年12月31日	101年12月31日
應付保管有價證券	\$ 7,065,533	\$ 7,003,867
受託代放款	1,127,218	952,202
保證款項	44,267,376	40,325,735
信用狀款項	27,094,203	27,086,144
信託負債	457,605,055	478,876,445
工程、設備及軟體合約未付款	259,645	369,458
約定融資額度	239,075,593	251,149,198
信用卡授信承諾	354,607,803	337,268,417

- (二) 彰化銀行與伊朗回教共和國國防部（伊方）於 80 年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決彰化銀行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對彰化銀行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經台灣台北地方法院及台灣高等法院分別於 93 年 9 月 10 日及 99 年 7 月 13 日判決彰化銀行勝訴，惟伊方不服判決，於 99 年 8 月 10 日上訴最高法院，最高法院於 99 年 11 月 4 日將台灣高等法院之判決廢棄發回台灣高等法院更為審理，經台灣高等法院更一審審理後，於 100 年 12 月 27 日仍判決彰化銀行勝訴，伊方仍不服判決，於 101 年 1 月 19 日上訴最高法院，最高法院於 101 年 7 月 31 日將更一審判決廢棄發回臺灣高等法院，經臺灣高等法院更二審詳為審理後，於 102 年 9 月 24 日仍判決彰化銀行勝訴，惟伊方不服判決，復於 102 年 10 月 16 日上訴最高法院。目前由最高法院審理中。
- (三) 彰化銀行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額 46,401 仟元，目前在台灣台北地方法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。
- (四) 本公司業已委任理律法律事務所，就客戶透過台新銀行以特定金錢信託投資由雷曼兄弟集團子公司發行之有價證券所產生之損失，協助台新銀行及台新銀行之客戶處理向美國或其他相關國家之法院申報對雷曼兄弟債權事宜（包含與外國法律事務所聯繫及協調等）；相關之法律服務費用，將由台新銀行負擔。因該案涉及全球雷曼兄弟之債權債務處理，故台新銀行尚無法合理估計相關法律服務費用。

五一、業務別財務資訊

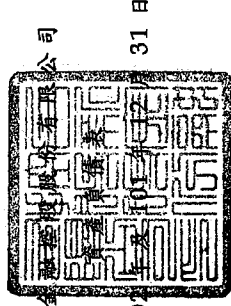
102 年度

項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	31,541,191	29,112	(290,532)	31,279,771
利息以外淨收益	19,861,453	539,051	4,146,958	24,547,462
淨收益	51,402,644	568,163	3,856,426	55,827,233
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	524,446	(748)	22,711	546,409
營業費用	(29,247,322)	(391,746)	(1,331,122)	(30,970,190)
繼續營業部門稅前淨利（損）	22,679,768	175,669	2,548,015	25,403,452
所得稅費用	(4,076,908)	(2,915)	(750,006)	(4,829,829)
繼續營業部門稅後淨利（損）	18,602,860	172,754	1,798,009	20,573,623

101 年度

項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	30,252,942	23,897	(714,946)	29,561,893
利息以外淨收益	15,544,154	395,872	3,922,842	19,862,868
淨收益	45,797,096	419,769	3,207,896	49,424,761
呆帳迴轉利益及保證責任準備 提存	1,625,250	-	(75,320)	1,549,930
營業費用	(28,853,296)	(398,374)	(1,055,722)	(30,307,392)
繼續營業部門稅前淨利（損）	18,569,050	21,395	2,076,854	20,667,299
所得稅費用	(3,521,075)	(7,117)	(268,122)	(3,796,314)
繼續營業部門稅後淨利（損）	15,047,975	14,278	1,808,732	16,870,985

五二、金融控股公司財務報表



台新銀行股份有限公司

民國 101 年 12 月 31 日

		單位：新臺幣仟元	
資 產	負債及權益	102年12月31日	101年12月31日
現金及約當現金	應付款項	\$ 183,391	\$ 803,141
附賣回票券及債券投資	當期所得稅負債	7,435,522	2,594,693
應收款項	應付債券	1,057,882	382,232
當期所得稅資產	負債準備	803,305	1,075,094
採用權益法之投資	其他負債	127,277,451	120,583,201
其他金融資產	負債總計	2,200	2,200
以成本衡量之金融資產	權益	2,200	2,200
不動產及設備—淨額	普通股股本	9,257	5,796
遞延所得稅資產	特別股股本	120,591	230,359
其他資產	預收股本	209,531	205,955
	資本公積		
	保留盈餘		
	法定盈餘公積		
	特別盈餘公積		
	未分配盈餘		
	其他權益		
	國外營運機構財務表換算之兌換差額		
	備供出售金融資產未實現利益		
	權益總計		
資 產 總 計	負債及權益總計	\$137,099,130	\$125,882,671



董事長：吳東亮

經理人：饒世湛



會計主管：鄭秀梅



台新金融控股股份有限公司

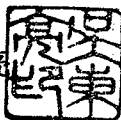
綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	102年度	101年度
收 益		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資收益之份額	\$ 15,356,975	\$ 11,517,961
利息收入	38,650	186,668
其他收益	42,933	84,909
收益總計	<u>15,438,558</u>	<u>11,789,538</u>
費用及損失		
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損失之份額	(168,711)	(96,883)
營業費用	(431,219)	(403,591)
利息費用	(471,120)	(790,234)
其他費用及損失	-	(16,072)
損失及費用總計	<u>(1,071,050)</u>	<u>(1,306,780)</u>
稅前利益	14,367,508	10,482,758
所得稅費用	(531,260)	(96,098)
本期淨利	13,836,248	10,386,660
其他綜合損益（稅後）	(1,510,109)	1,300,207
本期綜合損益總額	<u>\$ 12,326,139</u>	<u>\$ 11,686,867</u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.72	\$ 1.21
稀 釋	\$ 1.68	\$ 1.21

董事長：吳東亮



經理人：饒世湛



會計主管：鄭綉梅



台新金融國際銀行有限公司
總行設於台北市
分行遍設各埠
資本一千萬元
實收資本五百萬元
董事長 辜振甫
總經理 辜振甫
副總經理 辜振甫
司理 辜振甫

民國十一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

[illegible]

董事長：吳東亮

楚世銳經理人：

梅綉鄭：管州計畫



台新金融控股股份有限公司

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 14,367,508	\$ 10,482,758
折舊費用	2,007	1,420
攤銷費用	-	1,753
利息費用	471,120	790,234
利息收入	(38,650)	(186,668)
股利收入	(110)	(2,056)
股份基礎給付酬勞成本	10,981	13,250
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(15,188,264)	(11,421,078)
處分投資利益	-	(37,469)
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之淨變動		
應收款項減少	342,376	359,276
其他資產減少	14,132	168
營業負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	118,306	(59,858)
員工福利負債準備(減少)增加	(14,848)	1,254
其他負債增加	278	-
收取之利息	38,907	192,200
收取之股利	7,021,349	5,982,973
支付之利息	(471,131)	(807,469)
退還之所得稅	271,789	-
支付之所得稅	(138,496)	(125,715)
營業活動之淨現金流入	<u>6,807,254</u>	<u>5,184,973</u>
投資活動之現金流量：		
處分以成本衡量金融資產	-	67,993
處分(取得)採用權益法之投資	3,633	(600,000)
購買不動產及設備	(5,468)	(1,571)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,835)</u>	<u>(533,578)</u>
籌資活動之現金流量：		
發行公司債	-	7,000,000
償還公司債	-	(18,650,000)
員工執行認股權	249,331	-
丙種特別股到期收回	-	(15,000,000)
發放現金股利	(2,833,671)	(2,851,000)
籌資活動之淨現金流出	<u>(2,584,340)</u>	<u>(29,501,000)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	4,221,079	(24,849,605)
期初現金及約當現金餘額	<u>3,397,834</u>	<u>28,247,439</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,618,913</u>	<u>\$ 3,397,834</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 183,391	\$ 803,141
符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>7,435,522</u>	<u>2,594,693</u>
	<u>\$ 7,618,913</u>	<u>\$ 3,397,834</u>

董事長：吳東亮



經理人：饒世湛



會計主管：鄭綉梅



五三、金融控股公司本身及合併獲利能力

本公司

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	10.93%	7.78%
	稅 後	10.52%	7.71%
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	14.77%	11.27%
	稅 後	14.19%	11.15%
純 益	率	89.62%	88.10%

- 註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 2. 普通股淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均普通股淨值
 3. 純益率＝稅後損益÷收益合計
 4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

合併公司

項	目	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.91%	0.77%
	稅 後	0.73%	0.63%
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	17.85%	14.11%
	稅 後	14.19%	11.15%
純 益	率	36.85%	34.13%

- 註：1. 資產報酬率＝稅前（後）合併總損益÷合併平均資產
 2. 普通股淨值報酬率＝稅前（後）合併總損益（母公司業主）÷平均普通股淨值
 3. 純益率＝稅後合併總損益÷淨收益
 4. 稅前（後）合併總損益係指當期損益金額。

五四、控制性持股子公司相關財務資訊

(一) 台新銀行

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
資 產		
現金及約當現金	\$ 13,582,195	\$ 12,385,086
存放央行及拆借銀行同業	39,353,726	33,230,520
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,717,742	49,237,888
附賣回票券及債券投資	1,942,716	4,269,494
應收款項－淨額	83,029,535	85,994,142
當期所得稅資產	174,636	128,229
貼現及放款－淨額	703,149,360	658,454,135
備供出售金融資產－淨額	214,044,825	210,147,891
持有至到期日金融資產－淨額	1,953,739	1,917,473
採用權益法之投資－淨額	1,692,659	1,785,303
其他金融資產－淨額	6,214,295	2,151,056
不動產及設備－淨額	17,404,330	17,475,160
無形資產－淨額	1,541,000	1,688,796
遞延所得稅資產	4,454,289	4,953,398
其他資產－淨額	3,427,580	818,683
資產合計	\$1,132,682,627	\$1,084,637,254
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 49,834,471	\$ 52,366,146
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,522,005	9,114,382
附買回票券及債券負債	33,433,856	53,499,333
應付款項	19,290,731	20,086,471
當期所得稅負債	1,822,269	721,349
存款及匯款	880,624,807	826,959,852
應付金融債券	25,000,000	36,700,000
負債準備	722,565	744,050
其他金融負債	32,131,475	13,670,671
遞延所得稅負債	249,439	631,051
其他負債	1,616,824	1,426,468
負債合計	1,059,248,442	1,015,919,773
權 益		
股本	49,157,526	49,157,526
資本公積	3,362,989	3,310,519
保留盈餘	19,921,242	13,825,716
其他權益	992,428	2,423,720
權益合計	73,434,185	68,717,481
負債及權益合計	\$1,132,682,627	\$1,084,637,254

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
利息收入	\$ 22,967,849	\$ 22,023,627
利息費用	(8,551,868)	(8,344,498)
利息淨收益	14,415,981	13,679,129
利息以外淨收益	15,125,084	10,253,208
淨 收 益	29,541,065	23,932,337
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	(114,212)	617,039
營業費用	(15,124,609)	(14,173,446)
稅前淨利	14,302,244	10,375,930
所得稅費用	(2,120,971)	(1,695,821)
本期淨利	12,181,273	8,680,109
其他綜合損益	(1,464,616)	1,223,816
本期綜合損益總額	\$ 10,716,657	\$ 9,903,925
基本每股盈餘	\$ 2.52	\$ 1.81
稀釋每股盈餘	\$ 2.48	\$ 1.77

3. 重要財務及業務概況

(1) 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	1.29%	1.00%
	稅 後	1.10%	0.83%
淨 值 報 酬 率	稅 前	20.12%	15.62%
	稅 後	17.14%	13.06%
純	益 率	41.24%	36.27%

註：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）損益係指當期損益金額。

(2) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元；%

項 目		102年12月31日					101年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
業務別											
企業擔 保		652,640	170,287,594	0.38%	3,584,207	549.19%	397,141	141,348,888	0.28%	2,876,979	724.42%
金融無擔保		29,120	148,425,225	0.02%	1,100,426	3,778.89%	50,404	161,212,404	0.03%	1,093,233	2,168.95%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註4)	156,581	218,171,588	0.07%	2,127,890	1,358.97%	162,955	217,680,801	0.07%	1,756,305	1,077.78%
	現 金 卡	47,799	4,747,282	1.01%	248,734	520.37%	57,114	6,156,205	0.93%	375,581	657.60%
	小額純信用貸款 (註5)	87,906	34,187,468	0.26%	616,120	700.89%	142,743	27,216,977	0.52%	715,829	501.48%
	其 他 擔 保 (註6)	104,147	135,618,420	0.08%	1,255,058	1,205.08%	65,476	111,407,408	0.06%	826,626	1,262.48%
	無擔保	18,731	1,326,135	1.41%	137,605	734.64%	27,904	1,706,205	1.64%	188,797	676.60%
放款業務合計		1,096,924	712,763,712	0.15%	9,070,040	826.86%	903,737	666,728,888	0.14%	7,833,350	866.77%
信用卡業務		88,727	33,806,072	0.26%	614,463	692.53%	94,496	32,453,086	0.29%	436,685	462.12%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	41,710,904	-	229,882	-	-	41,567,908	-	315,848	-

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三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	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金額(註)	2,868,309	881,173	3,820,789	1,190,424
債務清償方案及更生方案依約履行(註)	1,807,038	1,373,205	1,901,402	1,364,786
合 計	4,675,347	2,254,378	5,722,191	2,555,210

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	102年12月31日			101年12月31日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	12,535,811	17.07%	A 集團 (液晶面板及其組件製造業)	13,966,999	20.33%
2	B 集團 (未分類其他金融中介業)	9,798,950	13.34%	C 集團 (未分類其他金融中介業)	8,594,907	12.51%
3	C 集團 (未分類其他金融中介業)	8,531,168	11.62%	B 集團 (未分類其他金融中介業)	8,516,764	12.39%
4	D 集團 (未分類其他金融中介業)	5,778,290	7.87%	E 集團 (液晶面板及其組件製造業)	6,887,869	10.02%
5	E 集團 (液晶面板及其組件製造業)	5,431,253	7.40%	D 集團 (未分類其他金融中介業)	6,070,350	8.83%
6	F 集團 (未分類其他金融中介業)	4,985,890	6.79%	K 集團 (人造纖維製造業)	5,589,766	8.13%
7	G 集團 (印刷電路板製造業)	4,784,622	6.52%	F 集團 (未分類其他金融中介業)	5,513,070	8.02%
8	H 集團 (視聽電子產品製造業)	4,713,113	6.42%	L 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	5,280,023	7.68%
9	I 集團 (電腦製造業)	4,518,622	6.15%	G 集團 (半導體封裝及測試業)	5,059,442	7.36%
10	J 集團 (未分類其他專賣批發業)	4,412,999	6.01%	M 集團 (顯示器及終端機製造業)	5,019,127	7.30%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，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，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

(4) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 年 12 月 31 日

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	768,884,539	25,062,166	55,597,848	137,629,623	987,174,176
利率敏感性負債	419,177,557	131,568,517	155,083,996	253,139,545	958,969,615
利率敏感性缺口	349,706,982	(106,506,351)	(99,486,148)	(115,509,922)	28,204,561
淨 值					73,413,877
利率敏感性資產與負債比率%					102.94%
利率敏感性缺口與淨值比率%					38.42%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

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	686,375,750	20,450,808	41,173,328	116,147,795	864,147,681
利率敏感性負債	337,779,320	117,004,143	152,177,880	236,837,927	843,799,270
利率敏感性缺口	348,596,430	(96,553,335)	(111,004,552)	(120,690,132)	20,348,411
淨 值					66,721,962
利率敏感性資產與負債比率%					102.41%
利率敏感性缺口與淨值比率%					30.50%

註：1. 本表係指全行新臺幣部分（不含外幣）之金額，且
不包括或有資產及或有負債項目。

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。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	7,354,199	980,707	765,386	1,410,509	10,510,801
利率敏感性負債	7,098,162	2,763,073	877,210	338,396	11,076,841
利率敏感性缺口	256,037	(1,782,366)	(111,824)	1,072,113	(566,040)
淨 值					51,707
利率敏感性資產與負債比率%					94.89%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,094.71%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	2,768,004	1,312,602	527,994	1,540,581	6,149,181
利率敏感性負債	2,936,901	2,783,811	930,382	383,627	7,034,721
利率敏感性缺口	(168,897)	(1,471,209)	(402,388)	1,156,954	(885,540)
淨 值					32,187
利率敏感性資產與負債比率%					87.41%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(2,751.23%)

註：1. 本表係指全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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）

(5) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	1,055,068,277	326,413,537	131,784,204	43,660,415	93,510,548	459,699,573	
主要到期資金流出	1,144,636,734	208,732,167	188,331,987	181,763,908	214,554,351	351,254,321	
期距缺口	(89,568,457)	117,681,370	(56,547,783)	(138,103,493)	(121,043,803)	108,445,252	

新臺幣到期日期限結構分析表

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	926,991,170	314,097,741	87,875,554	37,299,015	75,454,069	412,264,791
主要到期資金流出	1,012,702,885	167,631,668	144,116,407	168,038,368	203,455,566	329,460,876
期距缺口	(85,711,715)	146,466,073	(56,240,853)	(130,739,353)	(128,001,497)	82,803,915

註：本表係指全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	17,066,621	8,547,858	3,644,430	1,722,612	1,085,675	2,066,046
主要到期資金流出	17,020,565	7,094,779	3,574,226	3,428,455	1,328,172	1,594,933
期距缺口	46,056	1,453,079	70,204	(1,705,843)	(242,497)	471,113

美金到期日期限結構分析表

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	11,298,158	4,742,890	2,453,978	1,523,883	842,732	1,734,675
主要到期資金流出	11,261,236	4,333,937	1,830,973	2,895,994	1,354,881	845,451
期距缺口	36,922	408,953	623,005	(1,372,111)	(512,149)	889,224

註：本表係指全行美金之金額。

(6) 資本適足性

年 度			102年12月31日
分析項目			
自有資本	普通股權益		67,391,696
	其他第一類資本		1,173,025
	第二類資本		21,730,618
	自有資本		90,295,339
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	753,873,729
		內部評等法	-
		資產證券化	420,834
	作業風險	基本指標法	-
		標準法／選擇性標準法	42,494,713
		進階衡量法	-
	市場風險	標 準 法	28,685,638
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		825,474,914
資本適足率			10.94%
普通股權益占風險性資產之比率			8.16%
第一類資本占風險性資產之比率			8.31%
槓桿比率			4.08%

註：1.本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國 101 年 11 月 26 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10110007010 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及 96 年 1 月 4 日金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之。

2. 計算公式如下：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。

(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
自有資本	第一類資本		62,993,938
	第二類資本		35,502,812
	第三類資本		-
	自有資本		98,496,750
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	679,515,233
		內部評等法	-
		資產證券化	725,766
	作業風險	基本指標法	-
		標準法／選擇性標準法	39,101,650
		進階衡量法	-
	市場風險	標 準 法	27,255,700
		內部模型法	-
加權風險性資產總額			746,598,349

(接次頁)

(承前頁)

分析項目 \ 年 度	101年 12月31日
資本適足率	13.19%
第一類資本占風險性資產之比率	8.44%
第二類資本占風險性資產之比率	4.75%
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	4.37%
槓桿比率	6.08%

註：1.本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會 98 年 12 月 31 日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及 96 年 1 月 4 日金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之比率。

2. 計算公式如下：

(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 $\times 12.5$ 。

(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。

(7) 證券部門資產負債表：附表四。

證券部門綜合損益表：附表五。

(二) 彰化銀行

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
資 產		
現金及約當現金	\$ 46,802,004	\$ 37,401,145
存放央行及拆借銀行同業	84,798,723	103,411,156
透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	60,001,473	35,613,670
避險之衍生金融資產－淨額	62,494	105,087
應收款項－淨額	20,270,254	17,675,076
當期所得稅資產	780,220	527,442
貼現及放款－淨額	1,142,867,165	1,129,128,128
備供出售金融資產－淨額	37,884,111	63,621,844
持有至到期日金融資產－淨額	226,989,182	170,696,300
採權益法之股權投資－淨額	590,974	465,745
其他金融資產－淨額	39,272,679	10,692,940
不動產及設備－淨額	23,932,468	24,216,288
投資性不動產投資－淨額	10,937,868	10,825,104
無形資產－淨額	80,006	86,991
遞延所得稅資產	3,107,599	4,483,006
其他資產	2,322,770	5,360,732
資產合計	\$ 1,700,699,990	\$ 1,614,310,654
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 126,829,032	\$ 100,530,198
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,715,364	1,912,629
附買回票券及債券負債	4,504,591	5,629,554
應付款項	25,169,989	32,997,192
當期所得稅負債	76,190	139,624
存款及匯款	1,373,647,685	1,316,727,161
應付金融債券	43,322,818	38,451,937

(接次頁)

(承 前 頁)

	102年12月31日	101年12月31日
其他金融負債	\$ 672,028	\$ 1,364,673
負債準備	3,673,201	3,786,664
遞延所得稅負債	6,461,749	6,189,798
其他負債	<u>2,224,013</u>	<u>1,685,614</u>
負債合計	<u>1,588,296,660</u>	<u>1,509,415,044</u>
權 益		
股 本	77,490,592	72,421,114
保留盈餘	35,279,846	32,423,518
其他權益	(<u>367,108</u>)	<u>50,978</u>
權益合計	<u>112,403,330</u>	<u>104,895,610</u>
負債及權益合計	<u>\$ 1,700,699,990</u>	<u>\$ 1,614,310,654</u>

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
利息收入	\$ 27,321,411	\$ 26,636,837
利息費用	(<u>10,243,358</u>)	(<u>10,240,638</u>)
利息淨收益	17,078,053	16,396,199
利息以外淨收益	<u>6,565,361</u>	<u>6,692,097</u>
淨 收 益	23,643,414	23,088,296
呆帳費用及保證責任準備提 存	637,773	987,971
營業費用	(<u>13,618,490</u>)	(<u>13,898,246</u>)
稅前淨利	10,662,697	10,178,021
所得稅費用	(<u>1,844,448</u>)	(<u>1,732,822</u>)
本期淨利	8,818,249	8,445,199
本期其他綜合損益	(<u>586,318</u>)	<u>480,992</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,231,931</u>	<u>\$ 8,926,191</u>
基本每股盈餘	\$ <u>1.14</u>	\$ <u>1.09</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>1.13</u>	\$ <u>1.08</u>

3. 重要財務及業務概況

(1) 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	0.64%	0.63%
	稅 後	0.53%	0.53%
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.81%	10.07%
	稅 後	8.12%	8.35%
純	益 率	37.30%	36.58%

- 註：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）損益係當期損益金額。

(2) 資產品質

單位：新臺幣仟元；%

項 目		102年12月31日					101年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	2,405,097	337,381,910	0.71%	8,207,555	341.26%	1,796,195	334,295,082	0.54%	6,918,953	385.20%
	無擔保	159,173	407,812,214	0.04%	2,674,310	1,680.13%	316,953	399,038,516	0.08%	3,079,195	971.50%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	693,182	286,783,204	0.24%	1,647,005	237.60%	1,152,682	296,966,506	0.39%	2,503,651	217.20%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	5,212	1,593,904	0.33%	22,743	436.34%	2,542	1,801,829	0.14%	11,185	440.01%
	其他(註 6)	398,447	121,101,252	0.33%	918,309	230.47%	455,966	108,465,897	0.42%	958,911	210.30%
	擔 保	398,447	121,101,252	0.33%	918,309	230.47%	455,966	108,465,897	0.42%	958,911	210.30%
	無擔保	16,407	1,705,150	0.96%	40,547	247.14%	19,540	2,076,998	0.94%	44,805	229.30%
放款業務合計		3,677,518	1,156,377,634	0.32%	13,510,469	367.38%	3,743,878	1,142,644,828	0.33%	13,516,700	361.03%

項 目		102年12月31日				101年12月31日			
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)
信用卡業務		3,072	1,127,237	0.27%	13,823	449.97%	1,882	969,423	0.19%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,691,225	-	85,236	-	-	7,929,116	-

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三個月內，列報逾期放款。

註 8：彰化銀行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目 業務別	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金額（註 9）	516	5,242	713	6,819
債務清償方案及更生方案依約履行（註 10）	8,840	7,288	9,120	6,765
合 計	9,356	12,530	9,833	13,584

註 9：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依金管會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 10：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(3) 信用風險集中情形

年 度	102年12月31日			101年12月31日		
排 名 (註1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 公司鐵路運輸業	34,578,191	30.65%	A 公司鐵路運輸業	34,646,792	33.03%
2	B 企業集團其他化學 製品製造業	32,993,746	29.24%	B 集團其他化學製品 製造業	27,278,032	26.00%
3	C 企業集團民用航空 運輸業	17,412,359	15.43%	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	18,150,083	17.30%
4	D 企業集團液晶面板 及其組件製造業	9,263,092	8.21%	C 企業集團民用航空 運輸業	16,744,929	15.96%
5	E 企業集團海洋水運 業	8,533,283	7.56%	F 企業集團建築工程 業	9,866,673	9.41%
6	F 企業集團建築工程 業	7,952,032	7.05%	H 企業集團液晶面板 及其組件製造業	8,542,536	8.14%
7	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	7,136,485	6.33%	G 企業集團鋼鐵鑄造 業	6,883,215	6.56%
8	H 企業集團液晶面板 及其組件製造業	6,643,097	5.89%	J 企業集團未分類其 他金融中介業	6,354,700	6.06%
9	I 企業集團電腦製造 業	6,639,490	5.88%	I 企業集團電腦製造 業	5,699,272	5.43%
10	J 企業集團未分類其 他金融中介業	6,208,180	5.50%	K 企業集團視聽電子 產品製造業	5,648,120	5.38%

註：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，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，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

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。

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。

4. 授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

(4) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 年 12 月 31 日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,168,378,854	23,426,906	5,843,217	90,293,017	1,287,941,994
利率敏感性負債	351,416,200	679,283,165	93,022,340	33,499,025	1,157,220,730
利率敏感性缺口	816,962,654	(655,856,259)	(87,179,123)	56,793,992	130,721,264
淨 值					105,205,918
利率敏感性資產與負債比率%					111.30%
利率敏感性缺口與淨值比率%					124.25%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

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	1,099,268,562	48,313,863	8,443,360	95,548,651	1,251,574,436
利率敏感性負債	381,693,219	635,724,482	88,600,903	33,528,588	1,139,547,192
利率敏感性缺口	717,575,343	(587,410,619)	(80,157,543)	62,020,063	112,027,244
淨 值					97,891,832
利率敏感性資產與負債比率					109.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					114.44%

註：1. 本表係指全行新臺幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	8,551,732	868,616	64,043	65,159	9,549,550
利率敏感性負債	9,770,760	334,531	529,045	-	10,634,336
利率敏感性缺口	(1,219,028)	534,085	(465,002)	65,159	(1,084,786)
淨 值					69,681
利率敏感性資產與負債比率%					89.80%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,556.79%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	7,627,007	923,618	72,750	48,497	8,671,872
利率敏感性負債	8,522,342	426,190	461,384	-	9,409,916
利率敏感性缺口	(895,335)	497,428	(388,634)	48,497	(738,044)
淨 值					124,447
利率敏感性資產與負債比率					92.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					(593.06%)

註：1. 本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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）

(5) 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,444,031,044	224,709,214	134,150,085	166,187,363	84,145,257	125,890,202	708,948,923
主要到期資金流出	1,548,525,231	76,899,117	123,777,611	201,658,227	150,616,248	310,053,027	685,521,001
期距缺口	(104,494,187)	147,810,097	10,372,474	(35,470,864)	(66,470,991)	(184,162,825)	23,427,922

新臺幣到期日期限結構分析表

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,436,194,616	296,574,383	152,774,502	93,151,948	133,635,574	760,058,209	
主要到期資金流出	1,570,510,510	223,041,079	228,918,663	177,351,990	294,541,737	646,457,041	
期距缺口	(134,315,894)	73,533,304	(76,144,161)	(84,400,042)	(160,906,163)	113,601,168	

註：本表全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	14,784,255	5,588,825	2,560,836	1,755,876	1,224,695	3,654,023
主要到期資金流出	16,383,306	7,303,441	2,679,150	1,167,692	1,513,972	3,719,051
期距缺口	(1,599,051)	(1,714,616)	(118,314)	588,184	(289,277)	(65,028)

美金到期日期限結構分析表

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	11,288,150	4,636,486	2,886,715	1,423,854	858,417	1,482,678
主要到期資金流出	11,737,057	4,154,019	2,506,650	1,306,724	1,659,640	2,110,024
期距缺口	(448,907)	482,467	380,065	117,130	(801,223)	(627,346)

註：本表係指全行美金之金額。

(6) 出售不良債權交易資訊

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣及外幣仟元

交 易 基 準 日	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註 1)	售 價	處 分 利 益 (註 2)	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 行 之 關 係
101.05.15	士揚資產管理有限公司	企 金	\$ -	\$200,000	\$200,000	無	無
101.05.15	兆豐資產管理股份有限公司	企 金	87,342	222,065	134,723	無	無
101.07.20	美國銀行	企 金	-	45,330	45,330	無	無

註 1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註 2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

(7) 資本適足性

分析項目			年度（註2）	102 年 12 月 31 日
自有資本	普通股權益資本			96,516,072
	其他第一類資本			3,453,503
	第二類資本			25,991,559
	自有資本			125,961,134
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法		1,073,505,460
		內部評等法		-
		資產證券化		59,772
	作業風險	基本指標法		-
		標準法／ 選擇性標準法		39,393,925
		進階衡量法		-
	市場風險	標準法		20,542,888
		內部模型法		-
	加權風險性資產總額			
資本適足率				11.11%
普通股權益占風險性資產之比率				8.51%
第一類資本占風險性資產之比率				8.82%
槓桿比率				3.66%

註：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。

2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，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。

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。

4. 本表於編製第 1 季及第 3 季財務報告得免予揭露。

分析項目		年度 (註2)	101年12月31日
自有資本	第一類資本		94,358,061
	第二類資本		28,273,128
	第三類資本		-
	自有資本		122,631,189
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,021,263,260
		內部評等法	-
		資產證券化	249,337
	作業風險	基本指標法	-
		標準法 / 選擇性標準法	35,279,000
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	7,331,175
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,064,122,772
	資本適足率		11.52%
第一類資本占風險性資產之比率			8.87%
第二類資本占風險性資產之比率			2.66%
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			4.50%
槓桿比率			5.91%

註：1. 本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會 98 年 12 月 31 日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及 96 年 1 月 4 日金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」規定計算之比率。

2. 計算公式如下：

(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）。

(8) 證券部門資產負債表：附表六。

證券部門綜合損益表：附表七。

(三) 台新證券

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
流動資產	\$ 2,844,345	\$ 2,316,115
以成本衡量之金融資產－非		
流動	6,470	6,470
不動產及設備	31,539	34,198
無形資產	31,311	28,705
遞延所得稅資產	3,755	4,713
其他非流動資產	230,684	239,195
資產總計	<u>\$ 3,148,104</u>	<u>\$ 2,629,396</u>

（接次頁）

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日
流動負債	\$ 667,654	\$ 295,621
其他非流動負債	18,835	22,411
負債合計	686,489	318,032
股本	2,280,000	2,280,000
資本公積	74,034	93,829
保留盈餘	107,581	(62,465)
權益合計	2,461,615	2,311,364
負債及權益總計	\$ 3,148,104	\$ 2,629,396

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
收入	\$ 568,785	\$ 428,643
費用	(427,995)	(417,977)
營業外收入	7,227	9,703
營業外支出	(15)	(169)
稅前淨利	148,002	20,200
所得稅(費用)利益	(2,916)	(7,118)
本期淨利	145,086	13,082
本期綜合損益	2,650	(4,478)
本期綜合損益總額	\$ 147,736	\$ 8,604
基本每股盈餘	\$ 0.64	\$ 0.06

3. 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	5.12%	0.78%
	稅後	5.02%	0.51%
淨值報酬率	稅前	6.20%	0.88%
	稅後	6.08%	0.57%
純益	率	25.19%	2.98%

註：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÷(營業收入＋營業外收入)

4. 稅前(後)損益係指當期損益金額。

4. 資本適足性

資本適足計算項目	102年12月31日	101年12月31日
自有資本		
第一類資本總額	\$ 2,458,966	\$ 2,352,446
扣減資產自第一類資本總額扣除額	153,641	159,005
扣減資產自第二類資本總額扣除額超出		
第二類資本之數額	<u>122,330</u>	<u>130,300</u>
第一類資本淨額	<u>2,182,995</u>	<u>2,063,141</u>
第二類資本總額	-	-
扣減資產實際自第二類資本總額扣除額	-	-
第二類資本淨額	-	-
第三類資本	-	-
合格自有資本淨額合計	<u>\$ 2,182,995</u>	<u>\$ 2,063,141</u>
經營風險約當金額		
信用風險約當金額	\$ 35,594	\$ 20,132
作業風險約當金額	52,075	29,871
市場風險約當金額	<u>427,729</u>	<u>224,313</u>
經營風險約當金額總計	<u>\$ 515,398</u>	<u>\$ 274,316</u>
自有資本適足比率	424.00%	752.00%

● 資本適足率 = 合格自有資本淨值 / 經營風險之約當金額

● 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本
— 扣減資產

● 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額
+ 作業風險約當金額

(1) 合格自有資本淨額

A. 第一類資本：

	102年12月31日		101年12月31日	
	金 額	比 重 %	金 額	比 重 %
普通股股本	\$ 2,280,000	93	\$ 2,280,000	97
資本公積	74,034	3	87,834	4
保留盈餘或累積虧損	(40,155)	(2)	-	-
本年累計至當月底損益	<u>145,087</u>	<u>6</u>	<u>(15,388)</u>	<u>(1)</u>
	<u>\$ 2,458,966</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,352,446</u>	<u>100</u>

B. 第二類資本：無

C. 第三類資本：無

D. 扣減資產：

	102年12月31日			101年12月31日		
	金	額	比 重 %	金	額	比 重 %
無形資產	\$	31,311	11	\$	28,705	10
預付款項		2,615	1		1,735	1
持有國內非屬公允 價值變動列入損 益之未上市、未上 櫃及非興櫃之股 票		3,470	1		3,470	1
		6,040	2		13,500	5
營業保證金		190,000	69		190,000	66
交割結算基金		27,451	10		24,948	8
存出保證金		8,645	3		9,458	3
遞延費用		2,688	1		4,408	1
遞延所得稅資產		3,751	2		8,130	3
關係人應收款		-	-		4,951	2
	\$	<u>275,971</u>	<u>100</u>	\$	<u>289,305</u>	<u>100</u>

(2) 經營風險約當金額：

A. 市場風險約當金額：

	102年12月31日			101年12月31日		
	金	額	比 重 %	金	額	比 重 %
利率風險	\$	62,882	15	\$	32,781	15
權益證券風險		364,847	85		191,532	85
	\$	<u>427,729</u>	<u>100</u>	\$	<u>224,313</u>	<u>100</u>

B. 信用風險約當金額：

	102年12月31日			101年12月31日		
	金	額	比 重 %	金	額	比 重 %
受託買賣及信用交 易	\$	33,055	93	\$	16,405	81
附買回型交易		16	-		161	1
一般表內交易		2,523	7		3,566	18
	\$	<u>35,594</u>	<u>100</u>	\$	<u>20,132</u>	<u>100</u>

C. 作業風險約當金額：

	102年12月31日			101年12月31日		
	金	額	比 重 %	金	額	比 重 %
作業風險	\$	<u>52,075</u>	<u>100</u>	\$	<u>29,871</u>	<u>100</u>

(四) 台新資產管理

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
流動資產	\$ 822,638	\$ 794,931
採用權益法之投資	131,119	129,045
不動產及設備	183,700	186,000
投資性不動產	741,147	644,284
遞延所得稅資產	53,690	64,432
其他非流動資產	190,560	190,558
資產總計	<u>\$ 2,122,854</u>	<u>\$ 2,009,250</u>
流動負債	\$ 234,656	\$ 222,559
其他非流動負債	4,402	3,874
負債合計	<u>239,058</u>	<u>226,433</u>
股本	1,445,000	1,445,000
資本公積	3,085	2,514
保留盈餘	435,711	335,303
權益合計	<u>1,883,796</u>	<u>1,782,817</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,122,854</u>	<u>\$ 2,009,250</u>

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
營業收入	\$ 452,340	\$ 423,344
營業成本及費用	(180,570)	(227,741)
營業利益	271,770	195,603
營業外收入	78,027	14,115
營業外支出	(35,398)	(3,673)
稅前淨利	314,399	206,045
所得稅費用	(58,081)	(32,894)
本期淨利	256,318	173,151
本期綜合損益	(664)	(1,963)
本期綜合損益總額	<u>\$ 255,654</u>	<u>\$ 171,188</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.20</u>

3. 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	15.22%	9.83%
	稅 後	12.41%	8.26%
淨 值 報 酬 率	稅 前	17.15%	12.05%
	稅 後	13.98%	10.13%
純	益 率	48.33%	39.58%

註：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÷（營業收入＋營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(五) 台新創投

1. 102年及101年12月31日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
流動資產	\$ 179,627	\$ 450,062
以成本衡量之金融資產	654,125	492,554
備供出售金融資產	6,269	13,302
採用權益法之投資	1,146,807	1,130,013
不動產及設備	92	119
其他非流動資產	439	438
資產總計	<u>\$ 1,987,359</u>	<u>\$ 2,086,488</u>
流動負債	\$ 2,244	\$ 1,267
當期所得稅負債	-	-
負債總計	<u>2,244</u>	<u>1,267</u>
股 本	2,219,035	2,219,035
資本公積	604	464
保留盈餘	(269,548)	(100,949)
其他權益	35,024	(33,329)
權益總計	<u>1,985,115</u>	<u>2,085,221</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,987,359</u>	<u>\$ 2,086,488</u>

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
收 入	\$ 28,198	\$ 32,978
支 出	(196,797)	(116,253)
稅前淨損	(168,599)	(83,275)
所得稅費用	-	-
本期淨損	(168,599)	(83,275)
其他綜合損益	68,353	(33,329)
本期綜合損益總額	(\$100,246)	(\$116,604)
基本每股虧損	(\$ 0.76)	(\$ 0.38)

3. 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	(8.28%)	(4.51%)
稅 後	(8.28%)	(4.51%)
淨 值 報 酬 率		
稅 前	(8.28%)	(4.52%)
稅 後	(8.28%)	(4.52%)
純 益 率	(597.91%)	(252.52%)

註：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÷（營業收入＋營業外收入）

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(六) 台新投信

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
流動資產	\$383,703	\$333,010
不動產及設備	6,018	6,728
無形資產	441,010	450,576
遞延所得稅資產	162	264
其他非流動資產	80,366	80,246
資產總計	<u>\$911,259</u>	<u>\$870,824</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日
流動負債	\$ 60,751	\$ 39,531
其他非流動負債	<u>18,481</u>	<u>18,998</u>
負債合計	<u>79,232</u>	<u>58,529</u>
股本	754,545	754,545
資本公積	46,955	46,847
保留盈餘	<u>30,527</u>	<u>10,903</u>
權益總計	<u>832,027</u>	<u>812,295</u>
負債及權益總計	<u>\$911,259</u>	<u>\$870,824</u>

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
營業收入	\$303,221	\$306,065
營業費用	(<u>277,162</u>)	(<u>276,667</u>)
營業利益	26,059	29,398
營業外收入	8,101	11,470
營業外支出	(<u>102</u>)	(<u>276</u>)
稅前淨利	34,058	40,592
所得稅費用	(<u>6,517</u>)	(<u>7,128</u>)
本期淨利	27,541	33,464
本期綜合損益	<u>81</u>	(<u>38</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 27,622</u>	<u>\$ 33,426</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.44</u>

3. 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	3.82%	4.73%
	稅 後	3.09%	3.90%
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.14%	5.10%
	稅 後	3.35%	4.21%
純	益 率	8.85%	10.54%

註：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÷（營業收入＋營業外收入）。

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(七) 台新投顧

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
流動資產	\$317,211	\$296,431
不動產及設備	1,482	1,448
遞延所得稅資產	5,507	7,696
其他非流動資產	<u>51,833</u>	<u>51,832</u>
資產總計	<u>\$376,033</u>	<u>\$357,407</u>
流動負債	\$ 20,582	\$ 12,807
遞延所得稅負債	20	-
其他非流動負債	<u>3,168</u>	<u>2,852</u>
負債總計	<u>23,770</u>	<u>15,659</u>
股本	300,000	300,000
資本公積	54,486	54,403
保留盈餘	(<u>2,223</u>)	(<u>12,655</u>)
權益總計	<u>352,263</u>	<u>341,748</u>
負債及權益總計	<u>\$376,033</u>	<u>\$357,407</u>

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
營業收入	\$ 96,680	\$ 92,920
營業費用	(<u>87,141</u>)	(<u>78,136</u>)
營業利益	9,539	14,784
營業外收入	3,553	3,617
營業外支出	(<u>162</u>)	(<u>199</u>)
稅前淨利	12,930	18,202
所得稅費用	(<u>2,258</u>)	(<u>3,028</u>)
本期淨利	10,672	15,174
本期綜合損益	(<u>239</u>)	(<u>158</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,433</u>	<u>\$ 15,016</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.51</u>

3. 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	3.53%	5.15%
	稅 後	2.91%	4.29%
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.73%	5.45%
	稅 後	3.08%	4.54%
純	益 率	10.65%	15.72%

- 註：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÷（營業收入＋營業外收入）。
 4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

(八) 台新金保經

1. 102 年及 101 年 12 月 31 日簡明資產負債表

	102年12月31日	101年12月31日
流動資產	\$ 1,141,390	\$ 1,016,553
不動產及設備	3,538	5,238
無形資產	4,544	6,306
遞延所得稅資產	839	775
其他非流動資產	4,708	4,956
資產總計	<u>\$ 1,155,019</u>	<u>\$ 1,033,828</u>
流動負債	\$ 250,868	\$ 265,228
其他非流動負債	4,935	4,558
負債合計	<u>255,803</u>	<u>269,786</u>
股本	30,000	30,000
保留盈餘	869,216	734,042
權益合計	<u>899,216</u>	<u>764,042</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,155,019</u>	<u>\$ 1,033,828</u>

2. 102 及 101 年度簡明綜合損益表

	102年度	101年度
營業收入	\$ 3,492,021	\$ 3,100,263
營業成本	(2,372,953)	(2,077,308)
營業費用	(184,284)	(164,756)
營業淨利	934,784	858,199
營業外收入	1,534	1,089
稅前淨利	936,318	859,288
所得稅費用	(159,178)	(146,082)
本期淨利	777,140	713,206
本期綜合損益	(193)	(909)
本期綜合損益總額	<u>\$ 776,947</u>	<u>\$ 712,297</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 259.05</u>	<u>\$ 237.74</u>

3. 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	85.55%	114.78%
	稅 後	71.01%	95.27%
淨 值 報 酬 率	稅 前	112.59%	165.88%
	稅 後	93.45%	137.68%
純 益 率		22.24%	23.00%

- 註：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÷（營業收入＋營業外收入）。
 4. 稅前（後）損益係指當期損益金額。

五五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 台新銀行

單位：各外幣／新臺幣仟元

	102年12月31日				101年12月31日				101年1月1日			
	外	幣	匯 率	新 臺 幣	外	幣	匯 率	新 臺 幣	外	幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
澳 幣	\$	76,327	26.72	\$ 2,039,211	\$	69,396	30.27	\$ 2,100,269	\$	90,903	30.75	\$ 2,795,583
人 民 幣		3,008,019	4.94	14,870,048		644,390	4.68	3,015,573		677,030	4.77	3,232,541
歐 元		60,371	41.28	2,492,216		35,861	38.61	1,384,633		33,611	39.20	1,317,495
港 幣		1,980,964	3.86	7,651,766		1,178,031	3.76	4,427,816		872,507	3.90	3,401,582
日 圓		13,431,474	0.29	3,829,891		23,885,244	0.34	8,060,243		23,503,001	0.39	9,175,830
美 金		5,167,127	29.95	154,755,447		4,779,802	29.14	139,264,298		4,085,416	30.29	123,747,248
<u>非貨幣性項目</u>												
澳 幣		298,319	26.72	7,970,157		262,464	30.27	7,943,485		261,523	30.75	8,042,721
人 民 幣		4,983,529	4.94	24,635,918		4,614,091	4.68	21,592,700		240,874	4.77	1,150,075
歐 元		262,447	41.28	10,834,229		375,499	38.61	14,498,395		101,776	39.20	3,989,428
港 幣		153,842	3.86	594,237		330,389	3.76	1,241,819		363,964	3.90	1,418,961
日 圓		6,935,646	0.29	1,977,651		14,332	0.34	4,837		44,432,933	0.39	17,347,106
美 金		6,320,568	29.95	189,300,999		1,179,374	29.14	34,362,275		2,226,666	30.29	67,445,722
南 非 幣		6,247,420	2.86	17,877,910		2,570,128	3.43	8,813,164		1,333,218	3.73	4,971,890
<u>金 融 負 債</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
澳 幣		366,038	26.72	9,779,401		330,133	30.27	9,991,469		349,493	30.75	\$ 10,748,108
人 民 幣		3,114,275	4.94	15,395,321		1,540,205	4.68	7,207,743		684,157	4.77	3,266,570
歐 元		54,027	41.28	2,230,328		108,209	38.61	4,178,047		118,156	39.20	4,631,524
港 幣		1,183,778	3.86	4,572,516		827,473	3.76	3,110,188		933,160	3.90	3,638,044
日 圓		15,141,366	0.29	4,317,455		7,512,731	0.34	2,535,224		8,498,102	0.39	3,317,753
美 金		6,152,182	29.95	184,257,853		5,720,927	29.14	166,684,918		5,126,610	30.29	155,285,014
南 非 幣		5,745,774	2.86	16,442,378		2,539,846	3.43	8,709,325		1,328,264	3.73	4,953,416
<u>非貨幣性項目</u>												
人 民 幣		4,714,427	4.94	23,305,620		3,705,444	4.68	17,340,476		2,919	4.77	13,937
歐 元		308,090	41.28	12,718,449		278,842	38.61	10,766,394		7,703	39.20	301,927
港 幣		937,590	3.86	3,621,580		746,468	3.76	2,805,720		434,501	3.90	1,693,957
日 圓		71,018	0.29	20,250		14,389,188	0.34	4,855,732		62,619,872	0.39	24,447,487
美 金		5,384,363	29.95	161,261,671		210,303	29.14	6,127,385		1,147,286	30.29	34,751,306
南 非 幣		558,602	2.86	1,598,520		31,949	3.43	109,556		2,765	3.73	10,310

(二) 彰化銀行

單位：各外幣／新臺幣仟元

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	\$ 5,404,324	29.78	\$160,940,769	4,568,002	29.04	132,631,938	4,141,817	30.28	125,393,510
英鎊	81,587	49.14	4,009,185	24,043	46.78	1,124,732	53,665	46.68	2,505,082
澳幣	695,630	26.59	18,493,324	628,656	30.13	18,938,262	556,645	30.75	17,114,051
港幣	1,858,439	3.84	7,136,406	909,233	3.75	3,405,987	491,730	3.90	1,916,272
加拿大幣	51,687	27.98	1,446,202	26,662	29.19	778,264	55,438	29.67	1,644,845
南非幣	236,019	2.86	675,014	1,045,642	3.43	3,586,552	54,302	3.71	201,460
日圓	49,284,378	0.28	13,996,763	61,956,266	0.34	20,817,305	65,128,380	0.39	25,380,530
歐元	349,304	41.12	14,363,380	406,205	38.45	15,618,582	280,386	39.22	10,996,739
紐西蘭幣	51,662	24.50	1,265,719	96,138	23.81	2,289,046	109,577	23.41	2,565,198
人民幣	12,942,152	4.91	63,584,793	686,931	4.66	3,199,725	249,267	4.80	1,195,734
金融負債									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	6,217,419	29.78	185,154,738	5,486,603	29.04	159,303,518	5,170,223	30.28	\$156,528,501
英鎊	127,283	49.14	6,254,687	39,211	46.78	1,834,291	96,268	46.68	4,493,790
澳幣	832,273	26.59	22,125,978	657,544	30.13	19,808,513	603,469	30.75	18,553,654
港幣	1,394,370	3.84	5,354,381	779,048	3.75	2,918,314	594,916	3.90	2,318,388
加拿大幣	66,764	27.98	1,868,057	41,636	29.19	1,215,355	100,176	29.67	2,972,222
南非幣	1,668,055	2.86	4,770,637	1,962,497	3.43	6,731,365	1,083,276	3.71	4,018,954
日圓	52,689,808	0.28	14,963,905	45,856,137	0.34	15,407,662	59,723,939	0.39	23,274,419
歐元	368,134	41.12	15,137,670	437,055	38.45	16,804,765	386,071	39.22	15,141,705
紐西蘭幣	134,493	24.50	3,295,079	171,918	23.81	4,093,368	270,849	23.41	6,340,575
人民幣	9,443,643	4.91	46,396,618	636,740	4.66	2,965,935	204,760	4.80	982,234

五六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	附表九
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	內 容	說 明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。	附表一
2	資金貸與他人。	註
3	為他人背書保證。	註
4	期末持有有價證券情形。	附表二（註）
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	附表三（註）
6	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上。	無
9	子公司出售不良債權交易資訊。	無
10	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
11	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
12	從事衍生工具交易。	附註九、四七

註：無，或被投資公司如屬金融業、保險業或證券業者，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免適用。

(三) 子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項：

編號	內 容	說 明
1	子公司大陸投資資訊。	附表八
2	重大承諾事項及或有事項。	附註五十
3	重大災害損失。	無
4	重大期後事項。	無

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

依照證券發行人財務報告編製準則規定，揭露本期母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表九。

五七、營運部門財務資訊

(一) 一般性資訊

本金控集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金控集團之營運部門分別為銀行業務之銀行子公司、證券業務之證券子公司及其他業務之其他子公司等，其營運結果定期由本金控集團董事會（主要營運決策者）複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

營運部門損益資訊：

	102年度					
	台新銀行（合併）	彰化銀行（合併）	其 他	合 計	調 整 及 銷 除	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 14,418,623	\$ 17,080,428	(\$ 219,280)	\$ 31,279,771	\$	\$ 31,279,771
利息以外淨收益	15,693,419	6,742,781	2,366,668	24,802,868	(255,406)	24,547,462
淨 收 益	30,112,042	23,823,209	2,147,388	56,082,639	(255,406)	55,827,233
呆帳迴轉利益及保證						
責任準備提存	(113,327)	637,773	21,963	546,409		546,409
營業費用	(15,627,185)	(13,713,262)	(1,765,300)	(31,105,747)	135,557	(30,970,190)
繼續營業部門稅前淨利（損）	14,326,530	10,747,720	449,051	25,523,301	(119,849)	25,403,452
所得稅費用	(2,147,437)	(1,929,471)	(752,921)	(4,829,829)		(4,829,829)
本期（損）益	\$ 12,179,093	\$ 8,818,249	(\$ 303,870)	\$ 20,693,472	(\$ 119,849)	\$ 20,573,623
總 資 產	\$1,132,408,782	\$1,700,055,541	\$ 149,234,898	\$2,981,699,221	(\$ 110,712,535)	\$2,870,986,686
總 負 債	\$1,058,723,701	\$1,587,652,211	\$ 29,689,278	\$2,676,065,190	(\$ 3,067,746)	\$2,672,997,444

	101年度					
	台新銀行（合併）	彰化銀行（合併）	其 他	合 計	調 整 及 銷 除	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 13,683,675	\$ 16,398,792	(\$ 520,574)	\$ 29,561,893	\$	\$ 29,561,893
利息以外淨收益	10,957,268	6,861,807	2,288,189	20,107,264	(244,396)	19,862,868
淨 收 益	24,640,943	23,260,599	1,767,615	49,669,157	(244,396)	49,424,761
呆帳迴轉利益及保證						
責任準備提存	637,279	987,971	(75,320)	1,549,930		1,549,930
營業費用	(14,901,008)	(14,004,574)	(1,520,915)	(30,426,497)	119,105	(30,307,392)
繼續營業部門稅前淨利（損）	10,377,214	10,243,996	171,380	20,792,590	(125,291)	20,667,299
所得稅費用	(1,722,278)	(1,798,797)	(275,239)	(3,796,314)		(3,796,314)
本期（損）益	\$ 8,654,936	\$ 8,445,199	(\$ 103,859)	\$ 16,996,276	(\$ 125,291)	\$ 16,870,985
總 資 產	\$1,084,239,654	\$1,613,823,532	\$ 133,791,207	\$2,831,854,393	(\$ 104,488,547)	\$2,727,365,846
總 負 債	\$1,015,259,735	\$1,508,927,922	\$ 26,178,261	\$2,550,365,918	(\$ 5,455,113)	\$2,544,910,805

(二) 地區別財務資訊

合併公司國外營運部門之淨收益未達合併綜合損益表上淨收益金額之百分之十以上；另其可辨認資產亦未達合併資產負債表上資產總額之百分之十以上，故無需揭露地區別財務資訊。

(三) 外銷銷貨資訊

合併公司國內營運部門對企業以外客戶之外銷收入未達合併綜合損益表上淨收益金額之百分之十。

(四) 重要客戶資訊

合併公司未有佔合併綜合損益表淨收益金額百分之十以上之重要客戶。

五八、首次採用 IFRSs

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年度之合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註五說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) IFRS 1 之豁免選項

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

1. 合併公司對於在轉換日前既得之股份基礎給付交易，選擇不追溯適用經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」。
2. 合併公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。此外，合併公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額揭露經驗調整之歷史資訊。
3. 合併公司對過去發生於轉換日前之企業合併，選擇不追溯適用經金管會認可之 IFRS 3「企業合併」。因此，於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。
4. 合併公司將部分原認列為以成本衡量之金融資產，於轉換日選擇使用先前認列金融工具指定之豁免項目，並分類為備供出售金融資產。

5. 合併公司對在轉換日或之前依中華民國一般公認會計原則重估價之部分土地、房屋、建築及投資性不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。另部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以在轉換日之公允價值作為認定成本。其餘不動產、設備、投資性不動產及無形資產係追溯適用 IFRSs 之相關規定。
6. 合併公司選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零，俟後再依經金管會認可之 IAS 21「匯率變動之影響」，執行兌換差額之會計處理。

上述豁免選項對合併公司之影響已併入以下「轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

(三) 強制不追溯適用之項目說明

合併公司於轉換日，依經金管會認可之 IFRSs 所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與轉換日前依中華民國一般公認會計原則所做之估計一致。

(四) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

101 年 1 月 1 日合併資產負債表之調節

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
項 目 金 額	認 列 及 衡 量 差 異 表 達 差 異	金 額	項 目 說 明	金 額	項 目 說 明	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 64,818,747	\$ -	(\$ 1,694,762)	\$ 63,123,985	現金及約當現金	1
存放央行及拆借金融同業	109,187,193	-	-	109,187,193	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	67,515,650	297,409	-	67,813,059	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2、16
備供出售金融資產—淨額	248,786,716	2,209,878	-	250,996,594	備供出售金融資產—淨額	17
附賣回票券及債券投資	9,734,993	-	149,400	149,400	避險之衍生金融資產	15
應收款項—淨額	110,761,564	366,384	(2,511,922)	108,616,026	附賣回票券及債券投資	
貼現及放款—淨額	1,723,226,715	-	2,151,147	2,151,147	應收款項—淨額	2、3、6、19
持有至到期日金融資產—淨額	182,797,810	-	-	1,723,226,715	當期所得稅資產	3
採權益法認列之股權投資—淨額	252,698	(379)	-	182,797,810	貼現及放款—淨額	
其他金融資產—淨額	18,005,451	(1,355,238)	2,208,469	252,319	持有至到期日金融資產—淨額	
		3,214,608	8,031,824	18,858,682	採用權益法之投資—淨額	20
固定資產—淨額	41,205,348	939,197	285,785	11,246,432	其他金融資產—淨額	1、15、16、17、19
商譽及無形資產	21,956,167	-	-	42,430,330	投資性不動產—淨額	4、5
其他資產—淨額	23,728,944	530,390	11,741,323	21,956,167	不動產及設備—淨額	4、5
資產總計	2,621,977,996	6,163,862	980,404	2,629,122,262	無形資產—淨額	
央行及金融同業存款	174,583,880	-	-	174,583,880	遞延所得稅資產	3、9、10、11
公平價值變動列入損益之金融負債	10,388,922	-	-	10,388,922	其他資產—淨額	3、4、5、6、9
附買回票券及債券負債	52,249,552	-	-	52,249,552	資產總計	
應付商業本票—淨額	267,953	-	-	55,298,171	央行及金融同業存款	
應付款項	57,275,031	374,794	(2,351,654)	1,938,721	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
		-	1,938,721	1,938,721	附買回票券及債券負債	
		-	1,938,721	1,938,721	應付商業本票—淨額	
		-	1,938,721	1,938,721	應付款項	2、3、6、7、11
		-	1,938,721	1,938,721	當期所得稅負債	3

(接次頁)

(承前頁)

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
存款及匯款		\$ 2,024,212,177		\$ -	\$ -	\$ 2,024,212,177		存款及匯款		
應付債券		97,146,086		-	-	97,146,086		應付債券		
其他借款		43,000		-	-	43,000		其他借款		
營業及負債準備		779,673		2,811,966	495,109	4,086,748		負債準備		8、9、10
其他金融負債		15,016,995		-	-	15,016,995		其他金融負債		
				529,160	6,594,420	7,123,580		遞延所得稅負債		3、4、17
其他負債		9,671,545		-	(5,696,192)	3,975,353		其他負債		3、7、8
負債合計		2,441,634,814		3,715,920	980,404	2,446,331,138		負債合計		
<u>母公司股東權益</u>								<u>歸屬於母公司業主之權益</u>		
股 本								股 本		
普通股股本		63,250,473		-	-	63,250,473		普通股股本		
特別股股本		11,912,963		-	-	11,912,963		特別股股本		
資本公積								資本公積		
股本溢價		17,005,072		-	-	17,005,072		股本溢價		
其他資本公積		2,212,227		97,833	-	2,310,060		其他資本公積		12
保留盈餘		11,749,407		220,376	-	11,969,783		保留盈餘		4、5、9、10、 11、12、13、 16、20
股東權益其他項目								其他權益		
未實現重估增值		288,459	(288,459)	-	-	-				4
累積換算調整數	(23,269)	23,269	-	-	-		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		13
金融商品未實現損益	(145,971)	1,094,697	-	-	948,726		備供出售金融資產未實現損益		17
未認列為退休金之淨損失	(30,432)	30,432	-	-	-				9
母公司股東權益合計		106,218,929	1,178,148	-	-	107,397,077		歸屬於母公司業主之權益合計		
少數股權		74,124,253	1,269,794	-	-	75,394,047		非控制權益		4、5、9、10、 11、17
股東權益合計		180,343,182	2,447,942	-	-	182,791,124		權益合計		
負債及股東權益總計		2,621,977,996	6,163,862	980,404	-	2,629,122,262		負債及權益總計		

101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

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		R S s	
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	\$ 53,649,307	\$ -	(\$ 3,031,507)	\$ 50,617,800	現金及約當現金	1	
存放央行及拆借金融同業	136,641,676	-	-	136,641,676	存放央行及拆借金融同業		
公平價值變動列入損益之金融資產	85,988,202	294,054	-	86,282,256	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2、16	
備供出售金融資產－淨額	270,722,899	3,063,577	-	273,786,476	備供出售金融資產－淨額	17	
		-	105,087	105,087	避險之衍生金融資產	15	
附賣回票券及債券投資	4,987,265	-	-	4,987,265	附賣回票券及債券投資		
應收款項－淨額	107,547,734	44,899	(1,356,441)	106,236,192	應收款項－淨額	2、3、6、19	
		-	1,733,233	1,733,233	當期所得稅資產	3	
貼現及放款－淨額	1,787,298,942	-	-	1,787,298,942	貼現及放款－淨額		
持有至到期日金融資產－淨額	172,613,773	-	-	172,613,773	持有至到期日金融資產－淨額		
採權益法認列之股權投資－淨額	251,278	(136)	-	251,142	採用權益法之投資－淨額	20	
其他金融資產－淨額	12,885,644	(1,045,194)	2,965,734	14,806,184	其他金融資產－淨額	1、15、16、17、18、19	
		3,005,296	8,609,093	11,614,389	投資性不動產－淨額	5	
固定資產－淨額	41,597,105	-	275,220	41,872,325	不動產及設備－淨額	5	
商譽及無形資產	21,732,198	-	-	21,732,198	無形資產－淨額		
		601,205	9,197,104	9,798,309	遞延所得稅資產	3、9、10、11	
其他資產－淨額	24,830,699	(33,936)	(17,808,164)	6,988,599	其他資產－淨額	3、5、6、9	
資產總計	2,720,746,722	5,929,765	689,359	2,727,365,846	資產總計		
央行及金融同業存款	\$152,894,925	\$ -	\$ -	\$152,894,925	央行及金融同業存款		
公平價值變動列入損益之金融負債	11,027,012	-	-	11,027,012	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
附買回票券及債券負債	56,534,194	-	-	56,534,194	附買回票券及債券負債		
應付商業本票－淨額	7,000	-	-	7,000	應付商業本票－淨額		
應付款項	57,162,211	190,730	(2,901,467)	54,451,474	應付款項	2、3、6、7、11	
		-	2,602,123	2,602,123	當期所得稅負債	3	
存款及匯款	2,139,646,174	-	-	2,139,646,174	存款及匯款		
應付債券	97,151,937	-	-	97,151,937	應付債券		
其他借款	579,996	-	-	579,996	其他借款		
營業及負債準備	806,938	2,956,216	812,230	4,575,384	負債準備	8、9、10	
其他金融負債	15,035,344	-	-	15,035,344	其他金融負債		
		320,909	6,500,095	6,821,004	遞延所得稅負債	3、17	
其他負債	9,907,860	-	(6,323,622)	3,584,238	其他負債	3、6、7、8	
負債合計	2,540,753,591	3,467,855	689,359	2,544,910,805	負債合計		
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益			
股 本				股 本			
普通股股本	68,914,473	-	-	68,914,473	普通股股本		
特別股股本	7,251,368	-	-	7,251,368	特別股股本		

(接次頁)

(承前頁)

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	項	說明
目	金額	認列及衡量差異	金額	目
資本公積			資本公積	
股本溢價	\$ 7,005,072	\$ -	\$ 7,005,072	股本溢價
其他資本公積	2,298,156	106,529	2,404,685	其他資本公積
保留盈餘	13,157,682	193,682	13,351,364	保留盈餘
				4、5、9、10、11、12、13、16、18、20
股東權益其他項目			其他權益	
未實現重估增值	579,640	(579,640)	-	4
累積換算調整數	(81,603)	23,269	(58,334)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
金融商品之未實現損益	675,432	1,783,509	2,458,941	備供出售金融資產未實現損益
未認列為退休金之淨損失	(100,271)	100,271	-	9
母公司股東權益合計	99,699,949	1,627,620	101,327,569	歸屬於母公司業主之權益合計
少數股權	80,293,182	834,290	81,127,472	非控制權益
股東權益合計	179,993,131	2,461,910	182,455,041	權益合計
負債及股東權益總計	2,720,746,722	5,929,765	2,727,365,846	負債及權益總計

101 年度合併綜合損益表項目之調節

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	項	說明
目	金額	認列及衡量差異	金額	目
利息收入	\$ 49,293,049	\$ -	\$ 48,768,964	利息收入
利息費用	(20,062,524)	-	(19,207,071)	利息費用
利息淨收益	29,230,525	-	29,561,893	利息淨收益
利息以外淨收益				利息以外淨收益
手續費及佣金淨收益	12,086,135	-	12,079,523	手續費及佣金淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	4,387,487	95,130	4,992,625	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
備供出售金融資產之已實現損益	452,292	-	478,662	投資性不動產損益
採用權益法認列之投資損益	4,247	242	4,489	備供出售金融資產之已實現損益
採用權益法認列之處分損益	330,294	98,753	429,047	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額
兌換損益	(277,011)	-	(277,011)	採用權益法之投資處分利
資產減損損失	(108,551)	-	(108,551)	益
其他非利息淨損益	2,349,294	(58,840)	2,078,763	兌換損益
淨收益	48,454,712	135,285	49,424,761	資產減損損失
呆帳費用	1,549,930	-	1,549,930	其他利息以外淨損益
營業費用				淨收益
用人費用	(18,348,261)	(35,840)	(19,225,477)	呆帳費用及保證責任準備提存
折舊及攤銷費用	(1,584,830)	-	(1,584,830)	營業費用
其他業務及管理費用	(9,503,697)	-	(9,497,085)	員工福利費用
繼續營業單位稅前合併淨利	20,567,854	99,445	20,667,299	折舊及攤銷費用
所得稅費用	(3,802,135)	5,821	(3,796,314)	其他業務及管理費用
合併總純益	16,765,719	105,266	16,870,985	繼續營業單位稅前損益
				所得稅費用
				9、10、11
歸屬於：				本期淨利
母公司股東	\$ 10,261,680	\$ 124,980	\$ 10,386,660	其他綜合損益
少數股權	6,504,039	(19,714)	6,484,325	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
	<u>\$ 16,765,719</u>	<u>\$ 105,266</u>	<u>\$ 16,870,985</u>	算之兌換差額
				備供出售金融資產之未實現評價損益
				確定福利計畫精算損益
				與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				1,667,001
				<u>\$ 18,537,986</u>
				本期其他綜合損益（稅後淨額）
				本期綜合損益總額
				淨利歸屬於：
				母公司業主
				非控制權益
				綜合損益總額歸屬於：
				母公司業主
				非控制權益
				11,686,867
				<u>6,851,119</u>
				<u>\$ 18,537,986</u>

101 年 1 月 1 日及 12 月 31 日權益之調節

	101年1月1日	101年12月31日
我國一般公認會計原則下之權益	\$ 180,343,182	\$ 179,993,131
調整項目：		
不動產重估增值	809,949	-
投資性不動產	3,005,296	3,005,296
員工福利－確定福利計畫	(1,388,551)	(1,352,735)
員工優惠存款	(960,140)	(1,059,856)
員工不休假獎金	(143,850)	(115,444)
興櫃股票	(60,548)	(24,258)
金融工具指定	1,186,165	1,910,290
對子公司喪失控制	-	98,753
關聯企業調整	(379)	(136)
經金管會認可之 IFRSs 下之權益	<u>\$ 182,791,124</u>	<u>\$ 182,455,041</u>

合併現金流量表重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依經金管會認可之 IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，合併公司 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之定期存款分別計 3,031,507 仟元 1,694,762 仟元因屬投資目的，依 IFRSs 之規定不列為現金及約當現金。

合併公司依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之合併現金流量表，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。惟依據經金管會認可之 IAS 7「現金流量表」之規定，合併公司 101 年度之利息收現數 48,296,414 仟元、利息支付數 19,048,648 仟元、所得稅退還數 454,029 仟元及所得稅支付數 1,067,325 仟元等皆列為營業活動之現金流量項目下。除上述外，依經金管會認可之 IFRSs 編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

轉換至 IFRSs 之重大調節說明

合併公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併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. 現金及約當現金

合併公司依經金管會認可之 IAS 7「現金流量表」之規定，將不符合現金及約當現金定義之三個月以上定存重分類至其他金融資產。

截至 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，合併公司現金及約當現金調整減少 3,031,507 仟元及 1,694,762 仟元，其他金融資產調整增加 3,031,507 仟元及 1,694,762 仟元。

2. 慣例交易

依經金管會認可之 IAS 39「金融工具：認列與衡量」之規定，相同金融資產種類應採用一致之慣例交易，故合併公司將所有金融資產改為交易日會計。

截至 101 年 12 月 31 日止，合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產調整增加 6,743 仟元，應付款項及應收款項分別調整增加 51,642 仟元及 44,899 仟元。

截至 101 年 1 月 1 日止，合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產調整淨減少 164,903 仟元，應付款項及應收款項分別調整增加 201,481 仟元及 366,384 仟元。

3. 所得稅

合併公司依經金管會認可之 IAS 12「所得稅」及經金管會認可之解釋公告第 21 號「所得稅－重估價非折舊性資產之回收」規定，將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項下。

合併公司依經金管會認可之 IAS 1「財務報表之表達」之規定，將當期所得稅資產／負債、遞延所得稅資產／負債於資產負債表中單獨列示。

依經金管會認可之 IAS 12「所得稅」之規定，遞延所得稅資產及負債不符合資產負債表相抵之條件，合併公司將各該項目以總額表達列示。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司應收款項分別調整減少 1,721,159 仟元及 2,151,147 仟元，當期所得稅資產分別調整增加 1,733,233 仟元及 2,151,147 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 9,197,104 仟元及 11,741,323 仟元，其他資產分別調整減少 8,923,871 仟元及 11,019,322 仟元，應付款項分別調整減少 2,613,896 仟元及 1,950,493 仟元，當期所得稅負債分別調整增加 2,602,123 仟元及 1,938,721 仟元，遞延所得稅負債分別調整增加 6,500,095 仟元及 6,594,420 仟元，其他負債分別調整減少 6,203,015 仟元及 5,860,647 仟元。

4. 不動產重估增值

合併公司對在轉換日或之前依中華民國一般公認會計原則重估價之部分土地、房屋、建築及投資性不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司保留盈餘皆調整增加 579,640 仟元，其他權益分別調整減少 579,640 仟元及 288,459 仟元，不動產及設備分別調整增加 0 仟元及 939,197 仟元，投資性不動產分別調整增加 0 仟元及 209,312 仟元，其他資產分別調整減少 0 仟元及 735 仟元。非控制權益分別調整增加 0 仟元及 518,768 仟元，遞延所得稅負債分別調整增加 0 仟元及 337,825 仟元。

5. 投資性不動產

合併公司依經金管會認可之 IAS 40「投資性不動產」之規定，將原分類於固定資產及其他資產項下符合投資性不動產定義之不動產重分類至投資性不動產，並依金融控股公司財務報告編製準則第 17 條之規定，將與投資性不動產相關之損益重分類至投資性不動產損益項下。另合併公司之部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期

穩定之現金流量，故選擇依經金管會認可之 IFRS1 有關認定成本之豁免，以公允價值作為轉換日之認定成本，調增保留盈餘。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司投資性不動產分別調整增加 11,614,389 仟元及 11,037,120 仟元，不動產及設備分別調整增加 275,220 仟元及 285,785 仟元，其他資產分別調整減少 8,884,313 仟元及 8,317,609 仟元，非控制權益皆調整增加 2,521,177 仟元，保留盈餘皆調整增加 484,119 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為投資性不動產損益調整增加 185,321 仟元，其他利息以外淨損益調整減少 185,321 仟元。

6. 受託買賣借貸項

依經金管會認可之 IAS 39「金融工具：認列與衡量」之規定，受託買賣借貸項不符合資產負債相抵之條件，故合併公司按其性質重分類至各項目。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司應收款項分別調整增加 404,032 仟元及 302,332 仟元，其他資產分別調整增加 20 仟元及減少 43,929 仟元，應付款項分別調整增加 404,787 仟元及 258,403 仟元，其他負債分別調整減少 735 仟元及 0 仟元。

7. 客戶忠誠計畫

合併公司追溯適用經金管會認可之國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」，並針對紅利積點之收入進行調整。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司應付款項分別調整減少 692,358 仟元及 659,564 仟元，其他負債分別調整增加 692,358 仟元及 659,564 仟元。

另 101 年度合併綜合損益表之影響分別為手續費及佣金淨收益調整減少 6,612 仟元，其他業務及管理費用調整減少 6,612 仟元。

8. 負債準備

合併公司依經金管會認可之 IAS 1「財務報表之表達」之規定，將應計退休金負債轉列負債準備項下。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司負債準備分別調整增加 812,230 仟元及 495,109 仟元，其他負債分別調整減少 812,230 仟元及 495,109 仟元。總負債不會因該重分類而改變。

9. 員工福利－確定福利計畫

合併公司選擇適用經金管會認可之 IFRS 1 有關員工福利之豁免，於轉換日認列全部累計精算損益，並於轉換日後依據經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定，選擇將精算損益認列為其他綜合損益項下，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。

合併公司追溯適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定，將依中華民國一般公認會計原則規定之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關會計項目。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司其他資產分別調整減少 33,936 仟元及 37,652 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 360,482 仟元及 304,272 仟元，負債準備分別調整增加 1,679,281 仟元及 1,655,171 仟元，保留盈餘分別調整減少 546,530 仟元及 409,513 仟元，其他權益分別調整增加 100,271 仟元及 30,432 仟元，非控制權益分別調整減少 906,476 仟元及 1,009,470 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為員工福利費用調整減少 58,771 仟元，所得稅費用調整增加 8,784 仟元。

10. 員工優惠存款

合併公司依經金管會認可之 IAS 19「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對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，於員工退休時進行調整。

另，合併公司現職員工優惠存款部分，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部分，改列為員工福利費用。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司負債準備分別調整增加 1,276,935 仟元及 1,156,795 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 217,079 仟元及 196,655 仟元，保留盈餘分別調整減少 241,773 仟元及 219,026 仟元，非控制權益分別調整減少 818,083 仟元及 741,114 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響分別為員工福利費用調整增加 961,514 仟元，利息費用調整減少 841,376 仟元、所得稅費用調整減少 20,423 仟元。

11. 員工不休假獎金

合併公司依經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定，針對累積帶薪假進行調整。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司應付款項分別調整增加 139,088 仟元及 173,313 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 23,644 仟元及 29,463 仟元，保留盈餘分別調整減少 26,335 仟元及 32,815 仟元，非控制權益分別調整減少 89,109 仟元及 111,035 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為員工福利費用調整減少 34,224 仟元，所得稅費用調整增加 5,818 仟元。

12. 股份基礎給付

合併公司選擇適用經金管會認可之 IFRS 1 有關股份基礎給付之豁免，僅針對於轉換日尚未既得之員工認股權，追溯適用經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司其他資本公積分別調整增加 106,529 仟元及 97,833 仟元，保留盈餘分別調整減少 106,529 仟元及 97,833 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為員工福利費用分別調整增加 8,697 仟元。

13. 累積換算調整

合併公司選擇適用經金管會認可之 IFRS 1 有關累積換算差異數之豁免，將轉換日累積換算調整推定為零。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司其他權益皆調整增加 23,269 仟元，保留盈餘皆調整減少 23,269 仟元。

14. 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及費用

依金融控股公司財務報告編製準則第 17 條及公開發行銀行財務報告編製準則第 13 條之規定，合併公司將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及費用，調整轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

101 年度合併綜合損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益調整增加 510,008 仟元，利息收入調整減少 524,085 仟元，利息費用調整減少 14,077 仟元。

15. 避險之衍生金融資產

依金融控股公司財務報告編製準則第 14 條及公開發行銀行財務報告編製準則第 10 條之規定，合併公司將避險之衍生金融資產於資產負債表中單獨列示。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司避險之衍生金融資產分別調整增加 105,087 仟元及 149,400 仟元，其他金融資產分別調整減少 105,087 仟元及 149,400 仟元。總資產不會因該重分類而改變。

16. 興櫃股票

合併公司於轉換日前部分原以成本衡量之金融資產，於轉換日後於其不符合以成本衡量之金融資產定義時，改以公允價值衡量。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司透過損益按公允價值衡量之金融資產分別調整增加 287,311 仟元及 462,312 仟元，其他金融資產分別調整減少 311,569 仟元及 522,860 仟元，保留盈餘分別調整減少 24,258 仟元及 60,548 仟元。

元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益調整增加 95,130 仟元，其他利息以外淨損益調整減少 58,840 仟元。

17. 金融工具指定

合併公司依經金管會認可之 IFRS 1 之規定，將部分原認列為以成本衡量之金融資產，於轉換日選擇使用先前認列金融工具指定之豁免項目並分類為備供出售金融資產。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，合併公司備供出售金融資產分別調整增加 3,063,577 仟元及 2,209,878 仟元，其他金融資產分別調整減少 832,378 仟元及 832,378 仟元，遞延所得稅負債分別調整增加 320,909 仟元及 191,335 仟元，其他權益分別調整增加 1,783,509 仟元及 1,094,697 仟元，非控制權益分別調整增加 126,781 仟元及 91,468 仟元。

18. 處分子公司部分持股並喪失控制

合併公司於喪失對子公司控制時，以公允價值衡量其對原子公司所剩餘之投資，並就剩餘投資之公允價值及任何處分持股之處分價款，與喪失控制當日之投資帳面金額，兩者之差額計入損益。

截至 101 年 12 月 31 日止，合併公司其他金融資產及保留盈餘皆調整增加 98,753 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為採用權益法投資之處分利益調整增加 98,753 仟元。

19. 買入應收債權

依金融控股公司財務報告編製準則第 14 條之規定，合併公司將買入應收債權重分類至其他金融資產項下。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司應收款項分別調整減少 39,314 仟元及 663,107 仟元，其他金融資產分別調整增加 39,314 仟元及 663,107 仟元。總資產不會因該重分類而改變。

20. 關聯企業調整

關聯企業因員工福利之調整（主要調整項目如第 9 及 11 項），合併公司依權益法進行認列。

於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，合併公司採用權益法之投資分別調整減少 136 仟元及 379 仟元，保留盈餘分別調整減少 136 仟元及 379 仟元。另 101 年度合併綜合損益表之影響為採用權益法投資之投資損益調整增加 242 仟元。

(四) 其 他

1. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用經金管會認可之 IFRS 1 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。因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故本公司將於 102 年 1 月 1 日僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 220,376 仟元予以提列特別盈餘公積。

台新投信依 101 年 10 月 9 日金管證投字第 1010045494 號函規定，將業務損失準備餘額轉列為特別盈餘公積，本公司因而將於 102 年 1 月 1 日提列特別盈餘公積 518 仟元。

2. 功能性貨幣

合併公司功能性貨幣於轉換日後仍為新臺幣，故無差異。

附表一 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：

單位：股；新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	統 一 編 號	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 例 比	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	合 計 持 股 情 形					備 註	
							現 行 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註)	合 計 股 數 持 股 比 例				
金融業													
台新銀行	86519539	臺北市中山區中山北路二段 44 號 1 樓及地下 1 樓	銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託及票券業務	100.00%	\$ 73,396,067	\$ 12,183,166	普通股	4,915,752,571	-		4,915,752,571	100.00%	採權益法之股權投資
彰化銀行	51811609	臺中市市區自由路2段38號	商業銀行業務、信託業務、國際金融業務	22.55%	45,445,720	1,971,682	普通股	1,768,735,286			1,768,735,286	22.83%	"
台新證券	23534956	臺北市中山區民安里中山北路2段44號2樓	承銷有價證券、自行買賣及受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務	100.00%	2,511,434	131,310		228,000,000	-		228,000,000	100.00%	"
台新資產管理	80341022	臺北市中山區德惠街9號2樓之3	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣、管理服務等業務	100.00%	1,883,796	256,318		144,500,000	-		144,500,000	100.00%	"
台新投信	27326178	臺北市中山區建國北路1段96號13樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務、其它經主管機關核准之業務	100.00%	832,027	27,541		75,454,545	-		75,454,545	100.00%	"
台新投顧	23285289	臺北市大安區仁愛路4段118號16樓	接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或推介建議、發行有關證券投資之出版品	92.00%	324,076	9,818		27,599,513	-		27,599,513	92.00%	"
台新金保經	29030974	臺北市中山區中山北路2段44號11樓	財產保險經紀人、人身保險經紀人	100.00%	899,216	777,140		3,000,000	-		3,000,000	100.00%	"
非金融業													
台新創投	80031342	臺北市大安區仁愛路4段118號18樓	創業投資業務	100.00%	1,985,115	(168,599)		221,903,495	-		221,903,495	100.00%	"
非金融業													
捷邦管理顧問股份有限公司	27974096	臺北市南港區園區街3-1號6樓之2	管理顧問業、其他顧問服務業、人力派遣業、其他工商服務業	4.40%	2,200,000	-		520,000	-		520,000	10.40%	以成本衡量之金融資產

註：擬制持股係指所購入『具股權性質有價證券』（如可轉換公司債、認購權證等），或簽定『衍生工具契約』（如股票選擇權等），依約定條件在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

附表二 轉投資事業期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元；外幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之關	帳列科目	期 末				備註
				股數／單位數 ／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
台新建經	股票 捷邦管理顧問股份有限公司	台新建經為該公司之監察人	以成本衡量之金融資產	300,000.00	\$ 3,000	6.00	\$ 3,000	停業中
	受益憑證 台新 1699 貨幣市場基金	台新投信發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	606,543.08	8,014	-	8,014	
台新保代	股票 台新保經	母子公司	採用權益法之投資	6,000,000.00	77,029	100.00	-	
	錢隆科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	950,000.00	4,275	4.13	-	
台新大安租賃	股票 元太外匯經紀股份有限公司	台新大安租賃為該公司之董事	以成本衡量之金融資產－非流動	600,000.00	6,000	5.00	-	
	邦利國際科技股份有限公司	無	"	125,000.00	-	1.50	-	
台新創投	股票 達方電子股份有限公司	其獨立董事為母公司獨立董事	備供出售金融資產－非流動	242,550.00	5,433	0.08	5,433	
	亨豐科技股份有限公司	無	"	174,045.00	835	3.48	835	
	第一生技創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	907,200.00	3,602	7.50	-	
	冠華創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	3,200,000.00	27,840	5.56	-	
	啟鼎創業投資股份有限公司	無	"	3,000,000.00	30,000	1.30	-	
	匯揚創業投資股份有限公司	"	"	2,100,000.00	21,000	1.54	-	
	中揚特別機會創業投資股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	9,908,257.00	20,807	7.06	-	
	CCMediaCo.,Ltd	無	"	400,000.00	164	0.48	-	
	得藝國際媒體股份有限公司	其法人董事為彰銀法人監察人	"	1,163,361.00	3,095	5.95	-	
	世正開發股份有限公司	台新創投為其法人監察人	"	7,782,543.00	85,176	3.03	-	
	UnitedInvestmentsFund	無	"	1,300,000.00	-	18.57	-	
	CyberheartIncorporated	"	"	12,500.00	79	0.05	-	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係 之關	帳列科目	期				備註
				股數／單位數 ／面額	帳面金額	持股比例%	市價	
	CyberheartIncorporatedA-1	"	"	285,958.00	\$ 1,659	特別股	\$ -	
	SolarPVCorporation	"	"	1,665,000.00	8,503	1.09	-	
	精浚科技股份有限公司	"	"	1,457,152.00	25,767	2.30	-	
	銀燦科技股份有限公司	"	"	1,077,000.00	34,464	2.20	-	
	用心藝術股份有限公司	台新創投為其法人董事	"	1,000,000.00	8,650	12.69	-	
	WinkingEntertainmentLtd.B-2	無	"	709,178.00	29,626	特別股	-	
	康迅數位整合股份有限公司	"	"	2,172,500.00	3,693	5.00	-	
	鑽石生技投資股份有限公司	其董事為台新創投之董事	"	35,000,000.00	350,000	8.75	-	
	中天生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,709,150.00	53,155	0.40	53,155	
	致伸科技股份有限公司	"	"	1,000,000.00	27,150	0.23	27,150	
	受益憑證							
	日盛亞洲高收益債券基金	"	"	950,597.45	10,352	-	10,352	
	日盛貨幣市場基金	"	"	1,037,602.72	15,000	-	15,000	
	群益美國新創亮點基金	"	"	100,000.00	1,003	-	1,003	
	群益全球關鍵生技基金	"	"	1,000,000.00	10,010	-	10,010	
	富蘭克林美華貨幣市場基金	"	"	2,976,367.64	30,001	-	30,001	
	PIMCO 總回報債券基金 (E 級)	"	"	21,998.90	8,090	-	8,090	
台新資產管理	股票							
	林口育樂事業	無	以成本衡量之金融資產	3.00	1,800	0.30	-	
	大中票券	"	"	2,200,000.00	28,886	0.51	-	
	康迅數位	"	"	2,172,500.00	3,693	5.00	-	
	鑽石生技投資	"	"	10,000,000.00	100,000	2.50	-	
	台新建經	採權益法之被投資公司	採用權益法之投資	8,000,000.00	131,119	40.00	-	
	受益憑證							
	台新拉丁美洲基金	台新投信發行之基金	"	1,000,000.00	7,270	-	7,270	
	台新新興歐洲基金	"	"	1,000,000.00	8,090	-	8,090	
	台新大眾貨幣市場基金	"	"	5,077,136.20	70,448	-	70,448	

附表三 轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：股；新臺幣仟元

買、賣之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	期 初		買 入		賣 出		期 末			
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
台新創投	股票鑽石生技	以成本衡量之金融資產	鑽石生技	其董事為台新創投之董事	-	\$ -	35,000	\$ 350,000		\$	\$	\$	35,000	\$ 350,000

附表四

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	\$ 5,281,841	12	\$ 5,258,289	14	\$ 3,112,492	12
	其他流動資產						
119990	其他流動資產	<u>587,471</u>	<u>1</u>	<u>386,852</u>	<u>1</u>	<u>553,139</u>	<u>2</u>
110000	流動資產合計	<u>5,869,312</u>	<u>13</u>	<u>5,645,141</u>	<u>15</u>	<u>3,665,631</u>	<u>14</u>
	非流動資產						
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	7,105	-	6,647	-	8,070	-
123400	備供出售金融資產－非流動	38,821,957	87	30,922,024	85	21,853,368	86
	其他非流動資產						
129030	存出保證金	<u>22,317</u>	<u>-</u>	<u>21,170</u>	<u>-</u>	<u>20,700</u>	<u>-</u>
120000	非流動資產總計	<u>38,851,379</u>	<u>87</u>	<u>30,949,841</u>	<u>85</u>	<u>21,882,138</u>	<u>86</u>
906001	資產合計	<u>\$ 44,720,691</u>	<u>100</u>	<u>\$36,594,982</u>	<u>100</u>	<u>\$25,547,769</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	\$ 301,492	1	\$ -	-	\$ -	-
214010	附買回債券負債	18,977,462	42	27,687,389	76	19,271,497	75
219000	其他流動負債	<u>336,274</u>	<u>1</u>	<u>37,094</u>	<u>-</u>	<u>211,607</u>	<u>1</u>
210000	流動負債總計	<u>19,615,228</u>	<u>44</u>	<u>27,724,483</u>	<u>76</u>	<u>19,483,104</u>	<u>76</u>
	非流動負債						
229110	內部往來	<u>24,000,710</u>	<u>54</u>	<u>7,483,672</u>	<u>20</u>	<u>4,953,919</u>	<u>20</u>
906003	負債合計	<u>43,615,938</u>	<u>98</u>	<u>35,208,155</u>	<u>96</u>	<u>24,437,023</u>	<u>96</u>
	權益合計						
301110	指撥營運資金	800,000	2	800,000	2	800,000	3
	保留盈餘						
304020	特別盈餘公積	189,340	-	189,340	-	189,340	1
304040	未分配盈餘	225,317	1	262,042	1	51,777	-
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	(<u>109,904</u>)	(<u>1</u>)	<u>135,445</u>	<u>1</u>	<u>69,629</u>	<u>-</u>
906004	權益總計	<u>1,104,753</u>	<u>2</u>	<u>1,386,827</u>	<u>4</u>	<u>1,110,746</u>	<u>4</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 44,720,691</u>	<u>100</u>	<u>\$36,594,982</u>	<u>100</u>	<u>\$25,547,769</u>	<u>100</u>

附表五

台新國際商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	收 益				
411000	營業證券出售淨（損失）				
	利益	(\$ 11,368)	(2)	\$ 52,292	11
421200	利息收入	447,673	96	429,222	87
421510	營業證券透過損益按公				
	允價值衡量之淨利益				
	（損失）	21,808	5	2,798	1
424500	衍生工具淨利益（損失）	6,937	1	6,267	1
400000	收益合計	465,050	100	490,579	100
	支出及費用				
521200	財務成本	(214,769)	(46)	(205,812)	(42)
531000	員工福利費用	(10,199)	(2)	(9,579)	(2)
533000	其他營業費用	(14,765)	(3)	(13,147)	(3)
500000	支出及費用合計	(239,733)	(51)	(228,538)	(47)
902001	稅前利益	225,317	49	262,041	53
701000	所得稅費用	(36,529)	(8)	(35,182)	(7)
902005	本期淨利	\$ 188,788	41	\$ 226,859	46

附表六

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 14,245,942	52	\$ 2,496,045	11	\$ 2,937,290	10
113400	備供出售金融資產—流動	11,944,310	44	20,523,688	86	24,658,891	87
114030	應收證券融資款	301,498	1	283,321	1	320,257	1
114060	應收款項	739,025	3	476,740	2	444,369	2
114600	當期所得稅資產	22,262	-	37,667	-	16,765	-
110000	流動資產合計	<u>27,253,037</u>	<u>100</u>	<u>23,817,461</u>	<u>100</u>	<u>28,377,572</u>	<u>100</u>
	非流動資產						
127000	設備淨額	2,062	-	2,718	-	3,009	-
129000	其他非流動資產	31,796	-	32,430	-	40,376	-
120000	非流動資產總計	<u>33,858</u>	<u>-</u>	<u>35,148</u>	<u>-</u>	<u>43,385</u>	<u>-</u>
906001	資產合計	<u>\$ 27,286,895</u>	<u>100</u>	<u>\$23,852,609</u>	<u>100</u>	<u>\$28,420,957</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債	\$ 2,589,524	10	\$ 2,900,301	12	\$ 3,600,106	13
214040	融券保證金	1,388	-	1,847	-	1,453	-
214050	應付融券擔保價款	1,502	-	2,024	-	1,606	-
214130	應付款項	631,930	2	335,203	2	225,503	1
210000	流動負債總計	<u>3,224,344</u>	<u>12</u>	<u>3,239,375</u>	<u>14</u>	<u>3,828,668</u>	<u>14</u>
	非流動負債						
229000	其他非流動負債	22,269,220	81	18,415,383	77	22,471,709	79
906003	負債合計	<u>25,493,564</u>	<u>93</u>	<u>21,654,758</u>	<u>91</u>	<u>26,300,377</u>	<u>93</u>
	股東權益						
301110	指撥營運資金	2,000,000	8	2,000,000	8	2,000,000	7
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	52,825	-	197,746	1	159,789	-
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	(259,494)	(1)	105	-	(39,209)	-
906004	權益總計	<u>1,793,331</u>	<u>7</u>	<u>2,197,851</u>	<u>9</u>	<u>2,120,580</u>	<u>7</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 27,286,895</u>	<u>100</u>	<u>\$23,852,609</u>	<u>100</u>	<u>\$28,420,957</u>	<u>100</u>

附表七

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度		101年度	
		金 額	%	金 額	%
	收 入				
401000	經紀手續費收入	\$ 51,337	15	\$ 49,891	10
404000	承銷業務收入	172	-	2,813	1
410000	營業證券出售利益	-	-	154,168	33
421200	利息收入	287,564	85	264,723	56
424100	期貨佣金收入	229	-	237	-
428000	營業外收入及利益	<u>423</u>	<u>-</u>	<u>464</u>	<u>-</u>
400000	收入合計	<u>339,725</u>	<u>100</u>	<u>472,296</u>	<u>100</u>
	費 用				
501000	經紀經手費支出	(2,765)	(1)	(2,518)	(1)
502000	自營經手費支出	(255)	-	(424)	-
503000	營業證券出售損失	(133,391)	(39)	-	-
521200	利息支出	(13,945)	(4)	(17,573)	(4)
524100	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(39,560)	(12)	(6,912)	(1)
531000	員工福利費用	(38,340)	(11)	(44,038)	(9)
532000	折舊及攤銷	(656)	-	(743)	-
533000	其他營業費用	(13,919)	(4)	(14,115)	(3)
528000	營業外支出及損失	(<u>154,225</u>)	(<u>46</u>)	(<u>177,886</u>)	(<u>38</u>)
500000	支出及費用合計	(<u>397,056</u>)	(<u>117</u>)	(<u>264,209</u>)	(<u>56</u>)
902001	稅前淨利	(57,331)	(17)	208,087	44
701000	所得稅費用	(<u>19,644</u>)	(<u>6</u>)	(<u>10,341</u>)	(<u>2</u>)
902005	本期淨利	(<u>\$ 76,975</u>)	(<u>23</u>)	<u>\$ 197,746</u>	<u>42</u>

附表八 大陸投資資訊：

單位：新臺幣及外幣仟元

1. 彰化銀行及台新創投之大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

投資公司 名稱	大陸被投資 公司名稱	主 要 營業項目	實 收 資 本 額	投資方式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本公司直接或 間接投資之 持 股 比 例 (%)	本 期 認 列 投 資 (損) 益 (註 二)	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 之 投 資 收 益
						匯 出	回						
彰化銀行	彰化商業銀行 股份有限公司 昆山分行	銀行業務	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	註一(三)	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	\$ 2,416,125 (USD 80,524)	\$ -	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ -
台新創投	台新融資租賃 (中國)	融資租賃	591,240 (USD 20,000)	註一(一)	591,240 (USD 20,000)			591,240 (USD 20,000)	(31,340)	100%	(31,340) (註二(二)、1)	556,799	-
台新創投	台新融資租賃 (天津)	融資租賃	600,828 (USD 20,000)	註一(一)	600,828 (USD 20,000)			600,828 (USD 20,000)	(12,066)	100%	(12,066) (註二(二)、1)	590,009	-

2. 赴大陸地區投資限額：

投 資 公 司 名 稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
彰化銀行	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ 4,766,850 (USD 159,001)	\$ 14,351,693
台新創投	\$ 1,192,068 (USD 40,000)	\$ 1,192,068 (USD 40,000)	10,453,608

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核（核閱）之財務報表。
 - 2. 經臺灣母公司簽證會計師查核（核閱）之財務報表。
 - 3. 其他。

附表九 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總 資產之比率(註三)
1	台新銀行	台新資產管理	3	存款及匯款	\$ 165,168	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新證券	3	存款及匯款	212,040	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新投顧	3	存款及匯款	309,926	與一般客戶無重大差異	0.01%
0	台新金控	台新銀行	1	應收款項－淨額	952,792	與一般客戶無重大差異	0.03%
1	台新銀行	台新金保經	3	應收款項－淨額	150,595	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	台新銀行	台新金保經	3	存款及匯款	928,958	與一般客戶無重大差異	0.03%
1	台新銀行	台新金保經	3	手續費收入	2,303,047	與一般客戶無重大差異	4.13%
0	台新金控	台新銀行	1	現金及約當現金	183,391	與一般客戶無重大差異	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表一
附賣回票券及債券投資明細表		明細表二
備供出售金融資產明細表		明細表三
持有至到期日金融資產明細表		明細表四
採用權益法之投資變動明細表		明細表五
其他金融資產明細表		明細表六
不動產及設備變動明細表		附註二十
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註二十
附買回票券及債券投資明細表		明細表七
損益項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		附註三六
損益明細表		
兌換損益明細表		明細表八
其他利息以外淨損益明細表		明細表九
管理費用明細表		明細表十

台新金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值變動列入損益之金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元/千單位

金 融 商 品 名 稱	摘 要	面 額 / 單 位 數 / 股 數	取 得 成 本	公 允 價 值
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	利率組合式商品	\$ -	\$ 3,696,964	\$ 3,676,994
衍生金融商品				
	換 匯	-	-	4,670,432
	利率交換	-	-	4,927,699
	匯率選擇權	-	-	2,892,427
	遠期外匯	-	-	2,197,620
	換匯換利	-	-	906,828
	股價連結交換	-	-	582,731
	期 貨	-	-	60,848
	商品價格交換	-	-	31,769
	股價連結選擇權	-	-	20,251
	信用違約交換	-	-	3,436
		-	-	16,294,041
票券投資				
	商業本票	45,831,800	45,772,755	45,767,571
	一般銀行可轉讓定期存單	8,494,800	8,500,598	8,495,459
		54,326,600	54,273,353	54,263,030
國內上市股票		5,784	213,888	218,807
國內上櫃股票		2,364	84,347	109,014
受益憑證－基金		35,428	652,563	672,078
政府公債				
	央債 101-1	6,050,000	6,080,911	6,075,378
	央債 100-6	4,200,000	4,358,077	4,331,141
	央債 102-11	3,050,000	3,074,038	3,074,078
	央債 102-8	2,000,000	1,996,782	2,000,822
	央債 102-12	1,800,000	1,813,055	1,814,521
	央債 102-6	900,000	873,309	861,671
	央債 100-1	300,000	302,094	302,042
	其 他（註）	920,970	925,056	921,506
		19,220,970	19,423,322	19,381,159
可轉換公司債				
	宏 碁 二	862,600	862,075	820,333
	SOLRAMO 07/22/16	599,000	599,000	578,741
	愛 之 三	433,800	434,066	434,885
	1102 亞泥 ECB	299,500	299,500	319,629
	AUOPT 0 10/13/15	299,500	299,500	309,700
	其 他（註）	2,316,283	2,370,066	2,633,321
		4,810,683	4,864,207	5,096,609

（接次頁）

(承前頁)

金融商品名稱	摘要	面額／單位數 ／股數	取得成本	公允價值
公司債				
	AMIPEACE LTD	\$ 446,700	\$ 444,042	\$ 446,084
	其他(註)	<u>211,085</u>	<u>211,085</u>	<u>212,980</u>
		<u>657,785</u>	<u>655,127</u>	<u>659,064</u>
金融債				
	BANK OF CHINA SYDNEY	638,040	638,040	637,313
	其他(註)	<u>186,095</u>	<u>186,095</u>	<u>185,979</u>
		<u>824,135</u>	<u>824,135</u>	<u>823,292</u>
營業證券—自營部—國 內上市股票		<u>2,121</u>	<u>42,747</u>	<u>51,029</u>
營業證券—自營部—國 內上櫃股票		<u>212</u>	<u>28,043</u>	<u>27,301</u>
營業證券—自營部—可 轉換公司債		<u>4,627</u>	<u>472,193</u>	<u>491,428</u>
營業證券—自營部—國 內興櫃股票		<u>13,908</u>	<u>465,272</u>	<u>460,047</u>
營業證券—自營部—其 他		<u>506</u>	<u>34,085</u>	<u>34,061</u>
營業證券—承銷部—國 內上市股票		<u>276</u>	<u>3,036</u>	<u>4,154</u>
營業證券—承銷部—國 內上櫃股票		<u>298</u>	<u>41,170</u>	<u>46,361</u>
營業證券—承銷部—可 轉換公司債		<u>4,420</u>	<u>438,816</u>	<u>509,420</u>
總計		<u>\$ 79,910,117</u>	<u>\$ 86,213,268</u>	<u>\$ 102,817,889</u>

註：其他係指金額未達三億元者，予以彙總揭露。

台新金融控股股份有限公司及子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 面 金 額
政府債券		
央債 96-3	\$ 1,491,400	\$ 1,535,192
央債 101-9	810,000	900,000
央債 88 乙一	720,000	800,000
01 高市債一	517,000	517,000
央債 100-6	501,100	501,202
央債 102 乙一	450,000	500,000
央債 101-5	405,000	450,000
央債 88-2	300,000	333,300
其 他 (註)	1,780,300	1,917,102
附賣回票券		
發票人—中華票券	1,900,000	1,894,490
其 他 (註)	74,000	73,916
其 他 (註)	<u>50,000</u>	<u>48,226</u>
	<u>\$ 8,998,800</u>	<u>\$ 9,470,428</u>

註：其他係指金額未達三億元者，予以彙總揭露。

台新金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱摘要	面額／單位數／股數	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值總額	備註
票券投資						
央行可轉讓定期存單	\$138,210,000	\$138,210,000	\$ -	(\$ 36,384)	\$138,173,616	
商業本票-他行保證	7,627,000	7,618,498	-	(1,737)	7,616,761	
BCHINA Float 16	459,531	458,878	-	460	459,338	
SDBC Float 12/15	449,250	449,023	-	4,822	453,845	
其他(註)	<u>3,178,134</u>	<u>3,210,621</u>	<u>-</u>	<u>975</u>	<u>3,211,596</u>	
	<u>149,923,915</u>	<u>149,947,020</u>	<u>-</u>	<u>(31,864)</u>	<u>149,915,156</u>	
上市股票						
台泥	59,600	2,074,491	-	682,009	2,756,500	
元富證券	60,047	665,710	-	(32,134)	633,576	
亞太電信	30,000	165,000	-	298,500	463,500	
其他(註)	<u>74,376</u>	<u>2,076,240</u>	<u>(16,168)</u>	<u>(134,025)</u>	<u>1,926,047</u>	
	<u>224,023</u>	<u>4,981,441</u>	<u>(16,168)</u>	<u>814,350</u>	<u>5,779,623</u>	
上櫃股票	<u>174</u>	<u>8,645</u>	<u>(6,330)</u>	<u>(1,480)</u>	<u>835</u>	
受益憑證	<u>39,568</u>	<u>426,406</u>	<u>-</u>	<u>11,929</u>	<u>438,335</u>	
政府債券						
央債 101-9	11,100,000	11,056,729	-	(421,302)	10,635,427	
央債 100-6	9,900,000	10,162,608	-	43,469	10,206,077	
央債 101-1	6,570,000	6,598,683	-	(1,102)	6,597,581	
央債 101-6	5,950,000	6,162,575	-	1,624	6,164,199	
央債 102-1	3,400,000	3,374,437	-	(186,768)	3,187,669	
HONG KONG EXCHANGE FUND NOTE	1,250,951	1,249,064	-	175	1,249,239	
央債 96-3	950,000	975,533	-	5,139	980,672	
央債 88-2	750,000	907,477	-	(4,337)	903,140	
央債 90-6	650,000	696,803	-	2,921	699,724	
CHINA GOVERNMENT BOND	670,994	685,462	-	(3,198)	682,264	
央債 89 乙一	500,000	643,303	-	(8,815)	634,488	
央債 99-6	600,000	610,503	-	2,881	613,384	
央債 90-3	550,000	591,728	-	5,021	596,749	
US TREASURY N/B	595,746	595,755	-	(8,427)	587,328	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	面額／單位數／股數	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值總額	備註
央債 90-7	\$ 500,000	\$ 534,482	\$ -	\$ 2,627	\$ 537,109	
央債 94-7	500,000	505,538	-	3,223	508,761	
99 高市債二	500,000	490,118	-	7,307	497,425	
98 高市債二	500,000	494,972	-	(257)	494,715	
央債 93-8	450,000	454,515	-	2,479	456,994	
央債 95-6	400,000	410,065	-	1,468	411,533	
央債 95-3	400,000	406,591	-	2,558	409,149	
央債 100-1	400,000	400,115	-	2,607	402,722	
央債 94-4	350,000	354,960	-	2,097	357,057	
央債 98-3	350,000	355,977	-	(969)	355,008	
93 北建債二	300,000	303,189	-	349	303,538	
央債 102-11	300,000	302,376	-	44	302,420	
其 他 (註)	1,956,800	1,960,213	-	16,359	1,976,572	
	<u>50,344,491</u>	<u>51,283,771</u>	<u>-</u>	<u>(532,827)</u>	<u>50,750,944</u>	

公司債

01 塑化 2A	850,000	850,497	-	(561)	849,936	
00 鴻海 1	800,000	802,362	-	2,997	805,359	
02 台電 1C	800,000	799,289	-	(17,128)	782,161	
00 台積 1A	750,000	751,767	-	2,521	754,288	
02 聯電 1A	750,000	750,020	-	(2,138)	747,882	
00 台電 5A	500,000	501,183	-	22	501,205	
01 台積 1A	500,000	500,968	-	(260)	500,708	
02 台電 1A	500,000	499,571	-	(1,463)	498,108	
HKMTGC 3.5 08/14	449,250	452,732	-	2,960	455,692	
00 台電 2B	450,000	454,707	-	(1,339)	453,368	
95 台電 1B	400,000	407,224	-	584	407,808	
00 遠鼎 1	400,000	400,225	-	1,441	401,666	
99 中油 1B	400,000	399,176	-	1,094	400,270	
01 台塑 1A	400,000	400,222	-	(1,594)	398,628	
00 塑化 1	350,000	351,159	-	170	351,329	
BRAVE RISE INVESTMENTS LTD	344,072	346,043	-	-	346,043	
PSASP 5.9 06/16	272,994	301,842	-	2,966	304,808	
00 鴻海 3	300,000	299,628	-	2,709	302,337	
01 聯電 1A	300,000	300,928	-	(101)	300,827	
其 他 (註)	11,529,776	11,611,544	-	9,106	11,620,650	
	<u>21,046,092</u>	<u>21,181,087</u>	<u>-</u>	<u>1,986</u>	<u>21,183,073</u>	

(接次頁)

(承前頁)

金融商品名稱摘要	面額／單位數／股數	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值總額	備註
金融債						
GOLDMAN SACHS GROUP INC	\$ 1,221,543	\$ 1,243,796	\$ -	\$ 10,598	\$ 1,254,394	
MORGAN STANLEY	899,458	890,501	-	6,707	897,208	
ING BANK NV SYDNEY BRANCH	850,720	850,720	-	1,429	852,149	
EIB 8.5 11/04/14	815,569	835,794	-	(1,919)	833,875	
SOCIETE GENERALE	784,735	784,735	-	3,949	788,684	
JPMORGAN CHASE & CO	523,960	523,857	-	745	524,602	
RABOBANK NEDERLAND AU	491,822	491,769	-	3,822	495,591	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	446,305	446,226	-	1,130	447,356	
BNP PARIBAS AUSTRALIA	425,360	425,360	-	3,408	428,768	
KDB FLOAT 12/15	427,470	427,767	-	(340)	427,427	
ICBCAS FLOAT 16	424,799	425,101	-	(695)	424,406	
WESTPAC BANKING CORP	398,775	398,775	-	5,435	404,210	
CITNAT 7.25 05/14	389,350	396,267	-	3,557	399,824	
STANDARD CHARTERED PLC	387,140	386,858	-	1,119	387,977	
INTNED FLOAT 16	374,036	378,200	-	595	378,795	
KOFCOR FLOAT 17	347,320	347,297	-	(828)	346,469	
RAIFFEISEN BANK INTL	322,365	322,384	-	5,253	327,637	
BARCLAYS BANK PLC/ AUST	319,020	319,020	-	2,520	321,540	
WOORI BANK	311,165	316,378	-	1,565	317,943	
其 他 (註)	<u>11,162,450</u>	<u>11,324,493</u>	-	<u>45,053</u>	<u>11,369,546</u>	
	<u>21,323,362</u>	<u>21,535,298</u>	-	<u>93,103</u>	<u>21,628,401</u>	
受益證券						
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	1,115,374	1,202,598	-	(6,339)	1,196,259	
其 他 (註)	<u>2,760,662</u>	<u>903,788</u>	-	<u>2,161</u>	<u>905,949</u>	
	<u>3,876,036</u>	<u>2,106,386</u>	-	<u>(4,178)</u>	<u>2,102,208</u>	
國際性組織發行之債券	<u>148,900</u>	<u>148,900</u>	-	<u>(186)</u>	<u>148,714</u>	
總 計	<u>\$ 246,926,561</u>	<u>\$ 251,618,954</u>	<u>(\$ 22,498)</u>	<u>\$ 350,833</u>	<u>\$ 251,947,289</u>	

註：其他係指金額未達三億元者，予以彙總揭露。

台新金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

項 目	摘 要	總 額	利 率 (%)	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值	備 註
票 券 投 資						
	央行定存單	\$ 215,500,000	0.388~1.05	\$ -	\$ 215,500,000	
	其 他 (註)	<u>341,800</u>		<u>(151)</u>	<u>341,649</u>	
		<u>215,841,800</u>		<u>(151)</u>	<u>215,841,649</u>	
公 司 債						
	98 中油 1A	700,000	0.012	(505)	699,495	
	02 聯電 1A	600,000	0.0135	(495)	599,505	
	00 南亞 2	500,000	0.0135	1,144	501,144	
	00 塑化 1	500,000	0.014	(451)	499,549	
	02 遠傳 3B	500,000	0.0127	(723)	499,277	
	01 台化 2A	500,000	0.0123	(836)	499,164	
	02 統一 1	500,000	0.0122	(1,010)	498,990	
	00 台積 1A	400,000	0.014	(221)	399,779	
	01 聯電 1A	400,000	0.0143	(276)	399,724	
	01 塑化 2A	300,000	0.0135	1,071	301,071	
	00 長航 2B	300,000	0.0144	1,043	301,043	
	00 台塑 2	300,000	0.0135	791	300,791	
	其 他 (註)	<u>1,711,392</u>		<u>9</u>	<u>1,711,401</u>	
		<u>7,211,392</u>		<u>(459)</u>	<u>7,210,933</u>	
金 融 債						
	00 匯豐銀 1D	500,000	0.0137	-	500,000	
	01 匯豐銀 1A	500,000	0.0125	-	500,000	
	02 匯豐銀 1A	500,000	0.0123	-	500,000	
	01 翰銀 2	500,000	0.0125	-	500,000	
	WFC 3.75 10/01/14	449,250	0.03875	(77)	449,173	
	BAC 7 3/8 05/15/14	299,500	0.06	2,100	301,600	
	RBS 4.875 08/25/14	299,500	0.0375	631	300,131	
	其 他 (註)	<u>2,833,390</u>		<u>6,045</u>	<u>2,839,435</u>	
		<u>5,881,640</u>		<u>8,699</u>	<u>5,890,339</u>	
		<u>\$ 228,934,832</u>		<u>\$ 8,089</u>	<u>\$ 228,942,921</u>	

註：其他係指金額未達三億元者，予以彙總揭露。

台新金融控股股份有限公司及子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

名 稱	期 初		餘 額		本 期		增 加		本 期		減 少		期 末		餘 額		市 價 或 股 權 淨 值	
	股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	持 股 比 例 (%)	金 額	單 價 (元)	總 價
非上市櫃公司																		
台新大安租賃	20,000,000		\$ 171,378		-		\$ -		-		(\$ 28,518)		20,000,000	100.00	\$ 142,860		7.14	\$ 142,860
安信建經	3,900,000		70,908		-		26,295		-		(18,834)		3,900,000	30.00	78,369		20.09	78,369
用心藝術	1,000,000		8,856		-		-	(1,000,000)		(8,856)		-		-		-		-
			<u>\$ 251,142</u>				<u>\$ 26,295</u>				<u>(\$ 56,208)</u>		-		<u>\$ 221,229</u>			<u>\$ 221,229</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
以成本衡量之金融資產			
	台 電	\$	2,279,704
	台灣金聯資產管理		1,612,471
	大中票券		942,527
	開發國際投資		500,000
	鑽石生技投資		450,000
	台 糖		434,213
	其 他（註）		<u>1,115,101</u>
			<u>7,334,016</u>
無活絡市場之債務商品投資			
	台灣高速鐵路甲種記名式可轉換特別股		1,600,000
	98 國泰金 1		800,000
	BRAVE RISE INVESTMENTS		
	LIMITED		491,300
	其 他（註）		<u>1,220,223</u>
			<u>4,111,523</u>
其他什項金融資產			
	原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款		35,748,015
	其他金融資產		<u>314,288</u>
			<u>36,062,303</u>
			<u>\$ 47,507,842</u>

註：其他係指金額未達三億元者，予以彙總揭露。

台新金融控股股份有限公司及子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額
商業本票		
台灣企銀	\$ 1,400,000	\$ 1,397,692
長庚醫院	1,316,400	1,314,606
中央健保局	1,300,000	1,298,284
證 交 所	970,000	968,648
匯豐退撫 98	550,000	549,038
國泰金控	466,000	465,059
元寶得利貨幣	400,000	399,791
元大寶來證券	400,000	399,341
台北富邦銀行	400,000	399,083
裕陽投資	380,000	379,700
日勝生活	350,000	349,600
和泰汽車	350,000	349,288
永豐營業部	348,100	347,606
其 他 (註)	<u>3,483,400</u>	<u>3,478,483</u>
	<u>12,113,900</u>	<u>12,096,219</u>
政府公債		
央債 100-6	4,492,000	4,920,320
央債 101-6	4,421,100	4,781,555
央債 96-3	600,000	640,000
央債 99-6	600,000	600,000
央債 90-6	531,800	568,260
99 高市債二	499,300	541,762
央債 88-2	499,100	537,021
98 高市債二	493,700	501,594
央債 101-1	424,600	467,802
央債 90-3	300,000	315,600
央債 100-1	294,700	310,049
其 他 (註)	<u>1,162,963</u>	<u>1,252,560</u>
	<u>14,319,263</u>	<u>15,436,523</u>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	面 額	帳 列 金 額
金融債券		
WFC 3.75 10/01/14	\$ 449,250	\$ 441,170
CITNAT 7.25 05/14	389,350	381,867
其 他 (註)	<u>2,090,593</u>	<u>2,043,195</u>
	<u>2,929,193</u>	<u>2,866,232</u>
公司債券		
00 鴻海 1	630,000	630,000
01 塑化 2A	500,000	500,058
95 台電 1B	400,000	400,686
01 台塑 1A	400,000	400,000
02 聯電 1A	360,000	361,663
00 遠鼎 1	358,000	358,065
01 台化 2A	300,000	300,000
02 台化 2A	300,000	300,000
其 他 (註)	<u>3,166,557</u>	<u>3,168,683</u>
	<u>6,414,557</u>	<u>6,419,155</u>
受益證券	<u>721,798</u>	<u>697,538</u>
定 存 單	<u>416,463</u>	<u>417,055</u>
	<u>\$ 36,915,174</u>	<u>\$ 37,932,722</u>

註：其他係指金額未達三億元者，予以彙總揭露。

台新金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
即 期	\$ 4,916,117
遠 期	(8,045,909)
即期保證金	198,069
自有資金	44,168
其 他	<u>41,357</u>
	<u>(\$ 2,846,198)</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司

其他利息以外淨損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
其他非利息收益	
股利收入	\$ 304,954
租賃收入	81,839
債權管理收入	423,317
避險商品與被避險商品利益	43,921
什項收入	<u>617,399</u>
	<u>1,471,430</u>
其他非利息損失	
債權管理成本	(39,516)
租賃支出	(48,937)
什項支出	(<u>84,049</u>)
	(<u>172,502</u>)
	<u>\$1,298,928</u>

台新金融控股股份有限公司及子公司

營業費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
員工福利費用	\$ 19,834,522
折 舊	1,178,241
各項耗竭及攤銷	302,723
租金支出	1,357,294
文具用品	119,982
郵 電 費	667,686
廣 告 費	770,369
保 險 費	715,592
稅 捐	1,970,321
交 際 費	178,646
捐 贈	381,689
勞 務 費	1,077,737
運 費	34,008
其 他	<u>2,381,380</u>
	<u>\$ 30,970,190</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030486號

會員姓名：(1) 楊清鎮

(2) 龔則立

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 2527 號

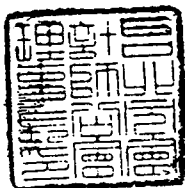
委託人統一編號：80328055

(2) 北市會證字第 3359 號

印鑑證明書用途：辦理台新金融控股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）	楊清鎮	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	龔則立	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國一〇二年五月五日