

遠東國際商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國113及112年度

地址：台北市敦化南路2段207號27樓

電話：(02)2378-6868

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、	會計師查核報告	4~6		-
五、	合併資產負債表	7		-
六、	合併綜合損益表	8		-
七、	合併權益變動表	9		-
八、	合併現金流量表	10~11		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	12		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~14		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14~20		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	20		五
	(六) 重要會計項目之說明	21~43		六~三七
	(七) 關係人交易	43~47		三八
	(八) 質抵押資產	47		三九
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	47~49		四十
	(十) 其他	49~70		四一~四五
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	71~73		四七
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書 保證、期末持有有價證券情形、累 積買進或賣出同一有價證券之金 額達新臺幣三億元或實收資本額 10%之交易及從事衍生工具交易 之資訊	71、74		四七
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股 情形	71、75		四七
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資 情形	71、76		四七
	5. 主要股東資訊	71		四七
(十二)	部門資訊	70~71		四六

關係企業合併財務報告聲明書

113 年度(自 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。
特此聲明

公司名稱：遠東國際商業銀行股份有限公司

負責人：侯 金 英



中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 4 日

會計師查核報告

遠東國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款之備抵預期信用損失

截至民國 113 年 12 月 31 日止，放款金額合計為新臺幣 488,805,319 仟元，佔合併財務報表總資產約 57 %，對合併財務報表整體係屬重大。針對放款之備抵預期信用損失，遠東國際商業銀行股份有限公司除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，相關說明如合併財務報告附註五，故本會計師將放款之備抵預期信用損失評估列為關鍵查核事項。

有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四三。

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

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

其他事項

遠東國際商業銀行股份有限公司業已編製民國 113 及 112 年度之個體財務報表，業經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 俊 宏



陳俊宏

會計師 楊 承 修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 1 1 4 年 3 月 4 日

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及三八）	\$ 20,587,193	3	\$ 6,855,577	1
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七及三八）	43,705,701	5	41,011,820	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、三八、四二及四三）	53,134,114	6	40,846,407	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九、十一、二一、二八、三九、四二及四三）	59,536,214	7	64,259,784	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註四、五、十、十一、二一、三九、四二及四三）	146,215,199	17	132,436,004	17
12500	附賣回票券及債券投資－淨額（附註四、十二及四三）	3,434,968	1	2,240,685	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十三及四三）	18,553,830	2	19,208,528	3
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十四、三八及四三）	488,805,319	57	467,728,161	59
15000	採用權益法之投資（附註四、十五及二八）	2,783,101	-	2,735,151	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十六及三九）	8,636,128	1	6,817,244	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十七及三八）	5,195,387	1	5,139,531	1
18600	使用權資產－淨額（附註四、十八及三八）	903,588	-	1,089,010	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	1,546,704	-	1,572,187	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三六）	71,137	-	174,527	-
19500	其他資產（附註三八）	354,467	-	389,876	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 853,463,050</u>	<u>100</u>	<u>\$ 792,504,492</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及四三）	\$ 2,851,990	1	\$ 1,489,494	-
21500	央行及同業融資（附註四三及四五）	1,163,333	-	133,333	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八、三八、四二及四三）	8,729,116	1	8,397,692	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九、十、二一、四三及四五）	2,643,625	-	1,255,766	-
23000	應付款項（附註二二及四三）	15,328,617	2	5,830,924	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	138,082	-	158,386	-
23500	存款及匯款（附註二三、三八及四三）	698,869,200	82	660,747,761	84
24000	應付金融債券（附註二四、四二、四三及四五）	16,901,900	2	16,901,900	2
25505	結構型商品所收本金（附註四三）	42,347,489	5	34,139,735	5
25597	其他金融負債（附註二五、四三及四五）	1,229,329	-	2,128,161	-
25600	負債準備（附註四、二六及三八）	629,812	-	762,463	-
26000	租賃負債（附註四、十八、三八、四三及四五）	924,169	-	1,108,714	-
29500	其他負債（附註四、三六及三八）	456,599	-	575,351	-
20000	負債總計	<u>792,213,261</u>	<u>93</u>	<u>733,629,680</u>	<u>93</u>
31100	歸屬於母公司業主之權益（附註四、九、十五及二八）				
31100	股 本	<u>42,753,997</u>	<u>5</u>	<u>40,694,838</u>	<u>5</u>
31500	資本公積	<u>302,926</u>	<u>-</u>	<u>302,926</u>	<u>-</u>
32001	法定盈餘公積	13,510,272	2	12,304,518	2
32003	特別盈餘公積	164,485	-	1,711,795	-
32005	未分配盈餘	<u>4,596,441</u>	<u>-</u>	<u>4,019,297</u>	<u>-</u>
32000	保留盈餘總計	<u>18,271,198</u>	<u>2</u>	<u>18,035,610</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(78,332)	-	(158,562)	-
30000	權益總計	<u>61,249,789</u>	<u>7</u>	<u>58,874,812</u>	<u>7</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 853,463,050</u>	<u>100</u>	<u>\$ 792,504,492</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		113年度		112年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、二九及三八）	\$ 19,845,562	154	\$ 18,029,451	141	10
51000	利息費用（附註四、十八、二九及三八）	13,924,519	108	11,524,413	90	21
49010	利息淨收益	5,921,043	46	6,505,038	51	(9)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三八）	3,014,959	23	2,639,247	21	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註四、三一、三八及四二）	2,934,657	23	2,680,211	21	9
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四、九、二八及四二）	209,789	2	181,405	1	16
49600	兌換利益（附註四）	327,053	3	214,034	2	53
49750	採用權益法認列之關聯企業利益（附註四及十五）	152,484	1	98,052	1	56
49800	廉價購買利益（附註四及十五）	-	-	193,188	1	(100)
49800	其他利息以外淨利益（附註四）	297,728	2	282,500	2	5
49020	利息以外淨收益合計	6,936,670	54	6,288,637	49	10
4xxxx	淨 收 益	12,857,713	100	12,793,675	100	1
58200	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失—淨額（附註四、五、十三、十四、十六、二六及三八）	139,568	1	540,238	4	(74)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、二七、三二、三三及三八）	4,685,075	36	4,491,386	35	4
59000	折舊及攤銷費用（附註四、十七、十八、十九及三四）	751,687	6	740,131	6	2
59500	其他業務及管理費用（附註十八、三五及三八）	2,411,455	19	2,314,848	18	4
58400	營業費用合計	7,848,217	61	7,546,365	59	4
61001	稅前淨利	4,869,928	38	4,707,072	37	3
61003	所得稅費用（附註四及三六）	572,738	5	532,863	4	7
64000	本年度淨利	4,297,190	33	4,174,209	33	3
	其他綜合損益（附註四、九、十一、十五、二七、二八、三六及四二）					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫再衡量數	33,915	-	(50,332)	-	167
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(42,557)	-	776,837	6	(105)
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益	5,273	-	664	-	694
65220	與不重分類之項目相關之所得稅利益（費用）	(6,783)	-	10,067	-	(167)
65200	不重分類至損益之項目合計	(10,152)	-	737,236	6	(101)
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	109,147	1	(24,358)	-	548
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益	(35,615)	-	169,434	1	(121)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利息	80,685	-	506,108	4	(84)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益（費用）	(7,119)	-	3,862	-	(284)
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	147,098	1	655,046	5	(78)
65000	本年度其他綜合損益	136,946	1	1,392,282	11	(90)
66000	本年度綜合損益總額	\$ 4,434,136	34	\$ 5,566,491	44	(20)
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 4,297,190	33	\$ 4,174,209	33	3
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 4,434,136	34	\$ 5,566,491	44	(20)
	每股盈餘（附註三七）					
67500	基 本	\$ 1.01		\$ 0.98		
67700	稀 釋	\$ 1.00		\$ 0.97		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英

經理人：周添財

會計主管：陳雲儀

歸屬於母公司業主之權益

代 碼		普通股本 (附註二八)	資本公積 (附註四及二八)	保留盈餘 (附註九及二八)			其 他 權 益		權 益 總 額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四)	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現 評價損益(附註四、 九、十五及二八)	
A1	112 年 1 月 1 日餘額	\$ 40,694,838	\$ 302,926	\$ 11,206,638	\$ 5,922	\$ 4,467,881	(\$ 146,915)	(\$ 1,558,957)	\$ 54,972,333
	111 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,097,880	-	(1,097,880)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	1,705,873	(1,705,873)	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.4089 元	-	-	-	-	(1,664,012)	-	-	(1,664,012)
		-	-	1,097,880	1,705,873	(4,467,765)	-	-	(1,664,012)
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	4,174,209	-	-	4,174,209
D3	112 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(42,546)	(20,496)	1,455,324	1,392,282
D5	112 年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,131,663	(20,496)	1,455,324	5,566,491
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	(112,482)	-	112,482	-
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	40,694,838	302,926	12,304,518	1,711,795	4,019,297	(167,411)	8,849	58,874,812
	112 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	1,205,754	-	(1,205,754)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	(1,547,310)	1,547,310	-	-	-
B5	現金股利—每股 0.5060 元	-	-	-	-	(2,059,159)	-	-	(2,059,159)
B9	股票股利—每股 0.5060 元	2,059,159	-	-	-	(2,059,159)	-	-	-
		2,059,159	-	1,205,754	(1,547,310)	(3,776,762)	-	-	(2,059,159)
D1	113 年度淨利	-	-	-	-	4,297,190	-	-	4,297,190
D3	113 年度其他綜合損益	-	-	-	-	29,603	102,028	5,315	136,946
D5	113 年度綜合損益總額	-	-	-	-	4,326,793	102,028	5,315	4,434,136
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	27,113	-	(27,113)	-
Z1	113 年 12 月 31 日餘額	\$ 42,753,997	\$ 302,926	\$ 13,510,272	\$ 164,485	\$ 4,596,441	(\$ 65,383)	(\$ 12,949)	\$ 61,249,789

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 4,869,928	\$ 4,707,072
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	726,204	714,648
A20200	攤銷費用	25,483	25,483
A20300	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失	666,655	992,680
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之 淨評價損失（利益）	(617,754)	36,292
A20900	利息費用	13,924,519	11,524,413
A21200	利息收入	(19,845,562)	(18,029,451)
A21300	股利收入	(251,508)	(217,315)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益	(152,484)	(98,052)
A24100	外幣現金及約當現金以外之資產負債未實現 兌換利益	(53,237)	(33,922)
A29900	廉價購買利益	-	(193,188)
A29900	其他調整項目	1,237	5,451
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	(2,540,438)	(695,382)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減 少（增加）	(10,299,406)	5,788,949
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產減少	5,787,159	13,786,916
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(12,729,254)	(31,693,920)
A41150	應收款項減少（增加）	802,083	(452,380)
A41160	貼現及放款增加	(17,811,377)	(30,668,124)
A41190	其他金融資產—金融交易保證金增加	(1,234,464)	(854,608)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減少）	1,239,186	(5,387)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增 加（減少）	189,064	(297,609)
A42150	應付款項增加（減少）	9,174,570	(188,351)
A42160	存款及匯款增加	30,895,373	53,680,700
A42170	結構型商品所收本金增加	7,794,101	2,350,695
A42170	其他金融負債—金融交易保證金減少	(378,935)	(1,071,490)
A42180	員工福利負債準備減少	(63,304)	(70,743)
A42990	其他負債增加（減少）	(151,045)	2,662
A33000	營運產生之現金流入	9,966,794	9,046,039
A33100	收取之利息	19,689,024	17,727,672
A33200	收取關聯企業以外之股利	232,158	216,846
A33300	支付之利息	(13,819,744)	(10,680,620)
A33500	支付之所得稅	(506,596)	(660,939)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>15,561,636</u>	<u>15,648,998</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度	112年度
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	\$ -	(\$ 426,147)
B02700	取得不動產及設備	(371,663)	(681,376)
B02800	處分不動產及設備價款	55	106
B06500	其他金融資產增加	(391,528)	(1,179,222)
B06700	其他資產減少(增加)	41,212	(119,265)
B07600	收取關聯企業之股利	<u>74,192</u>	<u>38,381</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>647,732</u>)	(<u>2,367,523</u>)
	籌資活動之現金流量(附註四五)		
C00300	央行及同業融資增加	1,030,000	133,333
C01400	發行金融債券	6,000,000	-
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(4,000,000)
C02000	附買回票券及債券負債增加(減少)	1,277,327	(3,392,676)
C04020	租賃負債本金償還	(408,933)	(405,178)
C04100	其他金融負債增加(減少)	(523,666)	461,986
C04500	發放現金股利	(<u>2,059,159</u>)	(<u>1,664,012</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>684,431</u>)	(<u>8,866,547</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>849,869</u>	<u>21,945</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	15,079,342	4,436,873
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>33,369,904</u>	<u>28,933,031</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 48,449,246</u>	<u>\$ 33,369,904</u>

合併現金流量表之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	113年12月31日	112年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,587,193	\$ 6,855,577
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	24,427,085	24,273,642
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	<u>3,434,968</u>	<u>2,240,685</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 48,449,246</u>	<u>\$ 33,369,904</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本銀行於 81 年 1 月 11 日取得公司執照，並於同年 4 月 11 日開始營業。主要營業項目為：(一)收受存款、辦理放款、保證，(二)簽發信用狀、辦理國內外匯兌及承兌業務，(三)辦理投資及代銷公債、公司債券及金融債券，(四)其他經主管機關核准辦理之業務。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之金錢、有價證券、不動產、金錢債權及其擔保物權、動產及地上權信託及信託附屬等業務。

截至 113 年 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及 54 家國內分行、於海外設有 1 家分行（香港）及 2 個代表人辦事處（越南胡志明市、新加坡）。

本銀行股票於臺灣證券交易所上市交易。103 年 1 月以增資發行新股方式發行海外存託憑證，於盧森堡證券交易所掛牌上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 114 年 3 月 4 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本銀行及子公司初次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」），未造成本銀行及子公司會計政策之重大變動。

(二) 114 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。初次適用該修正時，不得重編比較期間，而應將影響數認列於初次適用日之保留盈餘或權益項下之國外營運機構兌換差額（依適當者）以及相關受影響之資產及負債。

註 2：適用於 2026 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間，企業亦得選擇於 2025 年 1 月 1 日提前適用。初次適用該修正時，應追溯適用但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間。

1. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，企業應自行估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，企業亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

本銀行尚在評估是否提前適用該修正。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
「IFRS 會計準則之年度改善－第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

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

茲將對本銀行及子公司有影響之準則說明如下：

1. IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：企業須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。企業僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：企業於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對企業整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

2. IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著

企業應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估上述各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則編製。

(二) 編製基礎

本財務報告除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨福利負債外，其餘會計項目係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產時所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報告之編製主體中，銀行業佔重大比例，因其經營特性，營業週期較難區分，故未將資產及負債科目分為流動及非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四三說明負債之到期分析。

(四) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本財務報告係包含本銀行及子公司之財務報告。

本銀行及子公司間之交易所產生之帳戶餘額、收益及費損於編製合併報告時予以銷除。

2. 本財務報告編製主體

列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比	
			113年 12月31日	112年 12月31日
本 銀 行	遠銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	100.00
	遠智證券股份有限公司	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售	100.00	100.00
遠銀資產管理股份有限公司	遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	100.00	100.00

(五) 外幣交易事項之會計處理

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

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

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

國外營運機構（包括國外分行、國際金融業務分行及國外子公司）外幣財務報表之換算原則：資產及負債項目按結算日之即期匯率換算；國外分行及國際金融業務分行期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益項目按當期平均匯率換算，換算所產生之兌換差額列於其他權益—國外營運機構財務報表換算之兌換差額項下。

(六) 採用權益法之投資

對關聯企業之投資採用權益法處理。

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

投資關聯企業原始依取得成本認列，取得日後帳面金額隨所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。關聯企業權益之其他變動按持股比例認列。

本銀行及子公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期廉價購買利益。

(七) 不動產及設備

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

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

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

(八) 無形資產

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

(九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

不動產及設備、使用權資產及無形資產於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，則估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至最小現金產生單位群組。

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

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

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

(十) 附條件票券及債券交易

附條件之票債券交易以融資交易處理，按應計基礎認列利息費用及利息收入。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 本銀行及子公司所持有之金融資產種類如下：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

該金融資產係按公允價值衡量，其股利、利息及再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，以規定比率為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果孰高者衡量備抵損失。

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

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

(十二) 公 課

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

(十三) 負債準備

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

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而於資產負債表日對清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

(十四) 收入認列

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

手續費收入於提供貸款或其他服務提供完成時認列。

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

勞務收入係提供代理辦理法院強制執行相關服務所收取之對價，於服務提供期間內認列為收入。

承受其他金融機構之不良債權，其相關收回之利益係以成本回收法認列。

(十五) 租賃

本銀行及子公司於協議成立日評估協議是否係屬（或包含）租賃。

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

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

使用權資產於租賃期間內按直線法提列折舊。

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

(十六) 退職後福利

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

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

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

(十七) 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅及遞延所得稅，除與直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，所得稅費用應認列於損益。

1. 當期所得稅

係依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得，據以計算之應付所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係指遞延所得稅資產及負債調整數。

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。管理階層於發展重大會計估計值時，將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損

應收帳款、貼現及放款、債務工具投資之估計減損係基於對違約率及預期損失率之假設，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用之重要假設及輸入值請參閱附註四三。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生額外減損損失。

六、現金及約當現金

	113年12月31日	112年12月31日
庫存現金	\$ 4,251,099	\$ 4,087,627
待交換票據（附註二二）	9,586,186	652,197
存放同業	6,444,957	1,684,421
銀行存款	304,951	431,332
	<u>\$ 20,587,193</u>	<u>\$ 6,855,577</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
拆放銀行同業－淨額	\$ 14,788,115	\$ 12,246,299
臺幣存款準備金甲戶	6,473,211	8,379,938
臺幣存款準備金乙戶	19,278,616	16,738,178
外匯存款準備金專戶	164,953	146,716
存放央行－跨行業務清算基金專戶	3,000,806	3,500,689
	<u>\$ 43,705,701</u>	<u>\$ 41,011,820</u>

存款準備金係依法定準備率計算提存，其中臺幣存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用；臺幣存款準備金甲戶及外匯存款準備金得隨時存取，不予計息。

截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止之上述金額，其中符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義（短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小）之項目分別合計為 24,427,085 仟元及 24,273,642 仟元，已列入現金流量表之現金及約當現金餘額。

上述拆放銀行同業以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失提列累計減損。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
<u>非衍生金融資產</u>		
政府債券	\$ 9,856,260	\$ 10,323,464
上市（櫃）股票	658,189	858,711
受益憑證	6,228	200,145
小計	<u>10,520,677</u>	<u>11,382,320</u>
<u>衍生金融資產</u>		
利率交換合約	5,701,881	3,626,368
外匯換匯合約	3,667,364	3,475,637
遠期外匯合約	355,128	361,648
匯率選擇權合約	137,528	88,884
換匯換利合約	128,033	13,746
信用違約交換合約	55,948	101,245
其他	3,243	18,276
小計	<u>10,049,125</u>	<u>7,685,804</u>

（接次頁）

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
<u>混合合約</u>		
資產交換固定收益端	\$ 22,888,183	\$ 17,895,451
信用連結債券	7,064,292	3,238,842
信用連結放款	2,538,532	541,894
可轉換公司債	73,305	102,096
小計	<u>32,564,312</u>	<u>21,778,283</u>
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產合計	<u>\$ 53,134,114</u>	<u>\$ 40,846,407</u>

持有供交易之金融負債

	113年12月31日	112年12月31日
<u>衍生金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 5,166,204	\$ 3,026,804
外匯換匯合約	3,006,922	4,736,648
換匯換利合約	218,553	239,979
匯率選擇權合約	137,555	89,367
遠期外匯合約	114,379	230,817
其他	<u>85,503</u>	<u>74,077</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債合計	<u>\$ 8,729,116</u>	<u>\$ 8,397,692</u>

本銀行從事衍生工具交易，主要係為配合客戶交易，軋平本銀行部位控管風險，並支應不同幣別之資金需求。

尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	113年12月31日	112年12月31日
利率交換合約	\$ 374,852,462	\$ 349,045,434
外匯換匯合約	319,200,618	369,496,212
匯率選擇權合約	52,979,358	36,320,101
遠期外匯合約	25,288,170	27,856,041
賣出信用違約交換合約	22,512,082	20,826,036
換匯換利合約	10,338,230	2,325,402
利率選擇權合約	4,000,000	10,300,000
公債期貨合約	577,140	689,542
無本金遠匯交割合約	525,642	347,959
股價指數期貨合約	16,497	16,807

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113年12月31日	112年12月31日
權益工具投資	\$ 3,611,815	\$ 3,469,057
債務工具投資	<u>55,924,399</u>	<u>60,790,727</u>
合計	<u>\$ 59,536,214</u>	<u>\$ 64,259,784</u>

(一) 權益工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
上市(櫃)股票	\$ 3,286,661	\$ 3,203,816
未上市(櫃)股票	<u>325,154</u>	<u>265,241</u>
合計	<u>\$ 3,611,815</u>	<u>\$ 3,469,057</u>

上述權益工具投資係依中長期策略目的投資之股票，並預期透過長期持有獲利，因此指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。當期認列於損益之股利收入如下：

	113年度	112年度
當年年底仍持有者	\$ 147,312	\$ 153,746
於當年度除列者	<u>61,921</u>	<u>28,412</u>
	<u>\$ 209,233</u>	<u>\$ 182,158</u>

因管理調節投資組合及被投資公司辦理清算，當年度處分部分權益工具之資訊如下：

	113年度	112年度
處分日之公允價值	\$ 1,398,308	\$ 685,181
累積損益因除列轉列保留盈餘一淨額	<u>\$ 27,094</u>	<u>(\$ 112,513)</u>

本銀行原持有遠鑫電子票證股份有限公司之普通股，該公司於 112 年 1 月 31 日取得經濟部核准解散，本銀行原列於股東權益—其他權益項下之相關累積未實現評價損失 97,070 仟元於 112 年 9 月轉列保留盈餘借方。該公司已於 113 年 9 月 30 日清算完畢，本銀行分配清算款 9,776 仟元。

(二) 債務工具投資

	113年12月31日	112年12月31日
政府債券	\$ 21,635,455	\$ 22,114,475
金融債券	13,685,038	14,808,467
公司債	11,132,686	14,700,239
商業本票	4,539,937	7,373,967
不動產抵押擔保證券	2,972,543	1,793,579
可轉讓定期存單	<u>1,958,740</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 55,924,399</u>	<u>\$ 60,790,727</u>

上述債務工具投資之信用風險管理及減損評估資訊列於附註十一，質押情形列於附註三九。

已承作附買回條件交易之帳面金額如下，相關資訊詳附註二一。

	113年12月31日	112年12月31日
金融債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 84,988</u>

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
央行可轉讓定期存單	\$ 101,795,000	\$ 95,600,000
公 司 債	15,949,493	12,248,395
金融債券	15,246,013	11,581,149
政府債券	13,230,677	13,010,769
	146,221,183	132,440,313
減：累計減損	5,984	4,309
	<u>\$ 146,215,199</u>	<u>\$ 132,436,004</u>

上述金融資產之信用風險管理及減損評估資訊列於附註十一。

已承作附買回條件交易之帳面金額如下，相關資訊詳附註二一。

	113年12月31日	112年12月31日
政府債券	<u>\$ 2,686,545</u>	<u>\$ 1,225,372</u>

十一、債務工具投資之信用風險管理

本銀行對於債務工具之投資政策，主要係投資於信用評等為投資等級以上（含）之項目。

於原始認列後持續追蹤外部獨立機構評等之資訊，以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資之信用風險是否顯著增加。再依據外部評等機構公告之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之預期信用損失。

列為透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之總帳面金額如下：

113 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 56,766,708	\$ 146,221,183	\$ 202,987,891
減：累計減損	7,429	5,984	13,413
攤銷後成本	56,759,279	<u>\$ 146,215,199</u>	202,974,478
公允價值調整	(834,880)		(834,880)
	<u>\$ 55,924,399</u>		<u>\$ 202,139,598</u>

112 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按 攤 銷 後 成 本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 61,714,826	\$ 132,440,313	\$ 194,155,139
減：累計減損	8,534	4,309	12,843
攤銷後成本	61,706,292	<u>\$ 132,436,004</u>	194,142,296
公允價值調整	(915,565)		(915,565)
	<u>\$ 60,790,727</u>		<u>\$ 193,226,731</u>

上述債務工具投資以歷史經驗考量前瞻性資訊後，提列 12 個月預期信用損失，其累計減損變動資訊如下：

113 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
年初餘額	\$ 8,534	\$ 4,309	\$ 12,843
購入新債務工具之當年度減損	2,776	1,515	4,291
除列	(4,056)	(106)	(4,162)
匯率變動	67	53	120
預期信用損失及其他變動	108	213	321
年底餘額	<u>\$ 7,429</u>	<u>\$ 5,984</u>	<u>\$ 13,413</u>

112 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
年初餘額	\$ 8,784	\$ 1,404	\$ 10,188
購入新債務工具之當年度減損	2,778	2,789	5,567
除列	(3,272)	-	(3,272)
匯率變動	5	1	6
預期信用損失及其他變動	239	115	354
年底餘額	<u>\$ 8,534</u>	<u>\$ 4,309</u>	<u>\$ 12,843</u>

十二、附賣回票券及債券投資－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
商業本票	\$ 1,813,574	\$ 1,041,113
可轉讓定期存單	1,622,266	1,000,000
政府債券	-	200,182
	<u>3,435,840</u>	<u>2,241,295</u>
減：累計減損	<u>872</u>	<u>610</u>
	<u>\$ 3,434,968</u>	<u>\$ 2,240,685</u>
約定賣回價款	<u>\$ 3,439,938</u>	<u>\$ 2,244,954</u>
約定到期日	114.01.07～ 114.01.22	113.01.03～ 113.01.29

上述各期金額已全數列為現金流量表之現金及約當現金項目，並以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失提列累計減損。

十三、應收款項－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
應收信用卡帳款	\$ 12,334,167	\$ 12,326,803
應收利息	1,882,123	1,703,104
應收承購帳款	1,456,189	1,275,892
買入應收債權	1,091,148	1,718,881
應收租賃款	739,905	704,377
應收即期外匯款	691,934	522,612
應收承兌票款	179,736	43,765

(接次頁)

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
應收有價證券交割款	\$ 9,542	\$ 768,375
其 他	567,939	587,309
	18,952,683	19,651,118
減：備抵呆帳	398,853	442,590
	<u>\$ 18,553,830</u>	<u>\$ 19,208,528</u>

應收款項及其他金融資產總帳面金額依信用評估分類之變動情形如下：

113 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	應收款項及其他金融資產合 計
年初餘額	\$ 15,976,912	\$ 88,098	\$ 959,743	\$ 17,024,753
年初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(72,934)	60,041	(14)	(12,907)
－轉為 Stage 3	(202,666)	(33,615)	194,160	(42,121)
－轉為 Stage 1	8,979	(13,327)	(1,064)	(5,412)
－於當期除列之金融資產	(6,065,065)	(11,089)	(175,171)	(6,251,325)
購入或創始之新金融資產	6,351,069	9,948	9,636	6,370,653
轉銷呆帳	(87,840)	(28,087)	(80,326)	(196,253)
匯兌及其他變動	127,582	(734)	1,236	128,084
年底餘額	<u>\$ 16,036,037</u>	<u>\$ 71,235</u>	<u>\$ 908,200</u>	<u>\$ 17,015,472</u>

112 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	應收款項及其他金融資產合 計
年初餘額	\$ 16,963,039	\$ 80,179	\$ 1,057,654	\$ 18,100,872
年初已認列之金融工具所產生之變動：				
－轉為 Stage 2	(50,832)	55,421	(415)	4,174
－轉為 Stage 3	(103,861)	(15,916)	114,755	(5,022)
－轉為 Stage 1	7,750	(11,881)	(235)	(4,366)
－於當期除列之金融資產	(6,819,893)	(9,026)	(202,058)	(7,030,977)
購入或創始之新金融資產	6,053,621	10,395	40,519	6,104,535
轉銷呆帳	(54,669)	(19,380)	(57,392)	(131,441)
匯兌及其他變動	(18,243)	(1,694)	6,915	(13,022)
年底餘額	<u>\$ 15,976,912</u>	<u>\$ 88,098</u>	<u>\$ 959,743</u>	<u>\$ 17,024,753</u>

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

註 2：係評估自原始認列後信用風險已顯著增加之應收款項及其他金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

上述應收款項及其他金融資產之備抵呆帳依信用評估分類之變動情形如下：

113 年度

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	備抵呆帳 合計
年初餘額	\$ 21,874	\$ 9,682	\$ 283,123	\$ 314,679	\$ 128,015	\$ 442,694
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(84)	6,572	(12)	6,476	-	6,476
－轉為 Stage 3	(280)	(1,985)	38,917	36,652	-	36,652
－轉為 Stage 1	6	(2,288)	(310)	(2,592)	-	(2,592)
－於當期除列之金融資產	(3,948)	(1,461)	(43,625)	(49,034)	-	(49,034)
購入或創始之新金融資產	5,439	1,647	6,704	13,790	-	13,790
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	(7,772)	(7,772)
轉銷呆帳	(87,840)	(28,087)	(80,326)	(196,253)	-	(196,253)
匯兌及其他變動	79,316	24,344	51,810	155,470	-	155,470
年底餘額	<u>\$ 14,483</u>	<u>\$ 8,424</u>	<u>\$ 256,281</u>	<u>\$ 279,188</u>	<u>\$ 120,243</u>	<u>\$ 399,431</u>

112 年度

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	備抵呆帳 合計
年初餘額	\$ 20,072	\$ 6,419	\$ 370,551	\$ 397,042	\$ 76,596	\$ 473,638
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(14)	6,354	(56)	6,284	-	6,284
－轉為 Stage 3	(91)	(1,264)	32,048	30,693	-	30,693
－轉為 Stage 1	2	(1,134)	(28)	(1,160)	-	(1,160)
－於當期除列之金融資產	(10,102)	(842)	(43,714)	(54,658)	-	(54,658)
購入或創始之新金融資產	6,719	1,453	15,961	24,133	-	24,133
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	51,419	51,419
轉銷呆帳	(54,669)	(19,380)	(57,392)	(131,441)	-	(131,441)
匯兌及其他變動	59,957	18,076	(34,247)	43,786	-	43,786
年底餘額	<u>\$ 21,874</u>	<u>\$ 9,682</u>	<u>\$ 283,123</u>	<u>\$ 314,679</u>	<u>\$ 128,015</u>	<u>\$ 442,694</u>

十四、貼現及放款－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
押匯、貼現及透支	\$ 24,613	\$ 18,578
短期放款	91,385,574	102,871,272
中期放款	203,121,852	174,949,647
長期放款	200,473,319	195,747,734
催收款項	<u>145,407</u>	<u>236,771</u>
	495,150,765	473,824,002
減：備抵呆帳	<u>6,345,446</u>	<u>6,095,841</u>
	<u>\$ 488,805,319</u>	<u>\$ 467,728,161</u>

提存呆帳費用、承諾、保證責任及應收信用狀損失明細如下：

	113年度	112年度
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$ 532,540	\$ 872,869
應收款項及其他金融資產備抵呆帳 提存數	171,241	97,569
承諾、保證責任及應收信用狀損失 提存(迴轉)數	(37,126)	22,242
收回已轉銷之貼現及放款	(371,198)	(308,264)
收回已轉銷之應收款項及其他金融 資產	(155,889)	(144,178)
	<u>\$ 139,568</u>	<u>\$ 540,238</u>

貼現及放款總帳面金額依信用評估分類之變動情形如下：

113 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	貼 現 及 放 款 合 計
年初餘額	\$ 471,090,267	\$ 1,069,319	\$ 1,664,416	\$ 473,824,002
年初已認列之金融工具所 產生之變動：				
—轉為 Stage 2	(611,917)	601,664	(996)	(11,249)
—轉為 Stage 3	(220,108)	(49,990)	255,715	(14,383)
—轉為 Stage 1	208,573	(234,524)	(3,135)	(29,086)
—於當期除列之金融資產	(133,150,313)	(680,395)	(357,223)	(134,187,931)
購入或創始之新金融資產	153,281,896	64,010	56,463	153,402,369
轉銷呆帳	(93,631)	(56,342)	(168,553)	(318,526)
匯兌及其他變動	<u>2,476,527</u>	<u>1,159</u>	<u>7,883</u>	<u>2,485,569</u>
年底餘額	<u>\$ 492,981,294</u>	<u>\$ 714,901</u>	<u>\$ 1,454,570</u>	<u>\$ 495,150,765</u>

112 年度

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	貼 現 及 放 款 合 計
年初餘額	\$ 440,758,644	\$ 394,186	\$ 2,929,494	\$ 444,082,324
年初已認列之金融工具所 產生之變動：				
—轉為 Stage 2	(1,014,621)	973,187	(1,998)	(43,432)
—轉為 Stage 3	(367,332)	(74,078)	355,804	(85,606)
—轉為 Stage 1	128,235	(144,870)	(1,528)	(18,163)
—於當期除列之金融資產	(123,140,883)	(57,996)	(826,724)	(124,025,603)
購入或創始之新金融資產	154,865,104	34,779	38,442	154,938,325
轉銷呆帳	(90,016)	(57,229)	(832,946)	(980,191)
匯兌及其他變動	<u>(48,864)</u>	<u>1,340</u>	<u>3,872</u>	<u>(43,652)</u>
年底餘額	<u>\$ 471,090,267</u>	<u>\$ 1,069,319</u>	<u>\$ 1,664,416</u>	<u>\$ 473,824,002</u>

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

註 2：係評估自原始認列後信用風險已顯著增加之貼現及放款，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

上述貼現及放款之備抵呆帳依信用評估分類之變動情形如下：
113 年度

	12 個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	備抵呆帳 合計
年初餘額	\$1,468,207	\$ 86,926	\$ 375,911	\$1,931,044	\$4,164,797	\$6,095,841
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(1,957)	62,550	(860)	59,733	-	59,733
－轉為 Stage 3	(960)	(16,995)	88,112	70,157	-	70,157
－轉為 Stage 1	653	(18,822)	(1,040)	(19,209)	-	(19,209)
－於當期除列之金融資產	(513,223)	(14,973)	(46,056)	(574,252)	-	(574,252)
購入或創始之新金融資產	230,249	29,391	30,474	290,114	-	290,114
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	1,034,737	1,034,737
轉銷呆帳	(93,631)	(56,342)	(168,553)	(318,526)	-	(318,526)
匯兌及其他變動	(410,517)	26,208	91,160	(293,149)	-	(293,149)
年底餘額	<u>\$ 678,821</u>	<u>\$ 97,943</u>	<u>\$ 369,148</u>	<u>\$1,145,912</u>	<u>\$5,199,534</u>	<u>\$6,345,446</u>

112 年度

	12 個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	備抵呆帳 合計
年初餘額	\$ 915,284	\$ 105,986	\$1,304,653	\$2,325,923	\$3,859,308	\$6,185,231
年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(5,698)	64,186	(1,748)	56,740	-	56,740
－轉為 Stage 3	(1,715)	(21,909)	175,480	151,856	-	151,856
－轉為 Stage 1	141	(21,076)	(1,237)	(22,172)	-	(22,172)
－於當期除列之金融資產	(281,879)	(13,539)	(169,735)	(465,153)	-	(465,153)
購入或創始之新金融資產	651,377	14,979	15,865	682,221	-	682,221
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳 帳處理辦法」規定提列之 減損差異	-	-	-	-	305,489	305,489
轉銷呆帳	(90,016)	(57,229)	(832,946)	(980,191)	-	(980,191)
匯兌及其他變動	280,713	15,528	(114,421)	181,820	-	181,820
年底餘額	<u>\$1,468,207</u>	<u>\$ 86,926</u>	<u>\$ 375,911</u>	<u>\$1,931,044</u>	<u>\$4,164,797</u>	<u>\$6,095,841</u>

十五、採用權益法之投資

	113年12月31日	112年12月31日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 2,783,101</u>	<u>\$ 2,735,151</u>

本銀行董事會於 112 年 8 月 29 日通過以 425,967 仟元向第三人增加購入關聯企業大中票券金融股份有限公司 7.52% 股權，於 112 年 9 月 20 日完成交割，因此認列廉價購買利益 193,188 仟元。截至 113 年 12 月 31 日止，本銀行持有大中票券金融股份有限公司 29.58% 之股份，為其單一最大股東。經考量本銀行與其他股東之持股比例並無絕對差距，且未掌控該公司董事會過半席次，無主導該公司攸關活動之控制力，僅具有重大影響，故於財務報告將其列為關聯企業。

本銀行及子公司對關聯企業所享有之份額彙總如下：

	113年度	112年度
繼續營業單位本年度淨利	\$ 152,484	\$ 98,052
其他綜合損益	(30,342)	170,098
綜合損益總額	<u>\$ 122,142</u>	<u>\$ 268,150</u>

十六、其他金融資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
非放款產生之催收款項	\$ 907	\$ 243
減：備抵呆帳（附註十三）	<u>578</u>	<u>104</u>
	<u>329</u>	<u>139</u>
存出保證金	4,958,469	3,352,970
減：累計減損	<u>1,942</u>	<u>425</u>
	<u>4,956,527</u>	<u>3,352,545</u>
受限制之定期存款（附註三九）	3,580,800	3,464,560
原始到期日超過三個月之定期存款	<u>98,472</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 8,636,128</u>	<u>\$ 6,817,244</u>

上述存出保證金以歷史經驗考量前瞻性資訊後，依 12 個月預期信用損失提列累計減損。

十七、不動產及設備－淨額

113 年度

	土 地	建築及改良物	電 腦 及 週 邊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
年初餘額	\$3,460,213	\$1,163,579	\$2,717,240	\$ 1,010	\$1,570,220	\$ 167,430	\$9,079,692
本年度增加	-	955	222,877	57	34,441	113,333	371,663
本年度減少	-	(13,864)	(12,349)	(105)	(17,067)	-	(43,385)
其 他	-	(89)	110,296	-	7,158	(109,563)	7,802
年底餘額	<u>3,460,213</u>	<u>1,150,581</u>	<u>3,038,064</u>	<u>962</u>	<u>1,594,752</u>	<u>171,200</u>	<u>9,415,772</u>
累計折舊							
年初餘額	-	676,032	1,943,453	970	1,319,706	-	3,940,161
本年度增加	-	23,892	234,952	30	57,457	-	316,331
本年度減少	-	(13,834)	(12,347)	(105)	(16,747)	-	(43,033)
其 他	-	(89)	5,783	-	1,232	-	6,926
年底餘額	-	<u>686,001</u>	<u>2,171,841</u>	<u>895</u>	<u>1,361,648</u>	-	<u>4,220,385</u>
年底淨額	<u>\$3,460,213</u>	<u>\$ 464,580</u>	<u>\$ 866,223</u>	<u>\$ 67</u>	<u>\$ 233,104</u>	<u>\$ 171,200</u>	<u>\$5,195,387</u>

112 年度

	土 地	建築及改良物	電 腦 及 週 邊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
年初餘額	\$2,724,488	\$1,145,436	\$2,556,920	\$ 1,134	\$1,568,976	\$ 482,849	\$8,479,803
本年度增加	368,125	17,460	136,515	-	59,013	100,263	681,376
本年度減少	-	-	(15,938)	(124)	(63,678)	-	(79,740)
其 他	<u>367,600</u>	<u>683</u>	<u>39,743</u>	<u>-</u>	<u>5,909</u>	<u>(415,682)</u>	<u>(1,747)</u>
年底餘額	<u>3,460,213</u>	<u>1,163,579</u>	<u>2,717,240</u>	<u>1,010</u>	<u>1,570,220</u>	<u>167,430</u>	<u>9,079,692</u>
累計折舊							
年初餘額	-	650,026	1,739,327	1,078	1,328,799	-	3,719,230
本年度增加	-	26,006	220,262	16	54,562	-	300,846
本年度減少	-	-	(15,937)	(124)	(63,652)	-	(79,713)
其 他	-	-	(199)	-	(3)	-	(202)
年底餘額	-	<u>676,032</u>	<u>1,943,453</u>	<u>970</u>	<u>1,319,706</u>	-	<u>3,940,161</u>
年底淨額	<u>\$3,460,213</u>	<u>\$ 487,547</u>	<u>\$ 773,787</u>	<u>\$ 40</u>	<u>\$ 250,514</u>	<u>\$ 167,430</u>	<u>\$5,139,531</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築及改良物	5~55 年
電腦及週邊設備	3~7 年
交通及運輸設備	3~7 年
雜項設備	3~20 年

本銀行為建置總部辦公處所，經 109 年 11 月董事會通過購入臺北市信義區土地並參與規劃合建開發案，本案土地部分總價款 20.12 億元，已於 112 年 1 月完成過戶手續。後於 113 年 5 月董事會通過，113 年 6 月與遠揚建設股份有限公司簽訂本建築基地開發案委託興建契約，本銀行提供持有土地及資金，由遠揚建設股份有限公司就本案建築基地興建大樓進行規劃、設計、施工、施工管理及建築經理服務，委託興建契約預計總金額 24.85 億元，本銀行與其他地主依照持有本案建築基地面積之比例分攤興建價款，本銀行預計負擔 4.86 億元，合約另約定若有追加工程款，以該委託興建案費用之 15% 為限。

十八、租賃協議

本銀行及子公司承租不動產作為分行營業場所及辦公室使用，租賃期間為 2~20 年，相關使用權資產、租賃負債及認列之折舊費用與利息費用等資訊如下：

	113年12月31日	112年12月31日
使用權資產帳面金額－淨額	<u>\$ 903,588</u>	<u>\$ 1,089,010</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 924,169</u>	<u>\$ 1,108,714</u>
折現率區間	0.83%~4.30%	0.83%~4.82%

	113年度	112年度
使用權資產之增添	<u>\$ 221,094</u>	<u>\$ 549,029</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 427,084</u>	<u>\$ 423,038</u>
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 409,873</u>	<u>\$ 413,802</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 12,374</u>	<u>\$ 8,906</u>
其他租賃資訊		
短期租賃費用	<u>\$ 5,777</u>	<u>\$ 8,954</u>

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	113年12月31日	112年12月31日
短於 1 年	\$ 378,091	\$ 382,286
1~3 年	355,105	540,664
超過 3 年	<u>211,657</u>	<u>207,209</u>
	<u>\$ 944,853</u>	<u>\$ 1,130,159</u>

十九、無形資產－淨額

	113年12月31日	112年12月31日
營業權	<u>\$ 1,538,210</u>	<u>\$ 1,538,210</u>
核心存款價值	428,887	428,887
減：累計攤銷	<u>420,393</u>	<u>394,910</u>
	<u>8,494</u>	<u>33,977</u>
	<u>\$ 1,546,704</u>	<u>\$ 1,572,187</u>

上述無形資產係本銀行於 99 年 4 月以標購方式取得慶豐銀行國內分行 B 包之資產及負債而產生，其中分行通路營業權價值無特定耐用年限；核心存款價值依 4 至 15 年攤銷。

經評估分行通路營業權價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為無確定耐用年限，未予逐年攤銷。

本銀行於每年度對營業權所屬現金產生單位之可回收金額執行減損評估，可回收金額係以現金產生單位未來財務預測現金流量折現後之淨公允價值作為估計基礎，以反映相關之特定風險，113 及 112 年度之評估結果並未發生減損。

二十、央行及銀行同業存款

	113年12月31日	112年12月31日
銀行同業拆放	\$ 2,835,802	\$ 1,383,075
銀行同業存款	16,188	35,972
透支銀行同業	-	70,447
	<u>\$ 2,851,990</u>	<u>\$ 1,489,494</u>

二一、附買回票券及債券負債

	113年12月31日	112年12月31日
政府債券（附註十）	\$ 2,643,625	\$ 1,174,419
金融債券（附註九）	-	81,347
	<u>\$ 2,643,625</u>	<u>\$ 1,255,766</u>
約定買回價款	<u>\$ 2,660,494</u>	<u>\$ 1,261,101</u>
約定到期日	114.01.06～ 114.01.21	113.01.01～ 113.01.09

二二、應付款項

	113年12月31日	112年12月31日
應付待交換票據（附註六）	\$ 9,586,186	\$ 652,197
應付利息	1,932,271	1,831,265
應付費用	1,634,905	1,675,880
應付承購帳款	463,133	470,406
應付有價證券交割款	339,462	196,810
應付信用卡溢付款	201,994	192,732
應付承兌匯票	179,736	43,765
應付信用卡簽帳款	148,140	96,178
應付代扣稅款	145,366	112,136
應付稅捐	137,136	127,711
其 他	560,288	431,844
	<u>\$ 15,328,617</u>	<u>\$ 5,830,924</u>

二三、存款及匯款

	113年12月31日	112年12月31日
支票存款	\$ 3,470,926	\$ 4,769,663
活期存款	122,111,872	116,578,286
活期儲蓄存款	109,447,517	104,501,099
定期儲蓄存款	132,281,391	100,062,388
可轉讓定期存單	16,588,500	32,332,500
定期存款	314,919,606	302,443,179
匯 款	49,388	60,646
	<u>\$ 698,869,200</u>	<u>\$ 660,747,761</u>

二四、應付金融債券

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	113年12月31日	112年12月31日
107 年第 1 期無到期非累積次順位	107.09.18 起	每年 09.18 付息一次，固定利率 3.20%	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000
108 年第 1 期一般順位 5 年期	108.02.21~ 113.02.21	每年 02.21 付息一次，固定利率 0.95%	-	2,500,000
108 年第 2 期次順位 7 年期	108.07.30~ 115.07.30	每年 07.30 付息一次，固定利率 1.15%	2,000,000	2,000,000
108 年第 2 期次順位 10 年期	108.07.30~ 118.07.30	每年 07.30 付息一次，固定利率 1.25%	2,000,000	2,000,000
108 年第 3 期一般順位 5 年期	108.09.26~ 113.09.26	每年 09.26 付息一次，固定利率 0.75%	-	3,500,000
109 年第 1 期次順位 7 年期	109.11.26~ 116.11.26	每年 11.26 付息一次，固定利率 0.75%	1,600,000	1,600,000
110 年第 1 期次順位 7 年期	110.04.27~ 117.04.27	每年 04.27 付息一次，固定利率 0.83%	2,400,000	2,400,000
113 年第 1 期一般順位 5 年期	113.10.24~ 118.10.24	每年 10.24 付息一次，固定利率 1.95%	5,000,000	-
113 年第 1 期一般順位 7 年期	113.10.24~ 120.10.24	每年 10.24 付息一次，固定利率 2.00%	1,000,000	-
原慶豐銀行 94 年度第 1-1 期次順位 7 年期	已於 101.06.28 到期	—	1,660	1,660
原慶豐銀行 91 年度第 1-1 期次順位 7 年期	已於 98.06.28 到期	—		
			<u>240</u>	<u>240</u>
			<u>\$ 16,901,900</u>	<u>\$ 16,901,900</u>

本銀行於 107 年 9 月 18 日發行 107 年度第 1 期無到期非累積次順位金融債券 2,900,000 仟元，票面利率 3.20%，若符合利息支付條件，每年付息一次，發行屆滿 5 年後，即自 112 年 9 月 18 日起，在符合發行辦法所列條件且經主管機關核准前提下，本銀行具有贖回權，截至 113 年 12 月 31 日止，本銀行並未執行贖回權利。

本銀行於 113 年 10 月 24 日發行 113 年度第 1 期一般順位金融債券 6,000,000 仟元，依發行期限及票面利率分為二類，皆採固定利率，每年付息一次。甲類 5,000,000 仟元：5 年期，年利率 1.95%；乙類 1,000,000 仟元：7 年期，年利率 2.00%。

二五、其他金融負債

	113年12月31日	112年12月31日
銀行借款	\$ 480,000	\$ 920,000
存入保證金	428,004	843,371
應付商業本票	322,000	365,000
減：應付票券折價	675	210
	<u>\$ 1,229,329</u>	<u>\$ 2,128,161</u>
利率區間		
銀行借款	2.07%~2.17%	1.95%~2.04%
應付商業本票	2.14%~2.17%	1.95%~2.07%

二六、負債準備

	113年12月31日	112年12月31日
員工福利負債準備－確定福利計畫 (附註二七)	\$ 414,237	\$ 511,456
保證責任準備	163,578	145,214
融資承諾準備	51,723	98,048
應收信用狀準備	274	7,745
	<u>\$ 629,812</u>	<u>\$ 762,463</u>

融資承諾準備、保證責任準備及應收信用狀準備依信用評估分類之變動情形如下：

113 年度

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	融資承諾準備、 保證責任準備及 應收信用狀準備 合計
年初餘額	\$ 150,604	\$ 12,459	\$ 21,058	\$ 184,121	\$ 66,886	\$ 251,007
年初已認列所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(5)	6,652	-	6,647	-	6,647
一轉為 Stage 3	-	-	256	256	-	256
一轉為 Stage 1	62	(10,815)	(139)	(10,892)	-	(10,892)
一於當期除列	(74,831)	(1,429)	(20,919)	(97,179)	-	(97,179)
購入或創始	22,779	1,229	73	24,081	-	24,081
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	71,398	71,398
匯兌及其他變動	(29,743)	-	-	(29,743)	-	(29,743)
年底餘額	<u>\$ 68,866</u>	<u>\$ 8,096</u>	<u>\$ 329</u>	<u>\$ 77,291</u>	<u>\$ 138,284</u>	<u>\$ 215,575</u>

112 年度

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	融資承諾準備、 保證責任準備及 應收信用狀準備 合計
年初餘額	\$ 85,542	\$ 8,648	\$ 21,079	\$ 115,269	\$ 113,256	\$ 228,525
年初已認列所產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(317)	9,128	(1)	8,810	-	8,810
一轉為 Stage 3	-	(20)	374	354	-	354
一轉為 Stage 1	6	(6,145)	(152)	(6,291)	-	(6,291)
一於當期除列	(32,106)	(915)	(261)	(33,282)	-	(33,282)
購入或創始	71,457	2,953	15	74,425	-	74,425
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	(46,370)	(46,370)
匯兌及其他變動	26,022	(1,190)	4	24,836	-	24,836
年底餘額	<u>\$ 150,604</u>	<u>\$ 12,459</u>	<u>\$ 21,058</u>	<u>\$ 184,121</u>	<u>\$ 66,886</u>	<u>\$ 251,007</u>

二七、退職後福利計畫

確定提撥計畫

本銀行及子公司每月為適用「勞工退休金條例」之員工提撥退休金至其勞工保險局之個人專戶，於 113 年及 112 年度相關退休金費用分別為 146,395 仟元及 139,730 仟元。

確定福利計畫

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

列入資產負債表之員工福利負債準備金額如下：

	113年12月31日	112年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,061,916	\$ 1,078,526
計畫資產公允價值	(647,679)	(567,070)
員工福利負債準備	<u>\$ 414,237</u>	<u>\$ 511,456</u>

確定福利計畫金額變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	員工福利負債準備
113 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 1,078,526</u>	<u>(\$ 567,070)</u>	<u>\$ 511,456</u>
服務成本			
當期服務成本	3,129	-	3,129
利息成本（收入）	<u>17,382</u>	<u>(9,814)</u>	<u>7,568</u>
認列於損益	<u>20,511</u>	<u>(9,814)</u>	<u>10,697</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（不含列於淨利息之金額）	-	(46,715)	(46,715)
精算損失－經驗調整	16,968	-	16,968
精算損失－人口統計假設調整	13,109	-	13,109
精算利益－財務假設變動	<u>(17,277)</u>	<u>-</u>	<u>(17,277)</u>
認列於其他綜合損益	<u>12,800</u>	<u>(46,715)</u>	<u>(33,915)</u>
雇主提撥	-	(25,096)	(25,096)
計畫資產支付數	(1,016)	1,016	-
負債準備支付數	<u>(48,905)</u>	<u>-</u>	<u>(48,905)</u>
113 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 1,061,916</u>	<u>(\$ 647,679)</u>	<u>\$ 414,237</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	員工福利 負債準備
112年1月1日餘額	<u>\$ 1,039,710</u>	<u>(\$ 507,843)</u>	<u>\$ 531,867</u>
服務成本			
當期服務成本	4,187	-	4,187
利息成本(收入)	<u>17,799</u>	<u>(9,558)</u>	<u>8,241</u>
認列於損益	<u>21,986</u>	<u>(9,558)</u>	<u>12,428</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(不含列於淨利息 之金額)	-	(1,501)	(1,501)
精算損失－經驗調整	24,489	-	24,489
精算損失－財務假設變動	<u>27,344</u>	<u>-</u>	<u>27,344</u>
認列於其他綜合損益	<u>51,833</u>	<u>(1,501)</u>	<u>50,332</u>
雇主提撥	-	(50,612)	(50,612)
計畫資產支付數	(2,444)	2,444	-
負債準備支付數	<u>(32,559)</u>	<u>-</u>	<u>(32,559)</u>
112年12月31日餘額	<u>\$ 1,078,526</u>	<u>(\$ 567,070)</u>	<u>\$ 511,456</u>

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	113年12月31日	112年12月31日
折現率	1.90%	1.70%
薪資預期增加率	3.25%	3.25%

依據精算結果預期未來1年內提撥確定福利義務金額為19,627仟元，平均到期期間為8.2年。

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

	113年12月31日	112年12月31日
折現率		
增加0.50%	(\$ 41,417)	(\$ 39,020)
減少0.50%	<u>\$ 43,995</u>	<u>\$ 41,366</u>
薪資預期增加率		
增加0.50%	<u>\$ 43,204</u>	<u>\$ 40,566</u>
減少0.50%	<u>(\$ 41,099)</u>	<u>(\$ 38,668)</u>

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

本銀行適用「勞動基準法」之確定福利計畫暴露於下列風險：

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

二八、權益

(一) 股本 普通股股本

	113年12月31日	112年12月31日
額定股數(仟股)	<u>5,500,000</u>	<u>5,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 55,000,000</u>	<u>\$ 55,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>4,275,400</u>	<u>4,069,484</u>
已發行普通股股本	<u>\$ 42,753,997</u>	<u>\$ 40,694,838</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行 113 年 6 月 19 日股東常會決議以未分配盈餘 2,059,159 仟元轉增資，發行普通股 205,916 仟股，每股面額 10 元，增資基準日為 113 年 9 月 2 日。

海外存託憑證

本銀行截至 113 年 12 月 31 日止，流通在外之海外存託憑證（GDR）計 232 仟單位，折合普通股計 4,645 仟股。

(二) 資本公積

	113年12月31日	112年12月31日
股票發行溢價	<u>\$ 302,926</u>	<u>\$ 302,926</u>

依公司法規定，屬超過票面金額發行股票之溢額資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發給新股或現金，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比例為限。

(三) 保留盈餘及股利政策

依本銀行章程之盈餘分派政策規定，本銀行年度總決算如有盈餘，於彌補虧損後，應先提 30% 為法定盈餘公積，並依法令規定提列特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股之股息。如尚有餘額時，連同上年度累積未分配盈餘及特別盈餘公積迴轉數，作為普通股股利可分派餘額，就可分配餘額至少提撥 30% 分派股東紅利，由董事會按當時環境、未來發展計劃擬具盈餘分派議案，其現金股利部分不低於當年度股東紅利之 10%。

依銀行法規定，法定盈餘公積未達資本總額前，銀行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分得發給新股或現金。

本銀行股東常會分別於 113 年 6 月 19 日及 112 年 6 月 16 日決議通過 112 及 111 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	112年度	111年度	112年度	111年度
現金股利	\$ 2,059,159	\$ 1,664,012	\$ 0.5060	\$ 0.4089
股票股利	2,059,159	-	0.5060	-

本銀行董事會於 114 年 3 月 4 日擬訂 113 年度盈餘分配案如下：

	分 配 金 額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 2,137,700	\$ 0.50
股票股利	1,068,850	0.25

上述 113 年度之盈餘分配案尚待預計於 114 年 5 月 22 日召開之股東常會決議。

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益變動：

	113年度	112年度
年初餘額	\$ 8,849	(\$ 1,558,957)
當年度產生		
評價利益 (損失)		
一債務工具	81,240	505,355
一權益工具	(42,557)	776,837
採用權益法認列之關聯企業		
其他綜合損益	(32,813)	172,379
處分債務工具損失 (利益)		
轉列當期損益	(555)	753
本年度其他綜合損益	5,315	1,455,324
處分權益工具損失 (利益) 轉列		
保留盈餘	(27,113)	112,482
年底餘額	(\$ 12,949)	\$ 8,849

二九、利息淨收益

	113年度	112年度
<u>利息收入</u>		
放款息	\$ 14,617,515	\$ 13,465,373
債票券利息	3,362,188	2,840,815
信用卡利息	708,201	681,700
拆放銀行同業利息	483,430	446,424
其他	674,228	595,139
	<u>19,845,562</u>	<u>18,029,451</u>
<u>利息費用</u>		
存款息	12,509,861	10,226,393
結構型商品息	967,277	752,195
金融債券息	217,525	268,413
其他	229,856	277,412
	<u>13,924,519</u>	<u>11,524,413</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,921,043</u>	<u>\$ 6,505,038</u>

三十、手續費淨收益

	113年度	112年度
<u>手續費收入</u>		
信託及附屬業務手續費	\$ 1,195,037	\$ 930,863
信用卡手續費	1,094,514	1,079,252
放款手續費	636,645	642,024
保險佣金手續費	532,056	432,644
經紀手續費	276,050	181,248
其他	221,522	275,335
	<u>3,955,824</u>	<u>3,541,366</u>
<u>手續費支出</u>		
信用卡回饋手續費	\$ 272,218	\$ 262,102
國際組織手續費	212,061	183,822
信用卡中心手續費	169,447	179,857
代理費用	69,160	72,367
跨行手續費	65,352	59,208
徵信查詢手續費	25,850	27,273
其他	126,777	117,490
	<u>940,865</u>	<u>902,119</u>
手續費淨收益	<u>\$ 3,014,959</u>	<u>\$ 2,639,247</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	113年度	112年度
處分利益	\$ 1,779,483	\$ 2,371,435
評價利益（損失）	617,754	(36,292)
利息淨收益	495,145	309,911
股利收入	42,275	35,157
	<u>\$ 2,934,657</u>	<u>\$ 2,680,211</u>

三二、員工福利費用

	113年度	112年度
薪資費用（附註三三）	\$ 3,847,326	\$ 3,659,196
勞健保費用	274,700	266,988
退職後福利（附註二七）	157,092	152,158
其他（附註三三）	405,957	413,044
	<u>\$ 4,685,075</u>	<u>\$ 4,491,386</u>

三三、員工酬勞及董事酬勞

本銀行依章程規定係以扣除員工酬勞及董事酬勞前之本期稅前淨利，提撥 3.5%~4.5% 為員工酬勞及不高於 1.5% 為董事酬勞。113 及 112 年度估列之員工酬勞及董事酬勞分別於 114 年及 113 年 3 月 4 日經董事會決議以現金發放，金額如下：

	113年度	112年度
員工酬勞	<u>\$ 197,473</u>	<u>\$ 193,214</u>
董事酬勞	<u>\$ 65,824</u>	<u>\$ 74,313</u>

113 年度員工酬勞及董事酬勞後續實際配發金額若與 113 年度財務報告認列數有差異，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

112 及 111 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 112 及 111 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關本銀行董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、折舊及攤銷費用

	113年度	112年度
折舊費用		
不動產及設備（附註十七）	\$ 316,331	\$ 300,846
租賃使用權資產（附註十八）	409,873	413,802
	<u>\$ 726,204</u>	<u>\$ 714,648</u>
攤銷費用－無形資產（附註十九）	<u>\$ 25,483</u>	<u>\$ 25,483</u>

三五、其他業務及管理費用

	113年度	112年度
稅捐及規費	\$ 797,188	\$ 733,007
電腦軟體服務費	350,539	332,976
行銷廣告費	313,991	318,981
郵電費	164,134	173,509
其他	785,603	756,375
	<u>\$ 2,411,455</u>	<u>\$ 2,314,848</u>

三六、所得稅

認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	113年度	112年度
當年度所得稅		
當年度產生者	\$ 478,938	\$ 506,452
以前年度調整	<u>3,031</u>	<u>1,653</u>
	<u>481,969</u>	<u>508,105</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	90,764	27,439
以前年度調整	<u>5</u>	<u>(2,681)</u>
	<u>90,769</u>	<u>24,758</u>
	<u>\$ 572,738</u>	<u>\$ 532,863</u>

會計所得與認列於損益之所得稅調節如下：

	113年度	112年度
稅前淨利	<u>\$ 4,869,928</u>	<u>\$ 4,707,072</u>
稅前淨利按法定稅率計算之稅額	\$ 986,700	\$ 957,332
國際金融業務分行之業務所得	(512,323)	(491,371)
稅上免認列之收益	(93,774)	(127,712)
稅上不得認列之其他項目	(3,750)	9,672
未認列之可減除暫時性差異變動	(55,945)	24,239
基本稅額應納差額	222,431	165,358
海外分行所得稅	26,175	(3,921)
以前年度所得稅調整	3,036	(1,028)
其他	<u>188</u>	<u>294</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 572,738</u>	<u>\$ 532,863</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	113年度	112年度
確定福利計畫再衡量數之所得稅費用（利益）	\$ 6,783	(\$ 10,067)
國外營運機構財務報表換算差額之相關所得稅費用（利益）	<u>7,119</u>	<u>(3,862)</u>
	<u>\$ 13,902</u>	<u>(\$ 13,929)</u>

遞延所得稅資產與負債之變動

113 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他	
			綜 合 損 益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 68,301	\$ 53,477	\$ -	\$ 121,778
確定福利計畫超限	102,291	(12,660)	(6,783)	82,848
金融商品未實現損益	(66,865)	(115,673)	-	(182,538)
其 他	55,213	(8,800)	(7,119)	39,294
	158,940	(83,656)	(13,902)	61,382
虧損扣抵	15,587	(5,832)	-	9,755
	<u>\$ 174,527</u>	<u>(\$ 89,488)</u>	<u>(\$ 13,902)</u>	<u>\$ 71,137</u>

遞延所得稅負債（帳列其他負債）

暫時性差異				
採權益法認列投資國外公司利益	(\$ 43,167)	(\$ 1,281)	\$ -	(\$ 44,448)

112 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他	
			綜 合 損 益	年 底 餘 額
暫時性差異				
備抵呆帳超限	\$ 103,745	(\$ 35,444)	\$ -	\$ 68,301
確定福利計畫超限	106,373	(14,149)	10,067	102,291
金融商品未實現損益	(97,822)	30,957	-	(66,865)
其 他	55,543	(4,192)	3,862	55,213
	167,839	(22,828)	13,929	158,940
虧損扣抵	11,862	3,725	-	15,587
	<u>\$ 179,701</u>	<u>(\$ 19,103)</u>	<u>\$ 13,929</u>	<u>\$ 174,527</u>

遞延所得稅負債（帳列其他負債）

暫時性差異				
採權益法認列投資國外公司利益	(\$ 37,512)	(\$ 5,655)	\$ -	(\$ 43,167)

未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異

	113年度	112年度
備抵呆帳超限	<u>\$ 1,022,022</u>	<u>\$ 1,301,745</u>

營利事業所得稅結算申報案核定情形

本銀行之所得稅申報案，除 109 年度外，截至 111 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。遠智證券股份有限公司及遠銀資產管理股份有限公司之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 111 年度。

三七、每股盈餘

	單位：每股新臺幣元	
	113年度	112年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 0.98</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.97</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

	113年度	112年度
屬本銀行業主之淨利	<u>\$ 4,297,190</u>	<u>\$ 4,174,209</u>
<u>股 數 (單位：仟股)</u>		
用以計算基本每股盈餘之普通股加權		
平均股數	4,275,400	4,275,400
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>17,642</u>	<u>17,407</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權		
平均股數	<u>4,293,042</u>	<u>4,292,807</u>

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工酬勞將採股票方式發放，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入當年度加權平均流通在外股數，於次年度決議員工酬勞實際發放方式之前將持續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

因追溯調整盈餘配股之影響，112 年度基本每股盈餘及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股新臺幣元	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 1.03</u>	<u>\$ 0.98</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.02</u>	<u>\$ 0.97</u>

三八、關係人交易

與本銀行及子公司有重大交易之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
大中票券金融股份有限公司 (大中票券)	關聯企業
鼎鼎聯合行銷股份有限公司 (鼎鼎行銷)	本銀行副董事長為其董事長
遠東百貨股份有限公司 (遠東百貨)	本銀行副董事長為其董事長
遠鼎股份有限公司 (遠鼎公司)	本銀行副董事長為其董事長
裕民航運股份有限公司 (裕民航運)	本銀行副董事長為其董事長
遠東新世紀股份有限公司 (遠東新世紀)	本銀行副董事長為其董事長
新世紀資通股份有限公司 (新世紀資通)	本銀行副董事長為其董事長
遠百企業股份有限公司 (遠百企業)	本銀行副董事長為其董事長
鼎鼎大飯店股份有限公司 (鼎鼎大飯店)	本銀行副董事長為其董事長
遠傳電信股份有限公司 (遠傳電信)	本銀行副董事長為其董事長
遠通電收股份有限公司 (遠通電收)	本銀行副董事長為其董事長
裕民航運 (新加坡) 私人有限公司 (裕民新加坡)	本銀行副董事長為其母公司 董事長
遠龍不銹鋼股份有限公司 (遠龍不銹鋼)	本銀行副董事長為其母公司 董事長

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
宏遠興業股份有限公司 (宏遠興業)	其董事長與本銀行副董事長 為二親等以內親屬
德勤投資股份有限公司 (德勤投資)	其董事長與本銀行副董事長 為二親等以內親屬
遠銀國際租賃股份有限公司 (遠銀國際租賃)	實質關係人
太平洋崇光百貨股份有限公司 (太平洋百貨)	實質關係人
遠鑫電子票證股份有限公司 (遠鑫電子)	實質關係人
亞東預拌混凝土股份有限公司 (亞東預拌混凝土)	實質關係人
亞東證券股份有限公司 (亞東證券)	實質關係人
其他關係人	本銀行之董事長、副董事長、 董事、經理人、其二親等以 內親屬及其他實質關係人

除已於本財務報告其他附註揭露者外，本銀行及子公司與上述關係人
間之重大交易事項彙總如下：

(一) 待交換票據／應付待交換票據

	113年12月31日	112年12月31日
遠東新世紀	\$ 9,207,000	\$ 138,409
德勤投資	200,000	-
遠東百貨	50,000	-
亞東預拌混凝土	10,473	15,680
	<u>\$ 9,467,473</u>	<u>\$ 154,089</u>

(二) 拆放銀行同業

	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	利 息 收 入	利 率
大中票券				
113 年度	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 4,225</u>	1.37%~1.64%
112 年度	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ 2,545</u>	1.25%~1.42%

(三) 放 款

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
113 年度							
消費性放款	6 戶	\$ 2,957	\$ 1,679	\$ 1,679	\$ -	純信用	無重大差異
自用住宅抵押 放款	55 戶	507,095	434,110	434,110	-	不動產	無重大差異
其他放款	遠龍不銹鋼	1,450,000	1,450,000	1,450,000	-	不動產	無重大差異
	宏遠興業	948,422	583,534	583,534	-	不動產	無重大差異
	遠銀國際租賃	700,000	700,000	700,000	-	不動產	無重大差異
	遠百企業	450,000	450,000	450,000	-	不動產	無重大差異
	其他 (註)	3,653,720	338,420	338,420	-	不動產、本行存 單、上市櫃股票 及其他動產	無重大差異
合 計			<u>\$ 3,957,743</u>	<u>\$ 3,957,743</u>	<u>\$ -</u>		
備抵呆帳			<u>\$ 41,748</u>				

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度		履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交 易條件有無不同
		最 高 餘 額	年 底 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>112 年度</u>							
消費性放款	7 戶	\$ 4,445	\$ 2,957	\$ 2,957	\$ -	純信用	無重大差異
自用住宅抵押放款	54 戶	530,711	423,907	423,907	-	不動產	無重大差異
其他放款	遠龍不銹鋼	1,450,000	1,250,000	1,250,000	-	不動產	無重大差異
	遠東百貨	750,000	750,000	750,000	-	上市櫃股票	無重大差異
	宏遠興業	744,914	744,341	744,341	-	不動產	無重大差異
	裕民航運	700,000	700,000	700,000	-	上市櫃股票	無重大差異
	其他（註）	1,694,723	873,781	873,781	-	不動產、本行存單、上市櫃及未上市櫃股票	無重大差異
合 計			<u>\$ 4,744,986</u>	<u>\$ 4,744,986</u>	<u>\$ -</u>		
備抵呆帳			<u>\$ 49,569</u>				

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

與上述放款相關之資訊如下：

	113年度	112年度
利息收入	<u>\$ 75,731</u>	<u>\$ 64,221</u>
利率區間	1.68%~6.55%	1.60%~6.55%
提存(迴轉)呆帳費用	<u>(\$ 7,821)</u>	<u>\$ 7,204</u>

(四) 保 證

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
113 年度					
遠鼎公司	\$ 30,000	\$ 25,000	\$ 250	0.80%	未上市櫃股票
鼎鼎大飯店	15,000	10,000	100	0.80%	未上市櫃股票
其他（註）	30,000	-	-	0.60%	不動產
合 計		<u>\$ 35,000</u>	<u>\$ 350</u>		
112 年度					
遠龍不銹鋼	60,000	\$ 30,000	\$ 300	0.60%	不動產
遠鼎公司	30,000	30,000	300	0.80%	未上市櫃股票
鼎鼎大飯店	15,000	15,000	150	0.80%	未上市櫃股票
其他（註）	340,480	-	-	0.30%~0.80%	不動產
合 計		<u>\$ 75,000</u>	<u>\$ 750</u>		

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

(五) 衍生工具交易 (附註八)

關 係 人 名 稱	衍 生 工 具		本 年 度 評 價 利 益 (損 失)	資 產 負 債 表	
	合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	項 目	餘 額
<u>113 年度</u>					
裕民新加坡	利率交換合約	109.07.17~ 117.01.10	\$1,530,955	\$ 18,487	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 \$ 36,346
遠東新世紀	遠期外匯合約	113.12.13~ 114.03.03	147,477	1,278	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 1,278
		113.10.29~ 114.03.31	1,349,318	(32,185)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 32,185
<u>112 年度</u>					
裕民新加坡	利率交換合約	109.07.17~ 117.01.10	1,877,063	23,008	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 54,833
遠東新世紀	遠期外匯合約	112.11.06~ 113.03.29	1,170,174	27,433	透過損益按公允價值 衡量之金融資產 27,433
		112.11.08~ 113.03.21	168,955	(7,425)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 7,425
宏遠興業	遠期外匯合約	112.12.28~ 113.01.18	27,969	71	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 71
		112.12.13~ 113.01.12	129,087	(2,457)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債 2,457

(六) 存款

	113年12月31日	112年12月31日
關係人存款餘額合計（個別餘額均未超過存款總額5%）	<u>\$ 52,305,787</u>	<u>\$ 51,106,374</u>
利率區間	0%～6.72%	0%～6.59%

	113年度	112年度
利息費用	<u>\$ 678,922</u>	<u>\$ 589,939</u>

(七) 取得其他資產

	113年度	112年度
新世紀資通	<u>\$ 6,378</u>	<u>\$ 10,471</u>

(八) 取得設備

	113年度	112年度
新世紀資通	<u>\$ 21,055</u>	<u>\$ 15,745</u>

(九) 承租協議

	113年度	112年度
取得使用權資產		
太平洋百貨	\$ 53,579	\$ -
遠鼎公司	<u>-</u>	<u>309,480</u>
	<u>\$ 53,579</u>	<u>\$ 309,480</u>

	113年12月31日	112年12月31日
租賃負債帳面金額		
遠鼎公司	\$ 186,292	\$ 292,821
太平洋百貨	<u>48,872</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 235,164</u>	<u>\$ 292,821</u>

本銀行及子公司向遠鼎公司及太平洋百貨承租辦公場所，租金之決定及支付方式與其他一般租賃協議無重大差異。

(十) 手續費收入

	113年度	112年度
遠傳電信	<u>\$ 35,282</u>	<u>\$ 28,772</u>

(十一) 手續費支出

	113年度	112年度
鼎鼎行銷	\$ 128,631	\$ 142,970
遠東百貨	18,720	20,909
遠通電收	<u>13,029</u>	<u>10,780</u>
	<u>\$ 160,380</u>	<u>\$ 174,659</u>

(十二) 營業費用

	113年度	112年度
遠東百貨	\$ 75,047	\$ 86,364
新世紀資通	73,634	49,316
太平洋百貨	33,093	39,263
遠鼎公司	21,083	22,440
鼎鼎大飯店	14,041	13,746
亞東證券	9,217	10,819
	<u>\$ 226,115</u>	<u>\$ 221,948</u>

(十三) 其他

本銀行 111 年 3 月董事會通過承接遠鑫電子終止業務後客戶退卡退費及儲值金返還等服務作業，遠鑫電子於 111 年 12 月 30 日一次性支付本銀行承接上述服務之預計維運成本 16,000 仟元，本銀行於 112 年度認列相關手續費收入 15,607 仟元。

(十四) 對主要管理階層之獎酬（附註三二）

	113年度	112年度
短期員工福利	\$ 238,704	\$ 238,312
退職後福利	5,873	5,764
	<u>\$ 244,577</u>	<u>\$ 244,076</u>

三九、質抵押資產

	113年12月31日	112年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府債券	\$ 3,628,114	\$ 3,577,607
按攤銷後成本衡量之金融資產－央行可轉讓定期存單	2,400,000	2,400,000
其他金融資產－受限制之定期存款	<u>3,580,800</u>	<u>3,464,560</u>
	<u>\$ 9,608,914</u>	<u>\$ 9,442,167</u>

上述政府債券主要係提供作為存出信託資金準備及對債務人財產執行假扣押之保證金。央行可轉讓定期存單係設質作為央行同業資金調撥清算系統日間透支額度之擔保，該透支額度及擔保金額可隨時變更。受限制之定期存款係作為人民幣交割帳戶日中透支額度擔保。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四三揭露者外，截至 113 年及 112 年 12 月 31 日止，本銀行及子公司因經營業務產生之重大或有負債及承諾事項如下：

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表		
	113年12月31日	112年12月31日
信託資產		
銀行存款	\$ 12,081,120	\$ 10,333,098
應收款項	5,896	5,715
基金	65,506,127	57,967,813
股票	6,063,573	5,535,607
債券	11,545	7,198

（接次頁）

(承前頁)

	113年12月31日	112年12月31日
不動產－淨額		
土地	\$ 10,438,376	\$ 9,887,032
房屋及建築	211,312	272,729
在建工程	11,151,935	7,006,706
無形資產		
地上權	-	13,471
保管有價證券	9,005,489	7,988,797
其他資產	<u>2,894,712</u>	<u>2,827,561</u>
信託資產總額	<u>\$ 117,370,085</u>	<u>\$ 101,845,727</u>
信託負債		
應付款項	\$ 3,260	\$ 2,759
應付所得稅	425	349
應付保管有價證券	9,005,489	7,988,797
信託資本	107,115,382	92,035,823
各項準備與累積盈餘		
本期損益	2,849,738	1,283,753
累積盈虧	(1,604,244)	534,212
兌換	<u>35</u>	<u>34</u>
信託負債總額	<u>\$ 117,370,085</u>	<u>\$ 101,845,727</u>

信託帳損益表

	113年度	112年度
信託收益		
利息收入	\$ 84,877	\$ 74,098
現金股利收入	3,216,892	2,542,233
已實現資本利得－基金	1,091,255	590,846
已實現資本利得－普通股	7,048	3,783
未實現資本利得－基金	7,086	6,600
未實現資本利得－普通股	175,866	180,845
未實現資本利得－債券	<u>-</u>	<u>2</u>
	<u>4,583,024</u>	<u>3,398,407</u>
信託費用		
管理費	\$ 58,286	\$ 50,579
監察費	521	278
手續費	166,725	239,916
稅捐支出	10,128	5,665
已實現資本損失－基金	1,462,013	1,810,354
已實現資本損失－普通股	-	11
未實現資本損失－基金	6,445	6,078
未實現資本損失－普通股	26,352	-
未實現資本損失－債券	<u>932</u>	<u>256</u>
	<u>1,731,402</u>	<u>2,113,137</u>
稅前淨利	2,851,622	1,285,270
所得稅費用	<u>1,884</u>	<u>1,517</u>
稅後淨利	<u>\$ 2,849,738</u>	<u>\$ 1,283,753</u>

信託帳財產目錄

	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	\$ 12,081,120	\$ 10,333,098
基金	65,506,127	57,967,813
股票	6,063,573	5,535,607
債券	11,545	7,198
應收款項	5,896	5,715
不動產－淨額		
土地	10,438,376	9,887,032
房屋及建築	211,312	272,729
在建工程	11,151,935	7,006,706
無形資產		
地上權	-	13,471
保管有價證券	9,005,489	7,988,797
其他資產	2,894,712	2,827,561
合計	<u>\$117,370,085</u>	<u>\$101,845,727</u>

上列 113 年及 112 年 12 月 31 日帳列國際金融業務分行屬「辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」之基金分別計有 1,618,721 仟元及 1,569,973 仟元。

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

	113年12月31日			112年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金 融 資 產						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 4,212,781	32.781	\$ 138,099,174	\$ 4,359,365	30.735	\$ 133,985,083
人民幣	2,725,215	4.476	12,198,062	2,469,454	4.331	10,694,464
澳 幣	497,087	20.383	10,132,224	500,000	21.003	10,501,400
歐 元	277,009	34.137	9,456,118	149,187	34.033	5,077,266
港 幣	1,036,924	4.222	4,377,582	1,929,257	3.934	7,590,083
日 圓	20,367,432	0.210	4,275,124	18,590,828	0.217	4,039,787
南 非 幣	1,217,092	1.751	2,131,493	1,107,817	1.658	1,836,762
金 融 負 債						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	4,137,782	32.781	135,640,632	4,284,312	30.735	131,678,329
人民幣	2,754,121	4.476	12,327,446	2,468,522	4.331	10,690,428
澳 幣	491,511	20.383	10,018,570	500,137	21.003	10,504,277
歐 元	278,422	34.137	9,504,355	149,122	34.033	5,075,054
日 圓	20,155,951	0.210	4,230,734	18,602,298	0.217	4,042,279
港 幣	981,153	4.222	4,142,134	1,855,117	3.934	7,298,399
南 非 幣	1,156,144	1.751	2,024,755	1,122,280	1.658	1,860,740

四二、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係指於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

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

2. 衡量公允價值之評價原則

金融工具有活絡市場公開報價者，以活絡市場之公開報價為公允價值。若金融工具之市場非活絡者，其公允價值採用廣為市場參與者使用之評價模型，或參考交易對手報價或條件及特性相似之金融工具市場公開報價。

以評價模型衡量金融工具之公允價值時，所使用之參數為市場可觀察資訊，例如：櫃買中心、Reuters、Bloomberg 報價等。評價部門確認模型評價所包含之範圍，評估模型所產生之不確定性與影響程度，並確保下列事項：

- (1) 評價所採用之市場參數之一致性及完整性；
- (2) 模型建立在適當之假設基礎上，並考量內部控制、風險管理架構及數理專業能力，由獨立於業務單位之專責部門執行衡量程序；
- (3) 在評價過程中審慎評估所使用之價格資訊及參數，且適當地根據目前市場狀況調整。

3. 信用風險評價調整

對於非經集中市場交易之金融工具合約，為反映交易對手信用風險及本銀行信用品質，其公允價值須另加計信用風險評價調整，主要區分為貸方評價調整（Credit Value Adjustments）及借方評價調整（Debit Value Adjustments），其定義如下：

- (1) 貸方評價調整（CVA），係於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及無法支付交易之全部市場價值之可能損失。考量交易對手違約機率（Probability of default）（在本銀行無違約之條件下）及違約損失率（Loss given default）後乘以交易對手違約暴險金額（Exposure at default, EAD），計算得出貸方評價調整（CVA）。
- (2) 借方評價調整（DVA），係於公允價值中反映本銀行可能拖欠還款及無法支付交易之全部市場價值之可能性。以本銀行違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本銀行違約損失率後乘以本銀行違約暴險金額，計算得出借方評價調整（DVA）。

本銀行依臺灣證券交易所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用適當比率為交易對手之違約損失率及違約機率，及依市價評估方法計算之違約暴險金額，將信用風險評價調整納入衡量金融工具之公允價值。

4. 衡量金融工具公允價值資訊之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指使用除活絡市場公開報價以外之市場可觀察資料，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）所建立之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數係不可觀察之輸入值，如並非使用活絡市場可取得資訊。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎衡量其公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

金 融 工 具 項 目	113年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 9,856,260	\$ 9,856,260	\$ -	\$ -
股權投資	658,189	658,189	-	-
受益憑證	6,228	6,228	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,611,815	3,286,661	-	325,154
債務工具				
債券投資	49,425,722	49,425,722	-	-
票券投資	6,498,677	-	6,498,677	-
衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,049,125	2,095	9,991,082	55,948
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,729,116	850	8,728,266	-
混合合約				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,564,312	73,305	32,491,007	-

金 融 工 具 項 目	112年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 10,323,464	\$ 10,323,464	\$ -	\$ -
股權投資	858,711	858,711	-	-
受益憑證	200,145	200,145	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	3,469,057	3,203,816	-	265,241
債務工具				
債券投資	53,416,760	53,416,760	-	-
票券投資	7,373,967	-	7,373,967	-
衍生金融資產及負債				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,685,804	678	7,583,881	101,245
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,397,692	1,060	8,386,119	10,513
混合合約				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,778,283	102,096	21,676,187	-

2. 公允價值資訊等級第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之金融工具於 113 年及 112 年度並無第一等級與第二等級間移轉之情形。

3. 公允價值衡量資訊屬第三等級之金融工具

(1) 公允價值衡量資訊歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名 稱	年初餘額	113 年度 評價損益之金額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年底餘額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 101,245	(\$ 13,638)	\$ -	\$ 38,236	\$ -	(\$ 69,895)	\$ -	\$ 55,948
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	265,241	-	65,103	-	-	(5,190)	-	325,154
合 計	\$ 366,486	(\$ 13,638)	\$ 65,103	\$ 38,236	\$ -	(\$ 75,085)	\$ -	\$ 381,102

名 稱	年初餘額	112 年度 評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 51,032	\$ 16,082	\$ -	\$ 73,560	\$ -	(\$ 39,429)	\$ -	\$ 101,245
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	259,368	-	15,690	-	-	(9,817)	-	265,241
合計	\$ 310,400	\$ 16,082	\$ 15,690	\$ 73,560	\$ -	(\$ 49,246)	\$ -	\$ 366,486

(2) 公允價值衡量資訊歸類至第三等級之金融負債變動明細表

113 年 度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
透過損益按公允價值衡量之金融 負債－衍生金融負債	\$ 10,513	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 10,513)	\$ -	\$ -	

112 年度								
名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 損 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
透過損益按公允價值衡量之金融 負債－衍生金融負債	\$ 49,028	(\$ 11,638)	\$ -	\$ -	(\$ 26,877)	\$ -	\$ 10,513	

(3) 用於衡量公允價值之重大不可觀察輸入值資訊

公允價值衡量資訊歸類至第三等級之金融工具，主要係信用違約交換合約及部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，其僅使用單一重大不可觀察輸入值，相關資訊如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間	輸入值與公允價值關係
<u>衍生金融資產</u>					
113年12月31日	\$ 55,948	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.40%	信用價差愈高，公允價值愈低
112年12月31日	101,245	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低
<u>權益工具投資</u>					
113年12月31日	318,258	收益法－現金股利折現法	無公開市場可銷售之折價	19.29%	折價愈高，公允價值愈低
	6,896	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
112年12月31日	253,007	收益法－現金股利折現法	無公開市場可銷售之折價	19.38%	折價愈高，公允價值愈低
	12,234	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高
<u>衍生金融負債</u>					
112年12月31日	10,513	違約機率模型	信用價差	0.45%~1.60%	信用價差愈高，公允價值愈低

(4) 以第三等級資訊衡量公允價值之評價流程

前項金融工具公允價值之衡量係採用獨立於業務單位之專責部門或外部專家之評價報告，使評價結果貼近市場狀態、確保資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，並定期檢視評價參數、更新評價模型所需輸入值、確認是否需進行評價技術校準及其他必要之公允價值調整，以確保評價結果之合理性。

(5) 以第三等級資訊衡量之公允價值，對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，以第三等級資訊衡量之金融工具，若評價參數向上或下變動 0.01%，公允價值波動對資產負債之影響如下：

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 損 益			
	113年12月31日		112年12月31日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,687	(\$ 3,837)	\$ 1,240	(\$ 5,054)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	320	(320)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 其 他 綜 合 損 益			
	113年12月31日		112年12月31日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 77	(\$ 77)	\$ -	(\$ 59)

(三) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本銀行認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債，除下表所列者外，其餘之帳面金額趨近於公允價值：

<u>113 年 12 月 31 日</u>	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 等 級	第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 146,215,199	\$ 146,255,798	\$ 44,342,991	\$ 101,912,807

<u>金融負債</u>				
應付金融債券	16,901,900	16,907,996	-	16,907,996

<u>112 年 12 月 31 日</u>	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 所 屬 等 級	
			第 一 等 級	第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 132,436,004	\$ 132,370,577	\$ 36,735,457	\$ 95,635,120

<u>金融負債</u>				
應付金融債券	16,901,900	16,912,749	-	16,912,749

上述第二等級之公允價值資訊，按攤銷後成本衡量之債務工具投資之央行可轉讓定期存單係依集保中心短期票券報價利率指標折現計算未來現金流量折現值，應付金融債券係依櫃買中心之公開價格資訊估計。

四三、財務風險管理

(一) 概述

本銀行風險管理政策為塑造注重風險管理之專業組織文化，運用內外部風險管理規範之質化（如各項作業辦法等）、量化指標（如資產品質比率等）及訂定相關風險胃納，作為營運策略參考。

設置獨立之風險控管專責單位監控及落實風險管理制度之運作，以有效辨識、衡量、監督與控制各項既有及潛在風險於可承受範圍內，並兼顧風險與合理利潤，創造股東價值極大化及達成企業永續發展之目標。

子公司各自設有風險管理機制，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、流動性風險及市場風險。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行風險管理之最高決策單位，負責核定全行風險管理政策，建立風險管理文化，對整體風險管理擔負最終責任。

由總經理為資產負債管理委員會及風險管理委員會召集人，並指定相關部門主管擔任委員，定期開會，掌理及審議全行風險管理執行狀況與風險承擔情形。

風險管理總處下設總合風險處、風管法金處及風管消金處，對各事業群財務風險採直接管理，定期向風險管理委員會及董事會提出風險管理報告。稽核總處定期查核全行風險管理有關業務，包括風險管理架構、風險管理運作程序等相關作業之實際執行狀況，適時提供改進建議。

(三) 信用風險管理

1. 信用風險定義及範圍

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身信用惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致其不履行契約義務產生之違約損失風險。

信用風險範圍包括從事資產負債表表內及表外業務衍生之各項信用風險，暨所有與信用風險有關之產品、業務或部位。

2. 信用風險管理政策

於承作既有或新種業務前，辨識該項業務所涉及之各項信用風險因子，並納入妥善之風險評估及控管程序。就資產負債表內及表外項目所承擔之信用風險中，同一債務人或同一關係戶、集團別及產業別等，訂定合理信用限額。建立覆審追蹤機制，以追蹤、評估個別客戶之信用狀況；定期評估及監控各類資產品質，並加強對異常授信戶之管理。

3. 信用風險管理程序及衡量方法

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之可佐證資訊，主要包括下列指標：

量化指標

債務人逾期支付合約款項超過 30-89 天。

質化指標

- 會使債務人履行債務義務能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- 同一債務人之其他金融工具其信用風險已顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

量化指標

債務人逾期支付合約款項超過 90 天。

質化指標

如有證據顯示債務人將無法支付合約款項，或顯示債務人有重大財務困難，例如：

- a. 債務人聲請破產或財務重整。
- b. 債務人已符合主管機關列報逾期放款者。
- c. 債務人已辦理債務協商或自行協商者。
- d. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

前述違約及信用減損定義適用於本銀行及子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(3) 預期信用損失之衡量

a. 放款及應收款

以債務人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

前述違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），其中違約機率並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如國內生產毛額成長率及失業率等）估計之。

於衡量資產組合之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入違約機率之考量。其中法人金融採用臺灣經濟成長率之預測，消費金融採用臺灣失業率之預測，作為違約機率前瞻性調整指標。有關違約機率之前瞻性調整，根據 IFRS 9 預期損失之衡量，要求評估各種可能結果（至少反映 2 種情境），並以機率加權表示。因此參考預測機構綜合平均預測（Consensus Forecasting）概念，採用至少兩家總體經濟預測機構之預測值加權平均計算。

b. 按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

預期信用損失之衡量係依據外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊。

(4) 沖銷政策

本銀行於無法合理預期回收金融資產之整體或部分時，沖銷該金融資產之整體或部分。已沖銷之金融資產仍可能進行追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

上述無法合理預期將回收之指標包含：

- a. 追索活動已停止。
- b. 經評估債務人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

4. 信用風險避險或抵減政策

- (1) 訂約時，評估授信可能損失機率及金額，訂定適當的授信條件，如徵提具抵減實益之擔保品或保證人，包含銀行存單、有價證券（如國庫券、公債、金融債券、股票、金融機構保證發行之公司債）、土地建築物等不動產等，以期有效降低暴險值。其中上市（櫃）股票每日重估價，隨時監控擔保品價值變化；土地建築物等擔保品價值依個案性質於每次續約時檢視之。
- (2) 透過貸前授信限額、授信規範等政策機制，控管授信資產品質。藉由貸放後管理、集中度分析、中途授信及覆審追蹤機制，檢視資產品質與個案變化，即時監控風險。定期風險報告與回饋，即時掌握整體信用風險狀況，確保風險抵減持續有效性。
- (3) 發生風險時，依本銀行「承受及處分擔保品準則」，依法聲請法院強制執行或聲明參與分配之逾期戶擔保品，法院拍賣或變賣底價偏低，有損本銀行債權時，如拍賣底價不足抵償貸款之本金及利息且將來處分時不致發生困難者，經呈核定層級核准後參加投標或聲明承受。對於標得或承受之擔保品，積極尋找買方，如為不動產須依銀行法規定期限內處分之。
- (4) 其他信用增強

對於帳列無擔保授信項目，若授信合約訂有保證、策略聯盟或擔保品條款，於違約事件發生時本銀行得向保證人、策略聯盟對象或已轉讓予本銀行之債權求償，或對已設定予本銀行之擔保物逕行抵銷或處分，以降低授信風險。

5. 信用風險最大暴險金額

本銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當於其帳面價值。資產負債表外不可撤銷授信相關項目不考慮擔保品或其他信用增強工具之最大暴險金額如下：

金 融 工 具 項 目	113年12月31日	112年12月31日
信用卡未使用額度	\$ 173,027,405	\$ 172,423,754
保證及開發信用狀	16,937,598	13,597,354
不可撤銷之放款承諾	17,793,426	18,423,021

本銀行為確保債權，對於擔保品評估管理及擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序。

前述整體信用風險最大暴險金額依是否具擔保品或其他信用增強工具分類如下：

113 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	具 擔 保 品	其 他 信 用 增 強	無 擔 保 合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 302,288,788	\$ 67,669,152	\$ 125,192,825	\$ 495,150,765
應收信用卡帳款	-	-	12,280,361	12,280,361
應收承購帳款	-	-	1,456,189	1,456,189
應收承兌票款	-	75,867	103,869	179,736
<u>表外項目</u>				
信用卡未使用額度	-	-	173,027,405	173,027,405
應收保證款項	4,715,145	6,192,581	5,450,080	16,357,806
信用狀款項	827	397,124	181,841	579,792
不可撤銷之放款承諾	1,106,476	500,602	16,186,348	17,793,426
合 計	<u>\$ 308,111,236</u>	<u>\$ 74,835,326</u>	<u>\$ 333,878,918</u>	<u>\$ 716,825,480</u>

112 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	具 擔 保 品	其 他 信 用 增 強	無 擔 保 合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 286,458,734	\$ 70,627,638	\$ 116,737,630	\$ 473,824,002
應收信用卡帳款	-	-	12,055,146	12,055,146
應收承購帳款	-	-	1,275,892	1,275,892
應收承兌票款	-	22,559	21,206	43,765
<u>表外項目</u>				
信用卡未使用額度	-	-	172,423,754	172,423,754
應收保證款項	2,521,128	3,864,532	6,051,862	12,437,522
信用狀款項	10,458	746,497	402,877	1,159,832
不可撤銷之放款承諾	1,074,293	1,922,349	15,426,379	18,423,021
合 計	<u>\$ 290,064,613</u>	<u>\$ 77,183,575</u>	<u>\$ 324,394,746</u>	<u>\$ 691,642,934</u>

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

Stage 3 信用減損金融資產

附註十三及十四所列示 Stage 3 已信用減損之金融資產，其提列之備抵呆帳金額及減輕其潛在損失之擔保品價值及其他信用增強資訊如下，其備抵呆帳之提列除考量擔保品公允價值及其他信用增強金額外，並將未來可回收金額納入評估。

	依 IFRS 9 提列之 擔保品公允價值	總 帳 面 金 額	備 抵 呆 帳	其 他 信 用 增 強
<u>113 年 12 月 31 日</u>				
應 收 款				
信用卡業務	\$ 736,169	\$ 194,443	\$ -	
其 他	172,031	61,838	561	
貼現及放款	1,454,570	369,148	244,440	
	<u>\$ 2,362,770</u>	<u>\$ 625,429</u>	<u>\$ 245,001</u>	

	總帳面金額	依 IFRS 9 提列之 備抵呆帳	擔保品公允價值 及其他信用增強
112 年 12 月 31 日			
應收款			
信用卡業務	\$ 850,236	\$ 220,969	\$ -
其他	109,507	62,154	804
貼現及放款	<u>1,664,416</u>	<u>375,911</u>	<u>361,944</u>
	<u>\$ 2,624,159</u>	<u>\$ 659,034</u>	<u>\$ 362,748</u>

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動且具有類似之經濟特質，使其履行合約能力受到經濟或其他狀況之影響亦類似時，則發生信用風險顯著集中之情形。本銀行之放款未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人，但有部分集中於類似產業型態之情形，茲依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

	113年12月31日			112年12月31日		
產業型態	金額	佔比		金額	佔比	
金融保險業	\$ 78,852,768	16		\$ 80,199,995	17	
製造業	59,118,193	12		62,177,786	13	
不動產業	<u>44,295,383</u>	<u>9</u>		<u>34,238,765</u>	<u>7</u>	
	<u>\$ 182,266,344</u>	<u>37</u>		<u>\$ 176,616,546</u>	<u>37</u>	

(2) 地區別

	113年12月31日			112年12月31日		
地區別	金額	佔比		金額	佔比	
中華民國	\$ 430,332,305	87		\$ 420,259,030	89	
亞太地區	36,107,316	7		32,907,514	7	
其他	<u>28,711,144</u>	<u>6</u>		<u>20,657,458</u>	<u>4</u>	
	<u>\$ 495,150,765</u>	<u>100</u>		<u>\$ 473,824,002</u>	<u>100</u>	

(3) 擔保品別

	113年12月31日			112年12月31日		
擔保品別	金額	佔比		金額	佔比	
無擔保	\$ 192,861,977	39		\$ 187,365,268	39	
有擔保						
不動產	262,001,444	53		245,738,662	52	
金融資產	20,650,948	4		23,081,334	5	
動產	18,689,918	4		16,945,514	4	
其他	<u>946,478</u>	<u>-</u>		<u>693,224</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 495,150,765</u>	<u>100</u>		<u>\$ 473,824,002</u>	<u>100</u>	

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常及金融工具變現不易等。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，缺乏流動性可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，這些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害等。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性風險管理係由獨立單位執行，其程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
 - (2) 保持適量合格高品質流動性資產(HQLA)，如變現性高之現金及約當現金、存放央行之合格央行準備、及有價證券投資等，以緩衝可能阻斷現金流之未預見突發性事件；
 - (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控流動性比率；
- 監控及報告程序係衡量及分析金融負債合約之到期日及預期金融資產之收現日推測未來各種天期之現金流。相關資訊須定期向本銀行資產負債管理委員會及董事會報告。
- (4) 定期執行流動性風險壓力測試；
 - (5) 緊急應變計畫訂定與演練。

3. 非衍生金融負債到期分析

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，分析非衍生金融負債之現金流出如下：

113年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 581,528	\$ 2,270,462	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,851,990
央行及同業融資	-	-	-	97,436	1,065,897	1,163,333
附買回票券及債券負債	2,660,494	-	-	-	-	2,660,494
應付款項	11,782,572	1,051,472	1,113,357	771,025	610,191	15,328,617
存款及匯款	96,245,752	130,105,263	114,917,347	191,098,674	166,502,158	698,869,200
應付金融債券	1,900	-	-	-	16,900,000	16,901,900
結構型商品所收本金	84,383	53,693	1,821,736	322,234	40,065,443	42,347,489
其他金融負債	100,000	702,000	-	-	428,004	1,230,004
租賃負債	35,906	73,244	95,511	173,430	566,762	944,853
合 計	\$111,492,541	\$134,256,134	\$117,947,951	\$192,462,799	\$226,138,455	\$782,297,880

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 1,470,443	\$ 19,051	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,489,494
央行及同業融資	-	-	-	133,333	-	133,333
附買回票券及債券負債	1,261,101	-	-	-	-	1,261,101
應付款項	2,501,625	866,218	1,190,068	685,955	587,058	5,830,924
存款及匯款	90,241,672	117,814,214	108,993,915	178,577,216	165,120,744	660,747,761
應付金融債券	1,900	2,500,000	-	3,500,000	10,900,000	16,901,900
結構型商品所收本金	45,095	78,398	132,161	191,063	33,693,018	34,139,735
其他金融負債	955,000	330,000	-	-	843,371	2,128,371
租賃負債	37,629	69,405	92,962	182,290	747,873	1,130,159
合 計	\$ 96,514,465	\$121,677,286	\$110,409,106	\$183,269,857	\$211,892,064	\$723,762,778

註：表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎，部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

上述到期分析表「存款及匯款」中活期存款之各期金額係按歷史經驗值分配。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，0~30天時間帶之現金流出截至113年及112年12月31日，分別為306,257,202仟元及293,363,302仟元。

4. 衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具，其到期分析如下：

113年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 2,143	\$ 5,960	\$ 2,249	\$ 891	\$ 3,112	\$ 14,355
－利率衍生工具	19,311	15,898	40,411	36,218	5,138,651	5,250,489
合 計	\$ 21,454	\$ 21,858	\$ 42,660	\$ 37,109	\$ 5,141,763	\$ 5,264,844

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 67	\$ 1,305	\$ 1,241	\$ 2,024	\$ -	\$ 4,637
－利率衍生工具	8,589	13,160	7,652	58,282	3,000,938	3,088,621
合 計	\$ 8,656	\$ 14,465	\$ 8,893	\$ 60,306	\$ 3,000,938	\$ 3,093,258

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

(2) 以總額結算交割之衍生工具，其到期分析如下：

113年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 49,551,892	\$ 62,539,467	\$ 45,021,350	\$ 19,445,386	\$ -	\$176,558,095
現金流入	48,533,317	61,810,873	43,919,970	18,743,910	-	173,008,070
－利率衍生工具						
現金流出	-	5,572,770	1,639,050	655,620	-	7,867,440
現金流入	-	5,439,300	1,626,250	650,200	-	7,715,750
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	49,551,892	68,112,237	46,660,400	20,101,006	-	184,425,535
現金流入小計	48,533,317	67,250,173	45,546,220	19,394,110	-	180,723,820
現金流量淨額	(\$ 1,018,575)	(\$ 862,064)	(\$ 1,114,180)	(\$ 706,896)	\$ -	(\$ 3,701,715)

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$123,113,100	\$ 88,926,009	\$ 24,050,629	\$ 6,603,089	\$ 599,060	\$243,291,887
現金流入	121,089,753	87,072,176	23,650,752	6,656,536	614,700	239,083,917
－利率衍生工具						
現金流出	1,844,100	614,700	-	-	-	2,458,800
現金流入	1,719,400	557,400	-	-	-	2,276,800
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	2,175	2,151	4,303	15,930	24,559
現金流出小計	124,957,200	89,540,709	24,050,629	6,603,089	599,060	245,750,687
現金流入小計	122,809,153	87,631,751	23,652,903	6,660,839	630,630	241,385,276
現金流量淨額	(\$ 2,148,047)	(\$ 1,908,958)	(\$ 397,726)	\$ 57,750	\$ 31,570	(\$ 4,365,411)

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

5. 表外項目到期分析

表外項目依可被動用或被要求履行之最早期間分析如下：

113年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 17,793,426	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,793,426
不可撤銷之信用卡授信承諾	173,027,405	-	-	-	-	173,027,405
已開立但尚未使用之信用狀餘額	579,792	-	-	-	-	579,792
各類保證款項	15,720,425	383,700	-	-	253,681	16,357,806
合 計	\$ 207,121,048	\$ 383,700	\$ -	\$ -	\$ 253,681	\$ 207,758,429

112年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 18,423,021	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,423,021
不可撤銷之信用卡授信承諾	172,423,754	-	-	-	-	172,423,754
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,159,832	-	-	-	-	1,159,832
各類保證款項	11,150,441	1,033,400	-	-	253,681	12,437,522
合 計	\$ 203,157,048	\$ 1,033,400	\$ -	\$ -	\$ 253,681	\$ 204,444,129

(五) 市場風險管理

1. 市場風險之定義及範圍

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生損失之風險。所謂市場價格係指利率、匯率、股價及商品價格等。本銀行所面臨之主要市場風險為權益證券、利率、匯率及商品風險。

2. 市場風險管理政策

訂定妥適之市場風險管理流程，以達到風險辨識及風險評估，俾有效監控金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析及壓力測試執行等，並於日常營業活動及管理流程中，就所面對之市場風險採取適當之管理對策。由風險管理總處控管、彙整監控並揭露市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

風險衡量系統係先辨識暴險部位之市場風險因子（如利率、股票價格、匯率、商品價格等），再以市場風險因子之變動，衡量表內及表外交易部位所承擔之風險。

風險衡量加入敏感性分析（DV01、Delta、Vega 等）或情境分析，以評估資產組合之價值變動，並依主管機關規定進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

(2) 監控與報告

風險管理總處定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾使充分了解市場風險控管情形。本銀行訂有明確之控管程序，各項交易均有承作限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

4. 利率風險管理

利率風險係指因利率或信用價差變動致公允價值變動或遭受損失之風險。

本銀行將利率風險部位區分為交易簿與銀行簿，交易簿係指因交易目的持有或對交易簿部位進行避險目的而持有之金融工具或實體商品部位。所稱交易目的，係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所承作之交易。凡非屬交易簿之部位即屬銀行簿。

(1) 交易簿利率風險管理程序及衡量方法

本銀行對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受之範圍內。

債務工具及利率相關衍生工具以承作金額或 DV01 控管操作限額，債券及利率相關選擇權另以 Vega 衡量其風險，並每日控管停損限額。

(2) 銀行簿利率風險管理程序及衡量方法

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

於承作與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、殖利率曲線風險、基差風險、或選擇權特性風險等，並衡量利率變動對盈餘之可能影響。

銀行簿利率風險衡量，係分析各產品期間別之利率敏感性部位變化，另採國內外監理機構所規範之利率震盪情境，計算其權益經濟價值變動（ ΔEVE ）與淨利息收入變動（ ΔNII ）之影響。

定期分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果，提報資產負債管理委員會後，並定期呈報董事會。監控作業中如有風險管理目標逾越預警門檻，將提出因應方案向資產負債管理委員會報告。

5. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

係指因匯率變動致外匯交易部位公允價值變動而遭受損失之風險。外匯交易包含新臺幣對外幣及各外幣間之即期交易、換匯、遠期外匯、無本金交割遠匯及匯率選擇權。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。額度採即期交易、換匯、遠期外匯、無本金交割遠匯部位與匯率選擇權之 Delta 部位合併控管，匯率選擇權另以 Vega 控管，並每日控管停損限額。

(3) 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司於資產負債表日所持有主要外幣淨部位之匯率風險集中資訊請詳附註四一。

6. 權益證券市場風險管理

(1) 權益證券市場風險之定義及衡量基礎

係指權益證券部位因個別權益證券市場價格波動所產生之風險。主要係以權益證券收盤價計算公允價值作為衡量及控管之基礎。

(2) 權益證券市場風險之管理程序

本銀行對整體部位及產業別、集團別均訂定總額上限，亦訂有單一上市（櫃）股票、受益憑證之投資限額，並對整體及個別部位分別訂定停損／停利限額，每日監控管理。

若於應執行停損或停利之當日未能執行完畢，交易人員應於當日收盤後填寫報告敘明未執行之原因，呈報部門主管。

7. 商品風險管理

(1) 商品風險之定義

係指因商品市場價格變動致商品部位公允價值變動而遭受損失之風險。商品交易包含能源、有色金屬（含貴金屬）、農產品、其他商品之期貨及選擇權交易。

(2) 商品風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管商品風險，本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。額度採能源、有色金屬（含貴金屬）、農產品、其他商品期貨及選擇權之 Delta 部位合併控管，商品選擇權另以 Vega 控管，並每日控管停損限額。

8. 壓力測試

由風險管理總處每年至少執行一次市場風險壓力測試，將壓力測試結果提呈風險管理委員會及董事會。執行方式係採用市場風險因子敏感度分析交易簿資產組合之各類風險因子依假設極端變動下之情境損益及暴險程度，供管理階層評估市場風險承擔能力，並確保壓力情境下本銀行仍具有持續的償付能力。

9. 敏感度分析

(1) 利率敏感度

利率敏感度（Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP）係指於資產負債表日因利率曲線平行移動 1 基本點時，對於交易簿債票券與利率衍生工具未來現金流量之現值變動影響數。

若利率增加／減少 1 基本點，在所有其他風險因子維持不變之情況下，本銀行 113 年及 112 年度之稅前淨利將分別減少／增加 1,917 仟元及 1,150 仟元；113 年及 112 年度之其他綜合損益將分別減少／增加 15 仟元及 28 仟元。

(2) 匯率敏感度

匯率敏感度（Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta）係指於資產負債表日因匯率變動 1%，對於交易簿外匯部位之價值變動影響數。

若匯率上升／下跌 1%，在所有其他風險因子維持不變之情況下，本銀行 113 年度之稅前淨利將分別減少／增加 11,718 仟元，112 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,172 仟元。

(3) 權益證券敏感度

權益證券敏感度係指於資產負債表日因權益證券市場價格變動 1%，對於交易簿權益證券部位之價值變動影響數。

若證券價格上漲／下跌 1%，在所有其他風險因子維持不變之情況下，本銀行 113 年及 112 年度之稅前淨利將分別增加／減少 1,857 仟元及 4,401 仟元。

(4) 商品敏感度

商品敏感度係指於資產負債表日因商品市場價格變動 1%，對於交易簿商品部位之價值變動影響數。

本銀行 113 年及 112 年 12 月 31 日均無商品淨部位，商品價格變動對稅前淨利均無影響。

(六) 金融資產移轉資訊

本銀行日常營運中，未符合整體除列條件但已移轉金融資產之交易主要係附買回條件交易之債券。此類交易收取之合約現金流量已移轉予他人，本銀行於此類交易有效期間不能使用、出售或質押該等金融資產，但仍承擔其利率風險及信用風險。本銀行已依約定於未來期間買回已移轉金融資產之價格認列相關負債。上述未符合整體除列條件但已移轉金融資產相關金額如下：

金 融 資 產 項 目	113 年 12 月 31 日		112 年 12 月 31 日	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
－附買回條件交易	\$ -	\$ -	\$ 84,988	\$ 81,347
按攤銷後成本衡量之金融資產－附買回條件交易	2,686,545	2,643,625	1,225,372	1,174,419

(七) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行與交易對手簽訂有受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割。若無，則以總額進行交割，但若交易之一方發生違約情形時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關資訊如下：

113 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨 額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,049,125	\$ -	\$10,049,125	\$ 1,177,168	\$ 131,593	\$ 8,740,364
附賣回票券及債券投資	3,435,840	-	3,435,840	3,435,840	-	-
總 計	\$13,484,965	\$ -	\$13,484,965	\$ 4,613,008	\$ 131,593	\$ 8,740,364

金 融 負 債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,729,116	\$ -	\$ 8,729,116	\$ 1,177,168	\$ 3,511,016	\$ 4,040,932
附買回票券及債券負債	2,643,625	-	2,643,625	2,643,625	-	-
總 計	\$11,372,741	\$ -	\$11,372,741	\$ 3,820,793	\$ 3,511,016	\$ 4,040,932

112 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨 額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,685,804	\$ -	\$ 7,685,804	\$ 1,694,023	\$ 382,850	\$ 5,608,931
附賣回票券及債券投資	2,241,295	-	2,241,295	2,241,295	-	-
總 計	\$ 9,927,099	\$ -	\$ 9,927,099	\$ 3,935,318	\$ 382,850	\$ 5,608,931

金 融 負 債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨 額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,397,692	\$ -	\$ 8,397,692	\$ 1,694,023	\$ 2,289,462	\$ 4,414,207
附買回票券及債券負債	1,255,766	-	1,255,766	1,255,766	-	-
總 計	\$ 9,653,458	\$ -	\$ 9,653,458	\$ 2,949,789	\$ 2,289,462	\$ 4,414,207

(八) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

1. 放款資產品質

本銀行逾期放款及逾期應收帳款

項 目		113年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
業務別	企業金融					
	擔 保	68,301	78,057,262	0.09%	976,404	1,429.56%
	無擔保	96,927	159,537,338	0.06%	1,899,049	1,959.26%
	住宅抵押貸款(註4)	24,386	135,545,085	0.02%	2,038,346	8,358.67%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	117,944	25,794,815	0.46%	411,732	349.09%
	其他(註6)	14,520	88,686,441	0.02%	937,168	6,454.33%
		擔 保				
	無擔保	411	7,529,824	0.01%	82,747	20,133.09%
放款業務合計		322,489	495,150,765	0.07%	6,345,446	1,967.65%
項 目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
業務別						
信用卡業務		33,077	12,280,361	0.27%	255,136	771.34%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,456,189	-	16,804	-

項 目		112年12月31日				
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
業務別	企業金融					
	擔 保	101,119	70,288,254	0.14%	954,182	943.62%
	無擔保	79,935	156,579,157	0.05%	1,745,580	2,183.75%
	住宅抵押貸款(註4)	38,251	136,368,876	0.03%	2,051,244	5,362.59%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	239,839	23,708,204	1.01%	415,760	173.35%
	其他(註6)	51,980	79,801,604	0.07%	850,715	1,636.62%
		擔 保				
	無擔保	402	7,077,907	0.01%	78,360	19,492.54%
放款業務合計		511,526	473,824,002	0.11%	6,095,841	1,191.70%
項 目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
業務別						
信用卡業務		38,221	12,055,146	0.32%	306,011	800.64%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,275,892	-	15,808	-

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期放款金額。
- 註 2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目	113年12月31日		112年12月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	3,767	16,609	6,800	28,185
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,006,874	606,332	985,611	690,800
合 計	1,010,641	622,941	992,411	718,985

- 註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

本銀行非屬政府或國營事業之前十大授信戶：

年 度	113年12月31日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值比 例 (%)
1	A 集團-6700-不動產開發業	14,657,715	24%
2	B 集團-4652-機車批發業	7,696,559	13%
3	C 集團-6499-未分類其他金融 服務業	7,181,134	12%
4	D 集團-2620-被動電子元件製造業	6,710,065	11%
5	E 集團-6700-不動產開發業	4,214,098	7%
6	F 集團-4642-電子、通訊設備及 其零組件批發業	4,121,651	7%
7	G 集團-6700-不動產開發業	3,544,500	6%
8	H 集團-6700-不動產開發業	3,493,417	6%
9	I 集團-2413-鋼鐵軋延及擠型業	3,482,534	6%
10	J 集團-6700-不動產開發業	3,481,095	6%

年 度	112年12月31日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期淨值比 例 (%)
1	C 集團-6491-金融租賃業	7,952,268	14%
2	A 集團-6700-不動產開發業	7,671,837	13%
3	B 集團-4652-機車批發業	7,082,462	12%
4	D 集團-2630-印刷電路板製造業	4,535,603	8%
5	I 集團-2413-鋼鐵軋延及擠型業	4,318,341	7%
6	K 集團-6491-金融租賃業	4,288,000	7%
7	L 集團-6499-未分類其他金融 服務業	3,444,288	6%
8	H 集團-6700-不動產開發業	3,387,842	6%
9	M 集團-6700-不動產開發業	3,273,000	6%
10	N 集團-2711-電腦製造業	3,139,334	5%

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

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

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

3. 利率敏感性資訊

表一：利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

113 年 12 月 31 日

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	536,177,679	11,141,096	23,751,564	83,350,423	654,420,762
利率敏感性負債	239,524,043	228,711,198	107,244,124	23,960,794	599,440,159
利率敏感性缺口	296,653,636	(217,570,102)	(83,492,560)	59,389,629	54,980,603
淨 值					61,249,789
利率敏感性資產與負債比率					109.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.76%

112 年 12 月 31 日

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	504,605,193	8,415,386	16,242,170	100,829,087	630,091,836
利率敏感性負債	227,552,911	211,218,311	102,122,478	16,069,111	556,962,811
利率敏感性缺口	277,052,282	(202,802,925)	(85,880,308)	84,759,976	73,129,025
淨 值					58,874,812
利率敏感性資產與負債比率					113.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					124.21%

註 1：係填寫全行新臺幣部分之金額。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債

表二：利率敏感性資產負債分析表（美金）

113 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,360,701	71,457	1,664	112,692	3,546,514
利率敏感性負債	3,417,030	295,670	330,291	-	4,042,991
利率敏感性缺口	(56,329)	(224,213)	(328,627)	112,692	(496,477)
淨 值					1,868,454
利率敏感性資產與負債比率					87.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					(26.57%)

112 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,080,286	254,700	169,072	268,551	2,772,609
利率敏感性負債	1,770,210	2,243,262	204,330	-	4,217,802
利率敏感性缺口	310,076	(1,988,562)	(35,258)	268,551	(1,445,193)
淨 值					1,915,562
利率敏感性資產與負債比率					65.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					(75.44%)

註 1：係填寫全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債

4. 獲利能力

項 目		113年度	112年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.59%	0.61%
	稅 後	0.52%	0.54%
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.11%	8.27%
	稅 後	7.15%	7.33%
純 益 率		33.42%	32.63%

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

5. 資產及負債之到期分析

(1) 新臺幣部分

113 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	832,117,161	140,367,034	83,311,163	94,369,865	78,967,388	73,372,088	361,729,623
主要到期資金流出	1,060,541,618	88,755,083	61,987,241	180,504,609	211,718,216	246,944,614	270,631,855
期距缺口	(228,424,457)	51,611,951	21,323,922	(86,134,744)	(132,750,828)	(173,572,526)	91,097,768

112 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	815,024,737	131,766,203	104,398,752	116,362,338	49,458,895	57,689,289	355,349,260
主要到期資金流出	1,018,474,503	86,451,475	101,299,595	191,142,741	183,984,711	219,723,406	235,872,575
期距缺口	(203,449,766)	45,314,728	3,099,157	(74,780,403)	(134,525,816)	(162,034,117)	119,476,685

註：本表係指本銀行全行新臺幣之金額。

(2) 美金部分

113 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	9,587,640	2,908,616	1,539,914	1,374,003	1,066,119	2,698,988
主要到期資金流出	10,739,670	3,084,148	2,959,589	2,201,411	1,961,844	532,678
期距缺口	(1,152,030)	(175,532)	(1,419,675)	(827,408)	(895,725)	2,166,310

112 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	10,637,060	5,080,738	2,205,779	805,876	541,188	2,003,479
主要到期資金流出	11,988,056	4,278,600	3,243,134	1,710,469	1,608,312	1,147,541
期距缺口	(1,350,996)	802,138	(1,037,355)	(904,593)	(1,067,124)	855,938

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四四、資本管理

(一) 資本管理目標

1. 本銀行資本管理之基本目標係自有資本及合併自有資本應足以因應法令資本需求，自有資本與風險性資產比率（以下稱資本適足性）應符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規範之法定門檻。
2. 確保本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，依董事會核定之營運計畫及預算目標，包括銀行發展策略及股利政策，以實現資源配置最適化與資本結構之健全。

(二) 資本管理程序

1. 依金融監督管理委員會頒定之「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明」規定計算本銀行資本適足性，並定期向主管機關申報相關資訊。

2. 為監控資本適足性，按季向風險管理委員會報告資本適足性規劃之執行情形及實際營運數據變化，並定期執行壓力測試、資本適足性預估等以評估本銀行資本是否足夠因應各項風險，及符合資本管理目標。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

銀行本行資本適足性

分 析 項 目		113年12月31日	112年12月31日
自有資本	普通股權益	59,094,161	56,590,146
	其他第一類資本	2,900,000	2,900,000
	第二類資本	10,169,285	11,486,674
	自有資本	72,163,446	70,976,820
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	464,625,158
		內部評等法	-
		資產證券化	596,380
	作業風險	基本指標法	22,312,850
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	12,334,338
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		499,868,726
	資本適足率		15.03%
普通股權益占風險性資產之比率		11.82%	11.98%
第一類資本占風險性資產之比率		12.40%	12.60%
槓桿比率		6.61%	6.83%

合併資本適足性

分 析 項 目		113年12月31日	112年12月31日
自有資本	普通股權益	59,084,406	56,574,559
	其他第一類資本	2,900,000	2,900,000
	第二類資本	10,131,961	11,458,832
	自有資本	72,116,367	70,933,391
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	461,639,246
		內部評等法	-
		資產證券化	596,380
	作業風險	基本指標法	22,690,200
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	12,334,338
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		497,260,164
	資本適足率		15.09%
普通股權益占風險性資產之比率		11.88%	12.03%
第一類資本占風險性資產之比率		12.47%	12.65%
槓桿比率		6.61%	6.82%

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

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

註 3：本表列示之計算公式如下：

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

四五、現金流量資訊

屬籌資活動之負債金額變動

113 年 12 月 31 日

負債項目	年 初 餘 額	現金流入(出)	非 現 金 之 變 動		年 底 餘 額
			匯 率 變 動	其 他 變 動	
央行及同業融資	\$ 133,333	\$ 1,030,000	\$ -	\$ -	\$ 1,163,333
附買回票券及債券負債	1,255,766	1,277,327	110,532	-	2,643,625
應付金融債券	16,901,900	-	-	-	16,901,900
其他金融負債(除金融交易保證金外)	1,546,639	(523,666)	-	3,769	1,026,742
租賃負債	<u>1,108,714</u>	<u>(408,933)</u>	<u>3,853</u>	<u>220,535</u>	<u>924,169</u>
	<u>\$ 20,946,352</u>	<u>\$ 1,374,728</u>	<u>\$ 114,385</u>	<u>\$ 224,304</u>	<u>\$ 22,659,769</u>

112 年 12 月 31 日

負債項目	年 初 餘 額	現金流入(出)	非 現 金 之 變 動		年 底 餘 額
			匯 率 變 動	其 他 變 動	
央行及同業融資	\$ -	\$ 133,333	\$ -	\$ -	\$ 133,333
附買回票券及債券負債	4,598,749	(3,392,676)	49,693	-	1,255,766
應付金融債券	20,901,900	(4,000,000)	-	-	16,901,900
其他金融負債(除金融交易保證金外)	1,078,059	461,986	-	6,594	1,546,639
租賃負債	<u>965,817</u>	<u>(405,178)</u>	<u>(345)</u>	<u>548,420</u>	<u>1,108,714</u>
	<u>\$ 27,544,525</u>	<u>(\$ 7,202,535)</u>	<u>\$ 49,348</u>	<u>\$ 555,014</u>	<u>\$ 20,946,352</u>

四六、部門資訊

本銀行及子公司主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於營運性質及損益。依 IFRS 8「營運部門」規定，應報導之部門如下：

- (一) 個人金融：負責投資理財、消費金融、信用卡及信託等業務。
- (二) 法人金融：負責法人金融授信、存款業務及外匯等業務。
- (三) 金融市場：負責金融商品投資、財務金融操作及營運資金調度等業務。
- (四) 其他：非屬上列單位之業務。

部門收入與營運結果

每一應報導營運部門採用之會計政策，均與附註四所述之重要會計政策相同。

本銀行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門列示如下：

	個 人 金 融	法 人 金 融 (含海外分行)	金 融 市 場	其 他	合 計
113年度					
利息淨收益	\$ 3,945,991	\$ 3,846,112	(\$ 210,691)	(\$ 1,660,369)	\$ 5,921,043
利息以外淨收益					
手續費淨收益	2,182,167	619,514	(46,012)	259,290	3,014,959
其他淨收益	<u>288,419</u>	<u>149,417</u>	<u>2,337,278</u>	<u>1,146,597</u>	<u>3,921,711</u>
淨收益合計	6,416,577	4,615,043	2,080,575	(254,482)	12,857,713
迴轉(提列)呆帳費用	(176,059)	8,880	56,434	(28,823)	(139,568)
營業費用	(<u>5,216,549</u>)	(<u>1,523,026</u>)	(<u>537,239</u>)	(<u>571,403</u>)	(<u>7,848,217</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 1,023,969</u>	<u>\$ 3,100,897</u>	<u>\$ 1,599,770</u>	<u>(\$ 854,708)</u>	<u>\$ 4,869,928</u>
112年度					
利息淨收益	\$ 3,869,797	\$ 3,962,112	(\$ 470,424)	(\$ 856,447)	\$ 6,505,038
利息以外淨收益					
手續費淨收益	1,824,069	682,545	(36,964)	169,597	2,639,247
其他淨收益	<u>293,640</u>	<u>214,424</u>	<u>2,476,555</u>	<u>664,771</u>	<u>3,649,390</u>
淨收益合計	5,987,506	4,859,081	1,969,167	(22,079)	12,793,675
提列呆帳費用	(132,699)	(400,952)	(5,475)	(1,112)	(540,238)
營業費用	(<u>5,021,241</u>)	(<u>1,443,629</u>)	(<u>528,631</u>)	(<u>552,864</u>)	(<u>7,546,365</u>)
部門稅前淨利	<u>\$ 833,566</u>	<u>\$ 3,014,500</u>	<u>\$ 1,435,061</u>	<u>(\$ 576,055)</u>	<u>\$ 4,707,072</u>

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表一。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表二。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：附表三。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表五。

(五) 主要股東資訊—股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本銀行	建築基地委託興建案	113年5月8日	\$ 485,729 (註一)	依契約約定，將依工程興建進度支付，截至113年12月31日尚未開工付款。	遠揚建設股份有限公司	本銀行董事為其董事長	不適用 (註二)	不適用 (註二)	不適用 (註二)	不適用 (註二)	參酌市價及鑑價報告	作為總部辦公及分行營業場所使用	依契約約定

註一：委託興建契約預計總金額 2,485,449 仟元，本銀行依照持有本案建築基地面積之比例分攤金額預計為 485,729 仟元，合約約定若有追加工程款，以該委託興建案費用之百分之十五為限。

註二：本案為自有土地委託興建案，前次移轉資料不適用。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				項目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率 (%，註二)
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	211,445	註三	0.02
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	312,897	註三	0.04
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	利息支出	2,561	註三	0.02
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	手續費支出	660	註三	0.01
0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠智證券股份有限公司	母公司對子公司	透過損益按公允價值衡量之 金融資產處分損失	799	註三	0.01
1	遠銀資產管理股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	211,445	註三	0.02
2	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	312,897	註三	0.04
2	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	2,561	註三	0.02
2	遠智證券股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	子公司對母公司	手續費收入	1,459	註三	0.01

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄說明，編號欄之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司分別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：交易往來金額佔合併淨收益或總資產之比率，資產負債科目以年底餘額佔合併總資產之比率計算；損益科目以累積金額佔合併淨收益之比率計算。

註三：本銀行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
子公司資金貸與他人資訊
民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本年度最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質 (註二)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註三)	資金貸與總限額 (註三)
													名稱	價值		
1	遠榮國際融資租賃有限公司	A 有限公司	其他應收款	否	\$ 16,114	\$ 16,114	\$ 16,114	10%	1	\$ 18,128	-	\$ 322	不動產	\$ 33,770	\$ 329,882	\$1,099,607
2	遠銀資產管理股份有限公司	B 股份有限公司	應收帳款	否	100,000	100,000	100,000	7.5%	1	100,000	-	-	不動產	207,298	1,716,687	3,433,374

註一：編號欄之填寫如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註三：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

遠榮國際融資租賃有限公司：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之三十為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之三十為限。

遠銀資產管理股份有限公司：

- (1) 不得逾貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

二、資金貸與總限額：

遠榮國際融資租賃有限公司：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

遠銀資產管理股份有限公司：

- (1) 不得逾貸出資金公司最近一期經會計師查核簽證報告之淨值兩倍為限。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率 (%)	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 (損) 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 一)				備 註
						現 股 股 數 (仟 股)	擬 制 持 股 股 數 (註 二)	合 計 股 數 (仟 股)	持 股 比 例 (%)	
<u>本銀行持有</u>										
<u>金融相關事業</u>										
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路 2 段 207 號 7 樓	募集證券投資信託基金及運用信託基金從事證券投資	40.00	\$ 168,002	\$ 25,611	12,000	-	12,000	40.00	
大中票券金融股份有限公司	台北市松山區敦化北路 88 號 4 樓、4 樓之 1、4 樓之 2、4 樓之 3	短期票券之經紀、自營、簽證及承銷事業	29.58	2,615,099	126,873	143,515	-	143,515	29.58	
遠銀資產管理股份有限公司	台北市敦化南路 2 段 207 號 17 樓 B 室	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	1,716,687	34,348	168,400	-	168,400	100.00	
遠智證券股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 7 號 51 樓	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售機構	100.00	422,925	20,649	26,000	-	26,000	100.00	
臺北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路 2 段 400 號 8 樓	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易、其他經許可之外匯業務	0.40	4,066	-	80	-	80	0.40	
陽光資產管理股份有限公司	台北市大安區敦化南路 2 段 218 號 15 樓	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業	3.46	2,830	-	207	-	207	3.46	
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路 3 段 81 號	資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.14	318,258	-	7,719	-	7,719	1.14	
<u>遠銀資產管理持有</u>										
<u>金融相關事業</u>										
遠榮國際融資租賃有限公司	上海市浦東新區白蓮涇路 28 號遠企大樓 8 樓	融資租賃業務	100.00	1,099,607	6,407	不適用	-	不適用	100.00	

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

註二：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註四)	投資方式 (註一)	本年年初 自臺灣匯出累積 投資金額	本年度匯出或收回投資金額(註四)		本年年底 自臺灣匯出累積 投資金額(註四)	被投資公司 本年度損益 (註二及五)	本行直接或 間接投資之 持股比例	本年度認列 投資損益 (註二及五)	年底投資 帳面金額 (註二)	截至本年度止 已匯回投資收益	備註
遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	\$ 983,430 (USD 30,000 仟元)	(1)	\$ 983,430 (USD 30,000 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 983,430 (USD 30,000 仟元)	\$ 6,407 (CNY 1,457 仟元)	100%	\$ 6,407 (CNY 1,457 仟元)	\$ 1,099,607	\$ -	

本年年底累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額(註四)	經濟部投審會 核准投資金額(註四)	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註三)
\$ 983,430 (USD 30,000 仟元)	\$ 983,430 (USD 30,000 仟元)	\$ 1,030,012

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。
- (3) 其他方式。

註二：係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表計算。

註三：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司－遠銀資產管理股份有限公司依規定計算之限額。

註四：係按 113 年 12 月之期末匯率換算。

註五：係按 113 年度之平均匯率換算。