

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
個體財務報告暨會計師查核報告  
民國 102 年度及 101 年度  
(股票代碼 5843)

公司地址：台北市吉林路 100 號  
電 話：(02)25633156

兆 豐 國 際 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司  
民國 102 年度及 101 年度個體財務報告暨會計師查核報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4
四、	個體資產負債表	5
五、	個體綜合損益表	6
六、	個體權益變動表	7
七、	個體現金流量表	8
八、	個體財務報告附註	9 ~ 130
	（一） 公司沿革	9
	（二） 通過財務報告之日期及程序	9
	（三） 新發佈及修訂國際財務報導準則之適用	9 ~ 14
	（四） 重要會計政策之彙總說明	14 ~ 26
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26 ~ 27
	（六） 重要會計科目之說明	27 ~ 56
	（七） 金融工具之公允價值及等級資訊	56 ~ 62
	（八） 財務風險之管理目標及政策	62 ~ 99
	（九） 資本管理	99 ~ 101

項	目	頁	次
(十)	關係人交易	102 ~ 109	
(十一)	抵(質)押之資產	109	
(十二)	重大或有負債及未認列之合約承諾	110	
(十三)	重大災害損失	110	
(十四)	重大期後事項	110	
(十五)	其他	111 ~ 113	
(十六)	附註揭露事項	114 ~ 122	
(十七)	首次採用 IFRSs	123 ~ 130	
九、	重要會計科目明細表	131 ~ 144	

會計師查核報告

(103)財審報字第 13003529 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

兆豐國際商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

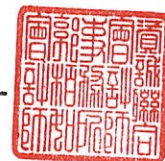
依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製，足以允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

郭柏如



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 2 6 日





兆豐國際商業銀行股份有限公司  
個體財務報告  
民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

			102 年 12 月 31 日			101 年 12 月 31 日			101 年 1 月 1 日		
資 產		附註	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
資產											
11000	現金及約當現金	六(一)及十(三)	\$ 359,212,906	13	\$ 304,353,338	13	\$ 312,094,483	13			
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及十(三)	184,386,433	7	149,085,287	6	181,270,586	8			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	六(三)及十一	44,465,678	2	40,614,399	2	41,762,639	2			
12500	附賣回票券及債券投資	十(三)及十二	5,451,889	-	4,428,875	-	349,562	-			
13000	應收款項-淨額	六(四)(五)	159,402,685	6	102,268,334	4	83,978,337	4			
13500	貼現及放款-淨額	六(五)及十(三)	1,637,338,871	58	1,484,215,395	61	1,443,255,804	62			
14000	備供出售金融資產-淨額	六(六)及十一	184,449,844	7	133,617,834	5	73,736,886	3			
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(七)及十一	181,831,669	6	158,447,725	7	130,183,210	6			
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)	8,699,321	-	9,232,274	-	9,214,207	-			
15500	其他金融資產-淨額	六(五)(九)	13,287,945	-	14,709,456	1	15,295,802	1			
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	14,484,955	1	14,676,321	1	14,835,989	1			
18700	投資性不動產-淨額	六(十一)	673,875	-	781,955	-	769,942	-			
19300	遞延所得稅資產-淨額	六(三十四)	3,402,761	-	2,773,847	-	2,374,986	-			
19500	其他資產-淨額	六(十二)	7,174,039	-	7,196,415	-	5,166,001	-			
	資產總計		\$ 2,804,262,871	100	\$ 2,426,401,455	100	\$ 2,314,288,434	100			
負債及權益											
負債											
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及十(三)	\$ 469,353,313	17	\$ 310,462,911	13	\$ 354,105,252	15			
21500	央行及同業融資	六(十四)及十(三)	32,126,690	1	84,826,943	4	80,342,071	4			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	13,861,683	1	14,132,990	1	20,361,058	1			
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(六)(七)及十二	46,532,108	2	17,364,464	1	9,870,927	-			
23000	應付款項	六(十六)及十(三)	39,006,223	1	36,131,057	2	34,172,690	2			
23200	當期所得稅負債	六(三十四)及十(三)	5,089,815	-	4,673,482	-	3,726,266	-			
23500	存款及匯款	六(十七)及十(三)	1,924,879,674	69	1,706,419,598	70	1,577,120,139	68			
24000	應付金融債券	六(十八)	43,900,000	2	43,900,000	2	42,600,000	2			
25500	其他金融負債	六(二十)	8,448,409	-	9,788,365	-	12,613,856	1			
25600	負債準備	六(十九)	10,507,616	-	9,969,707	-	6,739,357	-			
29300	遞延所得稅負債	六(三十四)	2,037,961	-	1,687,169	-	1,837,964	-			
29500	其他負債	六(二十一)	7,650,254	-	10,116,662	-	9,617,001	-			
	負債總計		2,603,393,746	93	2,249,473,348	93	2,153,106,581	93			
股本											
31100	普通股	六(二十二)	77,000,000	3	71,000,000	3	68,000,000	3			
31500	資本公積		46,499,431	1	37,261,028	1	33,070,028	1			
32000	保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	六(二十三)	52,841,523	2	47,041,482	2	42,539,125	2			
32003	特別盈餘公積	六(二十三)	3,997,433	-	4,881,421	-	3,711,254	-			
32011	未分配盈餘		20,870,305	1	17,750,013	1	15,022,236	1			
32500	其他權益	六(二十四)	339,567	-	1,005,837	-	1,160,790	-			
	權益總計		200,869,125	7	176,928,107	7	161,181,853	7			
	負債及權益總計		\$ 2,804,262,871	100	\$ 2,426,401,455	100	\$ 2,314,288,434	100			

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：陳有信



兆豐國際商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表  
民國102年及101年12月31日

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	102 金 額 %	101 金 額 %	變 動 百分比 %
41000 利息收入	六(二十五)及 十(三)	\$ 43,217,575 95	\$ 39,806,277 90	9
51000 減：利息費用	六(二十五)及 十(三)	( 13,581,097 ) ( 30 )	( 11,879,547 ) ( 27 )	14
利息淨收益		29,636,478 65	27,926,730 63	6
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	六(二十六)及 十(三)	8,029,742 18	7,339,343 17	9
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(二十七)	1,283,136 3	2,562,027 6 (	50)
49300 備供出售金融資產之已實現 損益	六(二十八)	1,290,950 3	1,288,352 3	-
49750 採用權益法之關聯企業及合 資損益之份額	六(八)	537,862 1	488,349 1	10
49600 兌換損益		2,873,751 6	2,329,488 5	23
49700 資產減損損失	六(二十九) (	319,209) ( 1 ) (	483,955) ( 1 ) (	34)
49800 其他利息以外淨損益	六(三十)	464,483 1	339,225 1	37
49805 以成本衡量金融資產利益		633,053 2	780,303 2 (	19)
49821 出售不良債權淨損益	十(三)及十六	463,921 1	1,480,426 3 (	69)
49863 財產交易利益	十六	438,622 1	1,975 -	22109
淨收益		45,332,789 100	44,052,263 100	3
58200 呆帳費用及保證責任準備提 存	六(五)(十九)	( 5,439,591 ) ( 12 ) (	4,354,634) ( 10 )	25
營業費用				
58500 員工福利費用	六(三十一) (	12,312,571) ( 27 ) (	11,952,514) ( 27 )	3
59000 折舊及攤銷費用	六(三十二) (	565,208) ( 1 ) (	588,176) ( 2 ) (	4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十三)及 十(三)	( 5,092,674 ) ( 11 ) (	4,921,805) ( 11 )	3
61001 繼續營業單位稅前淨利		21,922,745 49	22,235,134 50 (	1)
61003 所得稅費用	六(三十四) (	3,116,707) ( 7 ) (	3,239,508) ( 7 ) (	4)
繼續營業單位本期淨利		18,806,038 42	18,995,626 43 (	1)
其他綜合損益				
65001 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	六(二十四)	274,573 1 (	857,692) ( 2 ) (	132)
65011 備供出售金融資產未實現評 價損益	六(二十四)	721,106 1	1,092,727 2 (	34)
65021 採用權益法之關聯企業其他 綜合損益之份額	六(二十四) (	329,409) ( 1 ) (	80,082) -	311
65031 確定福利計劃精算損益	六(十九) (	571,919) ( 1 ) (	1,541,356) ( 3 ) (	63)
65091 與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅		97,226 -	262,031 1 (	63)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		191,577 -	( 1,124,372 ) ( 2 ) (	117)
本期綜合損益總額		\$ 18,997,615 42	\$ 17,871,254 41	6
每股盈餘：				
基本及稀釋	六(三十五)	\$ 2.64	\$ 2.75	

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：陳有信





兆豐國際商業銀行股份有限公司

民國102年及101年12月31日

單位：新臺幣仟元

	普	資	法	特	未	其	他	權	益	
	通	本	定	別	分	國	營	機	備	出
	股	公	盈	盈	配	外	務	運	供	售
		積	餘	餘	盈	換	之	報	融	金
			公	公	餘	算	換	表	資	實
			積	積	餘	差	額	額	現	損
									評	益
									價	益
									損	益
									益	總
									額	額
101 年度										
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 3,711,254	\$ 15,022,236	\$ -	(\$ 1,160,790)	\$ -	\$ 161,181,853	
100 年度盈餘分派(註)										
現金股利	-	-	-	-	( 9,316,000 )	-	-	-	( 9,316,000 )	
提列法定盈餘公積	-	-	4,502,357	-	( 4,502,357 )	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,170,186	( 1,170,186 )	-	-	-	-	
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	( 19 )	19	-	-	-	-	
101 年度現金增資	3,000,000	4,191,000	-	-	-	-	-	-	7,191,000	
101 年度淨利	-	-	-	-	18,995,626	-	-	-	18,995,626	
101 年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 1,279,325 )	( 918,398 )	1,073,351	( 1,124,372 )		
101 年 12 月 31 日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 4,881,421	\$ 17,750,013	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	\$ 176,928,107		
102 年度										
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 4,881,421	\$ 17,750,013	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	\$ 176,928,107		
101 年度盈餘分派(註)										
現金股利	-	-	-	-	( 10,295,000 )	-	-	-	( 10,295,000 )	
提列法定盈餘公積	-	-	5,800,041	-	( 5,800,041 )	-	-	-	-	
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	( 850,858 )	850,858	-	-	-	-	
102 年度現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	-	15,000,000	
依海外分行當地法令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	( 7,701 )	7,701	-	-	-	-	
出售不動產及設備及投資性不動產迴轉特別盈餘公積	-	-	-	( 25,429 )	25,429	-	-	-	-	
股份基礎給付交易	-	238,403	-	-	-	-	-	-	238,403	
102 年度淨利	-	-	-	-	18,806,038	-	-	-	18,806,038	
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	( 474,693 )	17,691	648,579	191,577		
102 年 12 月 31 日餘額	\$ 77,000,000	\$ 46,499,431	\$ 52,841,523	\$ 3,997,433	\$ 20,870,305	(\$ 900,707)	\$ 561,140	\$ 200,869,125		

註：民國 101 年及 100 年度員工紅利分別為\$345,223 仟元及\$224,048 仟元已於綜合損益表中扣除。

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曦



會計主管：陳有信





兆豐國際商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	102 年 度	101 年 度
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 21,922,745	\$ 22,235,134
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	5,439,591	4,354,634
折舊費用	555,986	584,241
攤銷費用	9,222	3,935
利息收入	( 43,217,575 )	( 39,806,277 )
股利收入	( 907,413 )	( 1,056,295 )
利息費用	13,581,097	11,879,547
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	( 537,862 )	( 488,349 )
出售不動產及設備與投資性不動產利益	( 439,888 )	( 2,114 )
承受擔保品處份損益	-	( 6,319 )
資產減損損失	319,209	483,955
資產報廢損失	1,266	139
股份基礎給付交易	231,739	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	( 35,301,146 )	32,185,299
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	( 3,851,279 )	1,148,240
應收款項增加	( 55,247,705 )	( 18,990,944 )
貼現及放款增加	( 159,638,744 )	( 43,379,373 )
備供出售金融資產增加	( 50,504,743 )	( 58,856,780 )
持有至到期日金融資產增加	( 23,383,944 )	( 28,264,515 )
其他金融資產減少(增加)	799,137	( 238,171 )
其他資產減少(增加)	13,154	( 2,062,870 )
央行及銀行同業存款增加(減少)	158,890,402	( 43,642,341 )
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	( 271,307 )	( 6,228,068 )
附買回票券及債券負債增加	29,167,644	7,493,537
應付款項增加	3,480,095	1,084,661
存款及匯款增加	218,460,076	129,299,459
其他金融負債減少	( 1,339,956 )	( 2,825,491 )
員工福利負債準備增加	550,290	1,776,347
其他負債(減少)增加	( 1,989,647 )	89,748
存入保證金(減少)增加	( 476,005 )	405,551
收取之利息	42,316,617	39,775,746
收取之股利	1,403,776	1,408,410
支付之利息	( 13,501,704 )	( 11,779,128 )
支付之所得稅	( 4,137,734 )	( 3,348,624 )
營業活動之淨現金流入(流出)	102,395,394	( 6,767,076 )
<b>投資活動之現金流量</b>		
採用權益法之投資減資退回股款	251,931	58,064
以成本衡量之投資減資退回股款	617,357	599,214
出售不動產及設備	1,908	2,151
購置不動產及設備	( 299,274 )	( 410,144 )
出售投資性不動產	619,590	189
出售承受擔保品	-	34,841
投資活動之淨現金流入	1,191,512	284,315
<b>籌資活動之現金流量</b>		
央行及同業融資(減少)增加	( 52,700,253 )	4,484,872
應付金融債券增加	-	1,300,000
發放現金股利	( 10,295,000 )	( 9,316,000 )
現金增資	15,000,000	7,191,000
籌資活動之淨現金(流出)流入	( 47,995,253 )	3,659,872
匯率影響數	290,929	( 838,943 )
本期現金及約當現金增加(減少)數	55,882,582	( 3,661,832 )
期初現金及約當現金餘額	308,782,213	312,444,045
期末現金及約當現金餘額	\$ 364,664,795	\$ 308,782,213
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 359,212,906	\$ 304,353,338
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875
期末現金及約當現金餘額	\$ 364,664,795	\$ 308,782,213

後附個體財務報告附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曜



會計主管：陳有信





兆豐國際商業銀行股份有限公司  
個 體 財 務 報 告 附 註  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)兆豐國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據總統公布之「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法令正式改組。民國 91 年 12 月 31 日本行依金融控股公司法股份轉換而為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。為擴大經營規模，強化市場占有率，本行以民國 95 年 8 月 21 日為個體基準日吸收個體交通銀行股份有限公司(以下簡稱交通銀行)並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司。兆豐金融控股股份有限公司持有本公司 100%股數，為本行之最終母公司。
- (二)本行經營之業務為：(1)依銀行法商業銀行章規定之業務；(2)國際匯兌及有關業務；(3)進出口貸款及保證業務；(4)其他與國際貿易發展有關之金融業務；(5)辦理信託業務；(6)接受客戶全權委託投資業務；(7)辦理中長期開發性放款、保證等授信業務；(8)參加投資創導性及創業投資之事業；(9)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三)本行總管理處綜理全行事務及業務，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項務。本行依法註冊並設立於中華民國。截至民國 102 年 12 月 31 日止，本行設有國內分行 107 家(不含總處營業單位)、國外分行 21 家、國外支行 1 家及國外代表處 3 處。
- (四)本行信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。
- (五)截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本行之員工人數分別為 5,381 人及 5,308 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國 103 年 3 月 21 日經董事會通過發布。

三、新發佈及修訂國際財務報導準則之適用

- (一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用。)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本行金融工具之會計處理。
3. 本行尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本行持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本行於民國 102 年度認列屬債務工具之損失\$156,283 仟元及權益工具之利益\$877,389 仟元於其他綜合損益。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號)	允許企業首次適用IFRSs時，得選擇適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國99年7月1日
2010 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及7號、國際會計準則第1及34號及國際財務報導解釋第13號相關規定。	民國100年1月1日

(以下空白)

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第9號 「金融工具：金融負債分類及衡量」	1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。 2. 得選擇單獨適用上述1. 之相關規定。	於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第7號)	增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國100年7月1日
嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第1號)	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日之前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第39號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。	民國100年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第12號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第21號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國101年1月1日
國際財務報導準則第10號 「合併財務報表」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第11號 「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國102年1月1日



新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第12號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國102年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」(2011年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第10號「合併財務報表」。	民國102年1月1日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」(2011年修正)	配合國際財務報導準則第11號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	民國102年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國101年7月1日
揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第7號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國102年1月1日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號)	釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國103年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	民國102年1月1日
2009-2011年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第1號和國際會計準則第1、16、32及34號相關規定。	民國102年1月1日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第10、11及12號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第10、11及12號首次適用之年度報導期間之首日。	民國102年1月1日
投資個體(修正國際財務報導準則第10及12號和國際會計準則第27號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國103年1月1日
國際財務報導解釋第21號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國103年1月1日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定。	民國103年1月1日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第39號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國103年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第7號與國際會計準則第39號	放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。	於民國102年11月19日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第19號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。	民國103年7月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
2010-2012對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第2、3、8及13號和國際會計準則第16、24及38號相關規定。	民國103年7月1日
2011-2013年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第1、3及13號和國際會計準則第40號相關規定。	民國103年7月1日

2. 本行現正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本行個體財務報告之影響。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告所採用之重大會計政策、遵循聲明、編製基礎、財務報表彙編原則說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一)遵循聲明

1. 本個體財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。
2. 編製民國101年1月1日(本行轉換至國際財務報導準則日)個體資產負債表(以下稱「初始個體資產負債表」)時，本行已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至IFRSs如何影響本行之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十七說明。

##### (二)編製基礎

本個體財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按退休基金資產加計未認列前期服務成本與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債，其餘係按照歷史成本編製。

本行對於費用之分析係依費用之性質分類。

在按照經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，管理階層必須依其專業之判斷做出若干重大之會計估計，並決定會計政策。假設之改變可能會導致財務報告產生重大之影響。本行之管理階層相信本個體財務報告所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或高度複雜之事項，或對本個體財務報告影響重大之判斷及估計不確定性來源，請參閱附註五之說明。

##### (三)外幣換算

###### 1. 功能性及表達貨幣

本行內各個體之財務報表項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本財務報告係以本行之功能性貨幣新臺幣表達。



## 2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本行結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。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。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

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，於發生當期認列為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

## 3. 國外營運機構之換算

本行報表內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資產負債表日之本行結帳匯率換算；
- (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。

### (四) 現金及約當現金

個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業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。就現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、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。

### (五) 附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收

入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

## (六) 金融資產及金融負債

本行所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於個體資產負債表，且依所屬之分類衡量。

### 1. 金融資產

本行所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務報導準則規定，分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」及「持有至到期日金融資產」等四類。

#### (1) 慣例交易

依交易慣例購買或出售金融資產時，應採用交易日會計或交割日會計處理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本行所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

#### (2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本行直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」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。

放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列為「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

#### (3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

若本行持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本行於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

a. 係混合(結合)合約；或

b. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

c. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其

績效之投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(4) 持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本行原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日之金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「資產減損損失」項下。

(5) 備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，或非屬持有至到期日金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動認列於其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。

若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認列為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少金額若能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則予以迴轉並認列為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

(6) 其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務商品投資、非放款轉列之催收款項、買入匯款及以成本衡量等之金融資產。

a. 無活絡市場之債務商品投資

於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

b. 以成本衡量之金融資產



係指無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。

## 2. 金融負債

本行所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債)及以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之發生之主要目的為短期內再買回，或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，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為持有供交易目的。衍生工具亦被分類為持有供交易目的，但衍生工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於本資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

於原始認列時，指定部份債務工具公允價值變動列入損益，該選擇係不得撤銷，當公允價值選項被採用時，包含主契約及嵌入式衍生工具之債務工具無須分別認列。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值之變動帳列於綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

### (2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

## 3. 公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

## 4. 金融工具之除列

本行於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- (2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

本行於合約所載之義務履行，取消或到期時，除列金融負債。

當本行承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行。

#### (七) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於個體資產負債表以淨額表達。

#### (八) 金融資產之減損評估、提列及迴轉

1. 本行單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。
2. 本行用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
  - (1)發行人或債務人之重大財務困難；
  - (2)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
  - (3)本行因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
  - (4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
  - (5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
  - (6)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
  - (7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或
  - (8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
  - (9)其他依本行內部政策執行。
3. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。
4. 本行放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨

額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

5. 上述放款及應收款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款呆帳處理辦法」規定。另本行為申請特定業務，已依照金管銀法字第 10110008250 號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。

#### (九) 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交換合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，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。該嵌入衍生工具係為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

#### (十) 採用權益法之投資

本行採用權益法之投資係指投資關聯企業及子公司。

1. 子公司指本行有權主導其財務及營運政策之所有個體(包括特殊目的個體)，一般係直接或間接持有其超過 50%表決權之股份。本公司對子公司之投資於個體財務報告採權益法評價。
2. 本行與子公司間交易所產生之未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與本公司採用之政策一致。
3. 本行對子公司取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本行對子公司所認列之損失份額等於或超過在該子公司之權益時，本行繼續按持股比例認列損失。
4. 關聯企業指所有本行對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本行對關聯企業之投資採用權益法



處理，取得時依成本認列。

5. 本行對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本行對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本行不認列進一步之損失，除非本行對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
6. 本行與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本行採用之政策一致。
7. 當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本行將歸屬於本行可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列資本公積。
8. 本行與關聯企業間交易所產生之未實現損益業依其對關聯企業之權益比例消除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦與以消除。關聯企業之會計政策已做必要之調整，與本行採用之政策一致。

#### （十一）不動產及設備

本行之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

本行之不動產及設備後續採用成本模式衡量。後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本行，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

土地不受折舊影響，其他資產折舊採用直線法於耐用年限內計提至殘值，不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

本行於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

項目	年限
房屋建築及附屬設備	1~60
機械及電腦設備	1~20
交通及運輸設備	1~10
什項設備	3~10

## (十二) 投資性不動產

本行所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，始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。

部分不動產可能由本行持有，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本行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。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本行，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

## (十三) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

## (十四) 非金融資產減損

本行於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

## (十五) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本行始認列負債準備：

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。

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，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，則認列負債準備。

負債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本行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。本行不認列或有負債，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本行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本行不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

#### (十六) 財務保證合約

財務保證合約係指本行於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本行於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本行所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本行後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

1. 依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及
2. 原始認列金額減除依國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

上述保證責任準備之評估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款呆帳處理辦法」規定評估。

## (十七)員工福利

### 1. 短期員工福利

本行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

### 2. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付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規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 3. 離職福利

離職福利係本行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給付者將予以折現。

### 4. 退職後福利

本行退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

#### (1)確定提撥計畫

本行依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於可退還現金或減少未來給付範圍內認列。

#### (2)確定福利計畫

- a. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府

公債（於資產負債表日）之市場殖利率。

b. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。

c. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

#### 5. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後董事會代行股東會職權決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

### （十八）員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

### （十九）收入及費用

本行之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。股利收入於本行收款之權利確立時認列於綜合損益表之「其他利息以外淨收益」項下。

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。
2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以原始放款及應收款之金額衡量。

### （二十）所得稅

所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

本行依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵 10%之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於董事會代行股東會職權通過盈餘分派案後，始得就實際盈餘之分派情形，認列 10%之未分配盈餘所得稅費用。

遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。若遞延所得稅源自於交易（不包括企業合併）中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得（課稅損失），則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本行可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率（及稅法）為準。

遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。

當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

#### （二十一）股本及股利分配

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本行股東會通過之年度，於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。股利宣告日若晚於資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行編製財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本行財務報告認列金額之影響重大，



說明如下：

#### (一) 金融工具(含衍生工具)評價

本行對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，及/或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本行之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註七(三)提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

#### (二) 放款減損損失

本行減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本行定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

#### (三) 退職後福利

退職後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後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本行須考量政府公債之市場殖利率，該政府公債之幣別與退職後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。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本行確定福利義務之金額。

#### (四) 所得稅

本行須繳納不同國家之所得稅。本行估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本行帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目

之認列。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)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	\$ 14,228,428	\$ 13,344,388	\$ 13,970,751
待交換票據	2,064,409	838,773	1,007,618
存放銀行同業	342,920,069	290,170,177	297,116,114
合 計	<u>\$ 359,212,906</u>	<u>\$ 304,353,338</u>	<u>\$ 312,094,483</u>

### (二)存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金-甲戶	\$ 19,192,096	\$ 20,360,016	\$ 19,326,520
存款準備金-乙戶	35,270,994	31,919,840	31,243,615
存放央行-一般戶	5,700,282	5,700,275	5,552,885
存款準備金-外幣存款戶	490,698	470,583	330,950
拆放銀行同業及同業透支	38,585,569	52,843,237	44,573,183
同業進出口融資墊款	81,916,206	13,042,150	80,243,433
買入風險參與同業融資墊款	3,230,588	24,749,186	-
合 計	<u>\$ 184,386,433</u>	<u>\$ 149,085,287</u>	<u>\$ 181,270,586</u>

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

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
持有供交易之金融資產：			
股票	\$ 3,763,363	\$ 2,824,324	\$ 4,746,211
衍生工具	4,239,851	3,997,829	5,318,994
公司債	24,290,091	26,013,970	23,392,690
政府債券	599,252	602,582	790,899
金融債券	11,573,121	7,175,694	7,513,845
合計	<u>\$ 44,465,678</u>	<u>\$ 40,614,399</u>	<u>\$ 41,762,639</u>

1. 本行民國 102 年及 101 年度持有供交易之金融資產及負債與指定透過損益按公允價值衡量之金融負債認列之損益請詳附註六(二十七)。
2. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述金融資產中有面額\$6,587,686 仟元、\$0 仟元及\$2,542,848 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

3. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述透過損益按公允價值變動列入損益之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$7,644,422 仟元、\$869,040 仟元及\$2,339,038 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

(四) 應收款項-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收承購帳款	\$ 69,336,768	\$ 67,166,000	\$ 59,331,468
應收利息	4,410,779	3,466,954	3,440,120
應收承兌票款	11,186,034	12,230,852	10,398,395
應收信用卡款項	3,995,541	4,100,745	4,292,469
應收遠期信用狀買斷款	63,149,254	13,871,743	204,335
其他應收款	8,327,596	3,870,741	8,516,159
小計	160,405,972	104,707,035	86,182,946
減：備抵呆帳	( 1,003,287)	( 2,438,701)	( 2,204,609)
淨 額	<u>\$ 159,402,685</u>	<u>\$ 102,268,334</u>	<u>\$ 83,978,337</u>

(五) 貼現及放款-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
貼 現	\$ 13,362	\$ 39,968	\$ 48,251
透 支	1,537,311	775,857	1,271,857
短期放款	452,855,777	405,265,912	407,861,053
中期放款	692,867,775	634,755,517	607,062,379
長期放款	488,391,004	441,324,517	422,816,072
進出口押匯	20,510,005	16,245,662	16,919,551
放款轉列之催收款項	2,573,690	1,868,159	2,669,895
小 計	1,658,748,924	1,500,275,592	1,458,649,058
減：備抵呆帳	( 21,410,053)	( 16,060,197)	( 15,393,254)
淨 額	<u>\$ 1,637,338,871</u>	<u>\$ 1,484,215,395</u>	<u>\$ 1,443,255,804</u>

1. 截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為\$2,573,690 仟元、\$1,868,159 仟元及\$2,669,895 仟元；上述餘額中包含應收利息金額分別為\$12,914 仟元、\$3,416 仟元及\$8,666 仟元。

2. 備抵呆帳變動表

截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，本行放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款

項 目		放款總額 102年12月31日	備抵呆帳金額 102年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 32,627,648	\$ 4,755,925
	組合評估	753	19
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,626,120,523	16,654,109
項 目		放款總額 101年12月31日	備抵呆帳金額 101年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 15,918,749	\$ 6,510,791
	組合評估	394	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,484,356,449	9,549,403
項 目		放款總額 101年1月1日	備抵呆帳金額 101年1月1日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 21,584,657	\$ 7,892,891
	組合評估	325	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,437,064,076	7,500,360

(2) 應收款

項 目		應收款總額 102年12月31日	備抵呆帳金額 102年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 361,066	\$ 37,677
	組合評估	356,994	42,052
無個別減損之客觀證據	組合評估	159,687,912	923,558
項 目		應收款總額 101年12月31日	備抵呆帳金額 101年12月31日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,281,540	\$ 1,266,100
	組合評估	434,578	57,357
無個別減損之客觀證據	組合評估	102,990,917	1,115,244
項 目		應收款總額 101年1月1日	備抵呆帳金額 101年1月1日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,761,324	\$ 1,727,830
	組合評估	487,945	44,496
無個別減損之客觀證據	組合評估	83,933,677	432,283

本行就貼現及放款、應收款、非放款轉列催收款項及買入匯款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 102 年及 101 年度所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度				
	非放款轉列				合計
	應收款	貼現及放款	催收款項	買入匯款	
期初餘額	\$ 2,438,701	\$16,060,197	\$ 176,158	\$ 206	\$18,675,262
本期提列(迴轉)	( 922,586)	6,515,268	( 140,197)	243	5,452,728
轉銷呆帳	( 115,702)	( 3,603,526)	( 31,013)	-	( 3,750,241)
收回呆帳	116,105	2,476,740	-	-	2,592,845
匯率影響數及其他	( 513,231)	( 38,626)	-	-	( 551,857)
期末餘額	<u>\$ 1,003,287</u>	<u>\$21,410,053</u>	<u>\$ 4,948</u>	<u>\$ 449</u>	<u>\$22,418,737</u>

	101年度				
	非放款轉列				合計
	應收款	貼現及放款	催收款項	買入匯款	
期初餘額	\$ 2,204,609	\$15,393,254	\$ 408,408	\$ 449	\$18,006,720
本期提列(迴轉)	690,382	2,419,782	( 213,652)	( 243)	2,896,269
轉銷呆帳	( 660,315)	( 4,017,844)	( 578)	-	( 4,678,737)
收回呆帳	193,174	2,482,564	-	-	2,675,738
匯率影響數及其他	10,851	( 217,559)	( 18,020)	-	( 224,728)
期末餘額	<u>\$ 2,438,701</u>	<u>\$16,060,197</u>	<u>\$ 176,158</u>	<u>\$ 206</u>	<u>\$18,675,262</u>

(六) 備供出售金融資產-淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股票	\$ 10,516,299	\$ 9,631,862	\$ 9,798,426
商業本票	64,916,697	49,572,351	6,176,759
債券	98,754,645	69,265,188	52,496,830
受益證券	700,295	4,087,511	4,347,170
受益憑證	7,552,372	515,690	300,000
定存單	2,009,536	545,232	617,701
合計	<u>\$ 184,449,844</u>	<u>\$ 133,617,834</u>	<u>\$ 73,736,886</u>

1. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述金融資產中有面額\$50,172,062 仟元、\$19,015,688 仟元及\$16,798,381 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
2. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，備供出售金融資產中之債票券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$38,454,200 仟元、\$16,495,424 仟元及\$5,545,772 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
3. 本行於民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額分別為(損失)利益\$1,712,381 仟元及\$2,152,101 仟元。

4. 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日本行因被投資公司長期虧損而認列減損損失，請詳附註六(二十九)說明。
5. 本行於民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日就持有之債務工具認列之利息收入分別認列\$2,702,123 仟元及\$1,930,016 仟元。
6. 本行於民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日屬已實現並自權益變動表中其他權益轉列當期利益之金額分別為\$991,274 仟元及\$1,059,374 仟元。

(七) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
央行定期存單	\$ 161,850,000	\$ 141,300,000	\$ 118,200,000
金融債券	15,891,795	12,528,175	10,892,493
政府債券	2,584,344	2,751,486	1,034,009
公司債	<u>1,505,530</u>	<u>1,868,064</u>	<u>56,708</u>
合計	<u>\$ 181,831,669</u>	<u>\$ 158,447,725</u>	<u>\$ 130,183,210</u>

1. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述金融資產中有面額\$15,567,800 仟元、\$15,672,000 仟元及\$16,462,288 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
2. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，持有至到期日金融資產中之債票券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$433,486 仟元、\$0 仟元及\$1,986,117 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
3. 本行民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日因攤銷後成本認列於當期損益之利息收入分別為\$1,804,474 仟元及\$1,617,915 仟元。

(以下空白)



(八) 採用權益法之投資-淨額

採用權益法之投資明細：

<u>被 投 資 公 司</u>	<u>102年12月31日</u>		<u>101年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	\$ 4,850,365	100.00	\$ 5,034,665	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	1,067,704	100.00	1,067,781	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	51,202	100.00	50,089	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	65,326	100.00	62,541	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	58,691	100.00	89,749	100.00
Ramlett Finance	805	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	639,718	99.56	819,245	99.56
中國物產股份有限公司	27,500	68.27	34,460	68.27
聯合創業投資股份有限公司(註)	1,444	25.31	32,832	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	16,395	25.25	14,067	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司	83,701	25.00	162,985	25.00
智柒創業投資股份有限公司	102,339	25.00	168,495	25.00
安豐企業股份有限公司	11,931	25.00	11,930	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,489,482	24.55	1,406,164	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	41,713	22.22	42,262	22.22
中國建築經理股份有限公司	<u>191,005</u>	20.00	<u>235,009</u>	20.00
合計	<u>\$ 8,699,321</u>		<u>\$ 9,232,274</u>	

註：該被投資公司由於長期累積虧損，經該公司股東會決議通過於 102 年度解散，惟因清算程序尚未完成，故延至 103 年度解散。

<u>被 投 資 公 司</u>	<u>101年1月1日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	\$ 4,856,743	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	1,031,335	100.00
巴哈馬國泰投資開發公司	292,508	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	55,578	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	96,414	100.00
Ramlett Finance	-	100.00
雍興實業股份有限公司	834,947	99.56
中國物產股份有限公司	37,047	68.27
菲國國華保險股份有限公司	-	30.37
聯合創業投資股份有限公司	26,081	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	31,942	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司	161,509	25.00
智柒創業投資股份有限公司	226,248	25.00
安豐企業股份有限公司	11,803	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,390,834	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	39,509	22.22
中國建築經理股份有限公司	121,709	20.00
合計	<u>\$ 9,214,207</u>	

1. 本行民國 102 年及 101 年度採用權益法之關聯企業之份額分別為淨利益 \$537,862 仟元及 \$488,349 仟元。
2. 本行投資之關聯企業及合資權益皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
3. 本行民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，採權益法之股權投資均未有提供質押或擔保之情形。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
買入匯款	\$ 26,477	\$ 24,335	\$ 83,953
無活絡市場之債券投資	4,000,000	4,000,000	4,000,000
以成本衡量之股權投資	10,149,070	11,697,704	11,800,922
非放款轉列之催收款項	<u>4,448</u>	<u>292,304</u>	<u>670,751</u>
小計	<u>14,179,995</u>	<u>16,014,343</u>	<u>16,555,626</u>
減：備抵呆帳-買入匯款	( 449)	( 206)	( 449)
減：備抵呆帳-非放款轉 列之催收款項	( 4,948)	( 176,158)	( 408,408)
減：累計減損-以成本衡 量之金融資產	( <u>886,653</u> )	( <u>1,128,523</u> )	( <u>850,967</u> )
合 計	<u>\$ 13,287,945</u>	<u>\$ 14,709,456</u>	<u>\$ 15,295,802</u>

1. 本行持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註七(四)說明。
3. 民國 102 年及 101 年度本行因被投資公司長期虧損而認列減損損失請詳附註六(二十九)說明。
4. 民國102年及101年度本行及子行因處分該被投資公司及股利收入所產生之損益分別為\$633,053仟元及\$780,303仟元。

(以下空白)

(十) 不動產及設備-淨額

102年12月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 9,468,063	\$ -	(\$ 383,314)	\$ 9,084,749
房屋建築及附屬設備	9,919,618	( 5,250,724)	-	4,668,894
機械及電腦設備	3,227,638	( 2,753,838)	-	473,800
交通及運輸設備	146,052	( 121,783)	-	24,269
什項設備	1,403,059	( 1,169,816)	-	233,243
	<u>\$ 24,164,430</u>	<u>(\$ 9,296,161)</u>	<u>(\$ 383,314)</u>	<u>\$ 14,484,955</u>

101年12月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 9,445,860	\$ -	(\$ 462,945)	\$ 8,982,915
房屋建築及附屬設備	10,234,851	( 5,387,166)	-	4,847,685
機械及電腦設備	3,251,061	( 2,676,317)	-	574,744
交通及運輸設備	159,664	( 131,420)	-	28,244
什項設備	1,385,894	( 1,143,161)	-	242,733
	<u>\$ 24,477,330</u>	<u>(\$ 9,338,064)</u>	<u>(\$ 462,945)</u>	<u>\$ 14,676,321</u>

101年1月1日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 9,448,087	\$ -	(\$ 492,758)	\$ 8,955,329
房屋建築及附屬設備	10,138,102	( 5,204,948)	-	4,933,154
機械及電腦設備	3,183,962	( 2,543,511)	-	640,451
交通及運輸設備	172,993	( 139,003)	-	33,990
什項設備	1,384,142	( 1,111,077)	-	273,065
	<u>\$ 24,327,286</u>	<u>(\$ 8,998,539)</u>	<u>(\$ 492,758)</u>	<u>\$ 14,835,989</u>

(以下空白)

	102年度					
	土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	交通及運輸設備	機械及電腦設備	什項設備	合計
<u>成本</u>						
102年1月1日餘額	\$ 9,445,860	\$ 10,234,851	\$ 159,664	\$ 3,251,061	\$ 1,385,894	\$ 24,477,330
本期增添數	21,550	48,290	7,919	159,831	61,684	299,274
本期處分數	- (	350,202) (	20,477) (	184,742) (	38,731) (	594,152)
本期移轉數	-	-	-	3,184 (	3,184)	-
匯兌調整數	653 (	13,321) (	1,054) (	1,696) (	2,604) (	18,022)
102年12月31日餘額	<u>9,468,063</u>	<u>9,919,618</u>	<u>146,052</u>	<u>3,227,638</u>	<u>1,403,059</u>	<u>24,164,430</u>
<u>累計折舊</u>						
102年1月1日餘額	- (	5,387,166) (	131,420) (	2,676,317) (	1,143,161) (	9,338,064)
本期折舊	- (	210,949) (	11,070) (	263,136) (	67,430) (	552,585)
本期處分數	-	349,180	20,024	184,698	38,906	592,808
本期移轉數	-	-	- (	494)	494	-
匯兌調整數	- (	1,789) (	683	1,411	1,375	1,680
102年12月31日餘額	<u>- (</u>	<u>5,250,724) (</u>	<u>121,783) (</u>	<u>2,753,838) (</u>	<u>1,169,816) (</u>	<u>9,296,161)</u>
<u>累計減損</u>						
102年1月1日餘額	( 462,945)	-	-	-	-	( 462,945)
本期迴轉利益	<u>79,631</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79,631</u>
102年12月31日餘額	( <u>383,314</u> )	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	( <u>383,314</u> )
102年12月31日淨額	<u>\$ 9,084,749</u>	<u>\$ 4,668,894</u>	<u>\$ 24,269</u>	<u>\$ 473,800</u>	<u>\$ 233,243</u>	<u>\$ 14,484,955</u>

	101年度					
	土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	交通及運輸設備	機械及電腦設備	什項設備	合計
<u>成本</u>						
101年1月1日餘額	\$ 9,448,087	\$ 10,138,102	\$ 172,993	\$ 3,183,962	\$ 1,384,142	\$ 24,327,286
本期增添數	-	142,352	8,088	216,136	43,568	410,144
本期處分數	- (	9,448) (	19,875) (	141,693) (	28,136) (	199,152)
本期重分類	-	-	- (	2,052)	- (	2,052)
匯兌調整數	( 2,227)	( 36,155)	( 1,542)	( 5,292)	( 13,680)	( 58,896)
101年12月31日餘額	<u>9,445,860</u>	<u>10,234,851</u>	<u>159,664</u>	<u>3,251,061</u>	<u>1,385,894</u>	<u>24,477,330</u>
<u>累計折舊</u>						
101年1月1日餘額	- (	5,204,948) (	139,003) (	2,543,511) (	1,111,077) (	8,998,539)
本期折舊	- (	216,948) (	13,221) (	281,133) (	69,303) (	580,605)
本期處分數	-	9,391	19,674	141,669	28,119	198,853
本期重分類	-	-	-	2,052	-	2,052
匯兌調整數	-	25,339	1,130	4,606	9,100	40,175
101年12月31日餘額	- (	5,387,166) (	131,420) (	2,676,317) (	1,143,161) (	9,338,064)
<u>累計減損</u>						
101年1月1日餘額	( 492,758)	-	-	-	- (	492,758)
本期迴轉利益	<u>29,813</u>	-	-	-	-	<u>29,813</u>
101年12月31日餘額	( 462,945)	-	-	-	- (	462,945)
101年12月31日淨額	<u>\$ 8,982,915</u>	<u>\$ 4,847,685</u>	<u>\$ 28,244</u>	<u>\$ 574,744</u>	<u>\$ 242,733</u>	<u>\$ 14,676,321</u>



(十一) 投資性不動產-淨額

102年12月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 571,328	\$ -	\$ -	\$ 571,328
房屋及建築	162,640	( 60,093)	-	102,547
	<u>\$ 733,968</u>	<u>(\$ 60,093)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 673,875</u>

101年12月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 717,819	\$ -	(\$ 38,542)	\$ 679,277
房屋及建築	218,411	( 77,406)	( 38,327)	102,678
	<u>\$ 936,230</u>	<u>(\$ 77,406)</u>	<u>(\$ 76,869)</u>	<u>\$ 781,955</u>

101年1月1日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 717,886	\$ -	(\$ 47,235)	\$ 670,651
房屋及建築	218,397	( 73,763)	( 45,343)	99,291
	<u>\$ 936,283</u>	<u>(\$ 73,763)</u>	<u>(\$ 92,578)</u>	<u>\$ 769,942</u>

1. 本行持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日分別為\$2,390,049 仟元、\$2,294,035 仟元及 \$2,248,595 仟元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較法、公告現值、土地開發分析法及成本法等評價方法進行評價。
2. 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日投資性不動產之租金收入分別為\$147,752 仟元及\$146,100 仟元。
3. 關係人間之投資性不動產租金收入，請參閱附註十(三)之說明。

(以下空白)

		102年度		
		土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	合計
<u>成本</u>				
102年1月1日餘額	\$	717,819	\$ 218,411	\$ 936,230
本期處分數	(	146,491)	( 55,740)	( 202,231)
匯兌調整數		<u>—</u>	<u>( 31)</u>	<u>( 31)</u>
102年12月31日餘額		<u>571,328</u>	<u>162,640</u>	<u>733,968</u>
<u>累計折舊</u>				
102年1月1日餘額		—	( 77,406)	( 77,406)
本期折舊		—	( 3,401)	( 3,401)
本期處分數		—	20,699	20,699
匯兌調整數		<u>—</u>	<u>15</u>	<u>15</u>
102年12月31日餘額		<u>—</u>	<u>( 60,093)</u>	<u>( 60,093)</u>
<u>累計減損</u>				
102年1月1日餘額	(	38,542)	( 38,327)	( 76,869)
本期迴轉利益		14,903	21,352	36,255
本期處分數		<u>23,639</u>	<u>16,975</u>	<u>40,614</u>
102年12月31日餘額		<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
	\$	<u>571,328</u>	\$ <u>102,547</u>	\$ <u>673,875</u>
		101年度		
		土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	合計
<u>成本</u>				
101年1月1日餘額	\$	717,886	\$ 218,397	\$ 936,283
本期處分數	(	67)	—	( 67)
匯兌調整數		<u>—</u>	<u>14</u>	<u>14</u>
101年12月31日餘額		<u>717,819</u>	<u>218,411</u>	<u>936,230</u>
<u>累計折舊</u>				
101年1月1日餘額		—	( 73,763)	( 73,763)
本期折舊		—	( 3,637)	( 3,637)
匯兌調整數		<u>—</u>	<u>( 6)</u>	<u>( 6)</u>
101年12月31日餘額		<u>—</u>	<u>( 77,406)</u>	<u>( 77,406)</u>
<u>累計減損</u>				
101年1月1日餘額	(	47,235)	( 45,343)	( 92,578)
本期迴轉利益		<u>8,693</u>	<u>7,016</u>	<u>15,709</u>
101年12月31日餘額	(	<u>38,542)</u>	<u>( 38,327)</u>	<u>( 76,869)</u>
	\$	<u>679,277</u>	\$ <u>102,678</u>	\$ <u>781,955</u>

(十二) 其他資產-淨額

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
其他預付款	\$ 5,893,519	\$ 5,925,938	2,847,168
存出保證金	434,104	400,366	1,132,317
暫付款	461,244	559,483	785,211
承受擔保品	23,602	-	28,489
其他	361,570	310,628	372,816
合計	<u>\$ 7,174,039</u>	<u>\$ 7,196,415</u>	<u>\$ 5,166,001</u>

(十三) 央行及銀行同業存款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
央行及銀行同業拆放	\$ 385,725,866	\$ 35,923,279	\$ 61,331,256
中華郵政轉存款	2,912,531	4,459,521	3,824,875
透支銀行同業	3,610,136	2,516,663	180,887
銀行同業存款	59,837,716	18,587,652	23,657,617
央行存款	17,267,064	248,975,796	265,110,617
合計	<u>\$ 469,353,313</u>	<u>\$ 310,462,911</u>	<u>\$ 354,105,252</u>

(十四) 央行及同業融資

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
央行放款轉融資	\$ 7,376,822	\$ 7,712,106	\$ 8,988,504
央行其他融資	2,024,700	52,836,795	62,884,896
同業融資	22,725,168	24,278,042	8,468,671
合計	<u>\$ 32,126,690</u>	<u>\$ 84,826,943</u>	<u>\$ 80,342,071</u>

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	\$ 7,714,840	\$ 6,663,423	\$ 6,754,818
指定透過損益按公允價值			
衡量之金融負債：			
金融債券	6,146,843	7,469,567	13,606,240
合計	<u>\$ 13,861,683</u>	<u>\$ 14,132,990</u>	<u>\$ 20,361,058</u>

1. 民國 102 年及 101 年度持有供交易之金融資產及負債與指定透過損益按公允價值衡量之金融負債認列之損益請詳附註六(二十七)。
2. 本行指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

(十六) 應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付款	\$ 11,400,962	\$ 9,399,689	\$ 9,562,246
承兌匯票	11,396,183	12,297,005	10,618,035
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263	5,679,263
應付利息	2,491,313	2,364,340	2,274,250
應付費用	4,129,241	3,973,847	3,904,810
應付代收款	1,164,071	1,234,486	896,329
其他應付款	2,745,190	1,182,427	1,237,757
合計	<u>\$ 39,006,223</u>	<u>\$ 36,131,057</u>	<u>\$ 34,172,690</u>

(十七) 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	\$ 29,781,780	\$ 30,883,337	\$ 31,279,919
活期存款	544,775,417	483,896,315	449,645,567
定期存款	758,583,927	628,568,036	562,094,854
活期儲蓄存款	356,165,171	332,067,276	320,079,847
定期儲蓄存款	226,414,135	212,409,664	203,411,896
可轉讓定期存單	1,830,000	1,710,800	1,410,000
匯款	7,329,244	16,884,170	9,198,056
合計	<u>\$ 1,924,879,674</u>	<u>\$ 1,706,419,598</u>	<u>\$ 1,577,120,139</u>

(十八) 應付金融債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
次順位金融債券	<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 42,600,000</u>

金融債券發行情形：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	備註
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	機動	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	機動	400,000	400,000	400,000	400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	機動	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第8次開發金融債券	97.09.29-104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	1,600,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第9次開發金融債券	97.12.23-104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	6,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	10,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第1次開發金融債券	100.04.15-107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第2次開發金融債券	100.11.24-107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000	7,900,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第101期第1次開發金融債券	101.05.18-108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	1,300,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
合計				<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 42,600,000</u>	

(十九) 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	\$ 6,946,341	\$ 6,396,051	\$ 4,619,704
保證責任準備	3,561,275	3,573,656	2,119,653
合計	<u>\$ 10,507,616</u>	<u>\$ 9,969,707</u>	<u>\$ 6,739,357</u>

員工福利負債準備明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
認列於個體資產負債表：			
－ 確定福利計畫	\$ 4,344,092	\$ 3,914,417	\$ 2,494,261
－ 員工優惠存款計畫	<u>2,602,249</u>	<u>2,481,634</u>	<u>2,125,443</u>
合計	<u>\$ 6,946,341</u>	<u>\$ 6,396,051</u>	<u>\$ 4,619,704</u>

#### 1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本行依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本行就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本行民國 102 年及 101 年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別\$78,628 仟元及\$76,698 仟元。

#### 2. 確定福利計畫

(1)本行依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本行按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。

(2)資產負債表認列之金額如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
已提撥確定福利義務現值	\$ 14,559,066	\$ 13,890,024	\$ 12,305,022
計畫資產公允價值	( 9,861,053)	( 9,600,744)	( 9,399,334)
	4,698,013	4,289,280	2,905,688
未認列前期服務成本	( 353,921)	( 374,863)	( 411,427)
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 4,344,092</u>	<u>\$ 3,914,417</u>	<u>\$ 2,494,261</u>

(以下空白)

(3)確定福利義務現值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 13,890,024	\$ 12,305,022
當期服務成本	530,794	532,804
利息成本	184,692	271,749
精算損益	565,078	1,420,365
支付之福利	( 611,522)	( 639,916)
12月31日確定福利義務現值	\$ 14,559,066	\$ 13,890,024

(4)計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 9,600,744	\$ 9,399,334
計畫資產預期報酬	130,420	212,835
精算損益	( 6,841)	( 120,991)
雇主之提撥金	748,252	682,142
支付之福利	( 611,522)	( 572,576)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ 9,861,053	\$ 9,600,744

(5)認列於綜合損益表之費用總額：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 530,794	\$ 532,804
利息成本	184,692	271,749
計畫資產預期報酬	( 130,420)	( 212,835)
前期服務成本	20,942	36,564
當期退休金成本	\$ 606,008	\$ 628,282

(6)認列於綜合損益表之費用總額：

	102年度	101年度
本期認列	\$ 571,919	\$ 1,541,356
累積金額	\$ 2,113,275	\$ 1,541,356

(7)本行之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 及 101 年 12 月 31 日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。



民國 102 年及 101 年度，本行計畫資產之實際報酬分別為\$123,579 仟元及\$91,844 仟元。

(8)有關退休金之精算假設彙總如下：

	102年度	101年度	100年度
折現率	1.70%	1.35%	2.25%
未來薪資增加率	1.75%	1.25%	1.25%
計畫資產預期長期報酬率	1.70%	1.35%	2.25%

對於未來死亡率之假設係按照臺灣壽險業第五回經驗生命表估計。

(9)經驗調整之歷史資訊如下：

	102年度	101年度
確定福利義務現值	\$ 14,559,066	\$ 13,890,024
計畫資產公允價值	( 9,861,053)	( 9,600,744)
計畫短絀	\$ 4,698,013	\$ 4,289,280
計畫負債之經驗調整	\$ 357,252	\$ 258,782
計畫資產之經驗調整	(\$ 6,841)	(\$ 120,991)

(10)本行對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期提撥\$551,041 仟元至確定福利計劃。

3. 本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，本行依據內部規範「兆豐國際商銀行員行員退休金優惠存款辦法」與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。

(1)個體資產負債表內認列之負債，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	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634
減：確定服務計畫資產之公允價值	—	—
	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634

(2)確定福利義務現值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務現值	\$ 2,481,634	\$ 2,125,442
利息成本	94,921	81,018
精算損益	478,463	697,855
支付之福利	( 452,769)	( 422,681)
12月31日確定福利義務現值	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634

(3)計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
雇主之提撥金	\$ 452,769	\$ 422,681
支付之福利	( 452,769)	( 422,681)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ -	\$ -

(4)認列於綜合損益表之費用總額：

	102年度	101年度
利息成本	\$ 94,921	\$ 81,018
當年度認列之精算損失	478,463	697,855
當期退休金成本	\$ 573,384	\$ 778,873

(5)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%

#### 4. 保證責任準備

本行就保證責任準備評估提列適當之備抵呆帳，民國 102 年及 101 年度所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 3,573,656	\$ 2,119,653
本期提列(迴轉)	( 12,877)	1,458,365
匯率影響數及其他	496	( 4,362)
期末餘額	\$ 3,561,275	\$ 3,573,656

#### (二十)其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
撥入放款基金	\$ 1,599,433	\$ 2,024,132	\$ 2,636,999
結構型存款	6,848,976	7,764,231	9,976,851
撥入備放款	-	2	6
合計	\$ 8,448,409	\$ 9,788,365	\$ 12,613,856

(二十一) 其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存入保證金	\$ 2,760,410	\$ 3,236,416	\$ 2,830,865
預收款項	2,548,320	2,178,059	1,872,605
暫收款	1,568,623	4,049,711	4,234,432
其他	772,901	652,476	679,099
合 計	<u>\$ 7,650,254</u>	<u>\$ 10,116,662</u>	<u>\$ 9,617,001</u>

(二十二) 權益

1. 普通股股本

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，本行額定資本額分別為\$77,000,000 仟元、\$71,000,000 仟元及\$68,000,000 仟元，實收資本額分別為\$77,000,000 仟元、\$71,000,000 仟元及\$68,000,000 仟元，流通在外股數分別為 7,700,000 仟股、7,100,000 仟股及 6,800,000 仟股，每股面額為 10 元。

本行於民國 102 年 10 月 4 日及 101 年 7 月 20 日經董事會代行股東會職權決議以私募方式辦理現金增資\$6,000,000 仟元及\$3,000,000 仟元，發行普通股 600,000 仟股及 300,000 仟股，由本行母公司兆豐金融控股股份有限公司分別以每股\$25 元及\$23.97 元全數認購。本次現金增資案已由金融監督管理委員會核定生效，增資基準日分別為民國 102 年 12 月 18 日及 101 年 9 月 5 日，增資後發行股本總額分別為\$77,000,000 仟元及\$71,000,000 仟元，每股面額皆為 10 元。

2. 股份基礎給付-員工獎酬

下述股份基礎給付員工獎酬係母公司-兆豐金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十股份由集團中之員工認購所產生。

(1)截至民國 102 年 12 月 31 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

<u>協議之類型</u>	<u>給與日</u>	<u>給與數量(股)</u>	<u>既得條件</u>
現金增資保留員工認購	102/11/01	68,504,000	立即既得

(2)股份基礎給付交易產生之資本公積為\$238,403 仟元。

3. 資本公積

(1)依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關

規定，以上開資本公積時，每年以其合計不超過實收資本額百分之十之為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(2)截至民國102年12月31日及101年12月31日、1月1日止，本行之資本公積明細如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
股本溢價	\$ 46,261,028	\$ 37,261,028	\$ 33,070,028
股份基礎給付(註)	<u>238,403</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 46,499,431</u>	<u>\$ 37,261,028</u>	<u>\$ 33,070,028</u>

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

#### 4. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

##### (1) 法定盈餘公積

法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，為發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五部分為限。截至民國102年12月31日及101年12月31日、1月1日，本行法定盈餘公積分別為\$52,841,523仟元、\$47,041,482仟元及\$42,539,125仟元。

##### (2) 特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，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)，轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。所提列之特別盈餘公積，本行於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉；屬土地以外之部分，於使用期間逐期迴轉，處分時則以攤提後餘額迴轉。截至民國102年12月31日及101年12月31日、1月1日，本行特別盈餘公積餘額分別為\$3,997,433仟元、\$4,881,421仟元及\$3,711,254仟元。另本行分派盈餘時，依法令規定須應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積始得分派，嗣後其他股東權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

#### (二十三) 盈餘分配與股利政策

1. 本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工

紅利百分之二・四，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。

2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25% 為限。
3. 本行若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，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。

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之累積未分配盈餘皆為民國 87 年度(含)以後之未分配盈餘。

4. 本行分別於民國 102 年 5 月 10 日及 101 年 5 月 11 日經董事會代行股東會決議通過民國 101 年及 100 年度盈餘分派案如下：

	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 5,800,041	\$ 4,502,357
特別盈餘公積(註)	44,435	1,170,186
現金股利(每股股利1.45元及1.37元)	<u>10,295,000</u>	<u>9,316,000</u>
	<u>\$ 16,139,476</u>	<u>\$ 14,988,543</u>

註：本行依附註六(二十二)4(2)所述有關特別盈餘公積之函令規定，迴轉特別盈餘公積\$895,293 仟元，另再依本行章程及銀行法等有關規定提列\$44,435 仟元之特別盈餘公積。

另胡志明分行，依當地主管機關要求迴轉特別盈餘公積\$7,701 仟元。

上述有關董事會代行股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」中查詢。本行 101 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議 101 年度員工紅利與 101 年度財務報表認列之差異為\$1,284 仟元，主要係反應以前年度盈餘之分配，差額業已於 102 年度調整。

5. 本行民國 102 年及 101 年度員工紅利估列金額分別為\$329,946 仟元及\$343,939 仟元，係以稅後淨利並考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。
6. 本行於民國 103 年 3 月 21 日經董事會通過擬議之民國 102 年度盈餘分派案如下：

	102年度
法定盈餘公積	\$ 5,641,811
特別盈餘公積(註)	40,080
現金股利(每股股利1.45元)	11,165,000
	<u>\$ 16,846,891</u>

(二十四) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算之 兌換差額	備供出售金融 資產	總計
102年1月1日餘額	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	(\$ 1,005,837)
備供出售金融資產			
本期評價調整	-	1,712,380	1,712,380
本期已實現數	-	( 991,274)	( 991,274)
國外營運機構財務報表 本期換算之兌換差額	274,573	-	274,573
採用權益法之關聯企業 本期其他綜合損益之份 額	( 256,882)	( 72,527)	( 329,409)
102年12月31日淨額	<u>(\$ 900,707)</u>	<u>\$ 561,140</u>	<u>(\$ 339,567)</u>

	國外營運機構 財務報表換算之 兌換差額	備供出售金融 資產	總計
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 1,160,790)	(\$ 1,160,790)
備供出售金融資產			
本期評價調整	-	2,152,101	2,152,101
本期已實現數	-	( 1,059,374)	( 1,059,374)
國外營運機構財務報表 本期換算之兌換差額	( 857,692)	-	( 857,692)
採用權益法之關聯企業 本期其他綜合損益之份 額	( 60,706)	( 19,376)	( 80,082)
101年12月31日淨額	<u>(\$ 918,398)</u>	<u>(\$ 87,439)</u>	<u>(\$ 1,005,837)</u>

(二十五) 利息淨收益

	102年度	101年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 32,332,212	\$ 31,276,470
存放及拆放銀行同業利息收入	5,331,493	4,071,977
投資有價證券利息收入	4,506,597	3,547,930
買入匯款利息收入	324,409	334,308
信用卡循環利息收入	245,593	272,387
附賣回票債券投資利息收入	42,610	10,080
其他利息收入	434,661	293,125
小計	\$ 43,217,575	\$ 39,806,277
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 10,618,913)	(\$ 9,268,279)
央行及同業存款利息費用	( 1,850,849)	( 1,781,395)
附買回債券負債利息費用	( 322,338)	( 52,239)
發行債券利息費用	( 777,902)	( 768,230)
其他利息費用	( 11,095)	( 9,404)
小計	( 13,581,097)	( 11,879,547)
合計	\$ 29,636,478	\$ 27,926,730

(二十六) 手續費淨收益

	102年度	101年度
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 2,073,047	\$ 1,629,095
進出口業務手續費收入	713,871	742,838
匯費業務手續費收入	999,312	996,703
代理業務手續費收入	1,300,604	1,561,953
保證業務手續費收入	843,269	851,258
放款業務手續費收入	1,838,146	1,467,747
其他手續費收入	1,006,586	757,432
小計	\$ 8,774,835	\$ 8,007,026
<u>手續費費用</u>		
代理業務手續費用	(\$ 508,378)	(\$ 476,804)
其他手續費用	( 236,715)	( 190,879)
小計	(\$ 745,093)	(\$ 667,683)
手續費淨收益	\$ 8,029,742	\$ 7,339,343

本行提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故本行涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本行之財務報表內。

(二十七) 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
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債處分損益</u>		
債券	\$ 45,001	\$ 48,821
股票	328,610	89,096
利率	( 781,995)	( 15,260)
匯率	( 822,172)	513,827
選擇權	1,067,341	222,624
期貨	( 2,882)	( 3,725)
資產交換	( 176,636)	( 173,236)
信用風險交換	198,879	371,975
其他	( 2,378)	80
小計	( 146,232)	1,054,202
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
債券	1,478,345	1,985,849
股票	26,456	112,627
利率	1,089,380	( 571,654)
匯率	197,813	( 633,439)
期貨	339	-
選擇權	( 2,053,445)	1,294
資產交換	( 162,213)	( 634,678)
信用風險交換	229,594	647,631
其他	( 18,613)	( 17,923)
小計	787,656	889,707
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產股息紅利收入	108,337	96,181
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	744,389	787,025
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	( 211,014)	( 265,088)
合計	\$ 1,283,136	\$ 2,562,027

匯率商品之淨收益包括即期與遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項下。



利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。

(二十八) 備供出售金融資產之已實現損益

	102年度	101年度
股息紅利收入	\$ 299,676	\$ 228,978
處分淨損益		
基金	40,701 (	895)
短期票券	2,551	504
債券	15,236	62,409
股票	906,192	997,356
其他	26,594	-
合計	\$ 1,290,950	\$ 1,288,352

(二十九) 資產減損損失

	102年度	101年度
以成本衡量之金融資產	\$ 353,225	\$ 480,294
備供出售金融資產	81,869	49,183
不動產及設備迴轉利益	( 79,631 ) (	29,813)
投資性不動產迴轉利益	( 36,254 ) (	15,709)
合計	\$ 319,209	\$ 483,955

(三十) 其他利息以外淨損益

	102年度	101年度
租金淨利益	\$ 196,510	\$ 196,341
其他淨損益	267,973	142,884
合計	\$ 464,483	\$ 339,225

(三十一) 員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	\$ 9,240,965	\$ 8,976,123
勞健保費用	612,475	505,261
退休金費用	684,636	704,980
其他員工福利費用	1,774,495	1,766,150
合計	\$ 12,312,571	\$ 11,952,514

(三十二) 折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用	\$ 555,986	\$ 584,241
攤銷費用	9,222	3,935
合計	\$ 565,208	\$ 588,176

(三十三)其他業務及管理費用

	102年度	101年度
稅捐	\$ 1,165,328	\$ 1,048,995
租金	796,245	715,377
電腦軟體維護費	422,820	364,547
水電費	153,439	146,724
郵電費	196,632	180,589
廣告印刷費	39,759	38,792
業務推廣費	205,411	223,049
勞務費	119,542	289,388
保險費	349,987	362,788
其他	1,643,511	1,551,556
合計	<u>\$ 5,092,674</u>	<u>\$ 4,921,805</u>

(三十四)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅組成部分：

	102年度	101年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 3,218,945	\$ 3,329,555
以前年度所得稅低(高)估	78,658	197,578
當期所得稅總額	<u>3,297,603</u>	<u>3,527,133</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	( 180,896)	( 287,625)
所得稅費用	<u>\$ 3,116,707</u>	<u>\$ 3,239,508</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	102年度	101年度
確定福利計劃精算損益	<u>\$ 97,226</u>	<u>\$ 262,031</u>

(3)所得稅費用與會計利潤之調節說明：

	102年度	101年度
稅前淨利按法定稅率計算所得稅	\$ 4,716,857	\$ 5,159,617
按法令規定不得認列項目影響數	6,266	6,516
未分配盈餘加徵10%所得稅	408,929	1,932
以前年度所得稅低(高)估數	78,658	197,578
免稅所得及其他所得調整影響數	( 2,094,003)	( 2,126,135)
所得稅費用	<u>\$ 3,116,707</u>	<u>\$ 3,239,508</u>

2. 本行截至民國 96 年度之所得稅申報案，業經台北市國稅局核定，其中本行對民國 93~94 年度之核定結果有所不服，業已提出復查。惟基於穩健原則，業已將上列稅額調整入帳。

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

暫時性差異：	102年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜 合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	\$ 620,531	\$ 560,785	\$ -	\$ 1,181,316
保證責任準備超限	180,658	51,901	-	232,559
員工福利負債準備	1,043,876	( 44,636)	97,226	1,096,466
未實現減損損失	660,576	( 11,819)	-	648,757
其他	268,206	( 24,543)	-	243,663
	<u>\$ 2,773,847</u>	<u>\$ 531,688</u>	<u>\$ 97,226</u>	<u>\$ 3,402,761</u>
遞延所得稅負債				
土地增值稅	(\$ 1,053,300)	\$ -	\$ -	(\$ 1,053,300)
未實現兌換利益	( 164,131)	( 287,766)	-	( 451,897)
採權益法認列投資收益	( 414,878)	( 55,284)	-	( 470,162)
其他	( 54,860)	( 7,742)	-	( 62,602)
	<u>(\$ 1,687,169)</u>	<u>(\$ 350,792)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,037,961)</u>
暫時性差異：	101年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜 合損益	12月31日
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	\$ 510,858	\$ 109,673	\$ -	\$ 620,531
保證責任準備超限	-	180,658	-	180,658
員工福利負債準備	780,563	1,282	262,031	1,043,876
未實現減損損失	735,285	( 74,709)	-	660,576
其他	348,280	( 80,074)	-	268,206
	<u>\$ 2,374,986</u>	<u>\$ 136,830</u>	<u>\$ 262,031</u>	<u>\$ 2,773,847</u>
遞延所得稅負債				
土地增值稅	(\$ 1,053,321)	\$ 21	\$ -	(\$ 1,053,300)
未實現兌換利益	( 180,383)	16,252	-	( 164,131)
採權益法認列投資收益	( 365,551)	( 49,327)	-	( 414,878)
其他	( 238,709)	183,849	-	( 54,860)
	<u>(\$ 1,837,964)</u>	<u>\$ 150,795</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,687,169)</u>

4. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$24,382、\$1,289 及 \$278,063，民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 1.05%，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 0.12%。

### (三十五) 每股盈餘

#### 基本每股盈餘

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

	102年度	101年度
加權平均流通在外普通股股數 (單位：仟股)	7,123,014	6,896,721
歸屬於本行普通股權益持有人 之本期淨利	\$ 18,806,038	\$ 18,995,626
基本每股盈餘(元)	\$ 2.64	\$ 2.75

### 七、金融工具之公允價值及等級資訊

#### (一) 概述

公允價值係指在公平交易下，買賣雙方達成資產交換或負債清償之金額。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常指交易價格；後續衡量時，除部分金融工具係以攤銷後成本衡量外，均以公允價值衡量，有活絡市場者採公開報價，非屬活絡市場者，本行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。

#### (二) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列示者外，本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券及其他金融負債)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(四)說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(五)說明。

項目	帳面價值	公允價值
民國102年12月31日 持有至到期日金融資產-淨額	\$ 181,831,669	\$ 181,891,933
民國101年12月31日 持有至到期日金融資產-淨額	158,447,725	158,501,208
民國101年1月1日 持有至到期日金融資產-淨額	130,183,210	130,050,032

#### (三) 以公允價值衡量之金融工具

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際經常發生之公平交易價格，該金融工具視為有活絡市場。若不符合前述條件，則該金融工具

視為無活絡市場，通常買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本行持有之金融工具若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值，主要以路透社報價系統顯示之市場成交價及利率、匯率中價計算公允價值，部分使用彭博資訊、櫃買中心及交易對手報價，並維持評價基礎之一致性。若無市場價格可供參考時，則採用評價技術估計或使用交易對手報價，透過評價技術估計之公允價值，一般或參照其他實質條件及特性相似之金融工具當時之公允價值，或採現金流量折現法，或以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、路透社商業本票利率平均報價)運用模型計算而得。

對於非標準化而複雜性較低之金融工具，如利率交換合約、換匯合約、選擇權等衍生金融工具，本行採用廣為市場使用之評價技術及模型，此類模型使用之參數通常均為市場可觀察資訊。

對於複雜度較高之金融工具，例如嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等，本行係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術自行開發評價模型以衡量公允價值，這類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，必須根據假設作適當之估計。

1. 臺幣中央政府債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率及百元價。
2. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本行發行之指定衡量金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券：臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價及 TAIFX3 中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。
4. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。
5. 上市櫃股票：參考交易所公告之收盤價。
6. 未上市上櫃股票及國內外合夥基金：如標的近期有具代表性交易時，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；若標的具有可比較之上市櫃同業，則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊，採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則視標的之營運情形，採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。
7. 基金：採用基金淨值。
8. 衍生工具：
  - (1)遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
  - (2)選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
  - (3)部分結構型衍生性金融商品使用 BGM 模型進行評價；

(4)部分外幣衍生性商品使用彭博資訊或交易對手報價。

(四)非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附賣回票債券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，或因到期日甚短，或因未來收付金額與帳面價值相近，故以個體資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 本行貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動，已可反映市場利率，故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款，原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，惟因該部分放款所占比例微小，故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。
3. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。
5. 本行發行之應付金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。
6. 其他金融資產—無活絡市場債務商品投資及以成本衡量之金融資產及採用權益法評價之投資，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，而不予揭露其公允價值資訊。

(五)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

係指金融工具於活絡市場中，可取得相同商品之公開報價者。活絡市場之定義係指符合：(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)價格資訊可為大眾取得者。本行投資之上市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

(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)自活絡市場取得投入參數值者。本行投資之非熱門公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行所發行之債券等皆屬之。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料者(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)。本行投資之部分衍生工具屬之。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之 金融工具	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 3,763,363	\$ 3,763,363	\$ -	\$ -
債券投資	36,462,464	4,940,733	31,521,731	-
備供出售金融資產				
股票投資	10,516,299	9,281,396	1,234,903	-
債券投資	98,754,645	17,920,242	80,834,403	-
商業本票及定存單	66,926,233	4,037,410	62,888,823	-
其他	8,252,667	7,552,372	700,295	-
負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 6,146,843)	-	( 6,146,843)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,239,851	-	3,539,782	700,069
負債				
持有供交易之金融負債	( 7,714,840)	-	( 6,548,618)	( 1,166,222)
合計	\$215,053,839	\$ 47,495,516	\$168,024,476	(\$ 466,153)

(以下空白)

以公允價值衡量之 金融工具	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,824,324	\$ 2,824,324	\$ -	\$ -
債券投資	33,792,246	4,724,519	29,067,727	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,631,862	8,562,392	1,069,470	-
債券投資	69,265,188	14,599,792	54,665,396	-
商業本票及定存單	50,117,583	5,144,292	44,973,291	-
其他	4,603,201	515,690	4,087,511	-
負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 7,469,567)	-	( 7,469,567)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,997,829	-	3,369,445	628,384
負債				
持有供交易之金融負債	( 6,663,423)	-	( 5,739,060)	( 924,363)
合計	\$160,099,243	\$ 36,371,009	\$124,024,213	(\$ 295,979)
以公允價值衡量之 金融工具	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,746,211	\$ 4,746,211	\$ -	\$ -
債券投資	31,697,434	4,459,112	27,238,322	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,798,426	7,229,139	2,569,287	-
債券投資	52,496,830	14,437,986	38,058,844	-
商業本票及定存單	6,794,460	5,249,005	1,545,455	-
其他	4,647,170	300,000	4,347,170	-
負債				
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	( 13,606,240)	-	( 13,606,240)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,318,994	-	4,594,519	724,475
負債				
持有供交易之金融負債	( 6,754,818)	-	( 6,371,207)	( 383,611)
合計	\$ 95,138,467	\$ 36,421,453	\$ 58,376,150	\$ 340,864



### 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

#### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 628,384	(\$ 95,572)	\$ -	\$491,447	\$ -	(\$ 324,190)	\$ -	\$ 700,069

民國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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 724,475	(\$323,324)	\$ -	\$314,678	\$ -	(\$ 87,445)	\$ -	\$ 628,384

#### (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 924,363)	\$ 91,811		(\$867,756)	\$ -	\$ 534,086	\$ -	(\$1,166,222)

民國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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 383,611)	(\$ 80,033)	\$ -	(\$543,002)	\$ -	\$ 82,283	\$ -	(\$ 924,363)

#### 4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行持有之金融工具，於本期間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

#### 5. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行對金融工具公允價值之衡量係屬合理，惟若使用不同之模型或評價參數可能導致評價結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 10%，則對本期損益之影響如下：

102年12月31日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生金融資產及負債	\$ 9,334	(\$ 9,334)

101年12月31日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生金融資產及負債	\$ 9,005	(\$ 9,005)

101年1月1日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生金融資產及負債	\$ 16,670	(\$ 16,670)

上表有利及不利變動是指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察參數計算而得，若金融工具之公允價值受一個以上參數影響，上表並不考慮參數間之相關性及變異性。

### 八、財務風險之管理目標及政策

#### (一) 概述

本行主要獲利來源為授信融資、金融商品之交易、投資與經紀、財務規劃等金融相關業務，敘做各項業務需承擔並管理伴隨之業務風險，可歸納為信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險，以信用風險、市場風險及流動性風險較具重大性。

本行將任何可能負面影響盈餘或信譽之潛在因素視為風險。為維持穩定獲利及良好信譽，避免意外事件帶來損失，本行風險管理政策著重於制度化防止、降低、因應可預期之業務風險，並厚植資本以因應未可預期之風險。風險管理目標為符合監理機關、存款人及其他利益相關者穩健經營之要求，並將業務風險控制於可容忍之範圍內。

#### (二) 風險管理組織架構

本行依據母公司兆豐金控訂定之風險管理政策及指導準則，訂定相關之風險管理組織、政策、管理目標、辦法、內控程序、風險監控指標與限額，並循陳報系統向金控母公司報告，建立起集團整體之風險管理架構及陳報系統。

董事會為本行風險管理最高決策單位，對風險管理制度之建立及有效運作負最終責任。董事會負責核定風險管理政策、準則要點、組織架構、風險偏好、內部控制制度及重大業務案件。

本行管理階層下設有資產負債暨風險管理委員會，負責風險管理業務實際審核及監督事宜，尚設有若干委員會及其他管理單位，負責審理及控管授信、投資、交易及資產負債管理等業務之相關風險。

本行設有風險管理單位，為資產負債暨風險管理委員會幕僚，負責督導風險控管機制之建立、限額分配、風險監控及陳報。

各管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位確保風險管理三道防線正常運作。

### (三)信用風險

#### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務而產生損失之風險。

本行信用暴險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆放及投資有價證券等業務。

信用風險為本行資本計提最主要之業務風險。

#### 2. 信用風險管理政策

本行信用風險管理之目的為維持穩健之資產配置策略、嚴謹之貸放文化及優良之資產品質，以確保資產及收益安全。

本行信用風險管理機制包括：

設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。

訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率。

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施信用分級管理。

依個別客戶、集團企業、產業及地區設定限額，控管信用暴險集中度。

依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度。

建立信用預警名單及通報機制。

定期逐筆評估資產品質，提列充足之損失準備。

設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

本行針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

### (1) 授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

#### a. 授信資產分類

本行對企業授信戶風險的衡量，採用借款人違約機率模型，納入財務及非財務因子，運用 Logistic 迴歸分析，預估借款人未來一年內違約機率，並對照相應的評等等級，或考量授信業務特性及規模，利用信用評等表以評等區分出風險高低，授信審查及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評分卡區分風險等級，分群管理。內部模型均定期進行回溯測試，必要時予以調校，以使模型計算結果貼近於實際違約情形，客戶資信評等至少每年重評一次，若客戶資信發生重大變化則隨時檢討調整其評等。

#### b. 內部風險評等

放款依內部評等可再分為健全、良好、尚可、薄弱四大類，大致與 Standard & Poor 評等對應如下：

依內部評等分類	健全	良好	尚可	薄弱
相當於S&P	AAA~BBB-	BB+~ BB-	B+	B 及以下

### (2) 存放及拆放銀行同業

本行在與銀行同業進行交易之前須對對手資信進行評估，通常參考主要外部信評機構之評等、交易對手資產及業主權益規模及其所屬國家風險等，訂定不同之信用風險額度上限，日常定期觀察交易對手發行商品市價變化及 CDS 報價，以監控交易對手風險。

### (3) 債券及衍生工具

本行買券額度之訂定，除債券發行者或保證者之信用評等（採用 S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等）須符合董事會核定之最低要求外，尚需考量申請當時之國家風險、發行者股價、CDS 報價變化、收益、市場狀況及申請單位資金運用情形等風險因素而定。

本行對非避險衍生工具訂有交易單位及全體風險總限額，並以交易合約評價正數作為計算信用風險基準，併於信用風險總限額下控管。

#### (4) 資產品質

本行對於取得各類金融資產之品質訂有各類最低標準及審查程序，並以各類限額控管資產組合之集中度風險，持有期間也定期監控資產品質之變化，採取相應措施維持品質不墜，如產生債權受損疑慮時，亦訂有政策及辦法提存足夠之損失準備，以真實反映及保障公司業主權益之價值。

#### (5) 金融資產減損及準備金計提政策減損政策

於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示原始認列後已發生影響其未來現金流量情事時，即應認列減損損失。

減損之客觀證據包括：

發行人或債務人發生顯著財務困難；

發行人或債務人已違反合約；

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讓步；

債務人很可能破產或進行其他財務重整；

由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別資產之預期未來現金流量減少，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：

該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或

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。

未減損之金融資產則納入具類似信用風險特性之金融資產組合評估減損。個別評估減損已認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

減損損失金額為資產帳面金額與預估未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，未來現金流量之現值須反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

以組合評估之金融資產係以類似信用風險特性為基礎分組，例如，資產類型、產業及擔保類型等，該等信用風險特性代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量相關。合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係依據各組合歷史減損經驗，反映每一期間之相關可觀察資料變動，並與其變動方向一致。本行定期覆核估計未來現金流量之方法與假設。

對於授信資產備抵呆帳及保證責任準備的提列，本行訂有資產評估及損失準備提列準則，主要依金融監督管理委員會對銀行業規定之資產評估五分類規定，要求銀行將資產負債表內及表外所有資產項目分為五類。表內外授信資產除正常授信列為第一類資產外，其餘不良授信依其逾期時間長短、債務人財務狀況及債權擔保情形分為第二類應予注意、第三類可望回收、第四類收回困難及第五類收回無望等類別資產，二至五類授信資產須逐一評估可能損失並十足提列損失準備，一類授信資產亦遵照主管機關規定按一定比例整體提撥備抵呆帳。

### 3. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本行採用下列減緩政策：

#### (1) 徵提擔保品及保證人

本行均訂有擔保品管理辦法、擔保品放款值核計要點等，對於可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序皆有明確規定。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、及將授信戶寄存之存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

#### (2) 限額控管

為避免風險過度集中，本行訂有信用風險集中度彙總管理辦法，對於同一人、同一集團企業、同一產業、同一地區/國家均設限控管。

### 4. 信用風險最大暴險額

資產負債表內所列金融資產之最大信用暴險係以帳列金額表示，至於表外之保證及不可撤銷之承諾則以其額度計算最大信用暴險。

(以下空白)

(1)本行金融資產信用風險最大暴險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)列示如下：

	單位：新臺幣仟元		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<b>表內資產項目信用暴險：</b>			
現金及約當現金	\$ 359,212,906	\$ 304,353,338	\$ 312,094,483
存放央行及拆借金融同業	184,386,433	149,085,287	181,270,586
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
-債務工具	36,462,464	33,792,246	31,697,434
-衍生性金融商品	4,239,851	3,997,829	5,318,994
附賣回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875	349,562
應收款項	159,402,685	102,268,334	83,978,337
貼現及放款	1,637,338,871	1,484,215,395	1,443,255,804
備供出售金融資產-債務工具	166,381,173	123,470,283	63,638,460
持有至到期日金融資產-債務工具	181,831,669	158,447,725	130,183,210
其他資產	10,908,360	11,119,187	9,237,827
小計	2,745,616,301	2,375,178,499	2,261,024,697
<b>表外項目信用暴險：</b>			
不可撤銷之承諾	140,949,384	61,308,538	165,868,753
保證及信用狀	303,925,296	316,501,304	334,121,316
小計	444,874,680	377,809,841	499,990,069
合計	\$ 3,190,490,981	\$ 2,752,988,340	\$ 2,761,014,766

(2)本行信用暴險資產依暴險對象及暴險類別分析如下：

單位：新臺幣仟元

102年12月31日								
	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業	貼現及放款	應收款項	附賣回票債券及債務 工具	衍生性金融商品	表內其他	信用承諾	合計
政府機關	\$ 281,406,601	\$ 8,781,713	\$ 129,815	\$ 12,938,864	\$ -	\$ 8,131	\$ 85,210,737	\$ 388,475,861
金融、投資及保險業	262,192,738	143,869,124	19,317,276	319,795,009	3,483,365	175	6,027,841	754,685,528
企業及商業	-	1,145,366,557	91,982,492	57,393,322	669,249	10,586,083	298,751,013	1,604,748,716
個人	-	349,956,210	4,309,835	-	26,515	315,692	53,187,528	407,795,780
其他	-	10,775,320	44,666,554	-	60,722	3,676	1,697,561	57,203,833
合計	543,599,339	1,658,748,924	160,405,972	390,127,195	4,239,851	10,913,757	444,874,680	3,212,909,718
減：備抵呆帳	-	(21,410,053)	(1,003,287)	-	-	(5,397)	-	(22,418,737)
淨額	<u>\$ 543,599,339</u>	<u>\$ 1,637,338,871</u>	<u>\$ 159,402,685</u>	<u>\$ 390,127,195</u>	<u>\$ 4,239,851</u>	<u>\$ 10,908,360</u>	<u>\$ 444,874,680</u>	<u>\$ 3,190,490,981</u>

對企業及商業放款中貿易融資占10.94%，為新臺幣125,292,962仟元。對個人放款中房屋貸款占72.63%，為新臺幣254,166,437仟元。

101年12月31日								
	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業	貼現及放款	應收款項	附賣回票債券及債務 工具	衍生性金融商品	表內其他	信用承諾	合計
政府機關	\$ 255,616,509	\$ 9,365,382	\$ 172,204	\$ 12,700,818	\$ -	\$ 9,267	\$ 10,175,311	\$ 288,039,491
金融、投資及保險業	197,822,116	136,141,249	4,872,658	250,293,325	3,085,180	163	6,636,191	598,850,882
企業及商業	-	1,050,099,040	85,186,978	57,144,986	845,153	10,967,575	309,819,631	1,514,063,363
個人	-	293,159,837	4,440,764	-	29,523	314,014	49,248,753	347,192,891
其他	-	11,510,084	10,034,431	-	37,973	4,531	1,929,955	23,516,974
合計	453,438,625	1,500,275,592	104,707,035	320,139,129	3,997,829	11,295,550	377,809,841	2,771,663,601
減：備抵呆帳	-	(16,060,197)	(2,438,701)	-	-	(176,363)	-	(18,675,261)
淨額	<u>\$ 453,438,625</u>	<u>\$ 1,484,215,395</u>	<u>\$ 102,268,334</u>	<u>\$ 320,139,129</u>	<u>\$ 3,997,829</u>	<u>\$ 11,119,187</u>	<u>\$ 377,809,841</u>	<u>\$ 2,752,988,340</u>

對企業及商業放款中貿易融資占12.48%，為新臺幣131,009,905仟元。對個人放款中房屋貸款占71.54%，為新臺幣209,739,667仟元。



101年1月1日

	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業	貼現及放款	應收款項	附賣回票債券及債務 工具	衍生性金融商品	表內其他	信用承諾	合計
政府機關	\$ 325,166,132	\$ 26,845,229	\$ 230,250	\$ 14,984,585	\$ -	\$ 120,701	\$ 124,926,839	\$ 492,273,736
金融、投資及保險業	168,198,937	108,009,510	3,470,806	194,314,472	3,611,918	504	5,776,526	483,382,673
企業及商業	-	1,029,575,840	76,237,891	16,569,609	1,582,601	4,406,740	311,435,230	1,439,807,911
個人	-	281,314,385	4,621,435	-	65,731	294,559	55,554,140	341,850,250
其他	-	12,904,094	1,622,564	-	58,744	4,824,180	2,297,334	21,706,916
合計	493,365,069	1,458,649,058	86,182,946	225,868,666	5,318,994	9,646,684	499,990,069	2,779,021,486
減：備抵呆帳	-	(15,393,254)	(2,204,609)	-	-	(408,857)	-	(18,006,720)
淨額	<u>\$ 493,365,069</u>	<u>\$ 1,443,255,804</u>	<u>\$ 83,978,337</u>	<u>\$ 225,868,666</u>	<u>\$ 5,318,994</u>	<u>\$ 9,237,827</u>	<u>\$ 499,990,069</u>	<u>\$ 2,761,014,766</u>

對企業及商業放款中貿易融資占13.33%，為\$137,206,763仟元。對個人放款中房屋貸款占71.76%，為\$201,881,924仟元。

(以下空白)

## 5. 信用風險集中情形

信用暴險過度集中將加重風險程度，發生風險集中的情況例如大額暴險集中於單一信用商品、單一客戶、或少數客戶、或從事相同行業、或業務性質類似、或處於同一地區、或具相同風險特質之一群客戶等，當不利之經濟變動出現時，容易造成金融機構巨額損失。

本行為防範信用風險集中，對於單一客戶、集團企業及大額暴險訂有限額及管理辦法，監控集中度於限額之內，風險報告須定期就產業別、地區/國家別、擔保品及其他形式之風險集中情形予以分析說明。

(1) 本行放款及信用承諾依產業別分布情形：

單位：新臺幣仟元

		放款及信用承諾					
		102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	\$ 403,143,738	19.16%	\$ 342,408,590	18.23%	\$ 336,868,525	17.20%
法人	政府機關	93,992,450	4.47%	19,540,693	1.04%	151,772,068	7.75%
	金融、投資及保險業	149,896,965	7.13%	142,777,440	7.60%	113,786,036	5.81%
	企業及商業						
	－ 製造業	609,957,173	29.00%	574,092,788	30.57%	586,936,900	29.97%
	－ 電力及燃氣供應業	130,256,065	6.19%	148,730,338	7.92%	155,120,473	7.92%
	－ 批發及零售業	183,794,232	8.74%	153,360,661	8.17%	142,949,792	7.30%
	－ 運輸及倉儲業	160,672,019	7.64%	167,275,406	8.91%	168,077,475	8.58%
	－ 不動產業	230,639,283	10.96%	199,176,386	10.61%	163,367,064	8.34%
	－ 其他	128,798,798	6.12%	117,283,092	6.24%	124,559,366	6.36%
	其他	12,472,881	0.59%	13,440,039	0.71%	15,201,428	0.77%
合計		\$ 2,103,623,604	100.00%	\$ 1,878,085,433	100.00%	\$ 1,958,639,127	100.00%

(2)本行放款及信用承諾依地區別分布情形：

單位：新臺幣仟元

	放款及信用承諾					
	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	\$ 1,657,809,240	78.81%	\$ 1,503,703,993	80.07%	\$ 1,603,528,156	81.87%
亞太地區	274,433,814	13.05%	207,012,468	11.01%	184,293,409	9.41%
北美洲	54,532,684	2.59%	52,710,387	2.81%	52,407,877	2.68%
其他	116,847,866	5.55%	114,658,585	6.11%	118,409,685	6.04%
合計	\$ 2,103,623,604	100.00%	\$ 1,878,085,433	100.00%	\$ 1,958,639,127	100.00%

(以下空白)

(3) 本行放款及信用承諾以擔保品分析：

單位：新臺幣仟元

	放款及信用承諾		放款及信用承諾		放款及信用承諾	
	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用	\$ 893,962,642	42.50%	\$ 651,289,615	34.68%	\$ 728,280,637	37.18%
提供擔保					-	
－ 股票擔保	126,390,467	6.01%	31,190,489	1.66%	154,589,116	7.89%
－ 債單擔保	113,396,086	5.39%	103,621,197	5.52%	111,556,201	5.70%
－ 不動產擔保	668,632,405	31.78%	608,068,875	32.38%	554,564,843	28.32%
－ 動產擔保	107,865,902	5.13%	123,091,670	6.55%	113,795,470	5.81%
－ 保證函	58,287,609	2.77%	184,635,621	9.83%	159,101,605	8.12%
－ 其他	135,088,493	6.42%	176,187,966	9.38%	136,751,255	6.98%
合計	\$ 2,103,623,604	100.00%	\$ 1,878,085,433	100.00%	\$ 1,958,639,127	100.00%

(以下空白)

## 6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

### (1) 本行金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新臺幣仟元

102年12月31日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計			
<b>表內金融資產信用暴險：</b>															
現金及約當現金	\$ 222,821,088	\$ 85,603,674	\$ 48,881,959	\$ 1,360,199	\$ 545,986	\$ 359,212,906	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 359,212,906
存放央行及拆借金融同業	69,983,997	95,446,224	16,595,263	430,540	1,930,409	184,386,433	-	-	-	-	-	-	-	-	184,386,433
透過損益按公允價值衡量之金融資產															
- 債務工具	3,534,098	12,451,241	14,368,292	4,643,810	1,465,023	36,462,464	-	-	-	-	-	-	-	-	36,462,464
- 衍生性金融商品	203,899	2,244,340	49,090	63	1,742,459	4,239,851	-	-	-	-	-	-	-	-	4,239,851
附賣回票券及債券投資	5,451,889	-	-	-	-	5,451,889	-	-	-	-	-	-	-	-	5,451,889
應收款項	28,761,133	14,037,293	7,798,063	1,107,684	107,983,739	159,687,912	-	-	-	-	-	-	718,060	1,003,287	159,402,685
貼現及放款	417,188,719	439,288,132	184,595,893	72,013,803	513,033,976	1,626,120,523	-	-	-	-	-	-	32,628,401	21,410,053	1,637,338,871
備供出售金融資產-債務工具	49,310,369	102,069,508	12,565,142	674,145	1,762,009	166,381,173	-	-	-	-	-	-	-	-	166,381,173
持有至到期日金融資產-債務工具	167,841,534	12,902,901	734,534	57,951	294,749	181,831,669	-	-	-	-	-	-	-	-	181,831,669
其他資產	11,926	4,559,878	-	-	6,337,505	10,909,309	-	-	-	-	-	-	4,448	5,397	10,908,360
合計	\$ 965,108,652	\$ 768,603,191	\$ 285,588,236	\$ 80,288,195	\$ 635,095,855	\$ 2,734,684,129	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,350,909	\$ 22,418,737	\$ 2,745,616,301

101年12月31日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計			
<b>表內金融資產信用暴險：</b>															
現金及約當現金	\$ 199,366,736	\$ 39,380,323	\$ 13,424,390	\$ 15,518,622	\$ 36,663,267	\$ 304,353,338	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	\$ 304,353,338
存放央行及拆借金融同業	59,523,916	62,445,036	21,209,563	2,657,377	3,249,395	149,085,287	-	-	-	-	-	-	-	-	149,085,287
透過損益按公允價值衡量之金融資產															
- 債務工具	3,358,398	15,139,128	7,514,209	1,169,380	6,611,131	33,792,246	-	-	-	-	-	-	-	-	33,792,246
- 衍生性金融商品	230,273	1,398,575	203,902	-	2,165,079	3,997,829	-	-	-	-	-	-	-	-	3,997,829
附賣回票券及債券投資	-	-	4,428,875	-	-	4,428,875	-	-	-	-	-	-	-	-	4,428,875
應收款項	14,623,333	21,424,021	5,987,230	532,033	60,424,300	102,990,917	-	-	-	-	-	-	1,716,118	2,438,701	102,268,334
貼現及放款	380,768,177	390,462,046	130,185,366	94,957,913	487,963,512	1,484,337,014	-	-	-	-	19,435	19,435	15,919,143	16,060,197	1,484,215,395
備供出售金融資產-債務工具	25,356,477	87,742,974	5,578,123	308,566	4,484,143	123,470,283	-	-	-	-	-	-	-	-	123,470,283
持有至到期日金融資產-債務工具	146,499,351	10,906,942	695,986	65,723	279,723	158,447,725	-	-	-	-	-	-	-	-	158,447,725
其他資產	15,093	4,648,205	-	-	6,339,948	11,003,246	-	-	-	-	-	-	292,304	176,363	11,119,187
合計	\$ 829,741,754	\$ 633,547,250	\$ 189,227,644	\$ 115,209,614	\$ 608,180,498	\$ 2,375,906,760	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,435	\$ 19,435	\$ 17,927,565	\$ 18,675,261	\$ 2,375,178,499

101年1月1日	未逾期未減損							已逾期未減損							已減損	損失準備	淨額
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計					
表內金融資產信用暴險：																	
現金及約當現金	\$ 275,169,715	\$ 30,452,864	\$ 3,269,916	\$ 814,479	\$ 2,387,509	\$ 312,094,483	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 312,094,483	
存放央行及拆借金融同業	56,798,408	104,066,907	13,382,888	2,024,235	4,998,148	181,270,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181,270,586	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																	
- 債務工具	5,220,140	14,629,193	7,308,581	512,995	4,026,525	31,697,434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,697,434	
- 衍生性金融商品	477,128	977,128	222,544	388	3,641,806	5,318,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,318,994	
附賣回票券及債券投資	-	-	249,562	-	100,000	349,562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,562	
應收款項	10,104,099	22,886,335	2,648,261	923,157	47,371,825	83,933,677	-	-	-	-	-	-	-	2,249,269	2,204,609	83,978,337	
貼現及放款	402,239,818	285,056,154	148,254,177	137,036,948	464,456,407	1,437,043,504	-	-	-	-	20,572	20,572	21,584,982	15,393,254	1,443,255,804		
備供出售金融資產-債務工具	28,866,805	27,430,535	2,767,944	393,521	4,179,655	63,638,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,638,460	
持有至到期日金融資產-債務工具	123,729,708	6,151,217	223,588	-	78,697	130,183,210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,183,210	
其他資產	259,007	724,238	443	4,000,000	3,992,245	8,975,933	-	-	-	-	-	-	-	670,751	408,857	9,237,827	
合計	\$ 902,864,828	\$ 492,374,571	\$ 178,327,904	\$ 145,705,723	\$ 535,232,817	\$ 2,254,505,843	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20,572	\$ 20,572	\$ 24,505,002	\$ 18,006,720	\$ 2,261,024,697		

a. 依本行就資產內部評等之相關規範，本行民國102年12月31日及101年12月31日、1月1日投資於健全等級以上之債務工具比率分別為56.57%、54.73%及69.87%。

b. 民國102年12月31日及101年12月31日、1月1日本行存放及拆放同業款項屬健全等級之比率為37.96%、39.93%及31.33%。

c. 民國102年12月31日及101年12月31日、1月1日本行之放款屬健全等級比率分別為25.66%、25.65%及27.99%。

d. 本行之貼現及放款皆已依循授信相關作業規範及法令規定，採用內部信用評等(分)表予以分類。

e. 本行之貼現及放款皆已依循授信相關作業規範及法令規定，採用內部模型評等或評等(分)表予以分類。採用內部模型評等可再分為健全、良好、尚可及薄弱四大類，其違約機率可與Standard & Poor's之評等對應；另無評等部分係以評等(分)表進行分類之暴險，尚未對應違約機率，主要為主權國家、銀行及海外分行客戶之暴險，本行對於主權國家及銀行採合格外部評等為品質控管工具，對於海外分行客戶則以評等(分)表進行分類。

(2) 本行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人處理過程延誤或其他行政管理原因均可能造成金融資產逾期惟未減損之狀況，根據本行採用之資產評估內部管理規則，逾期 90 天以內通常不視為減損，除非有客觀證據顯示減損，極少狀況下會有逾期 90 天以上惟未減損。

單位：新臺幣仟元

民國102年12月31日						
		逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6個月以上	合計
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	- 個人	-	-	-	-	-
合計		<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
民國101年12月31日						
		逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6個月以上	合計
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ 6,754	\$ -	\$ 11,747	\$ 18,501
	- 個人	77	-	-	857	934
合計		<u>\$ 77</u>	<u>\$ 6,754</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,604</u>	<u>\$ 19,435</u>
民國101年1月1日						
		逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6個月以上	合計
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ 2,237	\$ -	\$ 14,241	\$ 16,478
	- 個人	2,822	-	-	1,272	4,094
合計		<u>\$ 2,822</u>	<u>\$ 2,237</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,513</u>	<u>\$ 20,572</u>

## (3)本行已減損放款之呆帳準備分析

單位：新臺幣仟元

102年12月31日										
	放款總額					呆帳準備				呆帳準備占 已減損放款 %
	未減損		已減損		合計					
	個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方						
				式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,207,325,754	\$ 27,958,566	\$ 753	\$ 1,235,285,073	\$ 4,075,358	\$ 12,365,319	\$ 16,440,677	\$ 1,218,844,396	50.39
亞太地區	-	261,779,398	1,122,138	-	262,901,536	163,562	2,680,841	2,844,403	260,057,133	8.72
北美洲	-	49,671,030	1,213,318	-	50,884,348	176,854	508,673	685,527	50,198,821	2.10
其他	-	107,344,341	2,333,626	-	109,677,967	340,151	1,099,295	1,439,446	108,238,521	4.41
合計	\$ -	\$ 1,626,120,523	\$ 32,627,648	\$ 753	\$ 1,658,748,924	\$ 4,755,925	\$ 16,654,128	\$ 21,410,053	\$ 1,637,338,871	65.62
101年12月31日										
	放款總額					呆帳準備				呆帳準備占 已減損放款 %
	未減損		已減損		合計					
	個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方						
				式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,139,681,187	\$ 10,296,827	\$ 394	\$ 1,149,978,408	\$ 4,438,880	\$ 7,368,805	\$ 11,807,685	\$ 1,138,170,723	74.17
亞太地區	-	193,238,448	1,728,396	-	194,966,844	636,985	1,222,530	1,859,515	193,107,329	11.68
北美洲	-	48,849,554	897,802	-	49,747,356	330,878	309,049	639,927	49,107,429	4.02
其他	-	102,587,260	2,995,724	-	105,582,984	1,104,048	649,022	1,753,070	103,829,914	11.01
合計	\$ -	\$ 1,484,356,449	\$ 15,918,749	\$ 394	\$ 1,500,275,592	\$ 6,510,791	\$ 9,549,406	\$ 16,060,197	\$ 1,484,215,395	100.89
101年1月1日										
	放款總額					呆帳準備				呆帳準備占 已減損放款 %
	未減損		已減損		合計					
	個別方式評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方						
				式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,094,252,286	\$ 17,204,817	\$ 325	\$ 1,111,457,428	\$ 6,199,945	\$ 5,816,198	\$ 12,016,143	\$ 1,099,441,285	55.67
亞太地區	-	185,202,666	1,488,619	-	186,691,285	575,398	877,386	1,452,784	185,238,501	6.73
北美洲	-	47,782,582	1,072,654	-	48,855,236	414,614	244,592	659,206	48,196,030	3.05
其他	-	109,826,542	1,818,567	-	111,645,109	702,934	562,187	1,265,121	110,379,988	5.86
合計	\$ -	\$ 1,437,064,076	\$ 21,584,657	\$ 325	\$ 1,458,649,058	\$ 7,892,891	\$ 7,500,363	\$ 15,393,254	\$ 1,443,255,804	71.31



#### 7. 承受擔保品管理政策

截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，個體資產負債表之其他資產項下包括承受擔保品帳面金額分別為\$23,602 仟元、\$0 仟元及\$28,489 仟元，承受之擔保品均為土地及房屋建物，擇機出售用以降低債權金額，依主管機關規定，銀行承受擔保品最長須於兩年內出售。

( 以下空白 )

## 8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年 月			102年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）
企 業 金 融	擔保		\$ 1,689,895	\$ 616,767,296	0.27%	8,358,097	494.59%
	無擔保		707,603	692,025,417	0.10%	9,334,027	1319.11%
消 費 金 融	住宅抵押貸款（說明4）		261,803	254,334,877	0.10%	2,714,186	1036.73%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（說明5）		2,288	10,968,657	0.02%	115,903	5065.69%
	其他（說明6）	擔保	13,442	84,274,947	0.02%	877,778	6530.11%
		無擔保	20,108	377,730	5.32%	10,062	50.04%
放款業務合計			2,695,139	1,658,748,924	0.16%	21,410,053	794.40%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			9,205	3,962,419	0.23%	69,569	755.77%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	69,336,768	-	688,171	100.00%

年月			101年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）
企業金融	擔保		\$ 457,445	\$ 569,646,321	0.08%	7,120,302	1556.54%
	無擔保		1,531,665	637,469,434	0.24%	6,828,648	445.83%
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		429,993	210,027,595	0.20%	1,549,096	360.26%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（說明5）		11,310	11,063,644	0.10%	78,069	690.27%
	其他（說明6）	擔保	26,322	71,544,131	0.04%	478,214	1816.78%
		無擔保	23,805	524,467	4.54%	5,868	24.65%
放款業務合計			2,480,540	1,500,275,592	0.17%	16,060,197	647.45%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			10,263	4,109,795	0.25%	87,254	850.18%
無追索權之應收帳款承購業務（說明7）			-	67,166,000	-	651,042	100.00%

說明：

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

## (2) 免列報逾期放款或逾期帳款

單位：新臺幣仟元

	102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
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明a）	\$ 72	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行（說明b）	520	4,522
合計	\$ 592	\$ 4,522

	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
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明a）	\$ 101	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行（說明b）	584	4,763
合計	\$ 685	\$ 4,763

說明：

- (a) 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。
- (b) 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) 本行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	民國102年12月31日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	66,114,824	32.91%
2	B集團 石油化工原料製造業	49,052,575	24.42%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	30,106,092	14.99%
4	D集團 其他綜合商品零售業	26,821,440	13.35%
5	E集團 鋼鐵冶煉業	22,043,071	10.97%
6	F集團 未分類其他金融中介業	22,013,826	10.96%
7	G集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,247,185	7.09%
8	H集團 海洋水運業	13,610,786	6.78%
9	I集團 未分類其他金融中介業	13,463,781	6.70%
10	J集團 液晶面板及其組件製造業	13,376,209	6.66%

單位：新臺幣仟元，%			
年度	民國101年12月31日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	66,687,127	37.69%
2	B集團 海洋水運業	60,934,715	34.44%
3	E集團 液晶面板及其組件製造業	33,162,150	18.74%
4	D集團 鋼鐵冶煉業	27,696,239	15.65%
5	E集團 其他綜合商品零售業	20,898,857	11.81%
6	F集團 投資顧問業	20,306,382	11.48%
7	G集團 液晶面板及其組件製造業	17,519,821	9.90%
8	H集團 輪胎製造業	15,821,251	8.94%
9	I集團 不動產租售業	15,253,169	8.62%
10	J集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,536,901	8.22%

說明：

- (a)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授信總餘額，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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。
- (b)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。
- (c)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、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

#### （四）流動性風險

##### 1. 流動性風險定義及來源

本行對流動性風險之定義係指任何一公司無法於債務到期時履行償付義務，例如應付存款人提款、借款到期還款等，或無法在一定期間內以合理成本取得資金以支應資產增加需求等之風險。

##### 2. 流動性風險管理程序及衡量方法

本行以金融相關產業為主，尤重資金流動性之管理，管理目標為依據業務發展計劃，維持合理的流動性，確保可以應付日常所有支付義務及業務成長需求，並具備充足之高流動性資產及緊急向外融通能力，以因應緊急狀況。

本行財務部門負責日常資金流動性之管理，依董事會核定之限額，監控流動性風險指標，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層。管理部門定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及（常）董事會報告流動性風險之監控情形，並定期執行流動性壓力測試，確保資金足

以因應資產增加或履行到期義務。

本行每日均密切監控資金來源及用途期間缺口以及流動性相關風險之管理，未來現金流量的推測係以金融負債合約到期日及金融資產預期收現日為依據，亦考量放款額度使用、保證及承諾等或有負債實際動用資金程度。資金缺口管理期間包括一天、一個星期及一個月。

可用於支應到期債務及放款承諾之資產包括現金、存放央行、存拆借同業、銀行存款及放款收回，亦可透過附條件買賣及出售債票券支應未預期之現金流出。

本行流動性風險管理政策包括：

- (1)必須維持可以立即支付所有付款義務之信用及能力。
- (2)維持穩健的資產負債結構以確保中長期流動性安全。
- (3)分散資金來源，吸收穩定的核心存款避免依賴大額存款及少數借款人。
- (4)避免潛在損失風險意外造成資金成本上升及資金調度壓力。
- (5)到期日配合管理，確保短期資金流入大於流出。
- (6)維持監理機關規定之流動性比率。
- (7)維持法定比率之高品質高流動性資產。
- (8)持有之金融商品注意流通性、安全性及多樣化。
- (9)本行均擬有資金緊急應變計劃，定期檢討。
- (10)本行海外分支機構，必須遵守本國及當地國監理機關相關之規定，若有出入則從嚴辦理。

### 3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

下表按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本行為管理流動性風險而持有金融資產及負債之現金流入及流出分析。

(以下空白)

# 本行資金到期日缺口分析

單位：新臺幣仟元

	102年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 288,757,000	\$ 52,857,867	\$ 14,824,709	\$ 4,239,403	\$ -	\$ -	\$ 360,678,979
存放央行及拆借銀行同業	106,718,000	66,352,207	6,615,101	4,101,490	1,637,625	-	185,424,423
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,832,512	962,641	1,334,035	2,288,277	21,174,505	4,221,270	36,813,240
附賣回票券及債券投資	5,453,309	-	-	-	-	-	5,453,309
應收款項	39,009,988	46,162,019	17,113,988	47,797,711	443,752	206,919	150,734,377
貼現及放款	125,224,014	159,269,000	236,473,000	196,069,000	645,259,000	397,763,000	1,760,057,014
備供出售金融資產	67,435,677	22,680,233	9,267,020	7,667,769	63,886,386	22,751,950	193,689,035
持有至到期日金融資產	138,203,000	10,728,637	4,238,902	21,561,298	7,304,432	34,184	182,070,453
其他金融資產	2,206	4,413	4,413	15,445	-	4,448	30,925
合計	<u>777,635,706</u>	<u>359,017,017</u>	<u>289,871,168</u>	<u>283,740,393</u>	<u>739,705,700</u>	<u>424,981,771</u>	<u>2,874,951,755</u>
主要到期資金流出							
央行及銀行同業存款	\$ 412,832,000	\$ 17,067,168	\$ 2,728,557	\$ 6,177,536	\$ 30,098,122	\$ 640,386	469,543,769
央行及同業融資	29,720,911	2,406,860	-	-	-	-	32,127,771
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,688	27,288	89,900	2,269,467	3,942,250	23,562	6,355,155
附買回票券及債券負債	42,763,398	3,833,439	-	-	-	-	46,596,837
應付款項	19,038,411	6,680,211	1,163,272	3,008,384	421,293	5,885,975	36,197,546
存款及匯款	429,002,967	295,060,000	178,489,000	315,387,000	697,614,000	14,495,990	1,930,048,957
應付金融債券	-	-	178,756	6,300,392	38,590,954	1,319,240	46,389,342
其他金融負債	4,843,234	2,344,037	401,071	54,265	397,490	422,112	8,462,209
其他負債	230,034	460,068	460,069	1,610,239	-	-	2,760,410
合計	<u>938,433,643</u>	<u>327,879,071</u>	<u>183,510,625</u>	<u>334,807,283</u>	<u>771,064,109</u>	<u>22,787,265</u>	<u>2,578,481,996</u>
期距缺口	<u>(\$ 160,797,937)</u>	<u>\$ 31,137,946</u>	<u>\$ 106,360,543</u>	<u>(\$ 51,066,890)</u>	<u>(\$ 31,358,409)</u>	<u>\$ 402,194,506</u>	<u>\$ 296,469,759</u>

單位：新臺幣仟元

		101年12月31日						
		1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入								
現金及約當現金	\$	256,212,298	\$ 22,136,314	\$ 13,274,151	\$ 12,730,575	\$ -	\$ -	\$ 304,353,338
存放央行及拆借銀行同業		95,232,423	31,597,825	15,744,091	7,055,505	-	-	149,629,844
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,754,830	469,446	49,822	5,615,678	19,104,381	7,258,930	34,253,087
附賣回票券及債券投資		4,188,099	242,411	-	-	-	-	4,430,510
應收款項		37,681,207	36,727,840	8,595,743	18,009,530	225,458	302	101,240,080
貼現及放款		112,896,239	153,450,466	204,200,454	178,868,165	582,068,299	361,346,570	1,592,830,193
備供出售金融資產		32,791,024	13,067,878	15,346,701	7,481,675	56,517,965	17,179,772	142,385,015
持有至到期日金融資產		125,800,573	15,403,459	1,646,699	7,628,926	7,929,362	38,706	158,447,725
其他金融資產		2,028	4,056	4,056	14,196	-	290,982	315,318
合計		<u>666,558,721</u>	<u>273,099,695</u>	<u>258,861,717</u>	<u>237,404,250</u>	<u>665,845,465</u>	<u>386,115,262</u>	<u>2,487,885,110</u>
主要到期資金流出								
央行及銀行同業存款		287,585,276	2,363,320	2,465,804	5,336,813	12,508,762	266,144	310,526,119
央行及同業融資		83,500,041	1,326,902	-	-	-	-	84,826,943
透過損益按公允價值衡量之金融負債		-	26,100	107,000	1,282,880	6,297,780	-	7,713,760
附買回票券及債券負債		17,085,899	317,027	-	-	-	-	17,402,926
應付款項		19,550,271	5,726,898	842,817	2,028,449	18,462	5,679,279	33,846,176
存款及匯款		392,322,334	241,008,005	152,608,519	272,556,879	635,204,922	13,189,632	1,706,890,291
應付金融債券		14,074	-	179,015	602,043	32,246,386	14,144,010	47,185,528
其他金融負債		8,538,917	409,261	2,500	70,305	604,603	166,269	9,791,855
其他負債		269,701	539,402	539,403	1,887,909	-	-	3,236,415
合計		<u>808,866,513</u>	<u>251,716,915</u>	<u>156,745,058</u>	<u>283,765,278</u>	<u>686,880,915</u>	<u>33,445,334</u>	<u>2,221,420,013</u>
期距缺口	(\$	<u>142,307,792)</u>	<u>\$ 21,382,780</u>	<u>\$ 102,116,659</u>	<u>(\$ 46,361,028)</u>	<u>(\$ 21,035,450)</u>	<u>\$ 352,669,928</u>	<u>\$ 266,465,097</u>

單位：新臺幣仟元

		101年1月1日						
		1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入								
現金及約當現金	\$	295,131,771	\$ 15,766,248	\$ 1,071,792	\$ 124,672	\$ -	\$ -	\$ 312,094,483
存放央行及拆借銀行同業		104,663,354	71,713,855	3,349,200	2,400,000	-	-	182,126,409
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,593,541	493,291	780,153	923,449	21,260,342	10,222,416	36,273,192
附賣回票券及債券投資		100,007	249,803	-	-	-	-	349,810
應收款項		27,776,533	37,887,316	7,139,544	8,214,778	1,724,339	316	82,742,826
貼現及放款		114,569,535	170,312,734	187,954,767	160,871,633	519,134,873	379,034,105	1,531,877,647
備供出售金融資產		12,852,977	6,263,839	6,357,655	9,561,560	29,004,230	17,801,205	81,841,466
持有至到期日金融資產		62,071,768	35,621,858	11,751,149	17,088,169	3,596,948	53,318	130,183,210
其他金融資產		6,919	13,838	14,223	41,976	6,996	628,575	712,527
合計		619,766,405	338,322,782	218,418,483	199,226,237	574,727,728	407,739,935	2,358,201,570
主要到期資金流出								
央行及銀行同業存款		325,105,608	4,050,405	2,180,331	4,866,436	17,591,218	365,266	354,159,264
央行及同業融資		66,220,504	14,121,567	-	-	-	-	80,342,071
透過損益按公允價值衡量之金融負債		10,400	26,100	6,229,300	82,880	7,713,760	-	14,062,440
附買回票券及債券負債		9,412,525	463,229	-	-	-	-	9,875,754
應付款項		17,324,267	5,617,803	942,590	1,940,116	340,005	5,679,287	31,844,068
存款及匯款		341,295,934	220,724,521	145,300,954	240,767,275	616,267,647	12,475,649	1,576,831,980
應付金融債券		-	-	144,626	587,038	22,260,769	23,468,650	46,461,083
其他金融負債		9,432,086	2,155,708	4,059	123,520	695,509	207,412	12,618,294
其他負債		233,313	466,626	479,588	1,415,432	235,905	-	2,830,864
合計		769,034,637	247,625,959	155,281,448	249,782,697	665,104,813	42,196,264	2,129,025,818
期距缺口	(\$	149,268,232)	\$ 90,696,823	\$ 63,137,035	(\$ 50,556,460)	(\$ 90,377,085)	\$ 365,543,671	\$ 229,175,752



#### 4. 衍生工具資產及負債到期日結構分析-新臺幣

##### (1)以淨額結算交割之衍生工具

本公司及子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

A. 外匯衍生工具： 外匯選擇權、無本金交割遠期外匯。

B. 利率衍生工具： 遠期利率協議、利率交換、資產交換、利率選擇權、債券選擇權、利率期貨。

單位：新臺幣仟元

		102年12月31日					
		1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上
		合計					
外匯衍生性工具							
流入	\$	169,707	\$ 28,429	\$ 32,606	\$ 54,948	\$ -	\$ -
流出		151,583	28,921	35,968	49,532	1,245	-
利率衍生性工具							
流入		80,784	296,239	162,596	807,190	2,000,353	1,302,401
流出		3,945,291	249,563	97,922	536,350	1,564,257	745,911
流入合計	\$	250,491	\$ 324,668	\$ 195,202	\$ 862,138	\$ 2,000,353	\$ 1,302,401
流出合計	\$	4,096,874	\$ 278,484	\$ 133,890	\$ 585,882	\$ 1,565,502	\$ 745,911
		101年12月31日					
		1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上
		合計					
外匯衍生性工具							
流入	\$	519,033	\$ 5,342	\$ 36,313	\$ 7,719	\$ 5,983	\$ -
流出		459,719	36,126	34,467	4,743	5,764	-
利率衍生性工具							
流入		95,681	328,461	165,815	666,698	2,832,131	964,038
流出		1,924,108	291,567	40,153	976,592	2,876,676	737,871
流入合計	\$	614,714	\$ 333,803	\$ 202,128	\$ 674,417	\$ 2,838,114	\$ 964,038
流出合計	\$	2,383,827	\$ 327,693	\$ 74,620	\$ 981,335	\$ 2,882,440	\$ 737,871

單位：新臺幣仟元

		101年1月1日						
		1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具								
流入	\$	622,905	\$ 38,039	\$ 12,497	\$ 13,942	\$ 13,765	\$ -	\$ 701,148
流出		588,127	35,416	10,684	12,198	12,539	-	658,964
利率衍生性工具								
流入		13,686	236,542	120,767	302,558	3,233,816	596,401	4,503,770
流出		1,381,216	187,600	65,738	375,421	2,865,254	577,057	5,452,286
流入合計	\$	<u>636,591</u>	<u>\$ 274,581</u>	<u>\$ 133,264</u>	<u>\$ 316,500</u>	<u>\$ 3,247,581</u>	<u>\$ 596,401</u>	<u>\$ 5,204,918</u>
流出合計	\$	<u>1,969,343</u>	<u>\$ 223,016</u>	<u>\$ 76,422</u>	<u>\$ 387,619</u>	<u>\$ 2,877,793</u>	<u>\$ 577,057</u>	<u>\$ 6,111,250</u>

(2)以總額結算交割之衍生工具

本公司及子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

- A. 外匯衍生工具：遠期外匯
- B. 利率衍生工具：換匯換利、貨幣交換
- C. 信用衍生工具：信用風險交換

單位：新臺幣仟元

		102年12月31日						
		1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具								
流入	\$	26,184,247	\$ 18,035,188	\$ 11,967,763	\$ 25,544,515	\$ 1,697,559	\$ -	\$ 83,429,272
流出		26,154,156	18,169,944	11,946,723	25,479,841	1,704,842	-	83,455,506
利率衍生性工具								
流入		478,050,000	60,603,183	35,242,525	26,881,284	515,692	27,454,452	628,747,136
流出		477,545,000	60,041,703	35,081,391	26,746,401	389,386	27,769,346	627,573,227
信用衍生性工具								
流入		-	51,640	52,787	106,148	637,464	-	848,039
流出		-	-	-	-	-	-	-
流入合計	\$	<u>504,234,247</u>	<u>\$ 78,690,011</u>	<u>\$ 47,263,075</u>	<u>\$ 52,531,947</u>	<u>\$ 2,850,715</u>	<u>\$ 27,454,452</u>	<u>\$ 713,024,447</u>
流出合計	\$	<u>503,699,156</u>	<u>\$ 78,211,647</u>	<u>\$ 47,028,114</u>	<u>\$ 52,226,242</u>	<u>\$ 2,094,228</u>	<u>\$ 27,769,346</u>	<u>\$ 711,028,733</u>

單位:新臺幣仟元

		101年12月31日					
		1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上
		合計					
外匯衍生性工具							
流入	\$ 25,156,636	\$ 13,203,087	\$ 5,301,048	\$ 4,522,069	\$ 1,181,029	\$ -	\$ 49,363,869
流出	32,107,320	15,301,723	5,577,474	4,589,774	1,333,587	-	58,909,878
利率衍生性工具							
流入	434,933,254	64,439,950	36,569,689	30,866,387	1,036,778	25,872,876	593,718,934
流出	423,272,357	66,136,245	36,956,736	30,980,901	1,290,372	26,239,076	584,875,687
信用衍生性工具							
流入	-	25,394	25,812	51,487	354,591	-	457,284
流出	-	-	-	-	-	-	-
<b>流入合計</b>	<b>\$ 460,089,890</b>	<b>\$ 77,668,431</b>	<b>\$ 41,896,549</b>	<b>\$ 35,439,943</b>	<b>\$ 2,572,398</b>	<b>\$ 25,872,876</b>	<b>\$ 643,540,087</b>
<b>流出合計</b>	<b>\$ 455,379,677</b>	<b>\$ 81,437,968</b>	<b>\$ 42,534,210</b>	<b>\$ 35,570,675</b>	<b>\$ 2,623,959</b>	<b>\$ 26,239,076</b>	<b>\$ 643,785,565</b>
		101年1月1日					
		1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上
		合計					
外匯衍生性工具							
流入	\$ 10,342,376	\$ 20,459,826	\$ 4,946,395	\$ 4,920,643	\$ 2,707,643	\$ -	\$ 43,376,883
流出	20,217,630	20,761,729	4,763,606	4,559,875	2,693,800	-	52,996,640
利率衍生性工具							
流入	375,582,687	82,060,960	31,652,489	18,713,614	3,621,793	18,062,334	529,693,877
流出	365,559,088	79,681,817	30,838,734	18,464,288	3,780,486	18,732,971	517,057,384
信用衍生性工具							
流入	-	16,912	16,979	33,921	241,634	1,530	310,976
流出	-	-	-	-	-	-	-
<b>流入合計</b>	<b>\$ 385,925,063</b>	<b>\$ 102,537,698</b>	<b>\$ 36,615,863</b>	<b>\$ 23,668,178</b>	<b>\$ 6,571,070</b>	<b>\$ 18,063,864</b>	<b>\$ 573,381,736</b>
<b>流出合計</b>	<b>\$ 385,776,718</b>	<b>\$ 100,443,546</b>	<b>\$ 35,602,340</b>	<b>\$ 23,024,163</b>	<b>\$ 6,474,286</b>	<b>\$ 18,732,971</b>	<b>\$ 570,054,024</b>

(以下空白)

## 5. 表外項目到期分析

單位：新臺幣仟元

102年12月31日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 13,820	\$ 2,576,805	\$ 52,020,577	\$ 1,012,031	\$ 7,726,201	\$ 77,599,950	\$ 140,949,384
財務保證合約	60,969,206	55,196,711	58,364,762	108,597,014	20,535,836	261,767	303,925,296
合計	<u>\$ 60,983,026</u>	<u>\$ 57,773,516</u>	<u>\$ 110,385,339</u>	<u>\$ 109,609,045</u>	<u>\$ 28,262,037</u>	<u>\$ 77,861,717</u>	<u>\$ 444,874,680</u>
101年12月31日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 42,508	\$ 874,381	\$ 50,058,595	\$ 2,747,653	\$ 6,649,991	\$ 935,409	\$ 61,308,537
財務保證合約	65,397,968	56,594,484	64,407,530	103,878,352	25,678,161	544,809	316,501,304
合計	<u>\$ 65,440,476</u>	<u>\$ 57,468,865</u>	<u>\$ 114,466,125</u>	<u>\$ 106,626,005</u>	<u>\$ 32,328,152</u>	<u>\$ 1,480,218</u>	<u>\$ 377,809,841</u>
101年1月1日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 549,743	\$ 36,175	\$ 48,764,036	\$ 467,694	\$ 3,692,404	\$ 112,358,701	\$ 165,868,753
財務保證合約	59,816,057	52,823,193	58,519,786	135,143,781	27,356,028	462,471	334,121,316
合計	<u>\$ 60,365,800</u>	<u>\$ 52,859,368</u>	<u>\$ 107,283,822</u>	<u>\$ 135,611,475</u>	<u>\$ 31,048,432</u>	<u>\$ 112,821,172</u>	<u>\$ 499,990,069</u>

- a. 表外項目包括不可撤銷之承諾、財務保證合約及租賃合約承諾。
- b. 不可撤銷之承諾包括：不可撤銷約定融資額度及信用卡授信承諾。
- c. 財務保證合約係指已開出之保證及信用狀金額。

(以下空白)

## 6. 租賃合約承諾到期分析

單位：新臺幣仟元

102年12月31日				
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
- 不可取消營業租賃給付	\$ 445,916	\$ 740,240	\$ 72,844	\$ 1,259,000
- 不可取消營業租賃收入	(189,688)	(224,737)	(33,056)	(447,481)
合計	<u>\$ 256,228</u>	<u>\$ 515,503</u>	<u>\$ 39,788</u>	<u>\$ 811,519</u>

單位：新臺幣仟元

101年12月31日				
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
- 不可取消營業租賃給付	\$ 391,740	\$ 646,174	\$ 63,692	\$ 1,101,606
- 不可取消營業租賃收入	(159,374)	(237,249)	(42,221)	(438,844)
合計	<u>\$ 232,366</u>	<u>\$ 408,925</u>	<u>\$ 21,471</u>	<u>\$ 662,762</u>

單位：新臺幣仟元

101年1月1日				
	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
租賃合約承諾				
- 不可取消營業租賃給付	\$ 425,238	\$ 546,991	\$ 92,914	\$ 1,065,143
- 不可取消營業租賃收入	(158,848)	(165,317)	(17,480)	(341,645)
合計	<u>\$ 266,390</u>	<u>\$ 381,674</u>	<u>\$ 75,434</u>	<u>\$ 723,498</u>

租賃合約承諾：作為承租人在不可撤銷之營業出賃條件下未來最低租金收付額。

7. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

102年12月31日						
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,714,524,937	540,546,855	81,620,694	103,849,370	194,087,938	794,420,080
主要到期資金流出	1,858,678,673	398,288,356	229,170,386	152,672,521	216,947,671	861,599,739
期距缺口	( 144,153,736)	142,258,499	( 147,549,692)	( 48,823,151)	( 22,859,733)	( 67,179,659)

101年12月31日						
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	1,558,895,439	489,717,445	79,157,874	88,214,740	167,761,672	734,043,708
主要到期資金流出	1,647,207,857	339,174,390	201,756,159	145,686,565	190,031,192	770,559,551
期距缺口	( 88,312,418)	150,543,055	( 122,598,285)	( 57,471,825)	( 22,269,520)	( 36,515,843)

(2) 本行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年12月31日						
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	48,839,971	19,612,591	7,215,154	4,309,804	5,044,035	12,658,387
主要到期資金流出	50,682,164	30,583,543	4,469,187	2,974,402	2,513,581	10,141,451
期距缺口	( 1,842,193)	( 10,970,952)	2,745,967	1,335,402	2,530,454	2,516,936

101年12月31日						
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	42,626,855	17,424,705	5,980,970	3,982,211	4,010,726	11,228,243
主要到期資金流出	46,890,216	27,428,648	4,293,823	3,506,433	2,038,759	9,622,553
期距缺口	( 4,263,361)	( 10,003,943)	1,687,147	475,778	1,971,967	1,605,690

1. 銀行部分係指全行美金之金額。
2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

### (3) 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年12月31日						
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	16,713,261	9,776,000	1,457,508	775,097	1,030,372	3,674,284
主要到期資金流出	17,733,465	12,222,723	944,690	1,038,946	427,275	3,099,831
期距缺口	( 1,020,204)	( 2,446,723)	512,818	( 263,849)	603,097	574,453

101年12月31日						
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	15,066,483	8,997,852	1,664,403	620,033	622,761	3,161,434
主要到期資金流出	18,803,764	11,935,386	1,624,401	1,907,679	552,868	2,783,430
期距缺口	( 3,737,281)	( 2,937,534)	40,002	( 1,287,646)	69,893	378,004

### (五) 市場風險

#### 1. 市場風險之定義

本行承擔因利率、匯率、信用加碼變動或股票、債券、商品價格波動導致金融工具公允價值及預估現金流量不確定之市場風險。交易簿及銀行簿均會產生市場風險。

本行交易簿之操作主要係為本身交易目的或支援客戶投資及避險所需，主要為利率、匯率、權益及信用商品，包括衍生工具及非衍生工具部位；銀行簿操作則係因管理資產負債表所需，例如股權及債票券之投資。

#### 2. 市場風險管理之目的

本行市場風險管理目的在將風險限制於可容忍之範圍內，避免利、匯率及金融商品價格之波動影響未來收益及資產負債之價值。

#### 3. 市場風險管理之政策與程序

董事會決定風險容忍度，再將部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等依預算及資本使用程度分配至各業務單位及產品線。市場風險管理分交易簿及銀行簿控管；交易簿操作主要為因造市持有部位，金融商品交易政策採背對背操作原則，銀行簿以持有至到期為主並採取避險措施。

#### 4. 市場風險管理流程

(1) 本行市場風險管理目標由財務部及金融市場交易管理中心分別擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定。

- (2)金融市場交易管理中心除每日編製市場風險各類金融商品部位及損益表外，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解本行有價證券投資之風險控管情形。風險控管處每日彙整分析財務部資料，若有接近停損之預警指標則請金融市場交易管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以為因應，並每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險暴險狀況。

#### 5. 市場風險衡量及控管原則

- (1)本行市場風險報告之內容含括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依本行規章辦法規定呈報核准階層。交易如達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須立即敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並定期向董事會報告。
- (2)對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。
- (3)市場風險 SUMMIT 資訊系統在風險管理方面可提供即時額度管理、損益評估、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

#### 6. 交易簿風險管理之政策與程序

本行均每日監控交易簿部位、暴險變化、及各類限額包括各交易室、交易員、商品線等限額之執行狀況。

交易簿各項金融商品之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

本行每月以利率變動 1.00%、權益證券市場指數變動 15%及匯率變動 3%為情境，對本行利率、股權及匯率商品部位進行壓力測試，並於風險控管會議提出報告。

#### 7. 交易簿利率風險管理

交易簿利率風險係指因利率不利變動，致所持有之利率商品價值下跌，造成財務損失。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

本行利率商品交易以避險交易為主。

操作小組判斷利率走勢及各國家風險，依核定之最低投資標準過濾發行人信用、財務狀況，慎選標的。各子公司依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品、交易對象、日



中與隔夜等限額)，每月以 PV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

#### 8. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險主要來自於資產負債到期日或重訂價日不相配合，以及資產及負債所依據之基準利率變動不一致。本行以利率敏感性資產及負債期間錯配為主要之利率風險來源。

由於本行存在利率敏感性缺口，市場利率波動對集團盈餘及現金流量造成或好或壞之影響。

本行主要採用重訂價缺口分析管理銀行簿利率風險，利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額，並衡量利率變動對淨利息收入的影響。該分析假設資產負債結構不變，且利率曲線平行移動，未考慮客戶行為、基差風險、及債券提前償還之選擇權特性。本行除計算本年度淨利息收入之變動，並監控淨利息收入變動對本年度淨利息收入預算之比例。

本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理指標，如有風險管理指標逾越限額，須提出因應方案，分析及監控結果定期呈報風險控管會議。

#### 9. 外匯風險管理

外匯風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行外匯風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務，由於外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此外匯風險相對不大。

為控管交易簿之外匯交易風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(以下空白)

## 10. 本行外匯風險缺口

單位:新臺幣仟元

		102年12月31日														
		美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓										
資產																
現金及約當現金	\$	270,196,650	\$	742,374	\$	63,937,290	\$	2,532,932	\$	6,003,080						
存放央行及拆借金融同業		95,584,153		798,007		18,589,400		232,504		6,842						
透過損益按公允價值衡量之金融資產		34,687,781		203,401		12,030		1,860,088		1,706						
應收款項		130,956,445		1,153,825		13,130,695		765,326		1,808,494						
貼現及放款		502,106,627		38,970,850		6,330,993		16,098,893		43,982,581						
備供出售金融資產		30,465,920		32,522,068		18,889,627		5,998,412		141,950						
持有至到期日金融資產		14,656,422		570,715		2,991,539		286,525		569,437						
其他資產		5,000,090		45,533		19,093		64,010		67,348						
資產合計		1,083,654,088		75,006,773		123,900,667		27,838,690		52,581,438						
負債																
央行及金融同業存款		370,612,573		5,834,874		21,531,989		5,531,431		43,138,940						
央行及同業融資		30,288,377		-		-		1,347,204		-						
透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,848,815		34,592		12,030		13,480		1,782						
附買回票券及債券負債		23,735,441		21,927,708		-		-		-						
應付款項及當期所得稅負債		12,078,339		200,400		730,792		416,784		1,590,736						
存款及匯款		152,695		85,743		29,876		10,296		107,206						
應付債券		585,936,344		28,031,753		99,930,579		19,346,418		20,928,161						
其他負債	(	1,349,314)		1,456,742		1,401,279		1,002,472		596,905						
負債合計		1,027,303,270		57,571,812		123,636,545		27,668,085		66,363,730						
表內外匯缺口							\$	56,350,818	\$	17,434,961	\$	264,122	\$	170,605	(\$	13,782,292)
表外承諾項目							\$	62,173,015	\$	1,259,923	\$	57,566	\$	15,579,740	\$	4,041,781
台幣兌換匯率								29.7750		26.5801		4.9122		41.1074		0.2839

單位:新臺幣仟元

101年12月31日					
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 253,103,841	\$ 1,470,253	\$ 28,391,918	\$ 2,007,630	\$ 4,601,287
存放央行及拆借金融同業	71,029,891	1,145,988	7,268,618	343,029	19,522
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,237,426	327,795	363	1,774,192	1,240
附賣回票券及債券投資	242,239	-	-	-	-
應收款項	81,908,561	981,053	3,829,372	10,771	3,773,643
貼現及放款	435,493,611	44,419,058	438,046	9,367,076	59,019,591
備供出售金融資產	26,217,711	24,455,318	1,379,045	5,841,527	336,000
持有至到期日金融資產	11,179,064	597,523	2,972,361	769,760	674,729
其他資產	4,089,281	42,828	11,128	64,236	80,813
資產合計	915,501,625	73,439,816	44,290,851	20,178,221	68,506,825
負債					
央行及金融同業存款	267,299,859	10,640,037	1,668,463	3,122,395	12,902,179
央行及同業融資	65,002,943	-	-	-	19,824,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,173,382	63,747	368	24,143	1,824
附買回票券及債券負債	2,894,565	13,523,792	-	-	-
應付款項及當期所得稅負債	10,800,137	249,151	229,878	379,469	3,328,690
存款及匯款	548,015,596	17,480,656	34,926,785	22,008,108	19,752,667
應付債券	-	-	-	-	-
其他負債	7,352,219	604,493	285,842	615,839	624,332
負債合計	906,538,701	42,561,876	37,111,336	26,149,954	56,433,692
表內外匯缺口	\$ 8,962,924	\$ 30,877,940	\$ 7,179,515	(\$ 5,971,733)	\$ 12,073,133
表外承諾項目	\$ 58,093,995	\$ 3,214,784	\$ 6,113	\$ 18,751,859	\$ 4,795,169
台幣兌換匯率	29.0350	30.1122	4.6609	38.4423	0.3360

單位:新臺幣仟元

101年1月1日					
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 263,297,602	\$ 654,577	\$ 2,614,258	\$ 30,173,157	\$ 2,523,389
存放央行及拆借金融同業	102,859,095	126,424	15,139,672	3,779,939	95,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,058,159	1,340,326	92	1,732,684	1,218
附賣回票券及債券投資	249,562	-	-	-	-
應收款項	59,454,971	2,982,320	212,469	595,241	4,335,616
貼現及放款	393,341,139	49,680,445	203,865	7,710,205	78,889,116
備供出售金融資產	21,748,902	12,276,113	-	5,850,425	391,545
持有至到期日金融資產	8,681,804	602,726	348,487	1,528,000	587,765
其他資產	2,827,757	29,853	-	62,183	131,035
資產合計	880,518,991	67,692,784	18,518,843	51,431,834	86,955,565
負債					
央行及金融同業存款	290,796,767	19,193,186	767,360	3,455,626	19,043,930
央行及同業融資	57,304,781	-	-	50,891	22,986,400
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,385,636	242,226	93	24,873	802
附買回票券及債券負債	8,654,885	-	-	-	-
應付款項及當期所得稅負債	10,161,928	369,046	50,077	367,097	3,543,035
存款及匯款	508,627,809	19,543,849	15,298,428	24,404,182	19,576,428
應付債券	-	-	-	-	-
其他負債	6,246,848	1,633,039	89,890	1,567,153	257,567
負債合計	886,178,654	40,981,346	16,205,848	29,869,822	65,408,162
表內外匯缺口	(\$ 5,659,663)	\$ 26,711,438	\$ 2,312,995	\$ 21,562,012	\$ 21,547,403
表外承諾項目	\$ 69,904,234	\$ 2,148,862	\$ 3,817	\$ 18,171,553	\$ 8,824,730
台幣兌換匯率	30.2720	30.7352	4.7960	39.2022	0.3896

## 11. 權益證券風險管理

本行因自營、造市、策略等需要，在法令規定範圍內持有權益證券，其市場風險包含因個別權益證券價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

投資操作小組依標的公司之基本面及市場交易面等條件考量，以選擇流動性高之績優成長股票為主，擬訂投資價位，經投資審議委員會核定後，於核定價百分比上限內，交作業人員視情況買入。

每日買賣紀錄、投資組合明細及損益概況均須向負責階層報告，每月並以 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。一般訂有停損、停利及例外處理規定，以及對持有個股、產業集中度之限額控管。

## 12. 敏感度分析

本行金融商品(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

單位：新臺幣仟元

民國102年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別升值3%	(\$ 154,938)	\$ -
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	154,938	-
利率風險	主要利率上升25BPS	( 61,105)	( 413,796)
利率風險	主要利率下降25BPS	61,105	413,796
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌2%	( 101,031)	( 119,666)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升2%	101,031	119,666

民國101年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別升值3%	(\$ 110,375)	\$ -
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	110,375	-
利率風險	主要利率上升25BPS	32,600	( 250,400)
利率風險	主要利率下降25BPS	( 32,600)	250,400
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌2%	( 55,404)	( 128,563)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升2%	55,404	128,563

單位：新臺幣仟元

民國101年1月1日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別升值3%	(\$ 94,167)	\$ -
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	94,167	-
利率風險	主要利率上升25BPS	42,800	( 97,700)
利率風險	主要利率下降25BPS	( 42,800)	97,700
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌2%	( 68,770)	( 132,315)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升2%	68,770	132,315

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	523,002,524	752,373,403	18,207,982	21,276,038	1,314,859,947
利率敏感性負債	539,494,842	568,874,894	40,857,951	40,588,406	1,189,816,093
利率敏感性缺口	( 16,492,318)	183,498,509	( 22,649,969)	( 19,312,368)	125,043,854
淨值					200,869,125
利率敏感性資產與負債比率					110.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					62.25%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	473,863,401	680,228,420	6,569,522	21,077,653	1,181,738,996
利率敏感性負債	477,265,508	516,371,224	36,925,477	44,285,855	1,074,848,064
利率敏感性缺口	( 3,402,107)	163,857,196	( 30,355,955)	( 23,208,202)	106,890,932
淨值					176,928,107
利率敏感性資產與負債比率					109.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.41%

說明：

- 1、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
- 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。

本行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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	32,405,519	974,278	945,611	763,712	35,089,120
利率敏感性負債	31,479,662	1,226,189	934,005	10,300	33,650,156
利率敏感性缺口	925,857	( 251,911)	11,606	753,412	1,438,964
淨值					6,746,234
利率敏感性資產與負債比率					104.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.33%

本行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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	29,084,516	740,916	339,508	514,052	30,678,992
利率敏感性負債	28,010,741	1,105,073	789,745	300	29,905,859
利率敏感性缺口	1,073,775	( 364,157)	( 450,237)	513,752	773,133
淨值					6,093,615
利率敏感性資產與負債比率					102.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.69%

說明：

- 1、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 2、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
- 3、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。

## 九、資本管理

### (一)資本管理之目標

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

### (二)資本管理程序

本行資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理，以個體基礎計算資本適足性比率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。

### (三) 資本管理程序

#### 1. 本行資本適足率

下表係民國 102 年 12 月 31 日依據於民國 102 年適用之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算之資本適足性。

單位：新臺幣仟元

分析項目			年度	102年12月31日
自有資本	普通股權益		187,760,527	
	其他第一類資本		-	
	第二類資本		34,891,478	
	自有資本		222,652,005	
加權風險性資產總額 (註1)	信用 風險	標準法	1,871,762,630	
		內部評等法	-	
		資產證券化	4,222,559	
	作業 風險	基本指標法	76,024,825	
		標準法/選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場 風險	標準法	60,117,388	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額		2,012,127,402	
資本適足率 (註2)			11.07%	
普通股權益占風險性資產之比率			9.33%	
第一類資本占風險性資產之比率			9.33%	
槓桿比率			3.77%	

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。

註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。

註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。

註4：本表於編製第一季及第三季報告得免予揭露。



下表係民國 101 年 12 月 31 日依據原「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算之資本適足性。

單位：新臺幣仟元

分析項目			年度	101年12月31日
自有資本	第一類資本		167,627,629	
	第二類資本		38,509,526	
	第三類資本		-	
	自有資本		206,137,155	
加權風險性資產總額 (註1)	信用 風險	標準法	1,644,135,204	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業 風險	基本指標法	68,487,000	
		標準法/選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場 風險	標準法	38,268,888	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額		1,750,891,092	
資本適足率（註2）			11.77%	
第一類資本占風險性資產之比率			9.57%	
第二類資本占風險性資產之比率			2.20%	
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			2.93%	
槓桿比率			7.10%	

註1：本表自有資本與加權風險性資產額應依「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」之規定填列。

註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。

註3：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

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

註4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

## 十、關係人交易

### (一) 母公司與最終控制者

本行由兆豐金融控股股份有限公司控制，其擁有本行 100%股份。本行之最終控股公司即為兆豐金融控股股份有限公司。

### (二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	關係人簡稱	與 本 行 之 關 係
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐證券(股)公司	兆豐證券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資信託(股)公司	兆豐國際投信	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐產物保險(股)公司	兆豐產險	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐資產管理(股)公司	兆豐資產	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐創業投資(股)公司	兆豐創投	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐人身保險代理人(股)公司	兆豐保代	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際投顧	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐期貨(股)公司	兆豐期貨	與本行同受兆豐金控控制之企業
中華郵政(股)公司	中華郵政	本行之母公司董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本行之母公司董事
國票金融控股(股)公司	國票金控	本行係該公司之監察人
國際票券金融(股)公司	國際票券	本行係該母公司(國票金控)之監察人
雍興實業(股)公司	雍興實業	本行之子公司
中國物產(股)公司	中國物產	本行之子公司
兆豐管理顧問(股)公司	兆豐管顧	本行之子公司
加拿大兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐銀	本行之子公司
巴哈馬國泰投資開發公司	巴哈馬投資	本行之子公司
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	泰國兆豐銀	本行之子公司
巴拿馬國泰倉庫公司	巴拿馬國泰倉庫	本行之子公司
銀凱(股)公司	銀凱	本行之孫公司
中銀財務管理顧問(股)公司	中銀財顧	本行之孫公司
兆豐第一創業投資(股)公司	兆豐第一創投	本行採權益法評價之被投資公司
聯合創業投資(股)公司	聯合創投	本行採權益法評價之被投資公司
大強鋼鐵鑄造(股)公司	大強鋼鐵	本行採權益法評價之被投資公司
智柒創業投資(股)公司	智柒創投	本行採權益法評價之被投資公司
中國建築經理(股)公司	中國建經	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣票券金融(股)公司	臺灣票券金融	本行採權益法評價之被投資公司
安豐企業(股)公司	安豐	本行採權益法評價之被投資公司
RAMLETT FINANCE HOLDING INC	RAMLETT	本行採權益法評價之被投資公司
暹羅中國產物保險(股)公司	暹羅中國產險	本行採權益法評價之被投資公司
其 他		本行之母公司董事、監察人、法人股東及本行董事、監察人及經理人暨董事長與總經理及其配偶與二等親以內親屬等

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 與同業間之往來

102年度				
項目	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<u>存、拆放同業</u>				
子公司：				
加拿大兆豐銀	\$ 264,987	\$ 909,676	0.25%~1.13%	\$ 1,101
泰國兆豐銀	461,904	956,826	0.32%~1.05%	1,056
兄弟公司：				
兆豐票券	2,200,000	7,800,000	0.41%~0.51%	8,766
其他關係人：				
臺灣銀行	151,174	1,997,327	0.65%~0.88%	445
國際票券	-	1,700,000	0.41%~0.48%	853
<u>同業存、拆款</u>				
子公司：				
加拿大兆豐銀	\$ 22,190	\$ 698,025	0.00%~0.01%	(\$ 8)
泰國兆豐銀	398,212	2,787,115	0.00%~0.01%	( 197)
其他關係人：				
中華郵政	2,912,531	5,120,773	0.01%~1.52%	( 56,733)
臺灣銀行	1,473,660	4,482,170	0.21%~1.12%	( 1,974)
101年度				
項目	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<u>存、拆放同業</u>				
子公司：				
加拿大兆豐銀	\$ 180,953	\$ 376,166	0.00%~1.22%	\$ 1,076
泰國兆豐銀	181,393	820,949	0.00%~1.05%	747
兄弟公司：				
兆豐票券	5,900,000	10,800,000	0.45%~0.81%	18,319
其他關係人：				
臺灣銀行	10,778	4,985,221	0.28%~0.29%	51
國際票券	720,000	1,000,000	0.50%~0.65%	2,780
<u>同業存、拆款</u>				
子公司：				
加拿大兆豐銀	\$ 43,804	\$ 280,120	0.00%~0.05%	(\$ 18)
泰國兆豐銀	217,525	3,757,909	0.00%~0.15%	( 437)
其他關係人：				
中華郵政	4,459,521	5,230,044	0.01%~1.52%	( 58,988)
臺灣銀行	1,451,750	5,807,778	0.35%~0.43%	( 1,148)

## 2. 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)與對象	102年12月31日	估該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	估該科目 總額(%)	利率區間 (%)
民國102年 度	存款	全體關係人	\$ 7,713,290	0.40%	(\$ 86,768)	0.64%	0.00%-13.00%
	放款	全體關係人	160,428	0.01%	2,354	0.01%	0.00%-2.88%

期間	項目	貸(借)與對象	101年12月31日	估該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	估該科目 總額(%)	利率區間 (%)
民國101年 度	存款	全體關係人	\$ 7,500,662	0.44%	(\$ 83,433)	0.70%	0.00%-13.00%
	放款	全體關係人	258,519	0.02%	4,846	0.01%	0.00%-2.60%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第32條及第33條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

對個別關係人之放款及存款交易事項，因其交易皆未達本行該科目期末餘額之10%，故不單獨列示而以彙總列示。

## 3. 租賃

出 租：

期間	對象	租賃期間	租金收取方式	租金收入
民國102年度				
母公司：				
	兆豐金控	98.08-103.07	按月收取	\$ 216
兄弟公司：				
	兆豐證券	98.11-102.10	按月收取	22,641
	兆豐票券	99.01-104.12	按月收取	35,877
	兆豐產險	100.08-105.07	按季收取	2,119
	兆豐資產	100.01-102.12	按月收取	6,399
	兆豐國際投信	96.08-102.12	按月收取	11,067
	兆豐保代	101.08-103.06	按月收取	1,321
子公司：				
	雍興實業	101.10-104.09	按季收取	2,767
	兆豐管顧	100.01-103.07	按月/年收取	1,388
孫公司：				
	銀凱	97.01-107.12	按季收取	4,977

期間	對象	租賃期間	租金收取方式	租金收入
民國101年度				
	母公司：			
	兆豐金控	98.08-103.07	按月收取	\$ 216
	兄弟公司：			
	兆豐證券	98.11-102.10	按月收取	21,987
	兆豐票券	99.01-102.12	按月收取	34,412
	兆豐產險	98.05-105.07	按季/半年收取	2,376
	兆豐資產	100.01-102.12	按月收取	6,398
	兆豐國際投信	96.08-102.12	按月收取	10,621
	兆豐保代	100.07-103.06	按月收取	1,205
	子公司：			
	雍興實業	95.10-104.09	按季收取	2,767
	兆豐管顧	100.01-102.12	按月/年收取	1,388
	孫公司：			
	銀凱	97.01-104.01	按季收取	6,107
承 租：				
期間	對象	租賃期間	租金支付方式	租金支出
民國102年度				
	兄弟公司：			
	兆豐證券	(註)	(註)	\$ 25,319
	兆豐票券	102.01-104.12	按月支付	84,246
	兆豐產險	95.12-106.07	按月支付	21,937
	子公司：			
	雍興實業	83.12-103.11	按月支付	6,773
	中國物產	101.06-104.5	按月支付	1,006
民國101年度				
	兄弟公司：			
	兆豐證券	(註)	(註)	\$ 7,805
	兆豐票券	100.01-101.12	按月支付	90,904
	兆豐產險	96.12-106.07	按月、年支付	22,191
	子公司：			
	雍興實業	83.12-103.11	按年支付	6,288
	中國物產	101.06-104.05	按月支付	1,302

註：本行之各分行於關聯企業各營業點設點代收付證券買賣款，其非正式立約，亦無確切租賃期限，租金支出係依各據點存款餘額以一定比例支付。

#### 4. 附賣回票券及債券投資

102年度			
	交易總額	附賣回票債券投資期末餘額	附賣回票債券利息收入
兄弟公司：			
兆豐證券	\$ 362,394,086	\$ 4,832,702	\$ 23,165

101年度			
	交易總額	附賣回票債券負債期末餘額	附賣回票債券利息收入
兄弟公司：			
兆豐證券	\$ 113,793,172	\$ 2,441,735	\$ 5,841

#### 5. 應付款項

102年12月31日			101年12月31日	
對象	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ 1,119,010	2.87	\$ -	-

101年1月1日				
對象	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ -	-	\$ -	-

上述應付款項係母公司代墊款本行民國102年暫繳稅款。

#### 6. 當期所得稅負債

102年12月31日			101年12月31日	
對象	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ 1,103,844	21.69	\$ 837,471	17.77

101年1月1日				
對象	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ 525,799	13.95	\$ -	-

上述應付母公司往來款係本行自民國 92 年度起營利事業所得稅與母公司採個體結算申報之應付款項淨額。

#### 7. 手續費收入

對象	102年度		101年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兄弟公司：				
兆豐保代（註1）	\$ 588,667	6.71	\$ 718,472	8.97
兆豐國際投信（註2）	19,868	0.23	18,127	0.23
兆豐產險（註1）	10,266	0.12	7,284	0.09
	<u>\$ 618,801</u>	<u>7.05</u>	<u>\$ 743,883</u>	<u>9.29</u>

（註1）係兆豐銀行代售兆豐保代代銷保單及兆豐產險保單之手續費收入。

（註2）係兆豐銀行代售兆豐國際投信旗下系列之銷售基金收入。

#### 8. 保險費費用

對象	102年度		101年度	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
兄弟公司：				
兆豐產險	<u>\$ 43,608</u>	<u>0.86</u>	<u>\$ 43,923</u>	<u>0.89</u>

9. 本行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託子公司雍興實業(股)公司代為處理，民國 102 年及 101 年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$110,847 仟元及\$104,292 仟元。

10. 自民國 90 年度起，本行部分信用卡作業係委託孫公司銀凱(股)公司代為處理，民國 102 年及 101 年度依約定應給付之作業等費用分別為\$157,788 仟元及\$155,550 仟元。

#### 11. 放款

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	16	\$ 10,576	\$ 9,947	V		無	無
自用住宅抵押放款	68	535,447	511,057	V		不動產	無
其他放款	2	271,511	121,511	V		不動產	無

101年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	12	\$ 8,107	\$ 6,478	V		無	無
自用住宅抵押放款	58	474,521	399,386	V		不動產	無
其他放款	1	285,000	210,000	V		不動產	無

101年1月1日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵押放款	49	407,656	302,191	V		不動產	無
其他放款	1	339,810	287,000	V		不動產	無

#### 12. 保證款項

本行 102 年及 101 年度無替關係人保證之款項。

#### 13. 衍生性金融商品交易

本行 102 年及 101 年度與關係人間無從事衍生工具交易。

#### 14. 出售不良債權

本行於民國 102 年 6 月 19 日公開標售不良債權，並於民國 102 年 7 月 15 日與兄弟公司-兆豐資產簽訂出售不良債權合約總價為\$ 58,592 仟元，本次出售不良債權內容如下：

102年12月31日					
債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企 業 戶	擔保		\$ 326,967	-	\$ 58,159
	無擔保		40,000	-	433
個 人 戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計			\$ 366,967	\$ -	\$ 58,592

註：售價\$58,592仟元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$154仟元。



本行於民國 101 年 5 月 8 日公開標售不良債權，並於民國 101 年 5 月 15 日與關聯企業簽訂出售不良債權合約總價為\$ 828,511 仟元，截至民國 102 年 12 月 31 日止，合約價款已全數收訖。本次出售不良債權內容如下：

101年12月31日					
債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企 業 戶	擔保		\$ 644,179	-	\$ 592,697
	無擔保		250,375	-	235,814
個 人 戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計			\$ 894,554	-	\$ 828,511

註：售價\$828,511 仟元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$1,911 仟元。

截至 102 年 12 月 31 日止，上述合約價款皆已全數收訖。

15. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 48,883	\$ 52,287
退職後福利	2,627	2,829
合計	\$ 51,510	\$ 55,116

十一、抵(質)押之資產

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日本行資產提供擔保明細，請參閱附註六(三)、(六)及(七)說明。

(以下空白)

## 十二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，本行計有下列承諾事項：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
不可撤銷之約定融資額度	\$ 89,306,213	\$ 12,784,476	\$ 117,235,746
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	46,596,837	17,402,875	7,344,251
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	5,453,309	4,430,450	349,810
信用卡授信承諾	51,643,171	48,524,062	48,633,007
保證款項	238,483,769	243,398,486	249,871,601
待保證款項	-	20,500	20,500
信用狀款項	65,441,527	73,102,818	84,249,715
應付保管有價證券	161,168,597	162,693,100	168,590,517
應付保管品	3,652,655	3,146,649	2,583,822
存入保證品	97,686,171	77,968,471	78,075,366
受託代收款	114,110,162	118,454,464	128,989,150
受託代放款	2,137,668	2,718,707	3,295,483
受託代售旅行支票	1,925,922	2,030,376	1,910,045
受託代售金幣	455	455	468
受託承銷品	2,697	2,853	3,122
受託經理政府登錄債券	113,285,000	128,021,800	124,991,200
受託經理集保票券	74,463,314	42,262,342	53,279,185
受託投資款項	179,661	265,016	265,016
信託負債	482,057,232	461,313,400	438,442,953
應付保證票據	7,497,880	7,751,073	9,018,776
風險承擔款項	3,525,614	2,445,515	-

## 十三、重大災害損失

無此情形。

## 十四、重大期後事項

無此情形。

## 十五、其他

### (一) 金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形。

### (二) 重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

### (三) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

### (四) 子行持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

### (五) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

### (六) 停業部門之相關資訊

無此情形。

### (七) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

### (八) 本行獲利能力

單位：%

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.84	0.94
	稅後	0.72	0.80
淨值報酬率	稅前	11.61	13.15
	稅後	9.96	11.24
純益率		41.48	43.12

1. 資產報酬率＝稅前(後)損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率＝稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(以下空白)

(九)本行依信託法實施細則第17條提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下

1. 信託帳資產負債表

資 產	102年12月31日	101年12月31日	負 債	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$ 27,975,633	\$ 24,696,110	借入款項	\$ 4,500,525	\$ 4,550,525
短期投資			應付款項	17,403	17,008
基金投資	122,552,884	120,780,722	預收款項	44,605	35,550
債券投資	35,166,751	27,461,688	應付稅捐	32,606	33,113
股票投資	48,006,351	49,210,411	代扣款項	908	844
不動產	105,382,192	104,172,715	其他負債	911,125	765,760
動產	14,135	13,805	信託資本	333,636,896	321,019,815
保管有價證券	142,913,164	134,890,787	應付保管有價證券	142,913,164	134,890,787
應收款項	6,820	8,659			
其他	39,302	78,505			
信託資產合計	<u>\$ 482,057,232</u>	<u>\$ 461,313,402</u>	信託負債及權益合計	<u>\$ 482,057,232</u>	<u>\$ 461,313,402</u>

2. 信託損益表

信託收益	102年度	101年度
利息收入	\$ 13,308	\$ 16,489
租金收入	1,326,586	1,317,295
其他收入	29,645	29,321
已實現資本利得	-	87,642
信託收益合計	<u>1,369,539</u>	<u>1,450,747</u>
信託費用		
管理機構管理費	( 61,708)	( 59,228)
受託機構信託費用	( 17,611)	( 16,530)
其他營業費用	( 398,371)	( 2,632,181)
已實現資本損失	-	( 82)
信託費用合計	<u>( 477,690)</u>	<u>( 2,708,021)</u>
稅前淨利(損)(本期淨投資收益/損失)	891,849	( 1,257,274)
所得稅	( 155)	( 206)
稅後淨利(損)(註)	<u>\$ 891,694</u>	<u>(\$ 1,257,480)</u>

3. 信託投資財產目錄

	102年12月31日	101年12月31日
銀行存款	\$ 27,975,633	\$ 24,696,110
短期投資		
基金投資	122,552,884	120,780,722
債券投資	35,166,751	27,461,688
股票投資	48,006,351	49,210,411
不動產	105,382,192	104,172,715
動產	14,135	13,805
保管有價證券	142,913,164	134,890,787
應收款項	6,820	8,659
其他	39,302	78,505
合計	<u>\$ 482,057,232</u>	<u>\$ 461,313,402</u>

註：新光不動產資產信託受益證券於民國100年度處分資產，並認列已實現資本利得約21億元，於101年度以利息費用支付予次順位受益人，致使101年度為淨投資損失。

(十)本行間進行共同行銷之資訊

1. 進行業務或交易行為：請詳附註十。

2. 共同業務推廣行為

為發揮本行與母公司及其他子公司間之經營績效，並提供客戶全方位之金融服務，本行陸續於本行及母公司旗下子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包含銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用或共同營業設備或場所

依據金融控股公司法、個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於本行網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

(以下空白)

## 十六、附註揭露事項

### (一)本行重大交易事項相關資訊

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

單位：新臺幣仟元

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		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
本公司	台灣50基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	10,450	\$ 536,658	11,719	\$ 638,799	16,729	\$ 951,483	\$ 69,030	5,440	\$ 293,004
本公司	鴻海	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	1,120	\$ 102,714	4,528	\$ 350,594	4,208	\$ 331,958	(\$ 9,091)	1,440	\$ 112,259
本公司	台積電	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	7,844	658,530	11,045	1,147,887	10,571	1,110,463	147,921	8,318	843,875
本公司	大立光	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	12	\$ 9,269	351	\$ 309,448	341	\$ 295,823	(\$ 1,056)	22	\$ 21,837
本公司	宸鴻	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	65	\$ 27,397	708	\$ 340,285	773	\$ 341,663	(\$ 26,019)	-	\$ -

#### 2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

#### 3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	稅賦及費用	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定參考之依據	其他約定事項
兆豐國際商銀	新竹市東明段983地號及東光段239、244、244-1、244-2、254地號土地	102.10.16 (註1)	46.10.24	\$ 72,273	\$ 362,500	\$ 16,301	已全額取得	\$ 273,926	陳淑麗	非關係人	活化不動產使用效率增加收益	三家專業估價者鑑價	無

註1：此日期為該筆處份不動產交易產權登記完成日。

註2：上述資產原帳列於投資性不動產項下。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

本行於民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日出售不良債權交易資訊詳下列事項。

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係	備註
102年3月22日	Merrill Lynch Capital Services, Inc.	企金放款	\$ 264,116	\$ 306,402	\$ 42,286	無	無	註一
102年7月15日	兆豐資產管理(股)公司	企金放款	\$ -	\$ 58,438	\$ 58,438	無	與本行同受兆豐金控控制之企業	註二
102年9月5日	Merrill Lynch International	債券	\$ 46,582	\$ 91,896	\$ 45,314	無	無	註三
102年12月13日	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企金放款	\$ -	\$ 317,883	\$ 317,883	無	無	註四

註 1：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 AUD\$9,269 仟元及 AUD\$10,753 仟元，本行期末澳幣對新臺幣採用的匯率為 1:28.4953。

註 2：售價係已扣除出售服務費之金額。

註 3：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 GBP\$1,000 仟元及 GBP\$1,974 仟元，本行期末英鎊對新臺灣幣採用的匯率為 1:46.5362。

註 4：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 USD\$0 仟元及 USD\$10,696 仟元，本行期末美金對新臺灣幣採用的匯率為 1:29.7211。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上（不含出售予關係人者）者：無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股數	擬制股數	合計股數	持股比例	
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	36/12P.S.Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌 3. 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)	100.00%	4,850,365	281,745	400,000	無	400,000	100.00%	
加拿大兆豐國際商業銀行	North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌 3. 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)	100.00%	1,067,704	45,688	230	無	230	100.00%	
巴哈馬國泰投資開發公司	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	國際投資及開發事宜	100.00%	51,202	(104)	5	無	5	100.00%	
兆豐管理顧問股份有限公司	台北市衡陽路91號7樓	創業投資事業管理顧問業等	100.00%	65,326	23,301	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Dominador Bazany Calle 20, Manzana 31, P. O. Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	1. 進口商品之倉存業務 2. 進出口廠商委託承辦之代理業務(商務聯絡、收集商情、代客銷貨代理簽約) 3. 出租辦公室	100.00%	58,691	(3,565)	1	無	1	100.00%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGAICBC No. 74, Panama	不動產投資事宜	100.00%	805	574	2	無	2	100.00%	
雍興實業股份有限公司	台北市吉林路100號7樓	一般工礦事業之代理業務、經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務(如電腦資料處理、包裝、印刷等),承攬文件表冊之整理、裝訂、抄錄及信用卡代辦等	99.56%	639,718	10,039	298	無	298	99.56%	
中國物產股份有限公司	台北市吉林路100號7樓	經營一切農牧物產及副產之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資	68.27%	27,500	397	68	無	68	68.27%	
聯合創業投資股份有限公司	台北市中山區德惠街9號4樓	投資業	25.31%	1,444	2,868	408	無	408	25.31%	



被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備 註
						現 股	擬 制 持	合	計	
						股 數	股 股 數	股 數	持股比例	
暹羅中國產物保險股份有限公司	36/69, 20th Floor, P.S. Tower, Asoke Sukhumvit 21 Road, Bangkok 10110, Thailand	保險業務	25.25%	16,395	861	1,515	無	1,515	25.25%	
兆豐第一創業投資股份有限公司	台北市衡陽路91號7樓	投資業	25.00%	83,701	7,510	11,250	無	24,000	40.00%	
智柒創業投資股份有限公司	台北市松山區敦化北路122號7樓	投資業	25.00%	102,339	8,844	12,500	無	12,500	25.00%	
安豐企業股份有限公司	台北市鄭州路139號3樓	自動存提款機之買賣、租賃、 安裝及維修業務暨印刷業務之	25.00%	11,931	751	750	無	750	25.00%	
台灣票券金融股份有限公司	台北市南京東路二段123號3樓	短期票券之經紀及自營業務、 商業本票之承銷、簽證、保證 及背書、政府債券之自營業務	24.55%	1,489,482	142,151	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	高雄市小港區世全路1號	鋼球合金鑄造	22.22%	41,713	3,851	1,760	無	1,760	22.22%	
中國建築經理股份有限公司	台北市光復南路35號11樓	不動產之經理處分業務	20.00%	191,005	12,951	9,000	無	9,000	20.00%	
銀凱股份有限公司	新北市三重區重陽路3段99號4樓	企業經營管理顧問、資料處理 服務、一般廣告服務等	100.00%	40,525	2,341	200	無	200	100.00%	孫公司
中銀財務管理顧問股份有限公司	台北市吉林路100號	投資顧問、企業經營管理顧問 及創業投資事業管理顧問	100.00%	51,923	1,923	5,000	無	5,000	100.00%	孫公司

(以下空白)

2. 對被投資公司直接或間接具有控制力者，須再揭露被投資公司之相關資訊：

(1)取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

(2)處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：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百分之十以上：無。

(5)出售不良債權交易資訊：無。

(6)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)資金貸與他人：無。

(8)為他人背書保證：無。

(以下空白)

## (9) 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	期		末			
			帳列科目	單位(股)數	帳 面 金 額	持股比例	市 價	備 註
兆豐管理顧問股份有限公司	股 票							
〃	智融再造顧問有限公司	權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	25	\$ 4,217	25.00%	\$ 4,217	
兆豐第一創業投資股份有限公司	股 票							
〃	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1,035	\$ 72,845	0.23%	\$ 17,854	
〃	達方電子股份有限公司公司	〃	備供出售金融資產	121	10,000	0.04%	2,717	
〃	柏騰科技股份有限公司	〃	備供出售金融資產	639	62,435	0.75%	34,387	
〃	巨騰國際控股有限公司	〃	備供出售金融資產	600	22,407	0.05%	11,580	
〃	圓展科技股份有限公司公司	〃	備供出售金融資產	289	24,108	0.29%	6,844	
〃	正達國際光電股份有限公司公司	〃	備供出售金融資產	294	35,650	0.11%	11,042	
〃	泰博科技股份有限公司公司	〃	備供出售金融資產	40	4,334	0.06%	3,080	
〃	川寶科技股份有限公司公司	〃	備供出售金融資產	83	5,517	0.21%	5,669	
〃	宏佳騰動力科技股份有限公司	〃	備供出售金融資產	70	4,270	0.18%	3,136	
〃	安勤科技股份有限公司	〃	備供出售金融資產	29	1,219	0.06%	1,269	
〃	精拓科技股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	572	19,250	1.23%	19,250	
〃	宏普科技股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	719	16,620	4.25%	16,620	
〃	建騰創達科技股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	210	13,100	0.59%	13,100	
〃	光明海運股份有限公司	〃	以成本衡量之金融資產	600	17,767	0.29%	17,767	
〃	龍翺真空科技股份有限公司	〃	以成本衡量之金融資產	200	12,309	0.79%	12,309	
〃	天瑞企業股份有限公司	〃	以成本衡量之金融資產	440	5,398	0.74%	5,398	
〃	台灣視訊系統股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	653	12,150	2.71%	12,150	
〃	新應材股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	431	5,089	0.99%	5,089	
〃	永發鋼鐵工業股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	3,466	27,738	9.70%	27,738	
〃	雙揚科技股份有限公司公司	〃	以成本衡量之金融資產	77	1,226	0.43%	1,226	

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	期		末			備 註
			帳列科目	單位(股)數	帳 面 金 額	持股比例	市 價	
兆豐第一創業投資股份有限公司	摩比麥斯移動科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	500	\$ 10,000	4.03%	10,000	
"	勵威電子股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	698	15,975	2.50%	15,975	
"	富世達股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	483	12,668	1.96%	12,668	
"	東準光電材料股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	500	15,000	4.59%	15,000	
"	台灣愛可芮股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	327	3,924	1.47%	3,924	
"	聯勝光電股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	1,515	27,005	0.90%	27,005	
"	奇菱科技股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	128	3,785	0.03%	3,785	
"	奇菱光電股份有限公司公司	"	以成本衡量之金融資產	185	5,483	0.07%	5,483	
"	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	22,605	0.45%	22,605	
"	Applied Wireless Identifications	"	以成本衡量之金融資產	-	303	0.23%	303	
	合計				<u>\$ 490,180</u>			
雍興實業股份有限公司	股 票							
"	漢驊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,468	\$ 20,885	8.57%	\$ 20,885	
"	華昇創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,499	14,994	1.67%	14,994	
"	汎揚創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	473	4,725	7.44%	4,725	
"	台網國際股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	6,677	19.00%	6,677	
"	海景世界企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,202	7,124	1.54%	7,124	
"	嘉實資訊股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	671	6,878	2.65%	6,878	
"	安豐企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	150	1,833	5.00%	1,833	
"	第一生技創業投資股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	302	1,175	2.50%	1,175	

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	期		末			備 註
			帳列科目	單位(股)數	帳 面 金 額	持股比例	市 價	
雍興實業股份有限公司	銀凱股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	200	40,525	100.00%	40,525	
"	中銀財務管理顧問股份有限公司	"	採權益法之股權投資	5,000	<u>51,923</u>	100.00%	51,923	
	合 計				<u>\$ 156,739</u>			
中銀財務管理顧問股份有限公司	股 票							
"	漢驛創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,645	<u>\$ 10,464</u>	5.71%	\$ 10,464	
巴哈馬國泰投資股份有限公司	基 金							
"	AsiaTech Taiwan Venture Fund LP	無	以成本衡量之金融資產	-	\$ 7,127	-	\$ 7,127	
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	3,550	-	3,550	
	累計減損				( 6,846)			
	合 計				<u>\$ 3,831</u>			

(10)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：無。

(11)從事衍生性商品交易：無。

(12)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(四)本行赴大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯 出累積投資金額	本公司直接或間接投 資之持股比例	本期認列 投資損益(註2)
					匯出	收回			
兆豐國際商業 銀行股份有限 公司蘇州分行	當地政府核准 之銀行業務	RMB 1,000,000	分行	RMB 1,000,000	-	-	RMB 1,000,000	不適用	\$ 152,824

期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴 大陸地區投資限額(註1)
-	-	RMB 1,000,000	RMB 1,000,000	\$ 120,521,475

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$200,869,125 仟元之百分之六十。

註 2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

(以下空白)

## 十七、首次採用 IFRSs

本個體財務報告係本行依公開發行銀行財務報告編製準則所編製之首份財務報告，於編製初始個體資產負債表時，本行業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本行就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本行財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

### (一) 所選擇之豁免項目

#### 1. 累積換算差異數

本行選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。

#### 2. 企業合併

本行對過去發生於轉換至經金管會認可之國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。此豁免亦適用於本行過去取得之投資關聯企業。因此，本行於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。

#### 3. 認定成本

- (1) 本行對在轉換日之前部分已依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。
- (2) 本行對在轉換日之前帳列固定資產且已依中華民國一般公認會計原則重估價之投資性不動產，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。
- (3) 本行之無形資產未採用豁免選擇。

#### 4. 員工福利

本行選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段 (P) 要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

#### 5. 先前已認列金融工具之指定

本行選擇於轉換日將部份原帳列以成本衡量之金融資產指定為備供出售之金融資產。

(二)本行除非控制權益，因與本行無關，未適用國際財務報導準則第 1 號之追溯適用之例外規定外，其他追溯適用之例外說明如下：

1. 會計估計

本行於轉換日依金管會認可之國際財務報導準則所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與該日依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之除列規定推延適用於民國 93 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

3. 避險會計

避險會計僅可推延適用於自轉換日起符合國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」避險會計條件之交易。避險關係不得追溯指定，且避險會計相關之書面文件不得追溯建立。因此，依國際財務報導準則第 1 號之規定，僅有在民國 101 年 1 月 1 日符合避險會計條件之避險關係，始得反映為本行經營結果之避險。

(三)自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節：

經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之個體資產負債表、個體綜合損益表及個體現金流量表進行調節。各期間之個體資產負債表及個體綜合損益表，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

(以下空白)



# 1. 國 101 年 1 月 1 日 個體資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
		認列及衡量				
項 目	金 額	差 異	表達差異	金 額	項 目	說明
現金及約當現金	\$ 312,094,483	\$ -	\$ -	\$ 312,094,483	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行 同業	181,270,586	-	-	181,270,586	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益 之金融資產	41,766,764	( 4,125)	-	41,762,639	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4(1)
附賣回票券及債券投資	349,562	-	-	349,562	附賣回票券及債券投資	
應收帳款-淨額	81,343,007	2,635,330	-	83,978,337	應收款項-淨額	4(1)
	-	-	-	-	當期所得稅資產	
貼現及放款-淨額	1,443,255,804	-	-	1,443,255,804	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	71,167,598	2,569,288	-	73,736,886	備供出售金融資產-淨額	4(2)
持有至到期日金融資產 -淨額	130,183,210	-	-	130,183,210	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	9,214,207	-	-	9,214,207	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	17,915,815	( 2,620,013)	-	15,295,802	其他金融資產-淨額	4(2)
	-	-	769,942	769,942	投資性不動產-淨額	4(4)
固定資產-淨額	13,322,226	1,513,763	-	14,835,989	不動產及設備-淨額	4(3)、(9)
	-	-	2,374,986	2,374,986	遞延所得稅資產-淨額	4(5)、(7)、 (8)
其他資產-淨額	<u>7,341,571</u>	<u>196,293</u>	<u>( 2,371,863)</u>	<u>5,166,001</u>	其他資產-淨額	4(5)、(7)、 (8)
資產總計	<u>\$ 2,309,224,833</u>	<u>\$ 4,290,536</u>	<u>\$ 773,065</u>	<u>\$ 2,314,288,434</u>	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 354,105,252	\$ -	\$ -	\$ 354,105,252	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	80,342,071	-	-	80,342,071	央行及同業融資	
公允價值變動列入損益 之金融負債	20,361,058	-	-	20,361,058	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	7,339,481	2,531,446	-	9,870,927	附買回票券及債券負債	4(1)
應付款項	37,873,288	25,668	( 3,726,266)	34,172,690	應付款項	4(1)、(6)、 (7)
	-	-	3,726,266	3,726,266	當期所得稅負債	4(6)
存款及匯款	1,577,120,139	-	-	1,577,120,139	存款及匯款	
應付金融債券	42,600,000	-	-	42,600,000	應付金融債券	
	1,543,327	3,076,377	2,119,653	6,739,357	負債準備	
應計退休金負債	1,543,327	3,076,377	-	4,619,704	員工福利負債準備	4(8)
	-	-	2,119,653	2,119,653	保證責任準備	4(9)
其他金融負債	12,613,856	-	-	12,613,856	其他金融負債	
	-	-	1,837,964	1,837,964	遞延所得稅負債	4(3)、(5)
其他負債	<u>12,325,863</u>	<u>475,690</u>	<u>( 3,184,552)</u>	<u>9,617,001</u>	其他負債	4(7)、(8)、 (9)
負債總計	<u>\$ 2,146,224,335</u>	<u>\$ 6,109,181</u>	<u>\$ 773,065</u>	<u>\$ 2,153,106,581</u>	負債總計	
股本						
股本	\$ 68,000,000	\$ -	\$ -	\$ 68,000,000	股本	
資本公積	33,070,028	-	-	33,070,028	資本公積	
法定盈餘公積	42,539,125	-	-	42,539,125	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,658,829	2,052,425	-	3,711,254	特別盈餘公積	4(10)
未分配盈餘	15,022,236	-	-	15,022,236	未分配盈餘	4(1)、(7)、 (8)、(10)
股東權益其他項目	<u>2,710,280</u>	<u>( 3,871,070)</u>	<u>-</u>	<u>( 1,160,790)</u>	其他權益	4(2)、(10)
股東權益總計	<u>\$ 163,000,498</u>	<u>( \$ 1,818,645)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 161,181,853</u>	權益總計	
股東權益及負債總計	<u>\$ 2,309,224,833</u>	<u>\$ 4,290,536</u>	<u>\$ 773,065</u>	<u>\$ 2,314,288,434</u>	負債及權益總計	

## 2. 民國 101 年 12 月 31 日個體資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
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	\$ 304,353,338	\$ -	\$ -	\$ 304,353,338	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行 同業	149,085,287	-	-	149,085,287	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益 之金融資產	40,771,174	( 156,775)	-	40,614,399	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4(1)
附賣回票券及債券投資	4,428,875	-	-	4,428,875	附賣回票券及債券投資	
應收帳款-淨額	102,111,558	156,776	-	102,268,334	應收款項-淨額	4(1)
	-	-	-	-	當期所得稅資產	
貼現及放款-淨額	1,484,215,395	-	-	1,484,215,395	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	131,104,245	2,513,589	-	133,617,834	備供出售金融資產-淨額	4(1)、(2)
持有至到期日金融資產 -淨額	158,447,725	-	-	158,447,725	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	9,232,274	-	-	9,232,274	採用權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	17,095,712	( 2,386,256)		14,709,456	其他金融資產-淨額	4(2)
	-	-	781,955	781,955	投資性不動產-淨額	4(4)
固定資產-淨額	14,676,321	-	-	14,676,321	不動產及設備-淨額	4(3)、(9)
	-	-	2,773,847	2,773,847	遞延所得稅資產-淨額	4(5)
其他資產-淨額	9,762,235	367,285	( 2,933,105)	7,196,415	其他資產-淨額	4(5)、(7)
資產總計	<u>\$ 2,425,284,139</u>	<u>\$ 494,619</u>	<u>\$ 622,697</u>	<u>\$ 2,426,401,455</u>	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 310,462,911	\$ -	\$ -	\$ 310,462,911	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	84,826,943	-	-	84,826,943	央行及同業融資	
公允價值變動列入損益 之金融負債	14,132,990	-	-	14,132,990	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	17,364,464	-	-	17,364,464	附買回票券及債券負債	4(1)
應付款項	40,868,947	( 64,408)	( 4,673,482)	36,131,057	應付款項	4(6)、(7)
	-	-	4,673,482	4,673,482	當期所得稅負債	4(6)
存款及匯款	1,706,419,598	-	-	1,706,419,598	存款及匯款	
應付金融債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付金融債券	
	2,729,560	3,666,491	3,573,656	9,969,707	負債準備	
應計退休金負債	2,729,560	3,666,491	-	6,396,051	員工福利負債準備	4(8)
	-	-	3,573,656	3,573,656	保證責任準備	4(9)
其他金融負債	9,788,365	-	-	9,788,365	其他金融負債	
	-	-	1,687,169	1,687,169	遞延所得稅負債	4(5)、(7)
其他負債	14,677,973	76,817	( 4,638,128)	10,116,662	其他負債	4(6)、(7)、 (8)、(9)
負債總計	<u>\$ 2,245,171,751</u>	<u>\$ 3,678,900</u>	<u>\$ 622,697</u>	<u>\$ 2,249,473,348</u>	負債總計	
股本						
股本	\$ 71,000,000	\$ -	\$ -	\$ 71,000,000	股本	
資本公積	37,261,028	-	-	37,261,028	資本公積	
法定盈餘公積	47,041,482	-	-	47,041,482	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	2,829,015	2,052,406	-	4,881,421	特別盈餘公積	4(10)
未分配盈餘	19,367,165	( 1,617,152)	-	17,750,013	未分配盈餘	4(10)
股東權益其他項目	2,613,698	( 3,619,535)	-	( 1,005,837)	其他權益	6(2)、(10)、 (11)
股東權益總計	<u>\$ 180,112,388</u>	<u>(\$ 3,184,281)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 176,928,107</u>	權益總計	
股東權益及負債總計	<u>\$ 2,425,284,139</u>	<u>\$ 494,619</u>	<u>\$ 622,697</u>	<u>\$ 2,426,401,455</u>	負債及權益總計	

### 3. 民國 101 年度個體綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務 報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認列及衡量		金 額	項 目	說明
		差 異	表達差異			
利息收入	\$ 40,593,302	\$ -	(\$ 787,025)	\$ 39,806,277	利息收入	4(9)
減：利息費用	( 13,057,376)	422,681	755,148	( 11,879,547)	減：利息費用	4(9)
利息淨收益	27,535,926	422,681	( 31,877)	27,926,730	利息淨收益	
<b>利息以外淨收益</b>					<b>利息以外淨收益</b>	
手續費淨收益	7,336,882	2,461	-	7,339,343	手續費淨收益	4(7)
公平價值變動列入 損益之金融資產 及負債損益	2,040,090	-	521,937	2,562,027	透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	4(9)
備供出售金融資產 之已實現損益	1,288,352	-	-	1,288,352	備供出售金融資產 之已實現損益	
採權益法認列 之投資損益	488,349	-	-	488,349	採用權益法之關聯企業 及合資損益之份額	
兌換損益	2,325,755	3,733	-	2,329,488	兌換損益	4(11)
以成本衡量之金融資 產淨利益	780,303	-	-	780,303	以成本衡量之金融資產淨利益	
出售不良債權收入	1,480,426	-	-	1,480,426	出售不良債權淨損益	
其他非利息淨損益	( 142,755)	-	-	( 142,755)	其他利息以外淨損益	
<b>淨收益</b>	43,133,328	428,875	490,060	44,052,263	<b>淨收益</b>	
呆帳費用	( 4,354,634)	-	-	( 4,354,634)	呆帳費用及保證責任準備提存	
<b>營業費用</b>					<b>營業費用</b>	
用人費用	( 10,705,258)	( 757,196)	( 490,060)	( 11,952,514)	員工福利費用	4(8)
折舊及攤銷費用	( 588,176)	-	-	( 588,176)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	( 4,911,862)	( 9,943)	-	( 4,921,805)	其他業務及管理費用	4(7)
<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	22,573,398	( 338,264)	-	22,235,134	<b>繼續營業單位稅前淨利</b>	
所得稅費用	( 3,239,926)	418	-	( 3,239,508)	所得稅費用	4(7)
<b>繼續營業單位本期淨利</b>	<u>\$ 19,333,472</u>	<u>(\$ 337,846)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,995,626</u>	<b>繼續營業單位本期淨利</b>	
					其他綜合損益：	
				( 857,692)	國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	
				1,092,727	備供出售金融資產 未實現評價損益	
				( 80,082)	採用權益法之關聯企業其他綜合 損益之份額	
				( 1,541,356)	確定福利計畫精算損益	4(8)
				<u>262,031</u>	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅	
				( 1,124,372)	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
				<u>\$ 17,871,254</u>	本期綜合損益總額	

#### 4. 調節原因說明

- (1) 依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，一致採用交易日會計。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日增加「應收款項」\$2,635,331 仟元、增加「應付款項」\$99,771 仟元、增加「附買回票券及債券負債」\$2,531,446 仟元、減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$4,125 仟元及減少「未分配盈餘」\$11 仟元；於民國 101 年 12 月 31 日增加「應收款項」\$156,775 仟元及減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$156,775 仟元。
- (2) 本行所持有未具重大影響力之未上市櫃股票，依民國 99 年發布之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量，並帳列「其他金融資產-淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時（意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值），應以公允價值衡量。故於轉換日依豁免選擇將「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產」。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日轉換日將「以成本衡量之金融資產」指定為「備供出售金融資產」，故增加「備供出售金融資產」\$2,569,287 仟元、減少「其他金融資產」\$2,620,013 仟元及減少其他權益\$50,726 仟元；承前 101 年 1 月 1 日轉換日調整，依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整評價衡量。民國 101 年 12 月 31 日調整減少「備供出售金融資產」\$55,699 仟元、增加「備供出售金融商品之未實現損益」\$178,058 仟元及增加「以成本衡量之金融資產」\$233,757 仟元。
- (3) 本行於 101 年 1 月 1 日依照新發布之土地公告現值執行資產重估，依附註十七(一)所述之豁免選擇，於轉換日增加「不動產及設備-淨額」\$1,513,763 仟元及增加「遞延所得稅負債」\$396,007 仟元。
- (4) 依據中華民國一般公認會計原則規定，閒置及出租資產係帳列於「其他資產」項下；惟本行持有之上述資產符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之定義，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$769,942 仟元及\$781,955 仟元至「投資性不動產」項下。
- (5) 依據民國 100 年 12 月 26 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，將民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日之「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產-淨額」單獨列示，金額分別為\$2,374,986 仟元及\$2,773,847 仟元。另將其他負債項下之遞延所得稅負債單獨列示，金額分別為\$1,837,964 仟元及\$1,687,169 仟元，其中遞延所得稅負債重分類金額包含本行依法辦理資產重估土地計

提之土地增值稅準備，原依據中華民國一般公認會計原則帳列於「其他負債」項下，依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，其應以「遞延所得稅負債」列示表達，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日重分類金額分別為\$657,314 仟元及\$1,053,321 仟元。

(6) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應付所得稅(帳列於「應付款項」項下)屬當期所得稅負債，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日予以重分類\$3,726,266 仟元及\$4,673,482 仟元至「當期所得稅負債」項下。

(7) 本行追溯適用國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入進行調整，民國 101 年 1 月 1 日減少「應付款項」\$74,101 仟元、增加「其他負債」項下「遞延收益」\$68,105 仟元、減少「遞延所得稅資產」\$11,577 仟元及減少「未分配盈餘」\$5,581 仟元。承前述民國 101 年 1 月 1 日轉換日之相關調整，101 年 12 月 31 日續調整增加「應付款項」\$9,991 仟元、增加「其他業務及管理費用」\$9,896 仟元、增加「其他資產」\$95 仟元；減少「其他負債」\$2,461 仟元及增加「手續費淨收益」\$2,461 仟元；減少「遞延所得稅負債」\$418 仟元及減少「所得稅費用」\$418 仟元。

(8) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」，並無認列退休金負債下限之規定，本行於民國 101 年 1 月 1 日迴轉相關補列之科目，減少「其他資產-淨額」項下之「遞延退休金」\$393,604 仟元及減少「應計退休金負債」\$393,604 仟元，並將帳列「應計退休金負債」重分類至「員工福利負債準備」，另本行於民國 101 年 1 月 1 日依附註十七(一)之豁免選擇及國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，一次認列退休金精算負債及退休員工優惠存款利息負債準備，增加「員工福利負債準備」\$3,469,981 仟元、增加「遞延所得稅資產」\$589,896 仟元及減少「未分配盈餘」\$2,880,085 仟元。

民國 101 年度因員工退休金準備實際攤銷撥付與回沖及退休金精算假設之改變，以及「確定福利計劃精算損益」\$1,541,356 仟元，分別調整「應計退休金負債」減少\$493,425 仟元及增加\$1,519,678 仟元並重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「用人費用」\$21,678 仟元。

(9) 依據於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，將原「公允價值變動列入損益金融資產」以「透過損益按公允價值衡量之金融資產」列示。原「固定資產-淨額」改以「不動產及設備-淨額」列示。「保證責任準備」(帳列於「其他負債」項下)以「負債準備」列示表達，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$2,119,653 仟元及\$3,573,656 仟元至「負債準備」項下。透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息，

原帳列利息收入及費用，應以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」列示表達，故於 101 年度予以重分類\$521,937 仟元。

(10) 本行選擇國際財務報導準則第 1 號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$3,324,561 仟元，以及累積換算調整數\$1,613,537 仟元至未分配盈餘，共計\$4,938,101 仟元。依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令規定，應分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後本行因使用、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。綜上所述，本行轉換日因各項調整致未分配盈餘減少\$2,885,676 仟元，保留盈餘合計淨增加\$2,052,425 仟元，故本行依該函令規定將淨增加數轉列至特別盈餘公積。另 101 年度間，本行因出售部份土地(帳列「投資性不動產」)，依上列民國 101 年度函令規定依比例計算將特別盈餘公積予以迴轉\$19 仟元認列未分配盈餘。

(11) 依據國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」規定，針對民國 101 年度外幣資產依歷史匯率作續後衡量致使調整累積換算調整數，減少「累積換算調整數」\$3,733 仟元，增加「兌換損益」\$3,733 仟元。

##### 5. 民國 101 年度個體現金流量表重大調整說明

(1) 本行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，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國際會計準則第 7 號公報「現金流量表」之規定，須單獨揭露利息收現數、利息支付數、股利收現數及所得稅支付數。

(2) 除上述差異外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，並無重大差異。

(以下空白)

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，以下列示本公司重要會計項目明細表與財務報告附註之對應：

項目明細表	與財務報告附註段落對應
應收款項明細表	請參閱附註六(四)
其他金融資產明細表	請參閱附註六(九)
不動產及設備變動明細表	請參閱附註六(十)
不動產及設備累計折舊及累計減損變動明細表	請參閱附註六(十)
投資性不動產變動明細表	請參閱附註六(十一)
投資性不動產累計折舊及累計減損變動明細表	請參閱附註六(十一)
遞延所得稅資產明細表	請參閱附註六(三十四)
其他資產明細表	請參閱附註六(十二)
應付款項明細表	請參閱附註六(十六)
存款及匯款明細表	請參閱附註六(十七)
負債準備明細表	請參閱附註六(十九)
其他金融負債明細表	請參閱附註六(二十)
遞延所得稅負債明細表	請參閱附註六(三十四)
其他負債明細表	請參閱附註六(二十一)
利息收入明細表	請參閱附註六(二十五)
利息費用明細表	請參閱附註六(二十五)
手續費淨收益明細表	請參閱附註六(二十六)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	請參閱附註六(二十七)
備供出售金融資產之已實現損益明細表	請參閱附註六(二十八)
資產減損損失及迴轉利益明細表	請參閱附註六(二十九)
其他非利息以外淨損益明細表	請參閱附註六(三十)
員工福利費用明細表	請參閱附註六(三十一)

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要			金 額
	幣別	匯率(註)	原幣數額(註)	
庫存現金				
新臺幣				\$ 9,243,369
外幣	USD	29.7750	44,708,761	1,331,203
	JPY	0.2839	3,268,058,904	927,802
	EUR	41.1074	12,971,814	533,238
	其他			2,186,655
小計				14,222,267
週轉金				
新臺幣				6,063
外幣	AUD	26.5801	2,000	53
	CNY	4.9122	5,000	25
	USD	29.7750	470	14
	其他			6
小計				6,161
待交換票據				
新臺幣				1,846,645
外幣	USD	29.7750	6,283,966	187,105
	HKD	3.8399	7,296,853	28,019
	EUR	41.1074	64,071	2,634
	其他			6
小計				2,064,409
存放同業				
新臺幣				64,192
外 幣	USD	29.7750	9,023,619,568	268,678,273
	JPY	0.2839	17,877,009,670	5,075,283
	CNY	4.9122	12,916,448,360	63,448,178
	其他			5,654,143
小計				342,920,069
合 計				\$ 359,212,906

(註)僅揭露主要幣別，並以元為單位表達。



兆豐國際商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
							單價(元)	總額		
持有供交易之金融資產										
股票	-	註	註	註	-	\$ 3,718,797	-	\$ 3,763,363	\$ -	透過損益按公允價值衡量
公司債	2014.01.14-2018.12.26	註	註	註	0.00%-4.75%	20,315,225	-	24,290,091	-	之金融資產中\$6,587,686
政府債券	2014.03.10	註	註	註	3.50%	595,542	-	599,252	-	仟元業已提供有關機關作
金融債券	2014.01.10-2035.02.15	註	註	註	1.87%-7.125%	11,264,432	-	11,573,121	-	為各項業務之準備及擔保
衍生性工具										品。
遠期外匯合約	-	註	註	註	-	-	-	1,167,417	-	
利率交換合約	-	註	註	註	-	-	-	1,495,170	-	
換匯換利合約	-	註	註	註	-	-	-	36,412	-	
利率期貨	-	註	註	註	-	-	-	340	-	
資產交換合約	-	註	註	註	-	-	-	646,694	-	
選擇權	-	註	註	註	-	-	-	232,570	-	
信用違約交換	-	註	註	註	-	-	-	307,190	-	
貨幣交換	-	註	註	註	-	-	-	354,058	-	
合計						\$ 35,893,996		\$ 44,465,678		

註：因商品種類繁多，故未統一列示各項金融資產之股數、面值及其總額。

（以下空白）

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
附賣回票券及債券投資明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$ 2,687,700	\$ 2,984,472	
公司債券	2,029,000	2,068,366	
商業本票	400,000	399,051	
	<u>\$ 5,116,700</u>	<u>\$ 5,451,889</u>	

（以下空白）

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
貼現及放款明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$ 20,510,005	(\$ 223,252)	\$ 20,286,753	
貼 現	13,362	( 163)	13,199	
短期放款及透支	284,523,223	( 3,280,827)	281,242,396	
短期擔保放款及透支	169,869,865	( 1,699,798)	168,170,067	
中期放款	376,497,343	( 5,205,557)	371,291,786	
中期擔保放款	316,370,432	( 5,062,512)	311,307,920	
長期放款	41,765,827	( 449,008)	41,316,819	
長期擔保放款	446,625,177	( 4,695,821)	441,929,356	
放款轉列之催收款項	<u>2,573,690</u>	<u>( 793,115)</u>	<u>1,780,575</u>	
合計	<u>\$ 1,658,748,924</u>	<u>(\$ 21,410,053)</u>	<u>\$ 1,637,338,871</u>	

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或	面 額	總 額	取得成本	累計減損	備抵評價	公允價值		備註
		張 數					調 整	單價(元)	總額	
股票	-	註	註	註	\$ 10,494,574	(\$ 454,594)	\$ 476,319	\$3.53~\$446.03	\$ 10,516,299	備供出售金融資產 中\$50,172,062仟 元業已提供有關機 關作為各項業務之 準備及擔保品。
商業本票	2014.01.29~2014.06.17	-	註	註	64,928,345	-	( 11,648)	-	64,916,697	
政府債券	2014.01.21~2023.09.18	-	註	註	9,576,003	-	39,464	-	9,615,467	
公司債	2014.04.17~2019.03.25	-	註	註	33,167,237	-	( 101,179)	-	33,066,058	
受益憑證	-	-	註	註	7,550,000	-	2,372	-	7,552,372	
受益證券	2014.02.17~2023.12.25	註	註	註	1,344,993	( 598,076)	( 46,622)	-	700,295	
金融債券	2014.01.10~2036.10.15	-	註	註	55,789,051	-	284,069	-	56,073,120	
定期存單	2014.01.17~2017.12.06	-	註	註	2,006,475	-	3,061	-	2,009,536	
合 計					<u>\$ 184,856,678</u>	<u>(\$ 1,052,670)</u>	<u>\$ 645,836</u>		<u>\$ 184,449,844</u>	

註：因商品種類繁多，故未統一系列示各項金融資產之股數或張數、面額及總額。

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面 值	總 額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
政府債券	2014.02.06-2022.02.15	-	註	\$ 2,527,301	0.000%-2.560%	\$ -	\$ 57,043	\$ 2,584,344	持有至到期日金融資產中15,567,800仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
央行定期存單	2014.01.02-2014.08.04	-	註	161,850,000	0.620%-1.050%	-	-	161,850,000	
金融債券	2014.01.24-2018.05.17	-	註	15,894,743	0.220%-4.130%	-	( 2,948)	15,891,795	
公司債	2014.08.01-2016.09.20	-	註	1,504,340	1.400%-5.630%	-	1,190	1,505,530	
合 計				<u>\$ 181,776,384</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,285</u>	<u>\$ 181,831,669</u>	

註：因商品種類繁多，故未統一系列示各項金融資產之面值。

（以下空白）

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	金額	股數	持股比例	金額	單價	總價	押或出借情形	
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	400,000	\$ 5,034,665	-	\$ 281,745	-	(\$ 252,062)	(\$ 213,983)	400,000	100.00%	\$ 4,850,365	無	\$ 4,850,365	無	
加拿大兆豐國際商業銀行	230	1,067,781	-	45,688	-	-	( 45,765)	230	100.00%	1,067,704	"	1,067,704	"	
巴哈馬國泰投資開發公司	5	50,089	-	-	-	( 163)	1,276	5	100.00%	51,202	"	51,202	"	
兆豐管理顧問股份有限公司	1,000	62,541	-	23,720	-	( 20,935)	-	1,000	100.00%	65,326	"	65,326	"	
巴拿馬國泰倉庫公司	1	89,749	-	-	-	( 33,377)	2,319	1	100.00%	58,691	"	58,691	"	
RAMLETT FINANCE	2	-	-	574	-	-	231	2	100.00%	805	"	805	"	
雍興實業股份有限公司	1,350	819,245	-	16,284	( 1,052)	( 195,811)	-	298	99.56%	639,718	"	639,718	"	
中國物產股份有限公司	68	34,460	-	397	-	( 7,357)	-	68	68.27%	27,500	"	27,500	"	
聯合創業投資股份有限公司	7,258	32,832	-	2,868	( 6,850)	( 34,256)	-	408	25.31%	1,444	"	1,444	"	
暹羅中國產物保險股份有限公司	1,515	14,067	-	3,064	-	-	( 736)	1,515	25.25%	16,395	"	16,395	"	
兆豐第一創業投資股份有限公司	15,000	162,985	-	7,510	( 3,750)	( 86,794)	-	11,250	25.00%	83,701	"	83,701	"	
智柒創業投資股份有限公司	20,000	168,495	-	8,844	( 7,500)	( 75,000)	-	12,500	25.00%	102,339	"	102,339	"	
安豐企業股份有限公司	750	11,930	-	751	-	( 750)	-	750	25.00%	11,931	"	11,931	"	
台灣票券金融股份有限公司	126,714	1,406,164	-	142,151	-	( 58,833)	-	126,714	24.55%	1,489,482	"	1,489,482	"	
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	1,760	42,262	-	3,851	-	( 4,400)	-	1,760	22.22%	41,713	"	41,713	"	
中國建業經理股份有限公司	9,000	235,009	-	14,496	-	( 58,500)	-	9,000	20.00%	191,005	"	191,005	"	
合計		<u>\$ 9,232,274</u>		<u>\$ 551,943</u>		<u>(\$ 828,238)</u>	<u>(\$ 256,658)</u>			<u>\$ 8,699,321</u>		<u>\$ 8,699,321</u>		

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或		總額	利率	公允價值		歸屬於信用風	備註
		張數	面值			單價	總額	險變動之公允 價值變動	
持有供交易之金融負債：									
衍生工具									
遠期外匯合約	—	註	註	註	註	—	\$ 1,174,846	—	
利率交換合約	—	”	”	”	”	—	917,306	—	
換匯換利合約	—	”	”	”	”	—	210,261	—	
資產交換合約	—	”	”	”	”	—	1,112,848	—	
選擇權	—	”	”	”	”	—	4,155,192	—	
信用違約交換	—	”	”	”	”	—	5,155	—	
貨幣交換	—	”	”	”	”	—	<u>139,232</u>	—	
小計							<u>7,714,840</u>		
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：									
金融債券	2014.12.20-2015.6.26	註	註	註	註	\$ —	<u>6,146,843</u>	18,714	
合計							\$ 13,861,683		

註：因商品種類繁多，故未統一系列示各項金融負債之張數、面額及其總額。

（以下空白）

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	面 額	帳列金額	備註
政府債券	\$ 732,400	\$ 818,973	
公司債	10,113,783	9,587,136	
金融債	37,127,699	35,595,282	
銀行定期存單	505,022	480,731	
商業本票	50,000	49,986	
	<u>\$ 48,528,904</u>	<u>\$ 46,532,108</u>	

（以下空白）



兆豐國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面 利率	金 額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金 額	帳面金額			
第96期第1次開發金融債券	無	96.09.27	每12個月付息一次	機動	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無	
第96期第3次開發金融債券	"	96.12.28	每12個月付息一次	2.99%	300,000	-	300,000	-	300,000	到期一次還本	無	
第96期第4次開發金融債券	"	96.12.28	每12個月付息一次	機動	400,000	-	400,000	-	400,000	到期一次還本	無	
第97期第4次開發金融債券	"	97.06.26	每12個月付息一次	機動	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無	
第97期第8次開發金融債券	"	97.09.29	每12個月付息一次	3.00%	1,600,000	-	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無	
第97期第9次開發金融債券	"	97.12.23	每12個月付息一次	3.00%	6,400,000	-	6,400,000	-	6,400,000	到期一次還本	無	
第99期第1次開發金融債券	"	99.12.24	每12個月付息一次	1.53%	10,300,000	-	10,300,000	-	10,300,000	到期一次還本	無	
第100期第1次開發金融債券	"	100.04.15	每12個月付息一次	1.65%	4,700,000	-	4,700,000	-	4,700,000	到期一次還本	無	
第100期第2次開發金融債券	"	100.11.24	每12個月付息一次	1.62%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	到期一次還本	無	
第101期第1次開發金融債券	"	101.05.18	每12個月付息一次	1.48%	1,300,000	-	1,300,000	-	1,300,000	到期一次還本	無	
合計					<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,900,000</u>			

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	\$ 281,745	
加拿大兆豐國際商業銀行	45,688	
巴哈馬國泰投資開發公司	( 104)	
兆豐管理顧問股份有限公司	23,301	
巴拿馬國泰倉庫公司	( 3,565)	
RAMLETT FINANCE	574	
雍興實業股份有限公司	10,039	
中國物產股份有限公司	397	
聯合創業投資股份有限公司	2,868	
暹羅中國產物保險股份有限公司	861	
兆豐第一創業投資股份有限公司	7,510	
智柒創業投資股份有限公司	8,844	
安豐企業股份有限公司	751	
台灣票券金融股份有限公司	142,151	
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	3,851	
中國建築經理股份有限公司	12,951	
合計	<u>\$ 537,862</u>	

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
不動產及設備	\$ 552,585	
投資性不動產	3,401	
小計	555,986	
攤銷費用		
租賃權益	\$ 14	
其他遞延費用	9,208	
小計	9,222	
合計	\$ 565,208	

（以下空白）

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐	\$ 1,165,328	
租金支出	796,245	
電腦軟體及電腦維修費	422,820	
勞務外包	293,474	
業務推廣及業務宣傳費	205,411	
郵電費	196,632	
運費	202,355	
保險費	349,987	
水電瓦斯費	153,439	
印刷費	118,547	
捐贈支出	103,856	
專業勞務費	119,542	
保全費	73,765	
營繕費	51,522	
研究調查費	66,178	
服裝費	61,516	
會費	49,720	
文具用品	39,536	
清潔費	45,136	
廣告費	39,759	
旅費	59,601	
員工訓練費	35,446	
其他營業費用	442,859	註
合計	<u>\$ 5,092,674</u>	

註：各項金額未達該科目餘額之5%。

（以下空白）