

彰化商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國105及104年第2季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	資 產 負 債 表	4		-
五、	綜 合 損 益 表	5		-
六、	權 益 變 動 表	6		-
七、	現 金 流 量 表	7~9		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	10~11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	11~15		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	15		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	15		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	16~69		六 ~ 三 四
	(七) 關 係 人 交 易	79~83		三 六
	(八) 質 抵 押 之 資 產	83		三 七
	(九) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	83~84		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	70~79		三 五
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	84		三 九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	85~86		三 九、四 十
	3. 大 陸 投 資 資 訊	85、88		三 九
	(十四) 部 門 資 訊	86~87		四 一
九、	證 券 部 門 揭 露 事 項	89~113		-

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述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、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，與民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之現金流量。

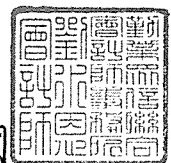
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

龔 則 立



會計師 劉 水 恩

劉 水 恩



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1000028068 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 8 月 26 日

彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年6月30日			104年12月31日			104年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三六）	\$	44,804,793	2	\$	31,225,679	2	\$	38,861,339	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三六）		158,096,634	8		146,654,212	8		102,702,321	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額（附註四及一）		37,192,049	2		43,518,615	2		40,280,660	2
12300	避險之衍生金融資產—淨額（附註四及十二）		255,529	-		192,521	-		26,317	-
13000	應收款項—淨額（附註四、八及九）		21,904,005	1		19,729,443	1		20,162,581	1
13200	本期所得稅資產		51,274	-		55,436	-		259,652	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、九、三五及三六）		1,335,635,512	70		1,321,934,363	69		1,287,286,985	70
14000	備供出售金融資產—淨額（附註四、十及三七）		74,312,931	4		67,415,202	3		67,902,797	4
14500	持有至到期日金融資產—淨額（附註四、五、十一及三七）		193,148,149	10		205,777,255	11		194,204,103	11
	其他金融資產—淨額									
15503	以成本衡量之金融資產（附註四及十三）		4,167,009	-		4,167,009	-		4,167,009	-
15513	無活絡市場之債務工具投資（附註四及十四）		1,085,135	-		2,051,074	-		3,356,372	-
15597	其他什項金融資產（附註四、十五及三七）		11,536,390	1		25,530,337	2		38,605,277	2
15500	其他金融資產合計		16,788,534	1		31,748,420	2		46,128,658	2
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）		22,034,148	1		22,253,008	1		23,018,788	1
18700	投資性不動產投資—淨額（附註四及十七）		12,547,833	1		12,536,509	1		11,674,723	1
19000	無形資產—淨額（附註四及十八）		464,227	-		500,710	-		459,250	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及五）		2,214,166	-		2,367,489	-		2,653,229	-
19500	其他資產（附註十九、三二及三七）		630,270	-		348,357	-		512,765	-
10000	資 產 總 計	\$	1,920,080,054	100	\$	1,906,257,219	100	\$	1,836,134,168	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二十及三六）	\$	133,177,725	7	\$	124,025,228	7	\$	116,953,775	7
21500	同業融資		-	-		3,879,840	-		1,020,195	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三六）		22,771,608	1		22,732,139	1		19,243,196	1
22501	附買回票債券負債（附註四）		3,844,748	-		4,612,047	-		5,675,536	-
23000	應付款項（附註四、二一及二八）		26,298,041	2		23,164,932	1		26,279,802	2
23200	本期所得稅負債		508,391	-		146,692	-		432,541	-
23500	存款及匯款（附註四、二二及三六）		1,552,896,075	81		1,547,739,711	81		1,485,055,689	81
24000	應付金融債券（附註四及二三）		30,261,254	2		35,176,580	2		43,347,070	2
25500	其他金融負債（附註四及二四）		2,489,622	-		1,075,196	-		1,043,434	-
25600	負債準備（附註四、五及二六）		4,224,562	-		4,371,316	-		3,957,629	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）		6,683,194	-		6,644,859	1		6,690,649	-
29500	其他負債（附註四、二五及三二）		3,951,854	-		3,213,720	-		2,851,032	-
20000	負債總計		1,787,107,074	93		1,776,782,260	93		1,712,550,548	93
	權益（附註四、二八及三十）									
	股 本									
31101	普 通 股		84,573,232	5		84,573,232	5		79,040,404	5
31121	增資準備		5,074,394	-		-	-		5,532,828	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		23,784,945	1		20,291,944	1		20,291,944	1
32003	特別盈餘公積		12,020,521	1		12,020,521	1		12,020,521	1
32011	累積盈餘		6,156,340	-		11,613,831	-		6,277,068	-
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		393,649	-		733,874	-		369,814	-
32523	備供出售金融資產未實現損益		969,899	-		241,557	-		51,041	-
30000	權益總計		132,972,980	7		129,474,959	7		123,583,620	7
	負債及權益總計	\$	1,920,080,054	100	\$	1,906,257,219	100	\$	1,836,134,168	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$ 8,136,984	107	\$ 8,134,911	112	\$16,416,564	107	\$16,203,301	118
51000	利息費用（附註二九及三六）	(2,731,994)	(36)	(3,019,435)	(43)	(5,649,355)	(37)	(6,046,108)	(44)
49010	利息淨收益	<u>5,404,960</u>	<u>71</u>	<u>5,115,476</u>	<u>74</u>	<u>10,767,209</u>	<u>70</u>	<u>10,157,193</u>	<u>74</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,603,960	21	1,287,742	19	2,703,037	18	2,460,344	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資 產及負債損益（附註四、七及二九）	409,333	5	313,372	4	1,238,168	8	704,357	5
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附 註四及二九）	45,904	1	34,208	-	132,313	1	64,805	-
49600	兌換損益（附註四及三四）	88,570	1	78,022	1	(82,797)	(1)	147,432	1
49800	其他利息以外淨損益（附註十二）	<u>100,858</u>	<u>1</u>	<u>120,595</u>	<u>2</u>	<u>541,452</u>	<u>4</u>	<u>209,427</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,248,625</u>	<u>29</u>	<u>1,833,939</u>	<u>26</u>	<u>4,532,173</u>	<u>30</u>	<u>3,586,365</u>	<u>26</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,653,585</u>	<u>100</u>	<u>6,949,415</u>	<u>100</u>	<u>15,299,382</u>	<u>100</u>	<u>13,743,558</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及 九）	(525,715)	(7)	511,665	7	(473,418)	(3)	796,291	6
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及二九）	(2,603,734)	(34)	(2,457,085)	(35)	(5,077,318)	(33)	(4,870,645)	(36)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	(179,609)	(2)	(176,340)	(2)	(358,219)	(2)	(351,697)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,131,285)	(15)	(1,157,749)	(17)	(2,209,518)	(15)	(2,248,241)	(16)
58400	營業費用合計	(3,914,628)	(51)	(3,791,174)	(54)	(7,645,055)	(50)	(7,470,583)	(55)
61001	稅前淨利	3,213,242	42	3,669,906	53	7,180,909	47	7,069,266	51
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(537,390)	(7)	(615,165)	(9)	(1,110,942)	(7)	(1,132,468)	(8)
64000	本期淨利	<u>2,675,852</u>	<u>35</u>	<u>3,054,741</u>	<u>44</u>	<u>6,069,967</u>	<u>40</u>	<u>5,936,798</u>	<u>43</u>
	其他綜合損益								
	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（附註四）	(150,170)	(2)	(176,082)	(3)	(396,765)	(3)	(429,956)	(3)
65302	備供出售金融資產未實現評價 損益（附註四）	254,587	4	242,252	4	735,108	5	371,798	3
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅（附註四及三十）	22,296	-	24,403	-	49,774	-	44,687	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>126,713</u>	<u>2</u>	<u>90,573</u>	<u>1</u>	<u>388,117</u>	<u>2</u>	<u>(13,471)</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,802,565</u>	<u>37</u>	<u>\$ 3,145,314</u>	<u>45</u>	<u>\$ 6,458,084</u>	<u>42</u>	<u>\$ 5,923,327</u>	<u>43</u>
	淨利歸屬於：								
67101	本公司業主	\$ 2,675,852	35	\$ 3,054,741	44	\$ 6,069,967	40	\$ 5,936,798	43
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$ 2,675,852</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,054,741</u>	<u>44</u>	<u>\$ 6,069,967</u>	<u>40</u>	<u>\$ 5,936,798</u>	<u>43</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	本公司業主	\$ 2,802,565	37	\$ 3,145,314	45	\$ 6,458,084	42	\$ 5,923,327	43
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$ 2,802,565</u>	<u>37</u>	<u>\$ 3,145,314</u>	<u>45</u>	<u>\$ 6,458,084</u>	<u>42</u>	<u>\$ 5,923,327</u>	<u>43</u>
	每股盈餘（附註三一）								
67501	基 本	\$ 0.30		\$ 0.34		\$ 0.68		\$ 0.66	
67701	稀 釋	\$ 0.30		\$ 0.34		\$ 0.67		\$ 0.66	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	業主之									
			增	本	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘
A1	104年1月1日餘額	\$ 79,040,404										
B1	103年度盈餘分配											
B5	提列法定盈餘公積	-										
B9	現金股利	-										
	股票股利	-										
D1	104年1月1日至6月30日淨利	-										
D3	104年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-										
D5	104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-										
Z1	104年6月30日餘額	\$ 79,040,404										
A1	105年1月1日餘額	\$ 84,573,232										
B1	104年度盈餘分配											
B5	提列法定盈餘公積	-										
B9	現金股利	-										
	股票股利	-										
D1	105年1月1日至6月30日淨利	-										
D3	105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-										
D5	105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-										
Z1	105年6月30日餘額	\$ 84,573,232										

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 7,180,909	\$ 7,069,266
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	473,418	(796,291)
A20100	折舊費用	279,168	287,577
A20200	攤銷費用	79,051	64,120
A21200	利息收入	(16,416,564)	(16,203,301)
A20900	利息費用	5,649,355	6,046,108
A21300	股利收入	(392,322)	(44,793)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	1,213,561	596,727
A23100	處分投資利益	(125,562)	(52,611)
A24100	未實現外幣兌換利益	(2,451,729)	(1,301,084)
A29900	其他項目	(117,069)	(98,749)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業（增 加）減少	(13,471,375)	10,239,288
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	4,710,031	(4,719,651)
A41150	應收款項（增加）減少	(3,102,008)	618,786
A41160	貼現及放款增加	(13,937,794)	(27,046,394)
A41170	備供出售金融資產增加	(5,227,677)	(20,810,768)
A41180	持有至到期日金融資產減少 （增加）	12,629,154	(10,567,044)
A41190	其他金融資產減少	14,958,285	32,531,278
A41990	其他資產增加	(274,237)	(110,331)
A42110	央行及銀行同業存款增加	1,915,137	738,388
A42160	存款及匯款增加	5,156,364	32,086,404
A42150	應付款項增加（減少）	569,453	(4,415,006)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	2,574,338	1,258,517
A42140	負債準備減少	(178,909)	(98,590)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
A42170	其他金融負債增加	\$ 1,414,426	\$ 419,018
A42990	其他負債增加(減少)	<u>722,832</u>	<u>(101,048)</u>
A33000	營運產生之現金流入	3,830,236	5,589,816
A33100	收取之利息	16,673,499	16,818,990
A33200	收取之股利	385,522	32,599
A33300	支付之利息	(6,053,528)	(6,442,152)
A33500	支付所得稅	(507,810)	(1,019,193)
A33500	退回之所得稅	<u>-</u>	<u>309,664</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>14,327,919</u>	<u>15,289,724</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(79,217)	(150,378)
B05400	取得投資性不動產	(180)	-
B04500	取得無形資產	(37,824)	(49,505)
B02800	處分不動產及設備	<u>7</u>	<u>30</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(117,214)</u>	<u>(199,853)</u>
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加(減少)	3,357,520	(7,869,700)
C01500	償還金融債券	(4,854,000)	(5,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增加	<u>(767,299)</u>	<u>1,148,842</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(2,263,779)</u>	<u>(11,720,858)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(396,765)</u>	<u>(429,956)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	11,550,161	2,939,057
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>118,700,025</u>	<u>82,228,233</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$130,250,186</u>	<u>\$ 85,167,290</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年6月30日	104年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 44,804,793	\$ 38,861,339
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業	<u>85,445,393</u>	<u>46,305,951</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$130,250,186</u>	<u>\$ 85,167,290</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱本行），係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民前 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在臺灣證券交易所上市買賣。

本行經營之業務為：(一)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(二)報請中央主管機關核准辦理各種信託業務；(三)國際金融業務；(四)設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務；及(五)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本行總行設於台中市，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。除附設於總行之營業部及信託處外，在國內設有分行一八四家，國際金融業務分行一家及證券經紀商三家，營業據點遍佈全國各大城鎮，在國外設有紐約、洛杉磯、東京、倫敦、香港、新加坡、大陸昆山、東莞及福州等分行。

彰銀人身保險代理人股份有限公司（以下簡稱彰銀保代）於 90 年 10 月 3 日設立，其主要營業項目為人身保險代理人業務。彰銀保險經紀人股份有限公司（以下簡稱彰銀保經）於 92 年 4 月 7 日設立，其主要營業項目為財產保險代理人業務。為整合運用資源、並發揮經營綜效，本行業於 105 年 4 月 1 日吸收合併彰銀保代及彰銀保經，彰銀保代及彰銀保經均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響本行股東權益。合併後彰銀保代及彰銀保經之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務均由本行概括承受。在吸收合併後，本行已無其他合併個體，故自 105 年第 2 季起，不再出具合併及個體財務報告，而係出具個別財務報告。本行與彰銀保代及彰銀保經之合

併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。惟因本行吸收合併後之組織架構與吸收合併前之合併公司相同，故本行應重編之以前年度財務報表即為以前年度之合併財務資訊。

本財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 105 年 8 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：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期間生效。

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

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

截至本財務報告通過發布日止，本行仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本行未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 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 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

註 1：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期間生效。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本行投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本行投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

2. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本行為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本行預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資

產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本行很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(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、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金	\$ 10,321,040	\$ 10,040,168	\$ 10,077,787
待交換票據	4,515,736	5,715,580	5,949,892
存放銀行同業	28,457,430	13,901,421	21,457,523
庫存外幣	1,510,587	1,568,510	1,376,137
	<u>\$ 44,804,793</u>	<u>\$ 31,225,679</u>	<u>\$ 38,861,339</u>

現金流量表於 104 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，105 年及 104 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	104年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 31,225,679
拆放銀行同業	<u>87,474,346</u>
	<u>\$118,700,025</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
拆放銀行同業	\$ 85,445,393	\$ 87,474,346	\$ 46,305,951
存款準備金甲戶	29,125,538	11,917,753	14,993,857
存款準備金乙戶	38,865,006	38,419,375	37,737,145
外幣存款準備金	381,376	303,044	284,850
轉存央行存款	<u>4,279,321</u>	<u>8,539,694</u>	<u>3,380,518</u>
	<u>\$158,096,634</u>	<u>\$146,654,212</u>	<u>\$102,702,321</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

金 融 資 產	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
利率組合式商品	\$ 6,113,549	\$ 6,118,506	\$ 5,993,470
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	303,902	123,948	309,478
利率交換	1,219,469	1,103,962	717,054
換匯換利合約	604,583	1,279,807	412,481
外匯換匯合約	1,508,847	2,551,295	1,225,514

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
買入匯率選擇權			
利金	\$ 625,485	\$ 914,542	\$ 1,125,734
期 貨	84,467	42,697	22,768
非衍生金融資產			
票券投資	21,170,992	28,601,913	24,981,575
國內上市(櫃)股票	34,310	-	45,719
基金受益憑證	203,816	207,362	196,823
政府公債	4,822,501	2,523,596	4,989,906
公司債及金融債	500,128	50,987	260,138
	<u>31,078,500</u>	<u>37,400,109</u>	<u>34,287,190</u>
	<u>\$ 37,192,049</u>	<u>\$ 43,518,615</u>	<u>\$ 40,280,660</u>

105年6月30日暨104年12月31日及6月30日分別計有面額1,420,300仟元、1,932,800仟元及2,738,500仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

金 融 負 債	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
103年度無擔保美元計價主順位金融債券(1)及(2)	<u>\$ 17,209,761</u>	<u>\$ 17,156,385</u>	<u>\$ 15,782,761</u>
衍生工具(未指定避險)			
遠期外匯合約	109,376	239,827	158,150
利率交換	816,108	1,075,950	1,290,558
換匯換利合約	890,273	1,464,804	444,967
外匯換匯合約	3,117,689	1,880,631	441,026
賣出匯率選擇權			
利金	<u>628,401</u>	<u>914,542</u>	<u>1,125,734</u>
	<u>5,561,847</u>	<u>5,575,754</u>	<u>3,460,435</u>
	<u>\$ 22,771,608</u>	<u>\$ 22,732,139</u>	<u>\$ 19,243,196</u>

(1) 本行發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

A 券，20 年期，美金 140,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 2 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.19。

B 券，20 年期，美金 100,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 3 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.18。

C 券，20 年期，美金 260,000 仟元，票面金額十足發行，零息債券，發行期間不付息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.17。

- (2) 本行將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。本行於 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量中尚未發生本行信用風險變動之公允價值變動金額。

本行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 412,513,948	\$ 360,237,048	\$ 334,578,091	
匯率選擇權合約	178,281,717	191,109,535	238,190,556	
遠期外匯合約	28,002,544	24,580,018	34,879,613	
利率交換合約	277,889,233	348,578,627	287,812,581	
換匯換利合約	53,969,381	55,146,025	60,787,264	

八、應收款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收帳款	\$ 11,259,764	\$ 9,659,711	\$ 9,061,191
應收收益	2,095	198,368	198,077
應收利息	2,605,408	3,336,637	2,925,577
應收承兌票款	4,559,617	4,583,300	4,768,985
應收信用卡款	3,136,229	1,717,950	2,976,338
交割代價	264,298	130,629	203,628
應收交割帳款	213,619	158,765	265,911
其他應收款	153,714	44,732	59,478
減：備抵呆帳	(290,739)	(100,649)	(296,604)
	<u>\$ 21,904,005</u>	<u>\$ 19,729,443</u>	<u>\$ 20,162,581</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

九、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
進出口押匯及貼現	\$ 5,575,558	\$ 4,970,696	\$ 5,475,459
透 支	1,291,260	1,667,655	1,475,868
短期放款	359,193,913	358,647,815	357,710,078
應收證券融資款	260,410	260,820	299,272
中期放款	441,572,732	430,311,252	404,325,947
長期放款	540,665,448	539,373,447	530,125,888
放款轉列之催收款	<u>2,771,044</u>	<u>2,837,570</u>	<u>2,642,363</u>
	1,351,330,365	1,338,069,255	1,302,054,875
減：備抵呆帳	(<u>15,694,853</u>)	(<u>16,134,892</u>)	(<u>14,767,890</u>)
	<u>\$ 1,335,635,512</u>	<u>\$ 1,321,934,363</u>	<u>\$ 1,287,286,985</u>

(二) 備抵呆帳

	105年1月1日至6月30日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 100,649	\$16,134,892	\$ 45,040	\$16,280,581
收回已沖銷之呆帳	646	473,351	5,758	479,755
本期提列	193,017	236,646	30	429,693
轉銷呆帳	(14,079)	(1,109,605)	(37,686)	(1,161,370)
匯兌及其他變動	<u>10,506</u>	(<u>40,431</u>)	<u>1,570</u>	(<u>28,355</u>)
期末餘額	<u>\$ 290,739</u>	<u>\$15,694,853</u>	<u>\$ 14,712</u>	<u>\$16,000,304</u>

	104年1月1日至6月30日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	其他金融資產	合 計
期初餘額	\$ 295,867	\$ 14,671,234	\$ 41,776	\$ 15,008,877
收回已沖銷之呆帳	11,332	1,280,245	4,355	1,295,932
本期提列(迴轉)	(6,715)	(823,838)	12,722	(817,831)
轉銷呆帳	(3,404)	(344,783)	(8,959)	(357,146)
匯兌及其他變動	(<u>476</u>)	(<u>14,968</u>)	<u>577</u>	(<u>14,867</u>)
期末餘額	<u>\$ 296,604</u>	<u>\$ 14,767,890</u>	<u>\$ 50,471</u>	<u>\$ 15,114,965</u>

105年6月30日暨104年12月31日及6月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為2,771,044仟元、2,837,570仟元及2,642,363仟元。105年及104年1月1日至6月30日對內未計提利息收入之金額分別為37,271仟元及38,050仟元。

本行於105年及104年1月1日至6月30日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
應收款項及放款（含催收款）備抵呆帳提列（迴轉）數	\$ 483,135	(\$ 522,380)	\$ 429,693	(\$ 817,831)
保證責任準備提列數	<u>42,580</u>	<u>10,715</u>	<u>43,725</u>	<u>21,540</u>
	<u>\$ 525,715</u>	<u>(\$ 511,665)</u>	<u>\$ 473,418</u>	<u>(\$ 796,291)</u>

(四) 放款及應收款之減損評估，分析如下：

應收款

項 目		應 收 款 總 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 326,039	\$ 221,100	\$ 215,975
	組合評估減損	53,691	47,618	38,953
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	21,815,014	19,561,374	20,204,257
合 計		\$ 22,194,744	\$ 19,830,092	\$ 20,459,185

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 201,956	\$ 11,059	\$ 204,256
	組合評估減損	23,265	21,502	16,513
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	65,518	68,088	75,835
合 計		\$ 290,739	\$ 100,649	\$ 296,604

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

貼現及放款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 8,038,975	\$ 6,138,564	\$ 5,413,890
	組合評估減損	3,494,395	3,038,210	2,632,174
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,339,796,995	1,328,892,481	1,294,008,811
合 計		\$ 1,351,330,365	\$ 1,338,069,255	\$ 1,302,054,875

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 3,475,461	\$ 2,891,827	\$ 2,567,859
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 1,039,746	853,573	729,104
合 計	\$ 11,179,646	12,389,492	11,470,927
	\$ 15,694,853	\$ 16,134,892	\$ 14,767,890

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

十、備供出售金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內股票	\$ 2,879,996	\$ 2,811,056	\$ 2,418,117
政府公債	26,293,626	26,903,320	36,785,033
公 司 債	12,578,819	9,936,707	8,797,944
金 融 債	31,831,860	26,734,901	18,860,043
國際性組織發行之債券	-	197,149	184,872
票券投資	728,630	832,069	856,788
	<u>\$ 74,312,931</u>	<u>\$ 67,415,202</u>	<u>\$ 67,902,797</u>

(一) 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別計有面額 2,190,300 仟元、2,193,500 仟元及 2,654,700 仟元之債券，供作附買回條件交易。

(二) 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為 310,800 仟元、257,300 仟元及 136,300 仟元；提存營業保證金者，皆為 330,000 仟元；信託賠償準備金者皆為 170,000 仟元；105 年 6 月 30 日及 104 年 12 月 31 日提供做為銀行同業拆借設質者皆為 5,000,000 仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十一、持有至到期日金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
票券投資	\$ 175,675,000	\$ 189,538,946	\$ 178,165,123
金 融 債	2,749,364	2,237,422	2,357,638
公 司 債	12,554,771	13,008,643	13,681,342
政 府 債	2,169,014	992,244	-
	<u>\$ 193,148,149</u>	<u>\$ 205,777,255</u>	<u>\$ 194,204,103</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 582,846 仟元、492,991 仟元及 525,498 仟元。

買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行定期存單 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日餘額皆為 36,000,000 仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行定存單 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日餘額分別為 300,000 仟元、300,000 仟元及 5,300,000 仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十二、避險之衍生金融工具

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 255,529</u>	<u>\$ 192,521</u>	<u>\$ 26,317</u>

本行以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為 5,200,000 仟元。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 261,254 仟元、183,580 仟元及 17,070 仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

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

(四) 交易成效：避險之實際抵銷結果皆在 80%~125%之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日避險工具之淨損益分別為 54,148 仟元及 1,821 仟元與 82,349 仟元及 34,456 仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為 (59,299) 仟元及 11,918 仟元與 (77,674) 仟元及 (12,755) 仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>	<u>\$ 4,167,009</u>

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

十四、無活絡市場之債務工具投資

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ -	\$ -	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	100,451	112,792	121,418
公司債及金融債	<u>984,684</u>	<u>1,938,282</u>	<u>1,934,954</u>
	<u>\$ 1,085,135</u>	<u>\$ 2,051,074</u>	<u>\$ 3,356,372</u>

本行持有台灣高鐵之特別股 1,300,000 仟元，業於 104 年 8 月 7 日收回全數本金。

十五、其他什項金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
買入匯款	\$ 13,093	\$ 29,112	\$ 38,911
非放款轉列之催收款	42,990	78,112	133,835
原始到期日超過 3 個月之定期存款	11,495,019	25,468,153	38,483,002
減：備抵呆帳	(<u>14,712</u>)	(<u>45,040</u>)	(<u>50,471</u>)
	<u>\$ 11,536,390</u>	<u>\$ 25,530,337</u>	<u>\$ 38,605,277</u>

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 1.00%~3.65%及 0.46%~4.80%。擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

其他金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註九。

十六、不動產及設備

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成 本									
105年1月1日									
餘額	\$ 15,880,100	\$ 9,050,292	\$ 5,206,912	\$ 619,887	\$ 1,498,860	\$ 943,230	\$ 112,232	\$ 16,487	\$ 33,328,000
增 添	-	32,071	10,085	8,127	15,697	8,789	-	4,448	79,217
處 分	-	-	(72,127)	(6,981)	(10,831)	(75)	-	-	(90,014)
重 分 類	(14,465)	(537)	5,639	62,180	(5,753)	-	(62,066)	(4,890)	(19,892)
淨兌換差額	-	(3,509)	(715)	(110)	(818)	1,364	-	(283)	(4,071)
105年6月30日									
餘額	<u>\$ 15,865,635</u>	<u>\$ 9,078,317</u>	<u>\$ 5,149,794</u>	<u>\$ 683,103</u>	<u>\$ 1,497,155</u>	<u>\$ 953,308</u>	<u>\$ 50,166</u>	<u>\$ 15,762</u>	<u>\$ 33,293,240</u>
累計折舊及減損									
105年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,935,920	\$ 4,456,913	\$ 508,359	\$ 1,337,117	\$ 781,551	\$ 55,132	\$ -	\$ 11,074,992
折舊費用	-	88,811	115,896	18,271	22,636	25,149	5,086	-	275,849
處 分	-	-	(72,127)	(6,977)	(10,831)	(75)	-	-	(90,010)
重 分 類	-	(537)	3,734	34,506	(3,758)	-	(34,482)	-	(537)
淨兌換差額	-	(52)	(221)	(75)	(758)	(96)	-	-	(1,202)
105年6月30日									
餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,024,142</u>	<u>\$ 4,504,195</u>	<u>\$ 554,084</u>	<u>\$ 1,344,406</u>	<u>\$ 806,529</u>	<u>\$ 25,736</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,259,092</u>
105年6月30日									
淨額	<u>\$ 15,865,635</u>	<u>\$ 5,054,175</u>	<u>\$ 645,599</u>	<u>\$ 129,019</u>	<u>\$ 152,749</u>	<u>\$ 146,779</u>	<u>\$ 24,430</u>	<u>\$ 15,762</u>	<u>\$ 22,034,148</u>
成 本									
104年1月1日									
餘額	\$ 17,407,630	\$ 8,854,428	\$ 5,471,249	\$ 552,854	\$ 1,476,265	\$ 909,546	\$ 168,860	\$ 55,664	\$ 34,896,496
增 添	-	42,144	37,484	13,917	21,235	23,231	-	12,367	150,378
處 分	-	(576)	(24,604)	(3,569)	(6,062)	(227)	-	-	(35,038)
重 分 類	(664,506)	(18,614)	-	-	-	-	-	(586)	(683,706)
淨兌換差額	-	(448)	(1,726)	(377)	(1,113)	(2,539)	-	(421)	(6,624)
104年6月30日									
餘額	<u>\$ 16,743,124</u>	<u>\$ 8,876,934</u>	<u>\$ 5,482,403</u>	<u>\$ 562,825</u>	<u>\$ 1,490,325</u>	<u>\$ 930,011</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 67,024</u>	<u>\$ 34,321,506</u>
累計折舊及減損									
104年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,821,181	\$ 4,688,809	\$ 459,539	\$ 1,304,751	\$ 730,121	\$ 69,251	\$ -	\$ 11,073,652
折舊費用	-	86,099	122,139	14,656	24,949	27,207	9,381	-	284,431
處 分	-	(572)	(24,536)	(3,569)	(6,062)	(228)	-	-	(34,967)
重 分 類	-	(17,685)	-	-	-	-	-	-	(17,685)
淨兌換差額	-	(4)	(833)	(139)	(700)	(1,037)	-	-	(2,713)
104年6月30日									
餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,889,019</u>	<u>\$ 4,785,579</u>	<u>\$ 470,487</u>	<u>\$ 1,322,938</u>	<u>\$ 756,063</u>	<u>\$ 78,632</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,302,718</u>
104年6月30日									
淨額	<u>\$ 16,743,124</u>	<u>\$ 4,987,915</u>	<u>\$ 696,824</u>	<u>\$ 92,338</u>	<u>\$ 167,387</u>	<u>\$ 173,948</u>	<u>\$ 90,228</u>	<u>\$ 67,024</u>	<u>\$ 23,018,788</u>

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主 建 物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年
機器設備	4 至 16 年
交通及運輸設備	2 至 10 年
什項設備	3 至 10 年
租賃權益改良	5 年
租賃資產	9 年

十七、投資性不動產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 12,547,833</u>	<u>\$ 12,536,509</u>	<u>\$ 11,674,723</u>

	已完工 投資性不動產
<u>成本</u>	
104年1月1日餘額	\$ 11,285,548
重分類	683,120
處分	(<u>260</u>)
104年6月30日餘額	<u>\$ 11,968,408</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
104年1月1日餘額	\$ 273,108
重分類	17,685
折舊費用	3,146
處分	(<u>254</u>)
104年6月30日餘額	<u>\$ 293,685</u>
104年6月30日淨額	<u>\$ 11,674,723</u>

除認列折舊費用外，本行之投資性不動產於 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本行之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年

本行之投資性不動產於 105 年 6 月 30 日及 104 年 12 月 31 日之公允價值係由獨立評價之中華徵信不動產估價師聯合事務所於 104 年 7 月衡量，其公允價值為 27,600,219 仟元，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率 5.16% 及資本化率 1.85%。104 年 6 月 30 日之公允價值為 16,999,437 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由本行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 45,962</u>	<u>\$ 44,603</u>	<u>\$ 88,728</u>	<u>\$ 90,193</u>
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 22,803</u>	<u>\$ 17,922</u>	<u>\$ 45,402</u>	<u>\$ 35,763</u>

十八、無形資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
電腦軟體	<u>\$ 464,227</u>	<u>\$ 500,710</u>	<u>\$ 459,250</u>

除認列攤銷費用外，本行之無形資產於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按耐用年數 3 至 5 年計提攤銷費用。

十九、其他資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金	\$ 342,633	\$ 109,225	\$ 107,744
承受擔保品	23,462	23,462	23,462
減：累計減損	(23,462)	(23,462)	(23,462)
預付款項	287,331	238,536	404,263
其 他	306	596	758
	<u>\$ 630,270</u>	<u>\$ 348,357</u>	<u>\$ 512,765</u>

二十、央行及銀行同業存款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
央行存款	\$ 23,108	\$ 20,249	\$ 24,787
銀行同業存款	32,232,765	30,117,635	19,271,663
透支銀行同業	666,825	951,895	989,176
銀行同業拆放	97,641,270	90,118,840	93,473,489
中華郵政轉存款	2,613,757	2,816,609	3,194,660
	<u>\$133,177,725</u>	<u>\$124,025,228</u>	<u>\$116,953,775</u>

二一、應付款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付待交換票款	\$ 8,498,227	\$ 9,333,298	\$ 10,087,540
應付帳款	3,217,022	1,898,732	3,251,713
應付費用	2,053,739	2,517,194	1,901,518
應付利息	1,471,293	1,867,700	1,735,190
承兌票款	4,700,929	4,715,573	4,898,648
其 他	6,356,831	2,832,435	4,405,193
	<u>\$ 26,298,041</u>	<u>\$ 23,164,932</u>	<u>\$ 26,279,802</u>

二二、存款及匯款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
支票存款	\$ 32,714,305	\$ 37,344,978	\$ 35,274,327
活期存款	377,388,904	363,453,070	343,615,351
定期存款	334,315,668	333,234,816	311,742,625
可轉讓定期存單	7,382,000	7,576,400	7,518,300
儲蓄存款	800,133,389	804,891,721	785,986,625
匯 款	961,809	1,238,726	918,461
	<u>\$ 1,552,896,075</u>	<u>\$ 1,547,739,711</u>	<u>\$ 1,485,055,689</u>

二三、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行主順位及次順位金融債券如下：

於 97 年 12 月 15 日按面額發行新台幣捌拾參億伍仟萬元第二期次順位金融債券，發行期限 7 年。

於 98 年 9 月 15 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限 7 年。

於 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。

於 100 年 3 月 11 日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；及乙券壹拾壹億元，發行期限 10 年。

於 100 年 4 月 18 日按面額發行新台幣陸拾柒億元第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 102 年 5 月 29 日按面額發行人民幣壹拾億元第一期主順位金融債券，發行期限 3 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣壹佰億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為 10 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.70%，到期日：110.04.16	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	3,000,000	3,000,000	3,000,000
金融債券評價調整	261,254	183,580	17,070
	<u>5,461,254</u>	<u>5,383,580</u>	<u>5,217,070</u>
<u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</u>			
97-2，7 年期，每年付息一次，年利率 3.05%，到期日：104.12.15	-	-	8,350,000
98-1，7 年期，每年付息一次，年利率 2.30%，到期日：105.09.15	5,000,000	5,000,000	5,000,000
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.65%，到期日：107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18	6,700,000	6,700,000	6,700,000
102-1，3 年期，每年付息一次，年利率 2.90%，到期日：105.05.29	-	4,993,000	4,980,000

(接次頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
103-1 乙券，10 年期，每年 付息一次，年利率 1.85%， 到期日：113.04.16	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
103-1 丙券，10 年期，每年 付息一次，機動利率，到 期日：113.04.16	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>24,800,000</u>	<u>29,793,000</u>	<u>38,130,000</u>
	<u>\$ 30,261,254</u>	<u>\$ 35,176,580</u>	<u>\$ 43,347,070</u>

上述 103-1 甲券 7 年期及 103-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險之衍生性金融資產及負債項下（參閱附註十二）。

二四、其他金融負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
結構型商品本金	\$ 2,194,828	\$ 829,163	\$ 769,917
撥入備放款	290,690	232,195	244,568
應付租賃款	<u>4,104</u>	<u>13,838</u>	<u>28,949</u>
	<u>\$ 2,489,622</u>	<u>\$ 1,075,196</u>	<u>\$ 1,043,434</u>

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身分與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二五、其他負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
預收款項	\$ 901,903	\$ 856,983	\$ 880,646
存入保證金	3,016,038	2,328,710	1,923,426
遞延收入	<u>33,913</u>	<u>28,027</u>	<u>46,960</u>
	<u>\$ 3,951,854</u>	<u>\$ 3,213,720</u>	<u>\$ 2,851,032</u>

二六、負債準備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
員工福利負債準備	\$ 3,740,668	\$ 3,919,132	\$ 3,525,338
保證責任準備	<u>483,894</u>	<u>452,184</u>	<u>432,291</u>
	<u>\$ 4,224,562</u>	<u>\$ 4,371,316</u>	<u>\$ 3,957,629</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二七。

(二) 保證責任準備係本行依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，按債權之擔保情形及逾期時間予以評估，所提列之負債準備。除提列準備外，本行之保證責任準備於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無重大變動。

二七、退職後福利計畫

105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額請參閱附註二九（六）員工福利費用。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股數（仟股）	<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 90,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>8,457,323</u>	<u>8,457,323</u>	<u>7,904,040</u>
已發行股本	<u>\$ 84,573,232</u>	<u>\$ 84,573,232</u>	<u>\$ 79,040,404</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 104 年 6 月 30 日止額定資本額為 80,000,000 仟元，額定股數為 8,000,000 仟股，實收資本額為 79,040,404 仟元。本行額定資本額於 104 年 6 月增加 10,000,000 仟元，並於 104 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 5,532,828 仟元，故截至 105 年 6 月 30 日及 104 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 90,000,000 仟元，額定股數為 9,000,000 仟股，實收資本額增為 84,573,232 仟元，為 8,457,323 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行分別於 105 年 6 月 8 日及 104 年 6 月 12 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 507,439 仟股及 553,283 仟股，計新台幣 5,074,394 仟元及 5,532,828 仟元，帳列股東權益項下增資準備，並分別於 105

年 7 月 22 日及 104 年 7 月 24 日董事會決議除權(息)基準日為 105 年 8 月 16 日及 104 年 8 月 18 日。

(二) 保留盈餘及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本行已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工酬勞之分派政策。

修正後章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。修正前後章程之員工及董監事酬勞分派政策，參閱附註二九之(六)員工福利費用。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足〇．一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及銀行法最高現金盈餘分配之限制。

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

本行於 105 年 6 月 8 日及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 3,493,001	\$ 3,269,154	\$ -	\$ -
現金股利	2,960,063	1,580,808	0.35	0.20
股票股利	5,074,394	5,532,828	0.60	0.70

(三) 特別盈餘公積

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積(註)	\$11,778,829	\$11,778,829	\$11,778,829
其 他	<u>241,692</u>	<u>241,692</u>	<u>241,692</u>
	<u>\$12,020,521</u>	<u>\$12,020,521</u>	<u>\$12,020,521</u>

註：因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故於 102 年 1 月 1 日僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 11,778,829 仟元予以提列特別盈餘公積。

二九、淨 利

(一) 利息淨收益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>利息淨收益</u>				
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,803,381	\$ 6,726,799	\$13,677,907	\$13,297,095
存放及拆放銀行同業利息收入	538,134	627,449	1,113,064	1,458,011
投資有價證券利息收入	764,581	755,056	1,561,813	1,389,542
其他利息收入	<u>30,858</u>	<u>25,607</u>	<u>63,780</u>	<u>58,653</u>
	<u>8,136,954</u>	<u>8,134,911</u>	<u>16,416,564</u>	<u>16,203,301</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 2,296,104)	(\$ 2,568,809)	(\$ 4,792,153)	(\$ 5,129,688)
央行及同業存款利 息費用	(257,953)	(176,374)	(485,913)	(353,113)
其他利息費用	(177,937)	(274,252)	(371,289)	(563,307)
	(2,731,994)	(3,019,435)	(5,649,355)	(6,046,108)
利息淨收益	<u>\$ 5,404,960</u>	<u>\$ 5,115,476</u>	<u>\$10,767,209</u>	<u>\$10,157,193</u>

(二) 手續費淨收益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費 收入	\$ 81,619	\$ 93,518	\$ 167,350	\$ 183,195
匯費收入	119,673	113,354	237,132	224,478
放款手續費收入	168,231	147,457	371,617	276,710
信託業務收入	130,170	242,743	268,817	460,491
信託附屬業務手續 費收入	63,065	68,160	125,267	133,538
其他手續費收入	<u>1,243,200</u>	<u>846,555</u>	<u>1,980,006</u>	<u>1,626,448</u>
	<u>1,805,958</u>	<u>1,511,787</u>	<u>3,150,189</u>	<u>2,904,860</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(34,209)	(33,262)	(67,973)	(66,511)
信託手續費	(5,815)	(11,145)	(10,156)	(21,986)
保管手續費	(20,459)	(20,548)	(42,739)	(42,498)
其他手續費	(141,515)	(159,090)	(326,284)	(313,521)
	(201,998)	(224,045)	(447,152)	(444,516)
手續費淨收益	<u>\$ 1,603,960</u>	<u>\$ 1,287,742</u>	<u>\$ 2,703,037</u>	<u>\$ 2,460,344</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現損益				
股票及受益憑證	(\$ 457)	(\$ 3,355)	\$ 666	\$ 19,870
債券	24,365	3,234	62,610	15,403
票券	16	15	19	29
衍生性金融工具	441,602	211,590	903,156	260,883
利息淨收益	<u>56,295</u>	<u>503,581</u>	(23,542)	(20,280)
	<u>521,821</u>	<u>715,065</u>	<u>942,909</u>	<u>275,905</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價損益				
股票及受益憑證	(\$ 133)	\$ 3,084	\$ 1,572	(\$ 13,234)
債券	(143,438)	(13,289)	(151,671)	(10,212)
票券	4,900	(630)	8,608	(1,528)
衍生性金融工具	26,183	(390,858)	436,750	453,426
	(112,488)	(401,693)	295,259	428,452
	<u>\$ 409,333</u>	<u>\$ 313,372</u>	<u>\$ 1,238,168</u>	<u>\$ 704,357</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 6,800	\$ 12,194	\$ 6,800	\$ 12,194
處分利益				
股票	32,672	-	64,880	14,680
債券	6,433	22,014	75,966	38,010
	<u>45,905</u>	<u>34,208</u>	<u>147,646</u>	<u>64,884</u>
處分損失				
股票	-	-	(15,152)	-
債券	(1)	-	(181)	(79)
	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(15,333)</u>	<u>(79)</u>
	<u>\$ 45,904</u>	<u>\$ 34,208</u>	<u>\$ 132,313</u>	<u>\$ 64,805</u>

(五) 折舊及攤銷

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 137,778	\$ 142,242	\$ 275,849	\$ 284,431
投資性不動產	1,660	1,595	3,320	3,146
無形資產及其他資產	40,171	32,503	79,050	64,120
	<u>\$ 179,609</u>	<u>\$ 176,340</u>	<u>\$ 358,219</u>	<u>\$ 351,697</u>

(六) 員工福利費用

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,363,368	\$ 2,217,516	\$ 4,597,499	\$ 4,397,447
退職後福利				
確定提撥計畫	37,837	35,484	75,909	70,616
確定福利計畫	82,030	85,315	165,584	168,191
員工優惠存款	118,661	116,944	234,785	231,046
其他退職後福利	1,838	1,826	3,541	3,345
	<u>\$ 2,603,734</u>	<u>\$ 2,457,085</u>	<u>\$ 5,077,318</u>	<u>\$ 4,870,645</u>

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本行係以當年度扣除分派員工及董監酬勞前之稅前利益分別以 1%~6% 及不高於 0.8% 提撥員工酬勞及董監事酬勞。105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日係分別按前述稅前利益之 4.67% 及 0.45% 估列員工酬勞及董監事酬勞。

修正前之章程係規定本行係以當年度稅後淨利（已扣員工分紅及董監事酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8% 及 1.25% 分派員工紅利及董監事酬勞，本行於 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日依上述比率估列員工紅利及董監事酬勞。

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 165,802</u>	<u>\$ 193,000</u>	<u>\$ 353,802</u>	<u>\$ 332,000</u>
董監事酬勞	<u>\$ 22,200</u>	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 34,200</u>	<u>\$ 52,000</u>

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本行於 105 年 3 月 17 日舉行董事會及 104 年 6 月 12 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董監事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董監事酬勞已於 105 年 6 月 8 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。

	104年度	103年度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工酬勞／紅利	\$723,255	\$610,242
董監事酬勞	57,860	95,350

105 年 3 月 17 日董事會決議配發之員工酬勞及董事酬勞與 104 年 6 月 12 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及財務報告認列之相關金額如下：

	104年度		103年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工紅利	董監事酬勞
股東會決議配發金額	\$ -	\$ -	\$ 610,242	\$ 95,350
董事會決議配發金額	\$ 723,255	\$ 57,860	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	\$ 723,768	\$ 101,600	\$ 610,242	\$ 95,350
差異金額	(\$ 513)	(\$ 43,740)	\$ -	\$ -

上述差異分別調整為 105 及 104 年度之損益。

有關本行 105 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及 104 年股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 417,485	\$ 293,013	\$ 697,624	\$ 552,879
以前年度調整	1,874	(63,366)	1,874	(63,366)
遞延所得稅				
本期產生者	4,947	293,254	241,434	530,115
未分配盈餘加徵 10%	-	30,298	-	30,298
海外分行不得扣抵數	113,084	61,966	170,010	82,542
認列於損益之所得稅費用	\$ 537,390	\$ 615,165	\$ 1,110,942	\$ 1,132,468

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	(\$ 27,402)	(\$ 29,225)	(\$ 56,540)	(\$ 48,814)
— 備供出售金融資 產未實現損益	5,106	4,822	6,766	4,127
認列為其他綜合損益之 所得稅利益	(\$ 22,296)	(\$ 24,403)	(\$ 49,774)	(\$ 44,687)

(三) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	\$ 6,156,340	\$11,613,831	\$ 6,277,068
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	\$ 1,067,650	\$ 859,993	\$ 488,625
盈餘分配之稅額扣抵比率	104年度（預計） 9.19%	103年度（實際） 9.83%	

(四) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 103 年度。

三一、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為 105 年 8 月 16 日。因追溯調整，104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元			
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後		
	104年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.70	\$ 0.34	\$ 0.66
稀釋每股盈餘	\$ 0.36	\$ 0.70	\$ 0.34	\$ 0.66

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 2,675,852</u>	<u>\$ 3,054,741</u>	<u>\$ 6,069,967</u>	<u>\$ 5,936,798</u>

股 數

單位：仟股

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	8,964,763	8,964,763	8,964,763	8,964,763
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅或員工酬勞	<u>21,123</u>	<u>50,029</u>	<u>39,127</u>	<u>53,156</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>8,985,886</u>	<u>9,014,792</u>	<u>9,003,890</u>	<u>9,017,919</u>

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

三二、營業租賃協議

(一) 本行為承租人

營業租賃係承租土地，租賃期間為 5~10 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場行情調整租金之檢視條款。於租賃期間終止時，本行對租賃土地並無優惠承購權。

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 40,920 仟元及 39,006 仟元及 37,304 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1 年 內	\$ 287,021	\$ 561,595	\$ 285,314
超過 1 年但不超過 5 年	1,192,768	1,066,544	1,190,818
超過 5 年	<u>342,395</u>	<u>365,478</u>	<u>362,151</u>
	<u>\$ 1,822,184</u>	<u>\$ 1,993,617</u>	<u>\$ 1,838,283</u>

(二) 本行為出租人

營業租賃係出租本行所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5～10 年，並有延展 10 年租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 55,659 仟元及 49,272 仟元 46,658 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1 年 內	\$ 119,892	\$ 191,030	\$ 109,307
超過 1 年但不超過 5 年	613,063	422,066	467,594
超過 5 年	77,442	77,442	73,198
	<u>\$ 810,397</u>	<u>\$ 690,538</u>	<u>\$ 650,099</u>

三三、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與 104 年度合併財務報告所述者相同。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

年度（註 2）			105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
分析項目					
自有資本	普通股權益資本		115,861,373	112,853,258	107,223,341
	其他第一類資本		2,111,146	2,606,267	2,593,073
	第二類資本		35,762,756	38,454,781	36,820,441
	自有資本		153,735,275	153,914,306	146,636,855
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	1,269,945,044	1,249,155,462	1,232,208,255
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	20,090	22,558	24,284
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	46,064,950	46,064,950	41,779,613
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標 準 法	13,790,938	11,798,713	15,313,250
		內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額		1,329,821,022	1,307,041,683	1,289,325,402	
資本適足率			11.56%	11.78%	11.37%
普通股權益占風險性資產之比率			8.71%	8.63%	8.32%
第一類資本占風險性資產之比率			8.87%	8.83%	8.52%
槓桿比率			5.76%	5.65%	5.56%

- 註：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
3. 本表應列示如下之計算公式：
- (1) 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日投資	\$193,148,149	\$193,308,813	\$205,777,255	\$205,870,456	\$194,204,103	\$194,254,912
無活絡市場債務工具投資	1,085,135	1,092,989	2,051,074	2,065,441	3,356,372	3,379,845
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	30,261,254	31,144,850	35,176,580	36,206,685	43,347,070	44,375,126

2. 公允價值衡量層級

	105年6月30日			
	合計	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 193,308,813	\$ 3,722,559	\$ 13,911,254	\$ 175,675,000
無活絡市場債務工具投資	1,092,989	-	1,092,989	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	31,144,850	-	7,461,254	23,683,596

104年12月31日				
合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 205,870,456	\$ 2,031,983	\$ 14,299,527	\$ 189,538,946
無活絡市場債務工具投資	2,065,441	-	2,065,441	-
<u>負 債</u>				
應付金融債券	36,206,685	-	7,383,580	28,823,105

104年6月30日				
合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>資 產</u>				
持有至到期日投資	\$ 194,254,912	\$ 1,287,115	\$ 15,077,797	\$ 177,890,000
無活絡市場債務工具投資	3,379,845	1,264,216	815,629	1,300,000
<u>負 債</u>				
應付金融債券	44,375,126	-	7,217,070	37,158,056

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

105年6月30日				
以公允價值衡量之 金融商品項目	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 32,845,296	\$ 9,483,697	\$ 23,361,599	\$ -
交易目的金融資產	26,731,747	4,384,945	22,346,802	-
股票及受益憑證	238,126	238,126	-	-
債券投資	5,322,629	4,146,819	1,175,810	-
其 他	21,170,992	-	21,170,992	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	6,113,549	5,098,752	1,014,797	-
備供出售金融資產	74,312,931	44,134,226	30,178,705	-
股票投資	2,879,996	2,879,996	-	-
債券投資	70,704,305	40,525,600	30,178,705	-
其 他	728,630	728,630	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	17,209,761	-	17,209,761	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	4,346,753	84,467	4,262,286	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	255,529	-	255,529	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	5,561,847	-	5,561,847	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	104年12月31日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 37,502,364	\$ 7,867,973	\$ 29,634,391	\$ -
交易目的金融資產	31,383,858	2,776,230	28,607,628	-
受益憑證	207,362	207,362	-	-
債券投資	2,574,583	2,568,868	5,715	-
其 他	28,601,913	-	28,601,913	-
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	6,118,506	5,091,743	1,026,763	-
備供出售金融資產	67,415,202	39,679,658	27,735,544	-
股票投資	2,811,056	2,811,056	-	-
債券投資	63,772,077	36,036,533	27,735,544	-
其 他	832,069	832,069	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	17,156,385	-	17,156,385	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	6,016,251	42,697	5,973,554	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	192,521	-	192,521	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	5,575,754	-	5,575,754	-
以公允價值衡量之 金融商品項目	104年6月30日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 36,467,631	\$ 10,179,492	\$ 26,288,139	\$ -
交易目的金融資產	30,474,161	5,487,129	24,987,032	-
股票及受益憑證	242,542	242,542	-	-
債券投資	5,250,044	5,244,587	5,457	-
其 他	24,981,575	-	24,981,575	-
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產	5,993,470	4,692,363	1,301,107	-
備供出售金融資產	67,902,797	40,489,695	27,413,102	-
股票投資	2,418,117	2,418,117	-	-
債券投資	64,627,892	37,214,790	27,413,102	-
其 他	856,788	856,788	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	15,782,761	-	15,782,761	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	3,813,029	22,768	3,790,261	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	26,317	-	26,317	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	3,460,435	-	3,460,435	-

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

104年1月1日至6月30日							
	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產							
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$2,368,757	\$ 6,493	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,375,250)註 1	\$ -

註 1：因該金融商品價格，依市場可觀察輸入值計算，故列「第二層級」。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 104 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額為 6,493 仟元。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 有活絡市場公開報價之衍生工具係以市場價格為公允價值。無市場價格可供參考之選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式估算公允價值。無市場價格可供參考之非選擇權衍生工具係以存續期間適用之殖利率曲線採用現金流量折現分析估算公允價值。遠期外匯合約公允價值係以遠期匯率報價及由配合合約到期期間之報價利率推導之殖利率曲線衡量。利率交換係以未來估計之現金流量按報價利率推導適當殖利率曲線折現之現值衡量。
- (3) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如利率交換、換匯換利、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣計價之衍生性工具。

(2) 市場風險管理準則

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行市場風險管理準則如下：

- A. 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。
- B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。
- C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。
- D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。
- E. 監控本行金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並將市場風險監控情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

(3) 市場風險管理流程

依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理機制，使市場風險管理流程皆依規辦理，以避免利益衝突，同時善用管理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理機制之有效性。執行風險控管機制如下：

A. 辨識與衡量

有效的市場風險管理流程始於辨識業務活動或金融商品中之既有風險，以確認市場風險之來源，並對市場風險因子作適當之規範。當外部環境產生重大改變時，應即時檢視風險辨識方式之合理性及妥適性，如有必要應進行調整，以確保本行市場風險管理機制之有效運作。本行風險管理處均辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成因子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（PVO1、Delta）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受利率、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

本行在符合整體風險胃納下，依據經營策略、市場狀況或風險調整後報酬等項目明訂市場風險胃納及限額，並依據風險衡量結果評估本行面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控本行之金融市場交易，包括部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，如發現超越限額或異常狀況，均應儘速向高階管理階層陳報並採取必要措施。陳報原則如下：

- a. 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。
- b. 若超逾各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。
- c. 定期陳報董事會及風險管理委員會有關本行之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估本行策略是否應進行調整。

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具之部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即屬銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

本行訂有「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易處理程序」、「從事衍生性商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

本行依金融工具及衍生工具部位之性質分別訂定評價頻率。其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；衍生工具為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估二次。金融工具公允價值來源必須依據財務會計準則及主管機關之認定區分活絡市場與無活絡市場，並按(1)活絡市場－公開市場報價(2)無活絡市場－最近交易之市場價格(3)無活絡市場－評價方法（交易對手報價或模型評價）等三種先後順序決定之。

D. 衡量方法

- a. 本行以 DVO1 衡量投資組合對利率變動 1 個基本點的敏感性程度，並以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量匯率衍生性商品對匯率及其波動度之敏感性。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。
- c. 本行依風險管理委員會核准之壓力情境每季對風險因子之執行壓力測試，並將測試結果定期陳報風險管理委員會。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

本行有價證券投資係透過研究發行人信用、財務狀況及各國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依不同金融工具分別核定交易簿交易限額與停損限額。

C. 衡量方法

- a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

- a. 為控管匯率風險，本行針對各單位之交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。
- b. 匯率衍生性商品則以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量該類商品對匯率及其波動度之敏感性。
- c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況受到不利影響或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能、及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

本行有價證券投資之標的須符合一定標準外，針對有價證券之風險集中度設有同一人限額、行業別限額、集團企業別限額。風險管理處每日監控各單位持有部位之未實現損益，倘未實現損失超逾停損門檻時將發函通知持有單位依規執行。若已達停損點而不擬賣出，持有單位應依規提報風險管理委員會核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

本行非交易部位之權益證券價格風險，亦依風險管理委員會核定之壓力情境執行壓力測試，並將壓力測試結果報告風險管理委員會。

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, “VaR”)

本行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計，風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行風險值之計算自 103 年 1 月 27 日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法的優點在於利用歷史資料，將各風險因子厚尾 (Fat Tail)、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險，加上計算原理簡單、概念直觀，因此目前已有愈來愈多的金融機構採用。但歷史模擬法也有其限制，因未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定可以反映現實狀況。另外，模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對其限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉

到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採取代理值（proxy）之方式因應。

風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B.截至 105 年及 104 年 6 月 30 日，本行 105 及 104 年第 2 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	105年1月1日至6月30日			
	平	均	最	最
外匯風險值	\$ 173,491		\$ 228,770	\$ 128,185
利率風險值	31,362		45,245	16,690
權益證券風險值	1,158		1,639	543
風險值總額	<u>\$ 206,011</u>		<u>\$ 275,654</u>	<u>\$ 145,418</u>

	104年1月1日至6月30日			
	平	均	最	最
外匯風險值	\$ 183,818		\$ 218,074	\$ 146,905
利率風險值	42,082		52,356	29,247
權益證券風險值	1,282		1,651	1,005
風險值總額	<u>\$ 227,182</u>		<u>\$ 272,081</u>	<u>\$ 177,157</u>

2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	105年6月30日		
	外	幣	匯 率 新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 6,056,936	32.3000	\$195,639,033
英 鎊	137,608	43.3100	5,959,802
澳 幣	975,478	24.0350	23,445,614
港 幣	1,837,934	4.1630	7,651,319
加拿大幣	80,503	24.9400	2,007,745
南 非 幣	2,051,395	2.1800	4,472,041
日 圓	72,646,544	0.3147	22,861,867

（接次頁）

(承前頁)

105年6月30日			
	外幣	匯率	新台幣
歐元	\$ 388,954	35.8800	\$ 13,955,670
人民幣	15,934,831	4.8540	77,347,670
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	188,846	32.3000	6,099,726

單位：各外幣／新台幣仟元

105年6月30日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 8,316,547	32.3000	\$ 268,624,468
英鎊	105,540	43.3100	4,570,937
澳幣	858,822	24.0350	20,641,787
港幣	1,495,046	4.1630	6,223,876
加拿大幣	77,762	24.9400	1,939,384
南非幣	2,444,900	2.1800	5,329,882
日圓	49,307,775	0.3147	15,517,157
歐元	393,769	35.8800	14,128,432
人民幣	13,891,986	4.8540	67,431,700
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	546,062	32.3000	17,637,803

單位：各外幣／新台幣仟元

104年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 5,645,010	32.8800	\$ 185,607,929
英鎊	63,612	48.7500	3,101,085
澳幣	1,006,015	23.9750	24,119,210
港幣	2,622,818	4.2420	11,125,994
加拿大幣	139,611	23.7200	3,311,573
南非幣	3,469,471	2.1200	7,355,279
日圓	44,888,355	0.2730	12,254,521
歐元	462,107	35.9200	16,598,883
紐西蘭幣	97,431	22.5000	2,192,198
人民幣	16,254,654	4.9930	81,159,487
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	181,848	32.8800	5,979,162

單位：各外幣／新台幣仟元

104年12月31日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美	金	\$	7,389,128		32.8800	\$	242,954,529	
英	鎊		66,341		48.7500		3,234,124	
澳	幣		917,100		23.9750		21,987,473	
港	幣		2,013,797		4.2420		8,542,527	
加拿大	幣		144,919		23.7200		3,437,479	
南 非	幣		3,231,377		2.1200		6,850,519	
日	圓		43,759,871		0.2730		11,946,445	
歐	元		521,328		35.9200		18,726,102	
紐西蘭	幣		109,150		22.5000		2,455,875	
人 民	幣		14,995,804		4.9930		74,874,049	
非貨幣性項目								
美	金		542,028		32.8800		17,821,881	

單位：各外幣／新台幣仟元

104年6月30日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美	金	\$	5,905,714		30.9150	\$	182,575,148	
英	鎊		45,061		48.6500		2,192,218	
澳	幣		836,450		23.7350		19,853,141	
港	幣		2,603,685		3.9870		10,380,892	
加拿大	幣		65,547		24.9000		1,632,120	
南 非	幣		3,422,683		2.5200		8,625,161	
日	圓		38,999,881		0.2525		9,847,470	
歐	元		324,865		34.6100		11,243,578	
紐西蘭	幣		81,709		21.1000		1,724,060	
人 民	幣		17,607,483		4.9800		87,685,265	
非貨幣性項目								
美	金		195,999		30.9150		6,059,309	

單位：各外幣／新台幣仟元

104年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金	\$	7,179,804		30.9150	\$	221,963,641	
英 鎊		55,247		48.6500		2,687,767	
澳 幣		820,125		23.7350		19,465,667	
港 幣		2,361,870		3.9870		9,416,776	
新加坡幣		15,452		22.9500		354,623	
加拿大幣		67,418		24.9000		1,678,708	
南 非 幣		3,207,532		2.5200		8,082,981	
日 圓		41,799,667		0.2525		10,554,416	
歐 元		415,371		34.6100		14,375,990	
紐西蘭幣		80,175		21.1000		1,691,693	
人 民 幣		15,925,195		4.9800		79,307,471	
非貨幣性項目							
美 金		538,455		30.9150		16,646,336	

本行於 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益分別為 88,570 仟元、78,022 仟元、(82,797)仟元及 147,432 仟元，由於本行外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

(2) 信用風險管理政策

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

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

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

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

b. 信用品質等級

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

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出

企業信用評等模型，評等結果區分為21個等級。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

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

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

本行為衡量個金業務之信用風險，利用統計方法及專家經驗之判斷，發展出房貸、信貸及信用卡申請／行為評分模型，申請評分結果提供建議核准或婉拒予審核人員參酌，行為評分則區分為10組百分位區間等級供審核人員參酌。每半年定期檢視模型之穩定度與違約區隔能力以維持模型之有效性。

B. 拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核

准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

本行之資產負債表所認列之金融資產及本行所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

105 年 6 月 30 日

	信 用 風 險	最 大 暴 險	減 少 金 額	
	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	合 計
貼現及放款	\$838,852,221	\$ -	\$ -	\$838,852,221
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,610,398	-	-	10,610,398
備供出售金融資產	3,708,167	-	-	3,708,167
持有至到期日金融資產	2,074,797	-	-	2,074,797
無活絡市場之債務工具投資	184,684	-	-	184,684

104 年 12 月 31 日

	信 用 風 險	最 大 暴 險	減 少 金 額	
	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	合 計
貼現及放款	\$823,065,441	\$ -	\$ -	\$823,065,441
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,613,086	-	-	19,613,086
備供出售金融資產	2,977,472	-	-	2,977,472
持有至到期日金融資產	2,274,908	-	-	2,274,908
無活絡市場之債務工具投資	838,702	-	-	838,702

104 年 6 月 30 日

	信 用 風 險	最 大 暴 險	減 少 金 額	
	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	合 計
貼現及放款	\$799,791,674	\$ -	\$ -	\$799,791,674
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,906,496	-	-	19,906,496
備供出售金融資產	1,789,540	-	-	1,789,540
持有至到期日金融資產	2,550,122	-	-	2,550,122
無活絡市場之債務工具投資	338,154	-	-	338,154

(4) 最大信用風險暴險金額

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

本行 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
約定融資額度（不含信用卡）	\$102,450,777	\$107,576,609	\$ 85,208,494
信用卡授信承諾	403,402	347,862	265,972
信用狀款項	22,502,281	17,841,443	21,797,586
保證款項	39,341,958	34,838,957	33,315,625

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象／產業型態	105年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 74,829,838	6
製造業	327,975,971	24
批發及零售業	121,635,566	9
不動產及租賃業	96,324,021	7
服務業	41,928,021	3
私人	435,018,527	32
其他	253,618,421	19
	<u>\$ 1,351,330,365</u>	

104年12月31日		
對象／產業型態	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 69,546,315	5
製造業	336,412,256	25
批發及零售業	120,394,303	9
不動產及租賃業	95,714,952	7
服務業	34,962,605	3
私人	440,352,896	33
其他	240,685,928	18
	<u>\$ 1,338,069,255</u>	

104年6月30日		
對象／產業型態	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 72,858,558	6
製造業	335,701,729	26
批發及零售業	122,744,620	9
不動產及租賃業	91,920,963	7
服務業	32,976,240	2
私人	437,275,594	34
其他	208,577,171	16
	<u>\$ 1,302,054,875</u>	

105年6月30日		
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,287,993,241	96
美洲	44,165,192	3
歐洲	17,403,078	1
其他	1,768,854	-
	<u>\$ 1,351,330,365</u>	

104年12月31日		
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,283,595,979	96
美洲	38,227,608	3
歐洲	14,656,050	1
其他	1,589,618	-
	<u>\$ 1,338,069,255</u>	

		104年6月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,249,509,765	96	
美 洲	38,821,031	3	
歐 洲	12,687,926	1	
其 他	1,036,153	-	
	<u>\$ 1,302,054,875</u>		

		105年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 512,478,144	38	
有 擔 保			
不 動 產	698,619,294	52	
其他擔保品	140,232,927	10	
	<u>\$ 1,351,330,365</u>		

		104年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 515,003,814	38	
有 擔 保			
不 動 產	678,140,284	51	
其他擔保品	144,925,157	11	
	<u>\$ 1,338,069,255</u>		

		104年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 502,263,201	39	
有 擔 保			
不 動 產	661,360,826	51	
其他擔保品	138,430,848	10	
	<u>\$ 1,302,054,875</u>		

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位：仟元

項 目	105年6月30日									
	未 逾 期		亦 中		未 減 損		部 評		金 額	
	高				稍	弱	無	等	小 計 (A)	總 計 (A) + (B) + (C)
表內項目										
應收款	\$ 9,527,906	\$ 2,784,823	\$ 194,857	\$ 9,298,236	\$ 21,805,822	\$ 9,192	\$ 379,730	\$ 22,194,744	\$ 225,221	\$ 65,518
信用卡業務	-	-	-	3,118,105	3,118,105	-	25,354	3,143,459	13,631	9,217
其他	9,527,906	2,784,823	194,857	6,180,131	18,687,717	9,192	354,376	19,051,285	211,590	56,301
貼現及放款	380,144,541	671,127,620	163,280,716	122,653,992	1,337,206,869	2,590,126	11,533,370	1,351,330,365	4,515,207	11,179,646
										1,335,635,512

單位：仟元

項 目	104年12月31日									
	未 逾 期		亦 中		未 減 損		部 評		金 額	
	高				稍	弱	無	等	小 計 (A)	總 計 (A) + (B) + (C)
表內項目										
應收款	\$ 8,256,011	\$ 3,754,199	\$ 233,619	\$ 7,311,855	\$ 19,555,684	\$ 5,690	\$ 268,718	\$ 19,830,092	\$ 32,561	\$ 68,088
信用卡業務	-	-	-	1,705,377	1,705,377	-	21,946	1,727,323	11,842	4,910
其他	8,256,011	3,754,199	233,619	5,606,478	17,850,307	5,690	246,772	18,102,769	20,719	63,178
貼現及放款	360,671,585	691,923,764	167,048,979	107,337,347	1,326,981,675	1,910,806	9,176,774	1,338,069,255	3,745,400	12,389,492
										1,321,934,363

項 目	104年6月30日									
	未 逾 期		亦 中		未 減 損		部 評		金 額	
	高				稍	弱	無	等	小 計 (A)	總 計 (A) + (B) + (C)
表內項目										
應收款	\$ 6,309,465	\$ 4,275,284	\$ 288,917	\$ 9,323,295	\$ 20,196,961	\$ 7,296	\$ 254,928	\$ 20,459,185	\$ 220,769	\$ 75,835
信用卡業務	-	-	-	2,966,179	2,966,179	-	20,180	2,986,359	10,533	8,646
其他	6,309,465	4,275,284	288,917	6,357,116	17,230,782	7,296	234,748	17,472,826	210,236	67,189
貼現及放款	353,588,822	684,968,652	171,869,593	80,898,737	1,291,325,804	2,683,006	8,046,065	1,302,054,875	3,296,963	11,470,927
										1,287,286,985

B.未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

單位：仟元

項 目	105年6月30日				
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱 無 評 等	合 計	
消 金	\$ 73,426,856	\$ 166,033,549	\$ 135,653,643	\$ 56,635,916	\$ 431,749,964
企 金	306,717,685	505,094,071	27,627,073	66,018,076	905,456,905
合 計	\$ 380,144,541	\$ 671,127,620	\$ 163,280,716	\$ 122,653,992	\$ 1,337,206,869

單位：仟元

項 目	104年12月31日				
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱 無 評 等	合 計	
消 金	\$ 75,713,515	\$ 167,667,619	\$ 139,937,877	\$ 54,055,386	\$ 437,374,397
企 金	284,958,070	524,256,145	27,111,102	53,281,961	889,607,278
合 計	\$ 360,671,585	\$ 691,923,764	\$ 167,048,979	\$ 107,337,347	\$ 1,326,981,675

單位：仟元

項 目	104年6月30日				
	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱 無 評 等	合 計	
消 金	\$ 71,607,015	\$ 166,353,790	\$ 145,904,085	\$ 50,170,217	\$ 434,035,107
企 金	281,981,807	518,614,862	25,965,508	30,728,520	857,290,697
合 計	\$ 353,588,822	\$ 684,968,652	\$ 171,869,593	\$ 80,898,737	\$ 1,291,325,804

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

項 目	未 逾 期		亦 中	未 稍	減 弱	損 無	部 評	位 等	金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	低							小 計 (A)	大 計 (A)					
提供出售金融資產	\$ 74,142,453								\$ 74,282,931	\$ 74,282,931	\$ -	\$ 150,000	\$ 74,432,931	\$ 120,000	\$ 74,312,931
債券投資	70,563,827								70,704,305	70,704,305			70,704,305		70,704,305
股權投資	2,849,996								2,849,996	2,849,996		150,000	2,999,996	120,000	2,879,996
短期	728,630								728,630	728,630			728,630		728,630
持有至到期日金融資產	193,148,149								193,148,149	193,148,149			193,148,149		193,148,149
債券投資	17,473,149								17,473,149	17,473,149			17,473,149		17,473,149
短期	175,675,000								175,675,000	175,675,000			175,675,000		175,675,000
其他金融資產	1,085,135								1,085,135	1,085,135		149,217(註)	1,234,352	149,217	1,085,135
證券及債券投資	1,085,135								1,085,135	1,085,135		149,217(註)	1,234,352	149,217	1,085,135

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項 目	未 逾 期		亦 中	未 稍	減 弱	損 無	部 評	位 等	金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	低							小 計 (A)	大 計 (A)					
提供出售金融資產	\$ 67,093,360								\$ 67,385,202	\$ 67,385,202	\$ -	\$ 150,000	\$ 67,535,202	\$ 120,000	\$ 67,415,202
債券投資	63,480,235								63,772,077	63,772,077			63,772,077		63,772,077
股權投資	2,781,056								2,781,056	2,781,056		150,000	2,931,056	120,000	2,811,056
短期	832,069								832,069	832,069			832,069		832,069
持有至到期日金融資產	205,777,255								205,777,255	205,777,255			205,777,255		205,777,255
債券投資	16,238,309								16,238,309	16,238,309			16,238,309		16,238,309
短期	189,538,946								189,538,946	189,538,946			189,538,946		189,538,946
其他金融資產	1,401,984								1,401,984	1,401,984		151,896(註)	2,202,970	151,896	2,051,074
證券及債券投資	1,401,984								1,401,984	1,401,984		151,896(註)	2,202,970	151,896	2,051,074

註：係重分類日之成本

單位：仟元

項 目	未 逾 期		亦 中	未 稍	減 弱	損 無	部 評	位 等	金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	低							小 計 (A)	大 計 (A)					
提供出售金融資產	\$ 67,872,797								\$ 67,872,797	\$ 67,872,797	\$ -	\$ 150,000	\$ 68,022,797	\$ 120,000	\$ 67,902,797
債券投資	64,627,892								64,627,892	64,627,892			64,627,892		64,627,892
股權投資	2,388,117								2,388,117	2,388,117		150,000	2,538,117	120,000	2,418,117
短期	856,788								856,788	856,788			856,788		856,788
持有至到期日金融資產	194,204,103								194,204,103	194,204,103			194,204,103		194,204,103
債券投資	16,038,980								16,038,980	16,038,980			16,038,980		16,038,980
短期	178,165,123								178,165,123	178,165,123			178,165,123		178,165,123
其他金融資產	2,708,972								2,708,972	2,708,972		142,819(註)	3,499,191	142,819	3,356,372
證券及債券投資	2,708,972								2,708,972	2,708,972		142,819(註)	3,499,191	142,819	3,356,372

註：係重分類日之成本

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	105年6月30日				104年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計		逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計	
貼現及放款								
— 消 金	\$ 1,682,079	\$ 386,583	\$ 2,068,662		\$ 1,432,093	\$ 362,836	\$ 1,794,929	
— 企 金	271,047	250,417	521,464		69,943	45,934	115,877	

項 目	104年6月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1 個月以上	合 計	
貼現及放款				
— 消 金	\$ 1,910,999	\$ 394,007	\$ 2,305,006	
— 企 金	346,200	31,800	378,000	

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

流動性風險係指銀行未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失。

(2) 流動性風險管理程序

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

本行於 105 年及 104 年 6 月 30 日流動性準備比率分別為 16.06% 及 17.59%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	105年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,126,632	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,126,632
存放央行及拆借金融同業	33,569,581	4,083,503	4,483,302	8,157,781	19,268,123	69,562,290
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,297,642	-	-	-	-	23,297,642
應收款項	18,685,777	643,131	412,182	206,981	15,807	19,963,878
貼現及放款	112,696,105	92,959,487	91,974,570	146,899,827	654,627,491	1,099,157,480
備供出售金融資產	-	250,377	2,019	358,127	29,941,644	30,552,167
持有至到期日金融資產	126,300,000	7,540,056	1,990,123	4,334,695	12,959,290	153,124,164
無活絡市場之債務商品投資	-	-	800,000	-	-	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	12,664,311	12,664,311
合計	329,675,737	105,476,554	99,662,196	159,957,411	733,643,673	1,428,415,573
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	238,016	1,077,839	554,232	948,600	-	2,818,687
央行及同業融資	5,505,000	10,000	-	-	-	5,515,000
附買回票券及債券負債	2,198,127	1,515,997	130,624	-	-	3,844,748
應付款項	24,796,227	4,278,558	566,909	712,035	1,118,384	31,472,113
存款及匯款	137,194,958	125,897,384	138,562,810	252,127,810	547,395,219	1,201,178,181
應付金融債券	-	5,000,000	-	-	25,000,000	30,000,000
其他到期資金流出項目	19,781	73,082	41,069	172,735	5,236,595	5,543,262
合計	169,952,109	137,852,860	139,855,644	253,961,180	578,750,198	1,280,371,991
期距缺口	\$ 159,723,628	(\$ 32,376,306)	(\$ 40,193,448)	(\$ 94,003,769)	\$ 154,893,477	\$ 148,043,582

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 15,844,045	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,844,045
存放央行及拆借金融同業	26,469,047	4,179,952	3,889,574	8,416,082	22,571,460	65,526,115
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,495,415	-	-	-	-	30,495,415
應收款項	30,347,555	868,017	336,169	185,511	23,442	31,760,694
貼現及放款	126,948,235	85,399,511	79,069,950	127,263,918	662,062,408	1,080,744,022
備供出售金融資產	-	-	-	253,180	28,659,717	28,912,897
持有至到期日金融資產	142,100,000	5,400,000	749,957	4,830,568	13,429,830	166,510,355
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	800,000	-	800,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,812,491	13,812,491
合計	372,204,297	95,847,480	84,045,650	141,749,259	744,726,357	1,438,573,043
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	309,593	614,799	279,206	1,759,635	-	2,963,233
央行及同業融資	7,005,000	15,000	-	-	-	7,020,000
附買回票券及債券負債	2,385,469	1,851,277	124,649	-	-	4,361,395
應付款項	26,642,222	1,740,480	438,972	1,452,177	603,646	30,877,497
存款及匯款	139,784,281	130,939,306	122,281,893	264,587,961	550,249,329	1,207,842,770
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	25,000,000	30,000,000
其他到期資金流出項目	28,780	48,886	29,743	196,471	5,349,751	5,653,631
合計	176,155,345	135,209,748	123,154,463	272,956,244	581,202,726	1,288,718,526
期距缺口	\$ 196,048,952	(\$ 39,362,268)	(\$ 39,108,813)	(\$ 131,246,985)	\$ 163,523,631	\$ 149,854,517

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	104年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,325,532	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,325,532
存放央行及拆借金融同業	24,736,200	4,008,040	4,454,468	7,992,839	18,448,564	59,640,111
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,084,651	-	-	-	-	30,084,651
應收款項	17,304,047	787,383	416,327	467,376	214,320	19,189,453
貼現及放款	95,536,792	114,588,757	95,165,900	97,240,794	642,303,468	1,044,835,711
備供出售金融資產	250,105	50,257	-	-	42,694,250	42,994,612
持有至到期日金融資產	128,200,000	5,620,000	700,000	1,949,897	15,146,870	151,616,767
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,167,009	4,167,009
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	13,139,763	13,139,763
合計	312,437,327	125,054,437	100,736,695	107,630,906	738,214,244	1,384,093,609
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	445,707	1,401,345	582,030	1,175,800	-	3,604,882
央行及同業融資	15,000	10,000	-	-	-	25,000
附買回票券及債券負債	3,319,550	2,325,580	30,406	-	-	5,675,536
應付款項	24,216,283	2,867,319	787,246	652,407	1,117,677	29,640,932
存款及匯款	137,217,992	124,612,561	138,838,675	249,124,073	526,413,470	1,176,206,771
應付金融債券	-	-	8,350,000	-	30,000,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	33,676	37,162	38,926	161,592	5,011,618	5,282,974
合計	165,248,208	131,253,967	148,627,283	251,113,872	562,542,765	1,258,786,095
期距缺口	\$ 147,189,119	(\$ 6,199,530)	(\$ 47,890,588)	(\$ 143,462,966)	\$ 175,671,479	\$ 125,307,514

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	105年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 242,795	\$ 91,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 333,798
存放央行及拆借金融同業	1,048,622	675,328	295,862	270,917	4,617	2,295,346
透過損益按公允價值衡量之金融資產	274,354	-	-	-	-	274,354
應收款項	574,537	154,842	113,411	1,474	1,315	845,579
貼現及放款	499,628	643,149	601,088	408,641	3,994,488	6,146,994
備供出售金融資產	-	-	-	10,049	274,025	284,074
持有至到期日金融資產	-	-	-	19,051	24,063	43,114
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,110	3,110
其他到期資金流入項目	-	-	26,000	-	7,339	33,339
合計	2,639,936	1,564,322	1,036,361	710,132	4,308,957	10,259,708
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	960,587	20,498	40,598	1,054	49	1,022,786
央行及同業融資	1,832,139	434,500	60,000	-	-	2,326,639
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	149,288	-	383,522	532,810
應付款項	634,650	25,709	2,599	1,130	4,548	668,636
存款及匯款	2,190,101	1,257,037	943,498	1,210,908	2,539,429	8,140,973
其他到期資金流出項目	30,685	3,152	1,191	62	54,500	89,590
合計	5,648,162	1,740,896	1,197,174	1,213,154	2,982,048	12,781,434
期距缺口	(\$ 3,008,226)	(\$ 176,574)	(\$ 160,813)	(\$ 503,022)	\$ 1,326,909	(\$ 2,521,726)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 249,869	\$ 82,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 331,872
存放央行及拆借金融同業	1,084,240	934,188	35,771	5,820	414,131	2,474,150
透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,072	-	-	-	-	188,072
應收款項	582,754	120,925	120,979	1,537	630	826,825
貼現及放款	510,173	774,879	680,161	549,105	3,844,856	6,359,174
備供出售金融資產	-	21,004	9,875	-	83,213	114,092
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	45,178	45,178
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,430	3,430
其他到期資金流入項目	-	-	11,000	-	16,357	27,357
合計	2,615,108	1,932,999	857,786	556,462	4,407,795	10,370,150
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	890,299	23,612	672	1,112	16,044	931,739
央行及同業融資	1,816,668	406,000	38,000	20,000	410,000	2,690,668
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	146,160	375,628	521,788
應付款項	929,844	16,834	1,987	904	4,037	953,606
存款及匯款	1,929,078	1,305,611	770,315	1,082,320	2,291,970	7,379,294
其他到期資金流出項目	41,242	942	228	1,074	10,291	53,777
合計	5,607,131	1,752,999	811,202	1,251,570	3,107,970	12,530,872
期距缺口	(\$ 2,992,023)	\$ 180,000	\$ 46,584	(\$ 695,108)	\$ 1,299,825	(\$ 2,160,722)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	104年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 449,137	\$ 110,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 559,137
存放央行及拆借金融同業	504,733	327,188	92,771	15,820	4,132	944,644
透過損益按公允價值衡量之金融資產	193,869	-	-	-	-	193,869
應收款項	537,011	99,691	104,546	792	496	742,536
貼現及放款	730,302	1,102,485	685,639	453,997	3,876,075	6,848,498
備供出售金融資產	10,001	-	12,510	30,971	15,164	68,646
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	11,997	11,997
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	3,927	3,927
其他到期資金流入項目	-	-	55,000	11,000	16,292	82,292
合計	2,425,053	1,639,364	950,466	512,580	3,928,083	9,455,546
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	598,141	121,544	554	863	16,119	737,221
央行及同業融資	1,664,049	532,000	85,000	18,000	(10,000)	2,289,049
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	510,521	510,521
應付款項	517,218	17,642	2,550	830	5,494	543,734
存款及匯款	1,699,044	1,059,131	846,668	954,009	2,352,243	6,911,095
其他到期資金流出項目	36,035	402	207	67	924	37,655
合計	4,514,507	1,730,719	934,979	973,769	2,875,301	11,029,275
期距缺口	(\$ 2,089,454)	(\$ 91,355)	\$ 15,487	(\$ 461,189)	\$ 1,052,782	(\$ 1,573,729)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

本行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	105年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 134,535,461	\$ 185,226,081	\$ 75,573,758	\$ 43,889,243	\$ 24,225	\$ 439,248,768
流入	134,439,677	184,780,048	75,294,074	43,643,640	24,125	438,181,564
利率衍生性工具						
流出	2,821,427	1,270,880	5,362,280	30,246,880	14,975,982	54,677,449
流入	2,835,738	1,243,810	5,434,951	29,869,098	15,411,570	54,795,167
流出合計	\$ 137,356,888	\$ 186,496,961	\$ 80,936,038	\$ 74,136,123	\$ 15,000,207	\$ 493,926,217
流入合計	\$ 137,275,415	\$ 186,023,858	\$ 80,729,025	\$ 73,512,738	\$ 15,435,695	\$ 492,976,731

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	104年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 120,763,877	\$ 171,822,681	\$ 49,938,678	\$ 34,842,655	\$ -	\$ 377,367,891
流入	121,550,739	171,903,419	49,918,619	34,904,795	-	378,277,572
利率衍生性工具						
流出	11,130,415	5,032,635	17,771,081	10,549,309	10,748,999	55,232,439
流入	11,442,427	5,221,938	17,238,993	10,485,959	10,717,982	55,107,299
流出合計	\$ 131,894,292	\$ 176,855,316	\$ 67,709,759	\$ 45,391,964	\$ 10,748,999	\$ 432,600,330
流入合計	\$ 132,993,166	\$ 177,125,357	\$ 67,157,612	\$ 45,390,754	\$ 10,717,982	\$ 433,384,871

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	104年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 111,875,225	\$ 127,839,247	\$ 77,332,452	\$ 49,463,038	\$ 70,937	\$ 366,580,899
流入	112,060,850	127,986,149	77,226,325	49,610,161	70,574	366,954,059
利率衍生性工具						
流出	3,280,730	7,184,538	8,743,428	33,141,271	8,616,428	60,966,395
流入	3,209,169	7,247,400	8,805,337	32,985,735	8,915,811	61,163,452
流出合計	\$ 115,155,955	\$ 135,023,785	\$ 86,075,880	\$ 82,604,309	\$ 8,687,365	\$ 427,547,294
流入合計	\$ 115,270,019	\$ 135,233,549	\$ 86,031,662	\$ 85,595,896	\$ 8,986,385	\$ 428,117,511

(5) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	105年6月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 79,942,011	\$ 766,936	\$ 1,831,679	\$ 7,866,516	\$ 12,043,635	\$ 102,450,777
信用卡授信承諾	10	4,522	8,702	1,892	388,276	403,402
信用狀款額	22,310,611	178,317	7,491	5,862	-	22,502,281
保證款項	37,908,568	-	781,713	340,697	310,980	39,341,958
	\$ 140,161,200	\$ 949,775	\$ 2,629,585	\$ 8,214,967	\$ 12,742,891	\$ 164,698,418

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	104年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 82,419,939	\$ 1,699,601	\$ 5,329,753	\$ 7,153,150	\$ 10,974,166	\$ 107,576,609
信用卡授信承諾	-	1,816	7,335	12,718	325,993	347,862
信用狀款額	17,777,044	64,399	-	-	-	17,841,443
保證款項	33,323,076	246,103	74,655	836,973	358,150	34,838,957
	\$ 133,520,059	\$ 2,011,919	\$ 5,411,743	\$ 8,002,841	\$ 11,658,309	\$ 160,604,871

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	104年6月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 61,886,186	\$ 862,712	\$ 2,238,918	\$ 7,447,141	\$ 12,773,537	\$ 85,208,494
信用卡授信承諾	-	116	322	4,339	261,195	265,972
信用狀款額	21,759,872	23,880	13,834	-	-	21,797,586
保證款項	32,196,949	4,781	673,928	212,415	227,552	33,315,625
	\$ 115,843,007	\$ 891,489	\$ 2,927,002	\$ 7,663,895	\$ 13,262,284	\$ 140,587,677

註：資料範圍為全行（含海外單位）；各期間之計算係以額度到期日至資料基準日之天數為準。

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	項 目	105年6月30日					104年6月30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	備抵呆帳覆盖率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率 (註3)
企業	擔保	1,370,989	411,603,897	0.33%	4,099,002	298.98%	1,442,461	369,910,056	0.39%	4,266,723	295.79%
金融	無擔保	655,431	504,699,635	0.13%	5,089,606	776.53%	728,713	494,869,023	0.15%	6,509,874	893.34%
	住宅抵押貸款(註4)	679,555	278,368,440	0.24%	4,175,526	614.45%	536,495	289,777,095	0.19%	2,650,813	494.10%
消費	現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融	小額純信用貸款(註5)	3,430	1,786,767	0.19%	17,544	511.48%	10,497	1,517,130	0.69%	22,096	210.50%
	其他擔保	358,215	153,211,067	0.23%	2,298,166	641.56%	168,486	144,260,385	0.12%	1,301,663	772.56%
	無擔保(註6)	683	1,660,559	0.04%	15,009	2,197.53%	10,959	1,721,186	0.64%	16,721	152.58%
放款業務合計		3,068,303	1,351,330,365	0.23%	15,694,853	511.52%	2,897,611	1,302,054,875	0.22%	14,767,890	509.66%

業務別	項 目	105年6月30日					104年6月30日				
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆盖率 (註3)
信用卡業務		6,549	3,067,654	0.21%	20,348	310.70%	5,095	2,854,739	0.18%	22,432	440.27%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,133,755	-	91,338	-	-	6,569,419	-	21,836	-

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號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆盖率=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盖率=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。

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	105年6月30日				104年6月30日			
	免放	列款	報總	逾期餘	免放	列款	報總	逾期餘
業務別								
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)				67				102
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)				354				470
合 計				421				572
								3,561
								8,140
								11,701

註 1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

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

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	105年6月30日			104年6月30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 (%) (註 4)	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 (%) (註 4)
1	A 公司鐵路運輸業	31,359,070	23.58%	A 公司鐵路運輸業	33,563,538	27.16%
2	B 企業集團投資顧問業	30,996,868	23.31%	B 企業集團石油及煤 製品製造業	28,825,965	23.33%
3	C 企業集團民用航空 運輸業	21,843,389	16.43%	C 企業集團民用航空 運輸業	18,090,243	14.64%
4	D 企業集團海洋水運 業	12,918,696	9.72%	D 企業集團海洋水運 業	14,333,154	11.60%
5	E 企業集團建築工程業	11,077,068	8.33%	E 企業集團建築工程業	10,312,134	8.34%
6	F 企業集團鋼鐵鑄造業	7,722,020	5.81%	K 企業集團其他綜合 商品零售業	9,626,561	7.79%
7	G 企業集團未分類其 他金融中介業	7,355,863	5.53%	J 企業集團液晶面板及 其組件製造業	7,630,419	6.17%
8	H 企業集團不動產開 發業	6,818,000	5.13%	F 企業集團鋼鐵鑄造業	7,154,242	5.79%
9	I 企業集團液晶面板及 其組件製造業	5,485,037	4.12%	H 企業集團不動產開 發業	6,079,600	4.92%
10	J 企業集團液晶面板及 其組件製造業	5,470,161	4.11%	I 企業集團液晶面板及 其組件製造業	5,412,963	4.38%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，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，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

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。

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 6 月 30 日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,217,256,943	53,328,201	21,701,865	93,668,688	1,385,955,697
利率敏感性負債	324,789,861	764,322,096	95,624,841	25,218,148	1,209,954,946
利率敏感性缺口	892,467,082	(710,993,895)	(73,922,976)	68,450,540	176,000,751
淨 值					112,745,872
利率敏感性資產與負債比率%					114.55%
利率敏感性缺口與淨值比率%					156.10%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 6 月 30 日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,204,193,734	38,187,754	11,122,078	99,966,680	1,353,470,246
利率敏感性負債	335,088,094	738,528,628	85,396,315	29,343,915	1,188,356,952
利率敏感性缺口	869,105,640	(700,340,874)	(74,274,237)	70,622,765	165,113,294
淨 值					105,784,399
利率敏感性資產與負債比率%					113.89%
利率敏感性缺口與淨值比率%					156.08%

註：1. 本表係指全行新台幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	9,813,468	1,308,283	394,620	146,164	11,662,535
利率敏感性負債	12,381,292	710,699	731,470	88	13,823,549
利率敏感性缺口	(2,567,824)	597,584	(336,850)	146,076	(2,161,014)
淨 值					301,771
利率敏感性資產與負債比率%					84.37%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(716.11%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	9,375,541	1,246,227	114,326	204,876	10,940,970
利率敏感性負債	11,130,261	580,392	544,929	528,610	12,784,192
利率敏感性缺口	(1,754,720)	665,835	(430,603)	(323,734)	(1,843,222)
淨 值					313,528
利率敏感性資產與負債比率%					85.58%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(587.90%)

註：1.本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	105年6月30日	104年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.38%	0.39%
	稅 後 0.32%	0.33%
淨 值 報 酬 率	稅 前 5.47%	5.82%
	稅 後 4.63%	4.89%
純 益 率	39.67%	43.20%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,650,548,405	172,085,039	176,866,236	218,995,370	130,363,838	190,886,911	761,351,011
主要到期資金流出	2,124,527,319	101,396,528	171,030,340	330,329,497	259,252,936	452,541,636	809,976,382
期距缺口	(473,978,914)	70,688,511	5,835,896	(111,334,127)	(128,889,098)	(261,654,725)	(48,625,371)

新台幣到期日期限結構分析表

104 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,568,468,280	163,055,658	168,941,897	211,393,642	131,809,643	129,279,252	763,988,188
主要到期資金流出	2,171,292,832	94,167,063	163,356,291	296,481,454	287,315,240	481,092,130	848,880,654
期距缺口	(602,824,552)	68,888,595	5,585,606	(85,087,812)	(155,505,597)	(351,812,878)	(84,892,466)

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	20,432,328	7,786,108	3,487,336	2,322,029	1,768,766	5,068,089
主要到期資金流出	25,360,125	8,964,410	3,757,470	3,413,312	4,696,901	4,528,032
期距缺口	(4,927,797)	(1,178,302)	(270,134)	(1,091,283)	(2,928,135)	540,057

美金到期日期限結構分析表

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	18,723,832	6,710,501	3,150,935	2,514,678	1,983,475	4,364,243
主要到期資金流出	23,608,699	7,925,686	3,333,621	3,063,538	4,252,848	5,033,006
期距缺口	(4,884,867)	(1,215,185)	(182,686)	(548,860)	(2,269,373)	(668,763)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

104 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
104.04.02	Wells Fargo Bank	無擔保借款 債權	\$ -	\$ 20,435	\$ 20,435	無	無

(七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 105 年及 104 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	105年6月30日	104年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 25,062,634	\$ 24,872,049
特定金錢信託投資國外有價 證券	78,342,929	79,194,564
保險金信託	1,038	1,060
安養撫育信託	307,717	227,390
生前契約臍帶血信託	8,876,218	7,430,159
金錢債權擔保物權信託	78,000	89,200
有價證券信託	773,254	894,481
不動產信託	12,632,180	9,724,072
保管有價證券	125,642,808	138,416,574
其他金錢信託	1,396,030	1,230,056
	<u>\$ 253,112,808</u>	<u>\$ 262,079,605</u>

(八) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

信 託 資 產	105年6月30日	104年6月30日	信 託 負 債	105年6月30日	104年6月30日
銀行存款	\$ 4,149,043	\$ 3,273,316	信託資本		
保險金請求權	78,000	89,200	金錢信託	\$ 114,252,530	\$ 113,894,599
短期投資			保險金請求權	78,000	89,200
普 通 股	1,193,494	1,118,051	有價證券信託	592,283	803,100
基 金	107,492,612	107,935,574	不動產信託	12,645,410	9,738,913
公平調整數	-	49,144	應付保證有價證券	125,642,808	138,416,574
債 券	1,989,715	1,553,513	應付管理費	126	105
應收利息	10,957	10,233	受益憑證分配收益	-	5,304
應收現金股票股利	-	11,598	應付所得稅	504	1,023
應收出售證券款	-	-	本期損益－		
－受益憑證	-	-	已實現資本損益	707,101	15,881
土 地	8,828,840	6,764,343	收入／費用投資		
房屋及建築	626,240	580,559	收 益	-	258,551
在建工程	3,101,099	2,277,500	已實現資本利得－		
保管有價證券	125,642,808	138,416,574	基 金	-	8,232
			已實現資本利得－		
			普 通 股	-	2,397
			已實現資本利得－		
			債 券	-	5,537
			未實現資本利得－		
			基 金	-	7,769
			未實現資本利得－		
			普 通 股	-	126,734
			未實現資本利得－		
			債 券	-	8,080
			已實現資本損失－		
			基 金	-	(416)
			已實現資本損失－		
			債 券	-	(1,734)
			未實現資本損失－		
			基 金	-	(22,027)
			未實現資本損失－		
			普 通 股	-	(61,189)
			未實現資本損失－		
			債 券	-	(10,224)
			累積盈虧	-	(1,280,342)
			累積盈虧－		
			已實現損益	24,001	-
			累積盈虧－		
			收入／費用投資		
			收 益	404,272	-
			累積盈虧－分配	(1,234,227)	-
			利息、股利收入	-	82,331
			其他費用	-	(8,793)
信託資產總額	<u>\$ 253,112,808</u>	<u>\$ 262,079,605</u>	信託負債總額	<u>\$ 253,112,808</u>	<u>\$ 262,079,605</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	105年6月30日	104年6月30日
銀行存款	\$ 4,149,043	\$ 3,273,316
保險金請求權	78,000	89,200
短期投資		
普 通 股	1,193,494	1,183,597
基 金	107,492,612	107,921,315
債 券	1,989,715	1,551,370
土 地	8,828,840	6,764,343
房屋及建築	626,240	580,559
在建工程	3,101,099	2,277,500
其 他	10,957	21,831
保管有價證券	<u>125,642,808</u>	<u>138,416,574</u>
信託資產總額	<u>\$ 253,112,808</u>	<u>\$ 262,079,605</u>

信託帳損益表

	105年6月30日	104年6月30日
收 入		
利息收入	\$ 579,915	\$ 46,432
租金收入	6,535	50,384
股利收入	24,712	42,715
受益憑證分配收益	9,033	7,855
兌換利益	<u>591,991</u>	<u>-</u>
	1,212,186	147,386
費 用		
管 理 費	(974)	(1,523)
所得稅費用	(989)	(3,847)
其他費用	(44,441)	(60,405)
兌換損失	<u>(573,306)</u>	<u>-</u>
	(619,710)	(65,775)
已實現資本利得－債券	30,054	-
已實現資本利得－普通股	3,855	-
已實現資本利得－基金	2,539	10,375
未實現資本利得－基金	-	14,260
未實現資本利得－上市（櫃）股票	-	95,128
未實現資本利得－債券	36,712	18,566
未實現資本利得－普通股	186,762	-
未實現資本利得－基金	4,996	-
已實現資本損失－基金	(13,061)	(1,366)

（接次頁）

(承前頁)

	105年6月30日	104年6月30日
已實現資本損失—債券	(\$ 834)	(\$ 270)
未實現資本損失—基金	(46,216)	(15,597)
未實現資本損失—上市(櫃) 股票	-	(12,697)
未實現資本利得—普通股	(89,533)	-
未實現資本損失—債券	(649)	(8,830)
	<u>\$ 707,101</u>	<u>\$ 181,180</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董 事、監 察 人 及 經 理 人	係本行及關係企業之董事、監察人及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)	係本行之法人董事擔任董事之公司
王冠百貨企業股份有限公司(以下簡稱王冠百貨)	係本行經理人之配偶擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
105 年 6 月 30 日	\$ 1,221,423	0.09
104 年 12 月 31 日	1,148,344	0.09
104 年 6 月 30 日	1,197,569	0.09

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間分別為 0%-3.65%及 0%-4.80%；利息收入分別為 9,159 仟元及 14,704 仟元。105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息收入為 4,386 仟元及 6,594 仟元。

105年6月30日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款						
共 30 戶	\$ 13,336	\$ 13,878	\$ 13,336	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 202 戶	1,166,894	1,195,248	1,166,894	-	不動產	無
其他放款						
王冠百貨	36,350	74,300	36,350	-	不動產	無
其他一個人戶共 11 戶 (註)	4,843	5,859	4,843	-	綜 存	無

104年12月31日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款						
共 27 戶	\$ 11,691	\$ 12,630	\$ 11,691	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 206 戶	1,087,294	1,113,387	1,087,294	-	不動產	無
其他放款						
王冠百貨	37,550	78,100	37,550	-	不動產	無
其他一個人戶共 15 戶 (註)	11,809	13,974	11,809	-	外幣或綜存	無

104年6月30日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款						
共 26 戶	\$ 11,980	\$ 12,593	\$ 11,980	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 207 戶	1,133,562	1,167,994	1,133,562	-	不動產	無
其他放款						
王冠百貨	38,750	39,150	38,750	-	不動產	無
其他一個人戶共 30 戶 (註)	13,277	16,705	13,277	-	外幣或綜存	無

註：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別按年利率 1.33%、1.40%及 1.54%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

2. 保證款項

105年6月30日					
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		擔 保 品 內 容
			餘 額	費 率 區 間 %	
臺灣金控	\$ 1,160,000	\$ 1,160,000	\$ -	0.25	無

3. 存款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
105 年 6 月 30 日	\$ 3,981,273	0.26
104 年 12 月 31 日	3,568,423	0.23
104 年 6 月 30 日	3,640,594	0.25

105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間皆為 0.00%-13.00%；利息支出分別為 32,631 仟元及 29,452 仟元。105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息支出分別為 17,727 仟元及 14,934 仟元。

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

4. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

105年6月30日							105年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	利 息 收 入	利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	OBU	美 金	\$ 10,000	0.44~0.83	\$ 28	\$ 157		
	香港分行	美 金	70,000	0.34~0.86	120	209		
臺灣企銀	OBU	美 金	40,000	0.37~0.88	56	116		
	香港分行	美 金	30,000	0.33~0.83	25	43		

104年12月31日							利 息 收 入	利 息 收 入
關 係 人 名 稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	利 息 收 入	利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	0.23~0.87	\$ 1,192			
	OBU	美 金	78,000	0.11~0.83	48			
		日 幣	390,000	0.13	93			
	香港分行	美 金	52,000	0.11~0.86	219			
臺灣企銀	OBU	美 金	25,000	0.14~0.80	172			
		人民幣	30,000	1.30~5.00	1,192			
		歐 元	1,500	0.01~0.05	-			
	香港分行	美 金	10,000	0.11~0.50	62			
		澳 幣	5,000	2.24~2.30	51			

單位：各幣別仟元

104年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	104年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
					利 息 收 入	利 息 收 入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 10,000	0.388~0.87	\$ 139	\$ 880
	新加坡分行	美 金	20,000	0.22~0.72	9	32
	香港分行	美 金	38,000	0.11~0.48	57	74
臺灣企銀	OBU	美 金	30,000	0.14~0.70	92	132
		人民幣	30,000	4.20~5.00	319	486

同業拆放

單位：各幣別仟元

105年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	105年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	OBU	澳 幣	\$ 3,500	1.80~2.40	\$ 23	\$ 76
	新加坡分行	美 金	35,000	0.66~0.85	44	44
	倫敦分行	美 金	10,000	0.41~0.80	29	121
	昆山分行	人民幣	10,000	2.04	1	1
臺灣企銀	新加坡分行	美 金	5,000	0.47~0.77	6	10

104年12月31日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.24~0.88	\$ 2,252
	OBU	澳 幣	5,000	1.95~2.30	3
	紐約分行	美 金	30,000	0.14~0.39	25
	洛杉磯分行	美 金	20,000	0.10~0.37	5
	倫敦分行	美 金	30,000	0.13~0.80	60
		歐 元	15,000	0.02	-
臺灣企銀	倫敦分行	歐 元	15,000	0.02~0.03	-

104年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	104年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	紐約分行	美 金	\$ 15,000	0.14~0.39	\$ 6	\$ 6
	香港分行	美 金	20,000	0.48	2	2
臺灣企銀	紐約分行	美 金	15,000	0.10~0.30	8	11

5. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：各幣別仟元

關 係 人 名 稱	單 位	幣 別	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
			期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 405	\$ 69	\$ 1,667
臺灣企銀	DBU	新台幣	1	5	131

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	105年6月30日 期末餘額	104年12月31日 期末餘額	104年6月30日 期末餘額
中國輸出銀行	DBU	新台幣	\$ 953	\$ 1,308	\$ 1,864
台新銀行	紐約分行	美金	45	45	55
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

(三) 主要管理階層薪酬

105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 6,424	\$ 7,032	\$ 18,682	\$ 18,612
退職後福利	354	313	873	780
	<u>\$ 6,778</u>	<u>\$ 7,345</u>	<u>\$ 19,555</u>	<u>\$ 19,392</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三七、質抵押之資產

105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
備供出售金融資產 公債	\$ 5,810,800	\$ 5,757,300	\$ 636,300
持有至到期日金融資產 債券、定期存單	36,882,846	36,792,991	41,825,498
原始到期日超過 3 個月 以上定期存款	6,067,500	8,338,310	8,316,600
存出保證金 現金	342,633	109,225	107,744

三八、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，本行尚有下列重大承諾及或有負債：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
信託負債	\$ 253,112,808	\$ 261,132,384	\$ 262,079,605
約定融資額度（不含信用卡）	102,450,777	107,576,609	85,208,494
信用卡授信承諾	403,402	347,862	265,972
信用狀款項	22,502,281	17,841,443	21,797,586
保證款項	39,341,958	34,838,957	33,315,625
應付保管有價證券	10,483,729	10,061,107	6,600,503
受託代放款	296,668	288,195	301,105

(二) 本行與伊朗回教共和國國防部（以下簡稱伊方）於 80 年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經臺北地方法院（93 年 9 月 10 日）、臺灣高等法院（99 年 7 月 13 日、100 年 12 月 27 日）皆判決本行勝訴；伊方不服上訴，最高法院（99 年 11 月 4 日、101 年 7 月 31 日）分別將臺灣高等法院判決廢棄。臺灣高等法院更二審審理後，於 102 年 9 月 24 日仍判決本行勝訴，伊方雖再提起上訴，然經最高法院審理於 103 年 10 月 16 日判決上訴駁回，是本行全部勝訴確定。惟伊方復於 103 年 11 月 28 日就該確定判決提起再審，經最高法院審理後於 105 年 1 月 13 日判定伊方所提之再審之訴無理由，駁回其再審。

(三) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額 45,609 仟元，目前在台灣高等法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項	目	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台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台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。		無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。		無
6	出售不良債權交易。		附註三五
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	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。		無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。			無
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券情形。			無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
9	從事衍生性商品交易。			無
10	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
11	子公司出售不良債權交易。			無
12	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(三) 大陸投資資訊：附表一。

四十、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比	投資帳 面金	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形 (註 1)				計備註
						現股股數	擬制持股 股數 (註 2)	合 股數	持 股比例	
元富證券股份有限公司	台北市	證券自營、經紀及承銷業務	3.95%	534,917	-	61,983,388	-	61,983,388	3.95%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.35%	160,500	-	15,000,000	-	15,000,000	0.35%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	676,845	-	44,500,000	-	44,500,000	0.79%	
台灣證券交易所股份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣與結算交割等業務	3.00%	72,012	-	19,815,323	-	19,815,323	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市	糖類及農作物相關產品製造、中西藥及化妝品批發零售	0.41%	44,309	-	23,246,159	-	23,246,159	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安裝工程	0.71%	1,872,923	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及換匯交易	3.53%	7,000	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,250	-	125,000	-	125,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
野村證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	18,043	-	1,413,725	-	1,413,725	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.16%	46,446	-	6,047,370	-	6,047,370	1.16%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	20,000	-	2,970,876	-	2,970,876	1.00%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	11.35%	1,500,000	-	150,000,000	-	150,000,000	11.35%	
台灣金聯資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務	2.94%	50,000	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
財宏科技股份有限公司	台北市	金融資訊系統開發	4.12%	9,860	-	905,475	-	905,475	4.12%	
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	6,749	-	285,365	-	285,365	0.08%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.70%	417	-	41,768	-	41,768	0.70%	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電子資料供應服務業務	3.00%	18,000	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
順大裕股份有限公司	台中市	各種農產品之冷凍冷藏	4.77%	(註 3)	-	5,748,382	-	5,748,382	4.77%	
七億建築經理股份有限公司	新北市	住宅及大樓開發租賃業	1.47%	(註 3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	

註：1. 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，均已計入。

2. (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本法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」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) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕及七億建築經理股份有限公司，業已全數提列損失。

四一、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

105年1月1日至6月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 6,739,634	\$ 1,672,765	\$ 582,800	\$ -	\$ 1,772,098	(\$ 88)	\$ 10,767,209
手續費淨收益	709,125	94,105	(25,573)	1,742,649	182,731	-	2,703,037
淨金融工具損益	-	-	1,657,526	-	20,400	-	1,677,926
其他收益	2,876	-	408	206	52,850	94,870	151,210
淨收益	7,451,635	1,766,870	2,215,161	1,742,855	2,028,079	94,782	15,299,382
呆帳費用及保證責任準備提存	(105,159)	-	-	-	(368,259)	-	(473,418)
營業費用	-	-	-	-	-	-	(7,645,055)
稅前淨利	\$ 7,346,476	\$ 1,766,870	\$ 2,215,161	\$ 1,742,855	\$ 1,659,820	\$ 94,782	\$ 7,180,909

104年1月1日至6月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 6,288,602	\$ 1,998,001	\$ 552,893	\$ -	\$ 1,318,381	(\$ 684)	\$ 10,157,193
手續費淨收益	678,096	94,578	(14,305)	1,597,417	104,558	-	2,460,344
淨金融工具損益	-	-	948,101	-	33,414	-	981,515
其他收益	26,578	-	1,837	7,121	3,274	105,696	144,506
淨收益	6,993,276	2,092,579	1,488,526	1,604,538	1,459,627	105,012	13,743,558
呆帳迴轉利益及保證責任準備提存	940,209	-	94	-	(144,012)	-	796,291
營業費用	-	-	-	-	-	-	(7,470,583)
稅前淨利	\$ 7,933,485	\$ 2,092,579	\$ 1,488,620	\$ 1,604,538	\$ 1,315,615	\$ 105,012	\$ 7,069,266

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產及負債

		105年6月30日					
資 產	負 債	放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷
		款	款				全 行
		\$ 1,225,652,787	\$ -	\$ 561,165,809	\$ 194,705,096	\$ 67,940,422	\$ 1,920,080,054
		\$ 1,911,333	\$ 1,503,157,172	\$ 188,357,516	\$ 178,434,244	\$ 39,630,869	\$ 1,787,107,074

		104年12月31日					
資 產	負 債	放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷
		款	款				全 行
		\$ 1,212,492,604	\$ -	\$ 579,377,116	\$ 184,251,101	\$ 64,146,858	\$ 1,906,257,219
		\$ 1,419,188	\$ 1,504,608,294	\$ 199,314,526	\$ 168,805,353	\$ 36,645,359	\$ 1,776,782,260

		104年6月30日					
資 產	負 債	放	存	金融商品及投資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷
		款	款				全 行
		\$ 1,188,900,013	\$ -	\$ 528,853,227	\$ 168,876,587	\$ 67,032,984	\$ 1,836,134,168
		\$ 1,241,399	\$ 1,449,654,491	\$ 186,262,605	\$ 152,443,492	\$ 39,488,377	\$ 1,712,550,548

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項 民國105及104年第2季

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	89		-
二、	目 錄	90		-
三、	證券部門資產負債表	91		-
四、	證券部門綜合損益表	92		-
五、	證券部門財務報表附註			
	(一) 部門沿革	93		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	93		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	93~96		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	96		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	97		五
	(六) 重要會計項目之說明	97~99		六~十四
	(七) 金融工具	100~101		十七
	(八) 關係人交易	100		十五
	(九) 質抵押之資產	100		十六
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大之期後事項	-		-
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	101		十八
	2. 轉投資事業相關資訊	101		十八
	3. 大陸投資資訊	101		十八
	(十四) 部門資訊	-		-
六、	證券部門重要會計項目明細表	102~113		-

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
		金 額 %	金 額 %	金 額 %	金 額 %	金 額 %	金 額 %
流動資產							
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四及六)	\$ 4,838,573	39	\$ 1,893,501	22	\$ 5,057,358	27
113400	備供出售金融資產—流動 (附註四、七及十 六)	6,101,636	50	5,688,887	67	11,442,878	62
114030	應收證券融資款 (附註四)	260,410	2	260,820	3	299,272	2
114060	應收款項 (附註四及八)	1,040,403	9	559,802	7	1,638,859	9
114600	本期所得稅資產	2,875	-	16,109	-	6,514	-
110000	流動資產合計	<u>12,243,917</u>	<u>100</u>	<u>8,419,119</u>	<u>99</u>	<u>18,444,881</u>	<u>100</u>
非流動資產							
125000	設備淨額 (附註四及九)	7,012	-	8,424	-	9,691	-
126000	無形資產淨額	1,905	-	2,167	-	2,285	-
129000	其他非流動資產 (附註十及十六)	36,581	-	38,734	1	38,734	-
120000	非流動資產總計	<u>45,498</u>	<u>-</u>	<u>49,325</u>	<u>1</u>	<u>50,710</u>	<u>-</u>
906001	資產合計	<u>\$ 12,289,415</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,468,444</u>	<u>100</u>	<u>\$ 18,495,591</u>	<u>100</u>
負債及權益							
流動負債							
214010	附買回債券負債 (附註四及十一)	\$ 2,425,562	20	\$ 2,430,478	29	\$ 2,941,703	16
214040	融券保證金 (附註四)	842	-	345	-	-	-
214050	應付融券擔保價款 (附註四)	931	-	361	-	-	-
214130	應付款項 (附註十二)	1,499,578	12	431,733	5	1,727,046	9
210000	流動負債總計	<u>3,926,913</u>	<u>32</u>	<u>2,862,917</u>	<u>34</u>	<u>4,668,749</u>	<u>25</u>
非流動負債							
229000	其他非流動負債 (附註十三及十五)	<u>6,164,614</u>	<u>50</u>	<u>2,459,237</u>	<u>29</u>	<u>11,727,097</u>	<u>64</u>
906003	負債合計	<u>10,091,527</u>	<u>82</u>	<u>5,322,154</u>	<u>63</u>	<u>16,395,846</u>	<u>89</u>
股東權益							
301110	指撥營運資金 (附註四)	2,000,000	16	2,000,000	24	2,000,000	11
304040	保留盈餘 未分配盈餘	108,589	1	1,049,623	12	118,422	-
305150	其他權益 備供出售金融資產未實現損益 (附註四)	89,299	1	96,667	1	(18,677)	-
906004	權益總計	<u>2,197,888</u>	<u>18</u>	<u>3,146,290</u>	<u>37</u>	<u>2,099,745</u>	<u>11</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 12,289,415</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,468,444</u>	<u>100</u>	<u>\$ 18,495,591</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收入（附註四）				
401000	經紀手續費收入	\$ 22,672	14	\$ 30,854	18
404000	承銷業務收入	1,545	1	750	-
410000	營業證券出售淨利益	90,807	58	45,578	27
421200	利息收入	43,074	28	86,275	50
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨（損）益	(1,903)	(1)	6,536	4
424100	期貨佣金收入	56	-	79	-
428000	營業外收入及利益	121	-	1,693	1
400000	收入合計	<u>156,372</u>	<u>100</u>	<u>171,765</u>	<u>100</u>
	費用（附註四）				
501000	經紀經手費支出	(1,629)	(1)	(2,118)	(1)
502000	自營經手費支出	(107)	-	(78)	-
521200	利息支出	(4,071)	(3)	(7,379)	(4)
531000	員工福利費用（附註十四）	(27,157)	(17)	(19,543)	(12)
532000	折舊費用	(1,709)	(1)	(1,545)	(1)
533000	其他營業費用	(9,047)	(6)	(9,091)	(5)
528000	營業外支出及損失	(31)	-	(8)	-
500000	支出及費用合計	<u>(43,751)</u>	<u>(28)</u>	<u>(39,762)</u>	<u>(23)</u>
902001	稅前淨利	112,621	72	132,003	77
701000	所得稅費用（附註四）	(4,032)	(2)	(13,581)	(8)
902005	本期淨利	108,589	70	118,422	69
	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現評價損益	(7,368)	(5)	52,429	30
805000	本年度其他綜合損益	(7,368)	(5)	52,429	30
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 101,221</u>	<u>65</u>	<u>\$ 170,851</u>	<u>99</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：施建安



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本行證券部門於 62 年 4 月 13 日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於 63 年 4 月 13 日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於 92 年 10 月 30 日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於 93 年 1 月 6 日開辦。截至 105 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於 105 年 8 月 26 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

註1：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期間生效。

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

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估106年適用之IFRSs修正規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本行證券部門未適用下列業經IASB發布但未經金管會認可之IFRSs。截至本行證券部門財務報告通過發布日止，除IFRS 15應自107年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018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 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

註1：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期間生效。

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本行證券部門投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本行證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價

值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

除上述影響外，截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本行證券部門財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策

本行證券部門財務報告所採用之會計政策與 104 年度證券部門財務報告相同。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
營業證券－自營			
政府公債及公司債	<u>\$ 4,838,573</u>	<u>\$ 1,893,501</u>	<u>\$ 5,057,358</u>

七、備供出售金融資產－流動

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 6,101,656</u>	<u>\$ 5,688,887</u>	<u>\$11,442,878</u>

105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別計有面額 2,190,300 仟元、2,193,500 仟元及 2,654,700 仟元之債券，供作附買回條件交易。

105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以政府公債提存營業保證金者，皆為 280,000 仟元，參閱附註十六。

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商 40,000 仟元，自營商 10,000 仟元、經紀商 50,000 仟元及每增設一支機構應提存保證金 10,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。
- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金 50,000 仟元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商於辦理業務變更登記後，應繳存 10,000 仟元，每增設一支機構應提存保證金 5,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行存營業保證金。
- (四) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金，帳列交割結算

基金；超過最低限額部分，得以現金、中央登錄債券或銀行定期存單繳存之。

八、應收款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收帳款	\$ 977,626	\$ 527,059	\$ 1,533,515
應收利息	62,777	32,743	103,594
應收收益	-	-	1,750
	<u>\$ 1,040,403</u>	<u>\$ 559,802</u>	<u>\$ 1,638,859</u>

九、設 備

	105年6月30日			104年12月31日		104年6月30日	
	成	本	累 計 折 舊	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值
機械設備	\$ 45,546		(\$ 40,495)	\$ 5,051	\$ 6,205	\$ 7,262	
交通及運輸設備	8,853		(7,965)	888	1,040	1,201	
什項設備	3,171		(2,098)	1,073	1,179	1,228	
	<u>\$ 57,570</u>		<u>(\$ 50,558)</u>	<u>\$ 7,012</u>	<u>\$ 8,424</u>	<u>\$ 9,691</u>	

十、其他非流動資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金	\$ 300	\$ 300	\$ 300
台灣證券交易所交割結算基金			
金	11,231	13,315	13,315
櫃檯買賣中心給付結算基金	5,050	5,119	5,119
債券給付結算準備金	20,000	20,000	20,000
	<u>\$ 36,581</u>	<u>\$ 38,734</u>	<u>\$ 38,734</u>

(一) 依「台灣證券交易所股份有限公司共同責任制交割結算基金管理辦法」規定，證券商提撥交割結算基金規定如下：

1. 證券商經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向台灣證券交易所撥繳或領回。
2. 證券商自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。

3. 證券商每增設一支機構，應於開業前向台灣證券交易所一次撥繳交割結算基金 3,000 仟元，惟自開業後次 1 年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

(二) 依據「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」規定，證券經紀商除總機構應撥繳給付結算基金 3,000 仟元外，並應依受託買賣有價證券成交金額一定比率計算之金額，繼續繳存給付結算基金。

十一、附買回債券負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	<u>\$ 2,425,562</u>	<u>\$ 2,430,478</u>	<u>\$ 2,941,703</u>

105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，附買回債券負債利率分別為 0.23%~0.27%、0.28%~0.48%及 0.38%~0.52%。

十二、應付款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付帳款	\$ 1,012,522	\$ 133,870	\$ 1,264,537
應付交割帳款	240,794	112,449	166,779
交割代價	239,962	180,643	287,290
其他應付款項	6,300	4,771	8,440
	<u>\$ 1,499,578</u>	<u>\$ 431,733</u>	<u>\$ 1,727,046</u>

十三、其他非流動負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
聯行往來	\$ 6,164,505	\$ 2,458,949	\$11,727,097
其他預收款	109	288	-
	<u>\$ 6,164,614</u>	<u>\$ 2,459,237</u>	<u>\$11,727,097</u>

十四、員工福利費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 25,615	\$ 17,997
退職後福利		
確定提撥計畫	1,542	1,546
	<u>\$ 27,157</u>	<u>\$ 19,543</u>

十五、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	\$ 6,164,505	\$ 2,458,949	\$ 11,727,097

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十六、質抵押之資產

本行證券部門已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔 保 資 產	內 容	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
備供出售金融資產	公 債	\$ 280,000	\$ 280,000	\$ 280,000
交割結算基金	現 金	36,281	38,434	38,434
存出保證金	現 金	300	300	300

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之						
金融資產—流動	\$ 4,838,573	\$ 4,838,573	\$ 1,893,501	\$ 1,893,501	\$ 5,057,358	\$ 5,057,358
備供出售金融資產—流動	6,101,656	6,101,656	5,688,887	5,688,887	11,442,878	11,442,878
應收證券融貸款	260,410	260,410	260,820	260,820	299,272	299,272
應收款項	1,040,403	1,040,403	559,802	559,802	1,638,859	1,638,859
交割結算基金	36,281	36,281	38,434	38,434	38,434	38,434
存出保證金	300	300	300	300	300	300
金融負債						
附買回債券負債	2,425,562	2,425,562	2,430,478	2,430,478	2,941,703	2,941,703
融券保證金	842	842	345	345	-	-
應付融券擔保價款	931	931	361	361	-	-
應付款項	1,499,578	1,499,578	431,733	431,733	1,727,046	1,727,046

1. 以帳面價值揭露之金融工具

本行證券部門以帳面價值揭露之金融工具包含應收證券融貸款、應收款項、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值表示。

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

本行證券部門具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 105 年第 2 季財務報告附註三四。

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	資金貸與他人。		無	
2	為他人背書保證。		無	
3	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。		無	
4	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。		無	
5	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	
6	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無	

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。		無	
2	資金貸與他人。		無	
3	為他人背書保證。		無	
4	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無	
5	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無	
6	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	
7	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無	

(三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券—自營部明細表

民國 105 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	還	本	日	面	帳	額	百	元	面	價	金	價	值	期	末	市	價	額	備	註
政府公債																								
	105 央債甲 5		一年一次			110.03.30				2,450,000		99.81		\$ 2,445,414		99.92				\$ 2,447,932				
	101 央債甲 6		一年一次			106.07.20				1,150,000		101.83		1,171,030		101.74				1,169,992				
	105 央債甲 4		一年一次			115.03.04				1,100,000		99.91		1,099,038		99.91				1,098,971				
	其 他									105,200				104,945						105,606				
公司債																								
									-					16,400						16,072				
加：評價調整																								
														1,746						-				
營業證券—自營部合計																								
															\$ 4,838,573					\$ 4,838,573				

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產—流動明細表
民國 105 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要	帳面金額	面價		價值		公債	平價	總價	價值
			元	百	元	百				
備供出售金融資產—流動										
政府公債										
103 央債甲 15	108.10.15	2,000,000	100.64		\$ 2,012,886		102.42	\$ 2,048,317		
104 央債甲 6	109.03.27	1,400,000	99.96		1,399,503		101.77	1,424,799		
其他		1,380,000			1,399,969			1,422,864		
P05 冠德 1	110.06.06	1,200,000	100.00		1,200,000		100.47	1,205,676		
加：評價調整					89,298			-		
					<u>\$ 6,101,656</u>			<u>\$ 6,101,656</u>		

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門設備成本變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本期增加數	本期減少數	期 末 餘 額	提供保證或 抵押情形
機械設備及電腦設備	\$ 45,511	\$ 35	\$ -	\$ 45,546	-
交通及運輸設備	8,853	-	-	8,853	-
什項設備	<u>3,171</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,171</u>	-
	<u>\$ 57,535</u>	<u>\$ 35</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,570</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門設備累計折舊變動明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本期增加數	本期減少數	期 末 餘 額
機械設備及電腦設備	\$ 39,306	\$ 1,189	\$ -	\$ 40,495
交通及運輸設備	7,813	152	-	7,965
什項設備	<u>1,992</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>2,098</u>
	<u>\$ 49,111</u>	<u>\$ 1,447</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,558</u>

註：本期增加數係提列折舊費用 1,447 仟元。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 105 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

明細表五

客 戶 名 稱	交 起	易 日	到 期	條 日	利 率 (%)	件 (%)	債 種	券 額		成 交 金 額
								面	額	
余○○	105.05.20		105.08.19		0.27		103 央債甲 15	\$ 119,600		\$ 132,723
林許○○	105.06.14		105.07.04		0.23		同上	396,000		440,000
俞宋○○	105.04.07~105.06.30		105.07.07~105.10.04		0.25~0.27		104 央債甲 6、103 央債甲 15	137,600		152,698
陳○○	105.04.19~105.06.16		105.07.19~105.09.20		0.27		同上	163,000		180,266
陳○○	105.05.20		105.08.19		0.27		103 央債甲 15	137,300		152,346
楊○○	105.04.21		105.07.22		0.27		同上	202,500		224,731
其他(註)	105.04.07~105.06.30		105.07.07~105.10.04		0.23~0.27		104 央債甲 6、103 央債甲 15	1,034,300		1,142,798
								<u>\$ 2,190,300</u>		<u>\$ 2,425,562</u>

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表明細表

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	經	紀	商	承	銷	商	自	營	商	合	計
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	%
直屬各部門損益												
營業收入												
經紀手續費收入		\$ 22,672		80	\$	-	-	\$	-	-	\$ 22,672	14
承銷業務收入		-		-		1,545	100		-	-	1,545	1
出售證券利益		-		-		-	-		90,807	71	90,807	58
利息收入		5,737		20		-	-		37,337	29	43,074	27
期貨佣金收入		56		-		-	-		-	-	56	-
其他營業收入		121		-		-	-		-	-	121	-
		<u>28,586</u>		<u>100</u>		<u>1,545</u>	<u>100</u>		<u>128,144</u>	<u>100</u>	<u>158,275</u>	<u>100</u>
營業支出及費用												
經手費支出		1,629		6		-	-		-	-	1,629	1
手續費支出		-		-		-	-		107	-	107	-
利息支出		2		-		-	-		4,069	3	4,071	3
營業證券評價損失		-		-		-	-		1,903	1	1,903	1
薪資支出		27,157		95		-	-		-	-	27,157	17
折舊及攤提		1,709		6		-	-		-	-	1,709	1
營業外支出及損失		-		-		-	-		31	-	31	-
其他業務及管理費用		8,949		31		-	-		98	-	9,047	6
		<u>39,446</u>		<u>138</u>		-	-		<u>6,208</u>	<u>4</u>	<u>45,654</u>	<u>29</u>
本期稅前淨利		<u>(\$ 10,860)</u>		<u>(38)</u>		<u>1,545</u>	<u>100</u>		<u>\$ 121,936</u>	<u>96</u>	<u>112,621</u>	<u>71</u>
減：所得稅費用											<u>(4,032)</u>	<u>(2)</u>
本期淨利											<u>\$ 108,589</u>	<u>69</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費收入明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融券手續費	合 計
1 月		\$ 4,292	\$ 39	\$ 46	\$ 4,377
2 月		2,600	27	10	2,637
3 月		5,011	36	19	5,066
4 月		3,405	36	14	3,455
5 月		3,281	47	15	3,343
6 月		<u>3,710</u>	<u>68</u>	<u>16</u>	<u>3,794</u>
		<u>\$ 22,299</u>	<u>\$ 253</u>	<u>\$ 120</u>	<u>\$ 22,672</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券之報酬	承銷作業處理收入	合	計
1 月		\$ -	\$ 9	\$	9
2 月		-	8		8
3 月		-	12		12
4 月		-	6		6
5 月		-	4		4
6 月		<u>1,500</u>	<u>6</u>	<u>1,506</u>	
		<u>\$ 1,500</u>	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 1,545</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	營 業 證 券 出 售 收 入	營 業 證 券 出 售 成 本	營業證券出售 利益（損失）
自 營 商：				
	在集中交易市場買賣 債 券	<u>\$ 45,475,340</u>	<u>\$ 45,384,800</u>	<u>\$ 90,540</u>
承 銷：				
	在集中交易市場買賣 債 券	<u>\$ 35,967</u>	<u>\$ 35,700</u>	<u>\$ 267</u>
合 計		<u>\$ 45,511,307</u>	<u>\$ 45,420,500</u>	<u>\$ 90,807</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
證券融資利息收入		\$	5,737
附賣回票債券投資利息			4
投資有價證券利息收入			27,544
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入			<u>9,789</u>
			<u>\$ 43,074</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息費用	\$ 4,069
證券融券息	<u>2</u>
	<u>\$ 4,071</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊及其他營業費用明細表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
員工福利費用			
短期員工福利		\$ 25,615	\$ 17,997
退職後福利			
確定提撥計畫		<u>1,542</u>	<u>1,546</u>
		<u>27,157</u>	<u>19,543</u>
折舊及攤銷費用		<u>1,709</u>	<u>1,545</u>
其他營業費用			
租金支出		1,061	1,127
水電費		575	682
郵電費		1,455	1,487
修理保固費		1,181	1,261
集保服務費		573	746
稅捐		573	774
其他		3,614	3,014
員工訓練費用		<u>15</u>	<u>-</u>
		<u>9,047</u>	<u>9,091</u>
		<u>\$ 37,913</u>	<u>\$ 30,179</u>

本行證券部門 105 年及 104 年 6 月 30 日員工人數分別為 53 人及 52 人。