

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國103及102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、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	11		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~16		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
	(六) 重要會計科目之說明	17~62		六~三四
	(七) 關係人交易	72~78		三六
	(八) 質抵押之資產	78		三七
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78~79		三八
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	63~71、81		三五、四一
	(十三) 附註揭露事項	79~81		三九
	1. 重大交易事項相關資訊	79		三九
	2. 轉投資事業相關資訊	80~81、83		三九、四十
	3. 大陸投資資訊	80、84		三九
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	80、85		三九
	(十四) 部門資訊	81~82		四二

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

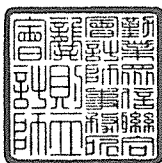
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照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及其子公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，與民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

彰化商業銀行股份有限公司已編製民國 103 年及 102 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

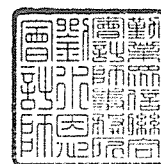
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

龔 則 立



會計師 劉 水 恩

劉 水 恩



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 8 月 14 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	103年6月30日		102年12月31日		102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)	\$ 41,902,582	2	\$ 46,802,014	3	\$ 41,370,838	3
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六)	102,420,988	6	84,798,723	5	106,501,686	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額(附註四及三六)	80,551,201	2	60,001,473	4	51,170,561	3
12300	避險之衍生金融資產—淨額(附註四及十二)	40,385	-	62,494	-	82,629	-
13000	應收款項—淨額(附註四、八及九)	22,870,866	1	20,208,734	1	20,401,005	1
13200	當期所得稅資產	618,403	-	780,220	-	657,175	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、九、三五及三六)	1,200,815,138	68	1,142,867,165	67	1,153,777,877	69
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四、十及三七)	44,676,384	3	37,884,111	2	40,367,504	3
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四、五、十一及三七)	183,495,709	11	226,989,182	13	186,465,381	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)	4,171,778	-	4,181,203	-	4,698,434	-
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四及十四)	3,343,951	-	3,811,523	-	3,806,472	-
15597	其他什項金融資產(附註四、十五及三七)	83,635,439	5	31,279,953	2	14,827,846	1
15500	其他金融資產合計	91,151,168	5	39,272,679	2	23,332,752	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十六)	23,926,695	1	23,935,458	2	24,055,053	2
18700	投資性不動產投資—淨額(附註四及十七)	10,940,114	1	10,937,868	1	10,822,260	1
19000	無形資產—淨額(附註四及十八)	523,138	-	80,006	-	78,119	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及五)	2,503,990	-	3,107,599	-	3,732,798	-
19500	其他資產(附註十九、三二及三七)	1,889,860	-	2,327,815	-	2,360,756	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,757,826,621	100	\$ 1,700,055,541	100	\$ 1,665,176,394	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)	\$ 142,784,426	8	\$ 126,829,032	7	\$ 122,014,083	7
21500	同業融資	447,675	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及七)	1,555,036	-	1,715,364	-	3,010,974	-
22300	避險之衍生性金融負債—淨額(附註四及十二)	2,292	-	-	-	-	-
22501	附買回票債券負債(附註四)	4,252,643	-	4,504,591	-	5,955,455	-
23000	應付款項(附註四、二一及二八)	30,499,390	2	25,233,888	2	35,115,911	2
23200	當期所得稅負債	245,493	-	125,334	-	231,869	-
23500	存款及匯款(附註四、二二及三六)	1,396,540,089	80	1,372,890,099	81	1,334,200,414	80
24000	應付金融債券(附註四及二三)	53,179,189	3	43,322,818	3	43,308,743	3
25500	其他金融負債(附註四及二四)	1,592,064	-	672,028	-	1,099,408	-
25600	負債準備(附註四、五及二六)	3,799,961	-	3,673,201	-	3,557,524	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)	6,585,233	1	6,461,749	-	6,205,424	1
29500	其他負債(附註四、二五及三二)	2,579,178	-	2,224,107	-	1,886,054	-
20000	負債總計	1,644,062,669	94	1,587,652,211	93	1,556,585,859	93
	權益(附註四及二八)						
	股 本						
31101	普 通 股	77,490,592	4	77,490,592	5	72,421,114	5
31121	增資準備	1,549,812	-	-	-	5,069,478	-
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	17,022,790	1	14,377,315	1	14,377,315	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	6,005,511	-	8,882,010	-	4,956,446	-
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(42,555)	-	148,105	-	122,121	-
32523	備供出售金融資產未實現損益	(282,719)	-	(515,213)	-	(376,460)	-
30000	權益總計	113,763,952	6	112,403,330	7	108,590,535	7
	負債及權益總計	\$ 1,757,826,621	100	\$ 1,700,055,541	100	\$ 1,665,176,394	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：張明道

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 103 年及 102 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		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102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）	\$ 7,974,976	123	\$ 6,789,136	108	\$ 15,545,690	122	\$ 13,367,888	112
51000	利息費用（附註二九及三六）	(3,225,493)	(50)	(2,492,725)	(40)	(6,279,887)	(49)	(4,963,378)	(42)
49010	利息淨收益	4,749,573	73	4,296,411	68	9,265,803	73	8,404,510	70
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,204,569	19	1,071,307	17	2,257,320	18	2,080,091	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）	386,365	6	255,891	4	503,906	4	513,861	4
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及二九）	1,101	-	209,655	3	8,429	-	258,755	2
49600	兌換損益（附註四）	23,255	-	252,043	4	482,319	4	417,504	4
49800	其他利息以外淨損益（附註十二）	116,274	2	212,941	4	183,761	1	278,977	2
49020	利息以外淨收益合計	1,731,564	27	2,001,837	32	3,435,735	27	3,549,188	30
4xxxx	淨 收 益	6,481,137	100	6,298,248	100	12,701,538	100	11,953,698	100
58200	呆帳迴轉利益（費用）及保證責任準備提存（附註四及九）	640,764	10	(52,360)	(1)	1,510,036	12	421,797	4
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及二九）	(2,566,066)	(40)	(2,353,497)	(37)	(4,972,237)	(39)	(4,645,225)	(39)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	(182,185)	(3)	(168,989)	(3)	(356,459)	(3)	(343,231)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(906,358)	(14)	(887,585)	(14)	(1,764,684)	(14)	(1,727,052)	(14)
58400	營業費用合計	(3,654,609)	(57)	(3,410,071)	(54)	(7,093,380)	(56)	(6,715,508)	(56)
61001	稅前淨利	3,467,292	53	2,835,817	45	7,118,194	56	5,659,987	48
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(599,416)	(9)	(460,583)	(7)	(1,149,971)	(9)	(935,534)	(8)
64000	本期淨利	2,867,876	44	2,375,234	38	5,968,223	47	4,724,453	40
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	(273,500)	(4)	60,324	1	(191,662)	(2)	252,749	2
65011	備供出售金融資產未實現評價損益（附註四）	143,695	2	(279,983)	(5)	232,132	2	(526,742)	(5)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅（附註四及三十）	854	-	(3,431)	-	1,364	-	(31,324)	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(128,951)	(2)	(223,090)	(4)	41,834	-	(305,317)	(3)
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,738,925	42	\$ 2,152,144	34	\$ 6,010,057	47	\$ 4,419,136	37

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	淨利歸屬於：								
67101	本公司業主	\$ 2,867,876	44	\$ 2,375,234	38	\$ 5,968,223	47	\$ 4,724,453	40
67111	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67100		<u>\$ 2,867,876</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,375,234</u>	<u>38</u>	<u>\$ 5,968,223</u>	<u>47</u>	<u>\$ 4,724,453</u>	<u>40</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	本公司業主	\$ 2,738,925	42	\$ 2,152,144	34	\$ 6,010,057	47	\$ 4,419,136	37
67311	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-
67300		<u>\$ 2,738,925</u>	<u>42</u>	<u>\$ 2,152,144</u>	<u>34</u>	<u>\$ 6,010,057</u>	<u>47</u>	<u>\$ 4,419,136</u>	<u>37</u>
	每股盈餘 (附註三一)								
67501	基 本	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.76</u>		<u>\$ 0.60</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.30</u>		<u>\$ 0.75</u>		<u>\$ 0.59</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

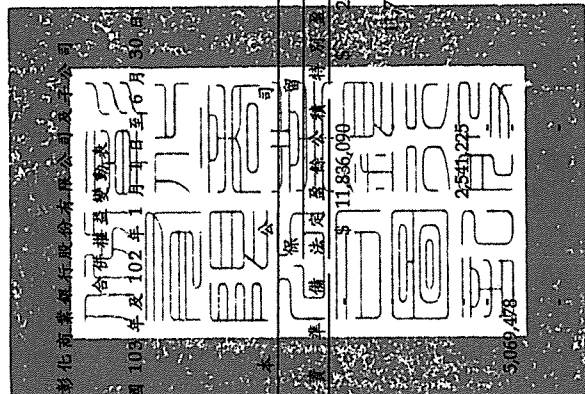


經理人：張明道



會計主管：林彩鳳





單位：除另予註明者外，係新台幣元

代碼	歸屬	於	本	增	本	盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	權益總額
A1	102年1月1日餘額	7,242,111	\$ 72,421,114	\$	11,836,090	241,692	\$ 20,345,736	(\$ 100,335)	\$ 151,313	\$ 104,895,610
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	11,778,829	-	(11,778,829)	-	-	-
B1	101年度盈餘分配	-	-	-	-	-	(2,541,225)	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	2,541,225	-	(724,211)	-	-	(724,211)
B9	現金股利	-	-	-	-	-	(5,069,478)	-	-	-
B9	股票股利	-	-	5,069,478	-	-	-	-	-	-
D1	102年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	4,724,453	-	-	4,724,453
D3	102年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	222,456	(527,773)	(305,317)
D5	102年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,724,453	222,456	(527,773)	4,419,136
Z1	102年6月30日餘額	7,242,111	\$ 72,421,114	\$ 5,069,478	\$ 14,377,315	\$ 12,020,521	\$ 4,956,446	\$ 122,121	(\$ 376,460)	\$ 108,590,535
A1	103年1月1日餘額	7,749,059	\$ 77,490,592	\$	\$ 14,377,315	\$ 12,020,521	\$ 8,882,010	\$ 148,105	(\$ 515,213)	\$ 112,403,330
B1	102年度盈餘分配	-	-	-	2,645,475	-	(2,645,475)	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(4,649,435)	-	-	(4,649,435)
B9	現金股利	-	-	-	-	-	(1,549,812)	-	-	-
B9	股票股利	-	-	1,549,812	-	-	-	-	-	-
D1	103年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	5,968,223	-	-	5,968,223
D3	103年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(190,660)	232,494	41,834
D5	103年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,968,223	(190,660)	232,494	6,010,057
Z1	103年6月30日餘額	7,749,059	\$ 77,490,592	\$ 1,549,812	\$ 17,022,790	\$ 12,020,521	\$ 6,005,511	(\$ 42,555)	(\$ 282,719)	\$ 113,763,952

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：陳鴻舟



經理人：張明道



會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 7,118,194	\$ 5,659,987
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	呆帳迴轉利益及保證責任準備		
	提存	(1,510,036)	(421,797)
A20100	折舊費用	301,296	327,900
A20200	攤銷費用	55,163	15,331
A21200	利息收入	(15,545,690)	(13,367,888)
A20900	利息費用	6,279,887	4,963,378
A21300	股利收入	(25,232)	(140,364)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(847,240)	(632,828)
A23100	處分投資利益	(6,382)	(255,818)
A24100	未實現外幣兌換損失	343,334	307,710
A29900	其他項目	(122,587)	(372,143)
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	(1,824,069)	2,146,605
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產減少（增加）	33,355,260	(11,003,750)
A41150	應收款項增加	(1,869,577)	(2,852,194)
A41160	貼現及放款增加	(56,368,798)	(24,206,094)
A41170	備供出售金融資產（增加）減		
	少	(6,228,455)	23,142,401
A41180	持有至到期日金融資產減少		
	（增加）	43,493,473	(15,783,072)
A41190	其他金融資產增加	(51,879,314)	(12,627,060)
A41990	其他資產減少	439,259	3,005,811
A42110	央行及銀行同業存款增加（減		
	少）	2,209,771	(1,992,409)
A42160	存款及匯款增加	23,649,990	18,111,424

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A42150	應付款項增加	\$ 435,510	\$ 1,273,082
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(3,815,947)	(2,940,934)
A42140	負債準備減少	(9,665)	(227,116)
A42170	其他金融負債增加(減少)	920,036	(265,265)
A42990	其他負債增加	<u>319,521</u>	<u>174,042</u>
A33000	營運產生之現金流出	(21,132,298)	(27,961,061)
A33100	收取之利息	14,692,161	13,485,120
A33200	收取之股利	23,185	137,814
A33300	支付之利息	(6,105,044)	(4,949,162)
A33500	支付之所得稅	(301,355)	(248,921)
A33500	退還之所得稅	<u>165,392</u>	<u>-</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>12,657,959</u>)	(<u>19,536,210</u>)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(306,972)	(161,872)
B05400	取得投資性不動產	-	(470)
B04500	取得無形資產	(487,381)	(3,948)
B02800	處分不動產及設備	<u>1,388</u>	<u>3</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>792,965</u>)	(<u>166,287</u>)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	14,193,298	23,476,294
C01400	發行金融債券	10,000,000	4,879,000
C02100	附買回票券及債券負債(減少)增 加	(<u>251,948</u>)	<u>325,901</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>23,941,350</u>	<u>28,681,195</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>191,662</u>)	<u>228,120</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	10,298,764	9,206,818
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>73,199,864</u>	<u>83,966,009</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 83,498,628</u>	<u>\$ 93,172,827</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年6月30日	102年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 41,302,582	\$ 41,370,838
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	42,196,046	51,801,989
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 83,498,628</u>	<u>\$ 93,172,827</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟



經理人：張明道



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 103 年及 102 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、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、新加坡及大陸昆山等分行。

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

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

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，103 年及 102 年 6 月 30 日持有本行股權皆為 22.55%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 8 月 14 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) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本行及由本行所控制個體 (以下稱「合併公司」) 應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 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)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日

(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)
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

合併公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現利益（損失）。

3. IAS 19「員工福利」

修訂準則規定中，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 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) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

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
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 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
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 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 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「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。

除下列關於 IFRS 9「金融工具」之說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

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。

合併公司投資之債券工具，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，減損損失認列於損益。
2. 以收取合約現金流量與出售金融資產為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。

合併公司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。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

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「來自客戶合約之收入」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，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，合併公司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。

金融負債之認列及衡量

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

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。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司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

本合併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。本合併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) 合併基礎

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			103年 6月30日	102年 12月31日	102年 6月30日
本 行	彰銀保代	人身保險代理人	100%	100%	100%
	彰銀保經	財產保險經紀人	100%	100%	100%

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務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，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、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

本合併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 102 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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金	\$ 9,681,478	\$ 9,926,224	\$ 9,295,013
待交換票據	7,526,890	7,352,696	19,561,473
存放銀行同業	22,873,977	28,147,001	11,378,587
庫存外幣	1,220,237	1,376,093	1,135,765
	<u>\$ 41,302,582</u>	<u>\$ 46,802,014</u>	<u>\$ 41,370,838</u>

合併現金流量表於 102 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，103 年及 102 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	102年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 46,802,014
拆放銀行同業	<u>26,397,850</u>
	<u>\$ 73,199,864</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
拆放銀行同業	\$ 42,196,046	\$ 26,397,850	\$ 51,801,989
存款準備金甲戶	16,892,719	16,438,133	12,525,068
存款準備金乙戶	36,405,411	36,030,401	36,258,229
外幣存款準備金	246,794	210,314	181,831
轉存央行存款	<u>6,680,018</u>	<u>5,722,025</u>	<u>5,734,569</u>
	<u>\$ 102,420,988</u>	<u>\$ 84,798,723</u>	<u>\$ 106,501,686</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	103年6月30日	102年12月31日	102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	<u>\$ 3,495,590</u>	<u>\$ 3,676,994</u>	<u>\$ 1,766,919</u>
<u>衍生工具（未指定避險）</u>			
遠期外匯合約	111,806	210,295	101,314
利率交換	296,848	354,931	292,947
換匯換利	665,814	522,828	491,966
外匯換匯合約	888,798	769,711	1,072,946
買入匯率選擇權			
利金	455,728	288,133	1,004,192
期 貨	27,069	36,433	37,532
<u>非衍生金融資產</u>			
票券投資	23,399,909	37,873,387	34,293,153
基金受益憑證	284,622	277,510	174,485
政府公債	799,612	14,508,895	11,714,951
海外公司債及金融債	<u>225,405</u>	<u>1,482,356</u>	<u>220,156</u>
	<u>27,155,611</u>	<u>56,324,479</u>	<u>49,403,642</u>
	<u>\$ 30,651,201</u>	<u>\$ 60,001,473</u>	<u>\$ 51,170,561</u>

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別計有面額 1,748,700 仟元、1,918,100 仟元及 3,386,600 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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 70,946	\$ 201,282	\$ 170,431
外匯換匯合約	613,122	424,259	1,077,485
換匯換利合約	91,843	456,673	458,075
利率交換合約	323,407	345,012	300,781
賣出匯率選擇權權			
利金	455,718	288,138	1,004,202
	<u>\$ 1,555,036</u>	<u>\$ 1,715,364</u>	<u>\$ 3,010,974</u>

合併公司 103 年及 102 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。合併公司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。

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司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	
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
外匯換匯合約	\$ 303,788,493	\$ 176,548,787	\$ 208,551,152
匯率選擇權合約	222,241,801	112,551,967	171,322,937
遠期外匯合約	24,198,759	27,782,023	27,497,040
利率交換合約	275,220,741	260,711,989	224,927,613
換匯換利合約	63,376,519	66,669,813	59,754,497

八、應收款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收帳款	\$ 11,325,363	\$ 10,590,521	\$ 11,233,969
應收收益	199,876	202,082	200,656
應收利息	3,192,225	2,469,828	2,359,177
應收承兌票款	5,518,335	5,529,732	5,353,360
應收信用卡款	2,242,248	1,186,565	1,243,798

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
交割代價	\$ 366,208	\$ 296,192	\$ 187,384
應收交割帳款	283,749	220,138	123,936
其他應收款	47,097	88,686	74,286
減：備抵呆帳	(304,235)	(375,010)	(375,561)
	<u>\$ 22,870,866</u>	<u>\$ 20,208,734</u>	<u>\$ 20,401,005</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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
進出口押匯及貼現	\$ 7,505,007	\$ 8,743,434	\$ 5,584,280
透 支	1,531,696	1,536,343	1,361,873
短期放款	333,405,410	297,351,517	321,147,298
應收證券融資款	323,133	301,498	293,424
中期放款	362,723,423	344,793,909	340,482,507
長期放款	506,389,503	499,989,138	494,637,931
放款轉列之催收款	<u>2,463,339</u>	<u>3,661,795</u>	<u>4,115,134</u>
	1,214,341,511	1,156,377,634	1,167,622,447
減：備抵呆帳	(13,526,373)	(13,510,469)	(13,844,570)
	<u>\$ 1,200,815,138</u>	<u>\$ 1,142,867,165</u>	<u>\$ 1,153,777,877</u>

(二) 備抵呆帳

103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	\$ 375,010	\$13,510,469	\$ 44,385	\$13,929,864
收回已沖銷之呆帳	2,967	1,664,305	5,738	1,673,010
本期提列(迴轉)	(68,111)	(1,579,175)	826	(1,646,460)
轉銷呆帳	(5,831)	(70,153)	(7,648)	(83,632)
匯兌及其他變動	200	927	-	1,127
期末餘額	<u>\$ 304,235</u>	<u>\$13,526,373</u>	<u>\$ 43,301</u>	<u>\$13,873,909</u>

102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	\$ 373,980	\$13,516,700	\$ 23,731	\$13,914,411
收回已沖銷之呆帳	5,641	1,624,914	1,098	1,631,653
本期提列(迴轉)	(114)	(443,656)	23,997	(419,773)
轉銷呆帳	(4,985)	(892,735)	(5,189)	(902,909)
匯兌及其他變動	1,039	39,347	-	40,386
期末餘額	<u>\$ 375,561</u>	<u>\$13,844,570</u>	<u>\$ 43,637</u>	<u>\$14,263,768</u>

103 年 6 月 30 日暨 102 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 2,463,339 仟元、3,661,795 仟元及 4,115,134 仟元。103 年及 102 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 35,472 仟元及 59,258 仟元。

合併公司於 103 年及 102 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) 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用（迴轉利益）及保證責任準備提存明細如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	(\$ 637,323)	\$ 75,645	(\$ 1,646,460)	(\$ 419,773)
保證責任準備提列（迴轉）數	(<u>3,441</u>)	(<u>23,285</u>)	<u>136,424</u>	(<u>2,024</u>)
	<u>(\$ 640,764)</u>	<u>\$ 52,360</u>	<u>(\$ 1,510,036)</u>	<u>(\$ 421,797)</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		
		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 243,405	\$ 274,622	\$ 254,490
	組合評估減損	41,931	52,214	60,903
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	22,889,765	20,250,401	20,457,291
合 計		\$ 23,175,101	\$ 20,577,237	\$ 20,772,684

項 目		備 抵 呆 帳 金 額		
		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 202,798	\$ 202,569	\$ 203,661
	組合評估減損	17,235	22,368	28,599
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	84,202	150,073	143,301
合 計		\$ 304,235	\$ 375,010	\$ 375,561

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		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 14,519,616	\$ 17,986,505	\$ 20,170,984
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 2,441,110	2,642,654	3,273,985
合 計	1,197,380,785	1,135,748,475	1,144,177,478
合 計	\$ 1,214,341,511	\$ 1,156,377,634	\$ 1,167,622,447

項 目	備 抵 呆 帳 金 額		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 \$ 3,896,501	\$ 4,627,909	\$ 5,098,150
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 662,756	723,090	961,795
合 計	8,967,116	8,159,470	7,784,625
合 計	\$ 13,526,373	\$ 13,510,469	\$ 13,844,570

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內外股票	\$ 2,029,495	\$ 1,767,564	\$ 1,678,024
政府公債	29,684,329	24,096,886	25,951,548
公 司 債	3,991,505	2,548,023	3,280,037
金 融 債	8,971,055	9,322,924	9,457,895
國際性組織發行之債券	-	148,714	-
	<u>\$44,676,384</u>	<u>\$37,884,111</u>	<u>\$40,367,504</u>

- (一) 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別計有面額 2,265,200 仟元、2,338,400 仟元及 2,338,600 仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (二) 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以政府公債提供法院作為假扣押擔保者，分別為 698,700 仟元、764,900 仟元及 667,100 仟元；提存營業保證金者，皆為 290,000 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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
票券投資	\$170,246,206	\$215,841,649	\$174,142,287
金融債	2,512,558	3,936,600	5,059,547
公司債	10,736,945	7,210,933	7,263,547
	<u>\$183,495,709</u>	<u>\$226,989,182</u>	<u>\$186,465,381</u>

另海外分行提供債券作為營業擔保，103年6月30日暨102年12月31日及6月30日分別為149,208仟元、238,183仟元及239,764仟元。

買入定期存單中提供央行作即時清算系統擔保而設定質權之央行定期存單103年6月30日暨102年12月31日及6月30日餘額分別為41,000,000仟元、37,000,000仟元及37,000,000仟元。

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

	103年6月30日	102年12月31日	102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>\$ 40,385</u>	<u>\$ 62,494</u>	<u>\$ 82,629</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司以利率交換合約將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於103年6月30日暨102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分別為7,200,000仟元、2,000,000仟元及2,000,000仟元。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於103年及102年1月1日至6月30日被視為100%有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於103年6月30日暨102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25,189仟元、59,818仟元及79,743仟元，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：屬於本年度交割之避險會計交易計 7 筆，避險之實際抵銷結果皆在 80%~125% 之間，符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值避險產生之已實現利益分別為 21,592 仟元及 11,133 仟元與 32,661 仟元及 21,915 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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內未上市（櫃）普通股	<u>\$ 4,171,778</u>	<u>\$ 4,181,203</u>	<u>\$ 4,698,434</u>

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

十四、無活絡市場之債務商品投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	149,805	224,114	265,720
公司債及金融債	<u>1,894,146</u>	<u>2,287,409</u>	<u>2,240,752</u>
	<u>\$ 3,343,951</u>	<u>\$ 3,811,523</u>	<u>\$ 3,806,472</u>

十五、其他什項金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
買入匯款	\$ 11,192	\$ 22,056	\$ 12,883
非放款轉列之催收款	114,642	112,919	112,258
原始到期日超過 3 個月以上			
定期存款	83,552,906	31,189,363	14,746,342
減：備抵呆帳	<u>(43,301)</u>	<u>(44,385)</u>	<u>(43,637)</u>
	<u>\$ 83,635,439</u>	<u>\$ 31,279,953</u>	<u>\$ 14,827,846</u>

103 年及 102 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 2.04%~5.60%及 0.89%~4.30%。擔保或質押之資訊，請參閱附註三七。

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
應 本									
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 17,488,298	\$ 8,777,579	\$ 5,286,279	\$ 559,611	\$ 1,455,343	\$ 912,423	\$ 168,860	\$ 39,723	\$ 34,688,116
增 添	-	14,956	154,052	11,582	16,675	20,813	-	88,894	306,972
處 分	-	(893)	(72,304)	(20,668)	(10,246)	(13,904)	-	-	(118,015)
重 分 類	(5,418)	390	63,216	1,255	688	5,094	-	(80,040)	(16,070)
淨兌換差額	-	-	-	234	2,708	431	-	87	4,715
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 17,482,880</u>	<u>\$ 8,792,032</u>	<u>\$ 5,432,498</u>	<u>\$ 550,729</u>	<u>\$ 1,465,168</u>	<u>\$ 924,857</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 48,664</u>	<u>\$ 34,865,718</u>
累計折舊及減損									
103 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 3,650,368	\$ 4,592,058	\$ 462,089	\$ 1,279,711	\$ 717,943	\$ 50,489	\$ -	\$ 10,752,658
處 分	-	(893)	(70,274)	(20,571)	(10,045)	(13,904)	-	-	(115,687)
折舊費用	-	87,313	134,517	13,722	24,558	28,633	9,381	-	298,124
重 分 類	-	(100)	-	-	-	-	-	-	(100)
淨兌換差額	-	-	1,110	190	2,585	143	-	-	4,028
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,736,688</u>	<u>\$ 4,657,411</u>	<u>\$ 455,430</u>	<u>\$ 1,296,809</u>	<u>\$ 732,815</u>	<u>\$ 59,870</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,939,023</u>
103 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 17,488,298</u>	<u>\$ 5,127,211</u>	<u>\$ 694,221</u>	<u>\$ 97,522</u>	<u>\$ 1,275,632</u>	<u>\$ 194,480</u>	<u>\$ 118,371</u>	<u>\$ 39,723</u>	<u>\$ 23,935,458</u>
103 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 17,482,880</u>	<u>\$ 5,055,344</u>	<u>\$ 775,087</u>	<u>\$ 95,329</u>	<u>\$ 1,68,399</u>	<u>\$ 192,042</u>	<u>\$ 108,990</u>	<u>\$ 48,664</u>	<u>\$ 23,926,695</u>
應 本									
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 17,605,194	\$ 8,688,891	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,440,790	\$ 846,238	\$ 168,275	\$ 5,219	\$ 34,493,302
增 添	-	26,463	63,785	6,697	18,667	13,510	444	32,306	161,872
處 分	-	-	(30,788)	(8,201)	(17,270)	(355)	-	-	(56,614)
重 分 類	-	(5,735)	-	752	-	-	-	(2,736)	(7,719)
淨兌換差額	-	-	(526)	59	3,345	2,188	-	48	5,114
102 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 17,605,194</u>	<u>\$ 8,709,619</u>	<u>\$ 5,207,151</u>	<u>\$ 563,322</u>	<u>\$ 1,445,532</u>	<u>\$ 861,581</u>	<u>\$ 168,719</u>	<u>\$ 34,837</u>	<u>\$ 34,595,955</u>
累計折舊及減損									
102 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 3,499,068	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,265,775	\$ 657,767	\$ 31,750	\$ -	\$ 10,274,265
處 分	-	(30,597)	(30,597)	(8,201)	(17,249)	(355)	-	-	(56,402)
折舊費用	-	85,909	160,209	14,062	23,658	31,290	9,359	-	324,487
重 分 類	-	(5,636)	-	-	-	-	-	-	(5,636)
淨兌換差額	-	-	(467)	57	3,225	1,373	-	-	4,188
102 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,579,341</u>	<u>\$ 4,484,541</u>	<u>\$ 470,427</u>	<u>\$ 1,275,409</u>	<u>\$ 690,075</u>	<u>\$ 41,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,540,902</u>
102 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 17,605,194</u>	<u>\$ 5,130,278</u>	<u>\$ 722,610</u>	<u>\$ 92,895</u>	<u>\$ 170,123</u>	<u>\$ 171,506</u>	<u>\$ 127,610</u>	<u>\$ 34,837</u>	<u>\$ 24,055,053</u>

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已完工投資性不動產	<u>\$10,940,114</u>	<u>\$10,937,868</u>	<u>\$10,822,260</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 103 年及 102 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。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年

合併公司之投資性不動產於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值為 15,455,598 仟元、15,455,598 仟元及 15,303,442 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司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：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 44,603	\$ 39,731	\$ 86,561	\$ 79,639
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	\$ 17,697	\$ 18,491	\$ 35,483	\$ 34,404

十八、無形資產

	電 腦 軟 體
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 80,006
增 添	487,381
攤銷費用	(54,838)
重 分 類	10,552
淨兌換差額	37
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$523,138</u>

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。另 102 年 6 月 30 日無形資產除認列攤銷費用外，於 102 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。

十九、其他資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 99,714	\$ 99,610	\$ 100,879
承受擔保品	23,462	26,835	37,105
減：累計減損	(23,462)	(26,835)	(37,105)
預付款項	1,789,596	2,227,438	2,258,647
其 他	550	767	1,230
	<u>\$ 1,889,860</u>	<u>\$ 2,327,815</u>	<u>\$ 2,360,756</u>

二十、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
央行存款	\$ 41,129	\$ 24,598	\$ 24,347
銀行同業存款	12,017,064	9,256,450	8,667,976
透支銀行同業	1,399,473	3,355,035	836,137
銀行同業拆放	125,314,081	109,612,896	107,028,614
中華郵政轉存款	4,012,679	4,580,053	5,457,009
	<u>\$ 142,784,426</u>	<u>\$ 126,829,032</u>	<u>\$ 122,014,083</u>

二一、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付待交換票款	\$ 12,068,332	\$ 11,221,772	\$ 19,970,656
應付帳款	1,808,250	1,946,478	3,046,626
應付費用	1,700,337	2,018,552	1,525,808
應付利息	1,932,899	1,752,343	1,855,124
承兌票款	5,610,112	5,612,071	5,702,395
其 他	7,379,460	2,682,672	3,015,302
	<u>\$ 30,499,390</u>	<u>\$ 25,233,888</u>	<u>\$ 35,115,911</u>

二二、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 32,897,915	\$ 35,960,967	\$ 34,828,170
活期存款	301,007,214	300,773,802	299,056,538
定期存款	291,179,737	271,290,788	257,486,176
可轉讓定期存單	7,198,800	6,204,600	7,365,300
儲蓄存款	763,450,675	757,816,807	734,895,230
匯 款	805,748	843,135	569,000
	<u>\$ 1,396,540,089</u>	<u>\$ 1,372,890,099</u>	<u>\$ 1,334,200,414</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 96 年 9 月 26 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 97 年 5 月 19 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 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第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億，發行期限 7 年；及乙券拾壹億，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拾億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貳拾貳億第一期次順位金融債券甲券，發行期限 7 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣伍拾參億第一期次順位金融債券乙券，發行期限 10 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣貳拾伍億第一期次順位金融債券丙券，發行期限 10 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102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>			
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.45%，到期日：110.04.16	2,200,000	-	-
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.63%，到期日：113.04.16	3,000,000	-	-
金融債券評價調整	25,189	59,818	79,743
	<u>7,225,189</u>	<u>2,059,818</u>	<u>2,079,743</u>
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>			
96-1，7 年期，每年付息一次，依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.35%，到期日：103.09.26	5,000,000	5,000,000	5,000,000
97-1，7 年期，每年付息一次，年利率 3.10%，到期日：104.05.19	3,000,000	3,000,000	3,000,000
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	8,350,000	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

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
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，依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.20%，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	4,804,000	4,913,000	4,879,000
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.63%，到期日：113.04.16	2,300,000	-	-
103-1 丙券，10 年期，每年付息一次，依英商路透股份有限公司新台幣 90 天商業本票次級市場之平均報價加 0.45%，到期日：113.04.16	2,500,000	-	-
	<u>45,954,000</u>	<u>41,263,000</u>	<u>41,229,000</u>
	<u>\$ 53,179,189</u>	<u>\$ 43,322,818</u>	<u>\$ 43,308,743</u>

上述 97-1 7 年期、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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
結構型商品本金	\$ 1,276,917	\$ 385,500	\$ 855,685
撥入備放款	251,227	205,511	146,006
應付租賃款	63,920	81,017	97,717
	<u>\$ 1,592,064</u>	<u>\$ 672,028</u>	<u>\$ 1,099,408</u>

結構型商品所收本金主要係發行連結雙元貨幣匯率選擇權之定期存款，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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
預收款項	\$ 801,901	\$ 653,298	\$ 595,535
存入保證金	1,731,058	1,531,182	1,240,849
遞延收入	46,219	39,627	49,670
	<u>\$ 2,579,178</u>	<u>\$ 2,224,107</u>	<u>\$ 1,886,054</u>

二六、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
員工福利負債準備	\$ 3,423,921	\$ 3,443,587	\$ 3,321,595
保證責任準備	376,040	229,614	235,929
	<u>\$ 3,799,961</u>	<u>\$ 3,673,201</u>	<u>\$ 3,557,524</u>

(一) 員工福利負債準備說明請參閱附註二七。

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

二七、退職後福利計畫

合併公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫。其中關於確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫，合併公司係採用 102 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之成本率分別認列各期間之費用，相關費用金額請參閱附註二九。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
額定股數(仟股)	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 80,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>	<u>\$ 80,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>7,749,059</u>	<u>7,749,059</u>	<u>7,242,111</u>
已發行股本	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 77,490,592</u>	<u>\$ 72,421,114</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 102 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 72,421,114 仟元。本行於 102 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 5,069,478 仟元，故截至 103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 日止，實收資本額增為 77,490,592 仟元，分為 7,749,059 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行分別於 103 年 6 月 21 日及 102 年 6 月 21 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 154,981 仟股及 506,948 仟股，計新台幣 1,549,812 仟元及 5,069,478 仟元，帳列股東權益項下增資準備，並分別於 103 年 7 月 18 日及 102 年 8 月 2 日董事會決議除權（息）基準日為 103 年 8 月 12 日及 102 年 8 月 27 日。

（二）保留盈餘及股利政策

本行公司章程規定，年度決算有盈餘時，應依法繳納所得稅及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列百分之三十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，次就其餘額按下列規定分派之：

1. 股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。
2. 董事、監察人酬勞百分之一至百分之一·五，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。
3. 員工紅利百分之一至百分之八，並授權董事會於該上下限之範圍內按年決定。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工紅利估列金額分別為 331,000 仟元及 261,000 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 52,000 仟元及 40,000 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）減除法定盈餘公積後餘額之 8% 及 1.25% 計算。年度終了後，年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併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。

如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定。就計算股票紅利股數而言，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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。

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。

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，並考慮未來資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，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。

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。

本行分別於 103 年 6 月 21 日及 102 年 6 月 21 日舉行股東常會，決議通過 102 及 101 年度盈餘分配案、員工紅利及董監酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 2,645,475	\$ 2,541,225	\$ -	\$ -
現金股利	4,649,435	724,211	0.60	0.10
股票股利	1,549,812	5,069,478	0.20	0.70

	102年度	101年度
	現 金 紅 利	現 金 紅 利
員工紅利	\$493,822	\$474,362
董監事酬勞	77,160	74,119

103 年 6 月 21 日及 102 年 6 月 21 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度合併財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

有關本行股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(三) 特別盈餘公積

	103年6月30日	102年12月31日	102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 產生之保留盈餘淨增加數 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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 6,212,773	\$ 5,894,071	\$12,198,071	\$11,660,303
存放及拆放銀行同業利息收入	1,130,063	264,328	2,113,285	438,026
投資有價證券利息收入	599,494	614,107	1,168,821	1,230,173
其他利息收入	<u>32,646</u>	<u>16,630</u>	<u>65,513</u>	<u>39,386</u>
	<u>7,974,976</u>	<u>6,789,136</u>	<u>15,545,690</u>	<u>13,367,888</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,492,735)	(2,081,661)	(4,899,910)	(4,153,552)
央行及同業存款利息費用	(430,091)	(166,581)	(814,320)	(335,649)
其他利息費用	<u>(302,577)</u>	<u>(244,483)</u>	<u>(565,657)</u>	<u>(474,177)</u>
	<u>(3,225,403)</u>	<u>(2,492,725)</u>	<u>(6,279,887)</u>	<u>(4,963,378)</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,749,573</u>	<u>\$ 4,296,411</u>	<u>\$ 9,265,803</u>	<u>\$ 8,404,510</u>

(二) 手續費淨收益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	\$ 80,690	\$ 72,318	\$ 153,917	\$ 141,837
匯費收入	135,144	134,294	269,775	267,169
放款手續費收入	77,820	77,734	184,402	149,787
信託業務收入	247,137	242,998	481,102	482,106
信託附屬業務手續費收入	68,963	77,729	134,034	152,574
其他手續費收入	<u>773,016</u>	<u>620,198</u>	<u>1,372,324</u>	<u>1,185,353</u>
	<u>1,382,770</u>	<u>1,225,271</u>	<u>2,595,554</u>	<u>2,378,826</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(31,267)	(29,371)	(62,349)	(58,977)
信託手續費	(32,874)	(35,240)	(65,093)	(71,617)
其他手續費	<u>(114,060)</u>	<u>(89,353)</u>	<u>(210,792)</u>	<u>(168,141)</u>
	<u>(178,201)</u>	<u>(153,964)</u>	<u>(338,234)</u>	<u>(298,735)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,204,569</u>	<u>\$ 1,071,307</u>	<u>\$ 2,257,320</u>	<u>\$ 2,080,091</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	\$ -	\$ 147	\$ 2,214	\$ 1,404
債券	(40,122)	(29,885)	(63,728)	(82,441)
票券	-	(1)	(25)	(1)
衍生性金融工具	86,125	118,244	177,803	550,917
利息淨收益	<u>56,682</u>	<u>85,445</u>	<u>154,537</u>	<u>147,982</u>
	<u>102,685</u>	<u>173,950</u>	<u>270,801</u>	<u>617,861</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價損益				
股票及受益憑證	2,664	(5,195)	1,135	(4,603)
債券	14,726	(20,202)	40,578	(15,135)
票券	6,246	(1,349)	4,167	(3,509)
衍生性金融工具	<u>260,044</u>	<u>108,687</u>	<u>187,225</u>	<u>(80,753)</u>
	<u>283,680</u>	<u>81,941</u>	<u>233,105</u>	<u>(104,000)</u>
	<u>\$ 386,365</u>	<u>\$ 255,891</u>	<u>\$ 503,906</u>	<u>\$ 513,861</u>

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 2,047	\$ 2,747	\$ 2,047	\$ 2,937
處分利益				
股票	1	194,141	5,717	231,079
債券	<u>15,409</u>	<u>43,397</u>	<u>17,021</u>	<u>128,620</u>
	<u>17,457</u>	<u>240,285</u>	<u>24,785</u>	<u>362,636</u>
處分損失				
股票	(11,575)	(7,201)	(11,575)	(29,162)
債券	(4,781)	(1,716)	(4,781)	(53,006)
其他	-	(21,713)	-	(21,713)
	<u>(16,356)</u>	<u>(30,630)</u>	<u>(16,356)</u>	<u>(103,881)</u>
	<u>\$ 1,101</u>	<u>\$ 209,655</u>	<u>\$ 8,429</u>	<u>\$ 258,755</u>

(五) 折舊及攤銷

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 148,768	\$ 159,734	\$ 298,124	\$ 324,487
投資性不動產	1,557	1,730	3,172	3,413
無形資產及其他資產	<u>31,860</u>	<u>7,525</u>	<u>55,163</u>	<u>15,331</u>
	<u>\$ 182,185</u>	<u>\$ 168,989</u>	<u>\$ 356,459</u>	<u>\$ 343,231</u>

(六) 員工福利費用

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,230,132	\$ 2,100,774	\$ 4,407,144	\$ 4,148,419
退職後福利				
確定提撥計畫	33,290	31,426	65,970	61,636
確定福利計畫	184,610	105,835	266,679	208,122
員工優惠存款	116,538	114,100	229,388	224,343
其他退職後福利	1,496	1,362	3,056	2,705
	<u>\$ 2,566,066</u>	<u>\$ 2,353,497</u>	<u>\$ 4,972,237</u>	<u>\$ 4,645,225</u>

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 118,957	(\$ 2,639)	\$ 361,819	\$ 146,136
其他	212	1,670	212	1,671
遞延所得稅				
當期產生者	428,440	442,459	706,132	740,051
未分配盈餘加徵 10%	-	-	-	1,180
海外分行不得扣抵數	<u>51,807</u>	<u>19,093</u>	<u>81,808</u>	<u>46,496</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 599,416</u>	<u>\$ 460,583</u>	<u>\$ 1,149,971</u>	<u>\$ 935,534</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	(\$ 1,038)	\$ 10,263	(\$ 1,002)	\$ 30,293
— 備供出售金融資 產未實現損益	<u>184</u>	<u>(6,832)</u>	<u>(362)</u>	<u>1,031</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅	<u>(\$ 854)</u>	<u>\$ 3,431</u>	<u>(\$ 1,364)</u>	<u>\$ 31,324</u>

(三) 本行兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 6,005,511</u>	<u>\$ 8,882,010</u>	<u>\$ 4,956,446</u>
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 124,749</u>	<u>\$ 124,749</u>	<u>\$ 132,525</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.40% (預計) 及 1.55%。

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

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

(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 100 年度，惟本行對於 99 及 100 年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚有不服，正依法進行行政救濟程序中，且本行基於穩健原則已估列相關之所得稅；子公司彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，皆業經稅捐稽徵機關核定至 101 年度。

三一、每股盈餘

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

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
歸屬於母公司業主之淨利	<u>\$ 2,867,876</u>	<u>\$ 2,375,234</u>	<u>\$ 5,968,223</u>	<u>\$ 4,724,453</u>

股 數	單位：仟股			
	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102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	7,904,040	7,904,040	7,904,040	7,904,040
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工分紅	<u>41,407</u>	<u>42,042</u>	<u>43,759</u>	<u>44,669</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>7,945,447</u>	<u>7,946,082</u>	<u>7,947,799</u>	<u>7,948,709</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 103 年 8 月 12 日。因追溯調整，102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 4 月 1 日至 6 月 30 日之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	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.60</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.59</u>

三二、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

營業租賃係承租土地，租賃期間為 5 至 10 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場租金行情檢視條款。於租賃期間終止時，合併公司對租賃土地並無優惠承購權。

截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 36,026 仟元、35,142 仟元及 38,367 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1 年 內	\$ 268,468	\$ 531,124	\$ 273,081
超過 1 年但不超過 5 年	1,054,193	938,777	1,182,924
超過 5 年	108,042	98,406	121,948
	<u>\$ 1,430,703</u>	<u>\$ 1,568,307</u>	<u>\$ 1,577,953</u>

(二) 合併公司為出租人

營業租賃係出租合併公司所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5 至 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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 46,340 仟元、44,997 仟元及 42,989 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1 年 內	\$ 107,193	\$ 190,855	\$ 101,970
超過 1 年但不超過 5 年	522,573	417,556	498,151
超過 5 年	71,208	56,808	57,297
	<u>\$ 700,974</u>	<u>\$ 665,219</u>	<u>\$ 657,418</u>

三三、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 102 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 103 年及 102 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。

分析項目			年度（註2）	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
自有資本	普通股權益資本		97,667,487	96,663,815	92,628,337	
	其他第一類資本		3,101,682	3,601,246	3,484,610	
	第二類資本		34,058,725	26,287,046	29,917,236	
	自有資本		134,827,894	126,552,107	126,030,183	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,136,542,134	1,073,451,974	1,048,890,494	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	29,961	59,772	68,194	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	
		標準法／選擇性標準法	39,393,925	39,393,925	37,383,713	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	18,346,400	20,542,888	15,985,950	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,194,312,420	1,133,448,559	1,102,328,351	
資本適足率			11.29%	11.17%	11.43%	
普通股權益占風險性資產之比率			8.18%	8.53%	8.40%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.44%	8.85%	8.72%	
槓桿比率			3.76%	3.67%	3.54%	

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

除以下所述者外，合併公司之金融工具公允價值資訊、種類及財務風險管理目的與政策，與 102 年度合併財務報告所述者相同。

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列外，合併公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值：

		103年6月30日	
		帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產	\$ 183,495,709		\$ 183,521,174
以成本衡量之金融資產	4,171,778		-
無活絡市場之債務商品投資	3,343,951		3,375,595
<u>金融負債</u>			
應付金融債券	53,179,189		54,337,467

		102年12月31日	
		帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產	\$ 226,989,182		\$ 226,995,540
以成本衡量之金融資產	4,181,203		-
無活絡市場之債務商品投資	3,811,523		3,842,161
<u>金融負債</u>			
應付金融債券	43,322,818		44,638,159

		102年6月30日	
		帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產	\$ 186,465,381		\$ 186,492,800
以成本衡量之金融資產	4,698,434		-
無活絡市場之債務商品投資	3,806,472		3,832,525
<u>金融負債</u>			
應付金融債券	43,308,743		44,799,347

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

合併公司以公允價值衡量之金融資產及金融負債，其衡量方式依照公允價值可觀察程度分為第一至三級：

- (1) 第一級公允價值衡量係指活絡市場相同資產或負債之公開報價（未經調整）。
- (2) 第二級公允價值衡量係指除第一級之公開報價外，以屬於該資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）可觀察之輸入值推導公允價值。
- (3) 第三級公允價值衡量係指評價技術係非以可觀察市場資料為基礎之資產或負債之輸入值（不可觀察之輸入值）推導公允價值。

以公允價值衡量之 金融商品項目	103年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 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	\$ 28,205,138	\$ 1,304,196	\$ 23,527,942	\$ 3,373,000
交易目的金融資產	24,709,548	1,304,196	23,405,352	-
受益憑證	284,622	284,622	-	-
債券投資	1,025,017	1,019,574	5,443	-
其 他	23,399,909	-	23,399,909	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	3,495,590	-	122,590	3,373,000
備供出售金融資產	44,676,384	30,292,830	14,383,554	-
股票投資	2,029,495	2,029,495	-	-
債券投資	42,646,889	28,263,335	14,383,554	-
<u>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	2,446,063	27,069	2,418,994	-
避險之衍生性金融資產	40,385	-	40,385	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益				
之金融負債	1,555,036	-	1,555,036	-
避險之衍生性金融負債	2,292	-	2,292	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 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	\$ 57,819,142	\$ 5,907,051	\$ 48,359,164	\$ 3,552,927
交易目的金融資產	54,142,148	5,907,051	48,235,097	-
受益憑證	277,510	277,510	-	-
債券投資	15,991,251	5,629,541	10,361,710	-
其 他	37,873,387	-	37,873,387	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	3,676,994	-	124,067	3,552,927
備供出售金融資產	37,884,111	12,554,174	25,329,937	-
股票投資	1,767,564	1,767,564	-	-
債券投資	36,116,547	10,786,610	25,329,937	-
<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	2,182,331	36,433	2,145,898	-
避險之衍生性金融資產	62,494	-	62,494	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	1,715,364	-	1,715,364	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 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	\$ 48,169,664	\$ 12,104,059	\$ 34,417,182	\$ 1,648,423
交易目的金融資產	46,402,745	12,104,059	34,298,686	-
受益憑證	174,485	174,485	-	-
債券投資	11,935,107	11,929,574	5,533	-
其 他	34,293,153	-	34,293,153	-
指定透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產	1,766,919	-	118,496	1,648,423
備供出售金融資產	40,367,504	33,932,320	6,435,184	-
股票投資	1,678,024	1,678,024	-	-
債券投資	38,689,480	32,254,296	6,435,184	-
<u>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	3,000,897	37,532	2,963,365	-
避險之衍生性金融資產	82,629	-	82,629	-
<u>負 債</u>				
公允價值變動列入損益				
之金融負債	3,010,974	-	3,010,974	-

3. 金融資產以第三級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

103年1月1日至6月30日								
	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	轉第三層級	入	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	\$3,552,927	\$ 15,220	\$ -	\$ -	(\$ 195,147)	\$ -		\$3,373,000

102年1月1日至6月30日								
	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	轉第三層級	入	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	\$1,452,350	(\$ 1,076)	\$ 197,149	\$ -	\$ -	\$ -		\$1,648,423
備供出售金融資產								
債券投資	230,216	6,621	-	-	(236,837)	-		-

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 103 年及 102 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 15,220 仟元及 (1,076) 仟元。

4. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，針對分類為第三等級之金融工具，若評估價格向上或下變動 5%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>103年6月30日</u>				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 168,650	(\$ 168,650)	\$ -	\$ -
<u>102年6月30日</u>				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	82,421	(82,421)	-	-

(二) 重分類資訊

本行追溯於 97 年 7 月 1 日將部分金融資產依財務會計準則公報 34 號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文重分類，重分類日之公允價值如下：

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

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

該重分類金融資產最終已於 103 年 1 月 30 日到期。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 6 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	102年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值
無活絡市場之債務商品投資	\$233,627	\$239,978

截至 102 年 6 月 30 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列為損益或股東權益調整項目之公允價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	102年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 認列利益 (損失)金額	擬制金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 認列利益 (損失)金額	擬制金額
備供出售金融資產	\$ 10	\$ 5,604	\$ 467	\$ 2,261

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 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 102 年度風險值之計算係採變異數—共變異數法，利率風險衡量之方法係先決定該投資組合之現金流量與基本點價值後，將期間結構劃分為 13 個時間帶，再將投資組合之現金流量納入不同之時間帶，並於選定之信賴度(99%)後，以歷史波動度及相關性來決定投資組合之利率風險值；權益證券風險值係採單一指數模型 (Single Index Model)，計算个股與其相關市場指數之連動性，其方法係將市場指數過去每日報酬資料當作自變數，个股過去每日報酬資料當作應變數計算出 β 值，並於選定之信賴度(99%)後，以歷史波動度決定投資組合之風險值；匯率風險值之衡量方法係依據各幣別歷史的波動度及相關性，於選定之信賴度(99%)後，計算本行持有各幣別部位之匯率風險值。

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討論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 103 年及 102 年 6 月 30 日，本行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	103年1月1日至6月30日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 274,204	\$ 328,929	\$ 212,405		\$ 212,405
利率風險值	46,256	56,450	29,599		29,599
權益證券風險值	963	1,536	895		1,222
風險值總額	<u>\$ 321,423</u>	<u>\$ 386,915</u>	<u>\$ 242,899</u>		<u>\$ 243,226</u>

	102年1月1日至6月30日									
	平	均	最	高	最	低	期	末	餘	額
外匯風險值	\$	347,864	\$	459,248	\$	295,155		\$	382,652	
利率風險值		29,427		42,154		16,274			28,513	
權益證券風險值		660		845		602			845	
風險值總額	\$	<u>377,951</u>	\$	<u>502,247</u>	\$	<u>312,031</u>		\$	<u>412,010</u>	

2. 匯率風險集中資訊

合併公司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

103年6月30日				
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
貨幣性項目				
美金	\$	6,459,618	29.8450	\$ 192,787,299
英鎊		75,431	50.8500	3,835,666
澳幣		713,358	28.1150	20,056,060
港幣		2,890,802	3.8500	11,129,588
加拿大幣		35,029	27.9800	980,111
日圓		53,419,372	0.2947	15,742,689
歐元		289,521	40.7300	11,792,190
紐西蘭幣		3,516	26.1500	91,943
人民幣		24,965,519	4.8040	119,934,353
金融負債				
貨幣性項目				
美金		7,381,732	29.8450	220,307,792
英鎊		84,321	50.8500	4,287,723
澳幣		712,335	28.1150	20,027,299
港幣		2,297,748	3.8500	8,846,330
新加坡幣		46,694	23.8900	1,115,520
加拿大幣		59,715	27.9800	1,670,826
南非幣		1,498,763	2.8200	4,226,512
日圓		54,517,684	0.2947	16,066,361
歐元		357,334	40.7300	14,554,214
紐西蘭幣		31,288	26.1500	818,181
人民幣		16,114,530	4.8040	77,414,202

單位：各外幣／新台幣仟元

102年12月31日

金 融 資 產	外 幣 匯 率 新 台 幣		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 5,404,324	29.7800	\$ 160,940,769
英 鎊	81,587	49.1400	4,009,185
澳 幣	695,630	26.5850	18,493,324
港 幣	1,858,439	3.8400	7,136,406
加拿大幣	51,687	27.9800	1,446,202
南 非 幣	236,019	2.8600	675,014
日 圓	49,284,378	0.2840	13,996,763
歐 元	349,304	41.1200	14,363,380
紐西蘭幣	51,662	24.5000	1,265,719
人 民 幣	12,942,152	4.9130	63,584,793

金 融 負 債

<u>貨幣性項目</u>			
美 金	6,217,419	29.7800	185,154,738
英 鎊	127,283	49.1400	6,254,687
澳 幣	832,273	26.5850	22,125,978
港 幣	1,394,370	3.8400	5,354,381
加拿大幣	66,764	27.9800	1,868,057
南 非 幣	1,668,055	2.8600	4,770,637
日 圓	52,689,808	0.2840	14,963,905
歐 元	368,134	41.1200	15,137,670
紐西蘭幣	134,493	24.5000	3,295,079
人 民 幣	9,443,643	4.9130	46,396,618

單位：各外幣／新台幣仟元

102年6月30日

金 融 資 產	外 幣 匯 率 新 台 幣		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 4,597,721	29.9800	\$ 137,839,676
英 鎊	34,120	45.7500	1,560,990
澳 幣	527,277	27.6950	14,602,937
港 幣	855,040	3.8640	3,303,875
加拿大幣	131,174	28.5800	3,748,953

(接 次 頁)

(承前頁)

102年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣
日 圓	\$ 52,580,943	0.3039	\$ 15,979,349
歐 元	308,637	39.1200	12,073,879
紐西蘭幣	97,052	23.3200	2,263,253
人 民 幣	4,824,465	4.8790	23,538,565
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	5,517,107	29.9800	165,402,868
英 鎊	44,928	45.7500	2,055,456
澳 幣	545,378	27.6950	15,104,244
港 幣	670,970	3.8640	2,592,628
加拿大幣	162,729	28.5800	4,650,795
南 非 幣	1,681,893	3.0200	5,079,317
日 圓	47,502,990	0.3039	14,436,159
歐 元	363,839	39.1200	14,233,382
紐西蘭幣	227,221	23.3200	5,298,794
人 民 幣	2,629,692	4.8790	12,830,267

3. 信用風險

(1) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 103 年 6 月 30 日暨 102 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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$130,734,578	\$136,682,789	\$145,847,900
信用卡授信承諾	216,457	153,040	155,665
信用狀款額	26,733,265	24,074,108	22,435,777
保證款項	28,942,645	28,761,247	27,989,671

(2) 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	103年6月30日	
	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 68,446,252	6
製 造 業	317,136,207	26
批發及零售業	112,478,966	9
不動產及租賃業	74,809,330	6
服 務 業	21,516,665	2
私 人	420,083,214	35
其 他	199,870,877	16
	<u>\$ 1,214,341,511</u>	

對 象 / 產 業 型 態	102年12月31日	
	帳 面 價 值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 52,337,795	5
製 造 業	319,034,125	27
批發及零售業	104,835,224	9
不動產及租賃業	71,807,021	6
服 務 業	19,520,424	2
私 人	411,181,778	36
其 他	177,661,267	15
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

102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	\$ 52,718,093 5
製造業	307,403,314 26
批發及零售業	104,107,586 9
不動產及租賃業	67,956,926 6
服務業	20,883,207 2
私人	402,900,118 34
其他	211,653,203 18
	<u>\$ 1,167,622,447</u>

103年6月30日	
地方區域	帳面價值 佔該科目%
亞洲	\$ 1,158,023,966 95
美洲	36,344,164 3
歐洲	18,715,706 2
其他	1,257,675 -
	<u>\$ 1,214,341,511</u>

102年12月31日	
地方區域	帳面價值 佔該科目%
亞洲	\$ 1,104,891,801 96
美洲	31,487,029 3
歐洲	18,614,242 1
其他	1,384,562 -
	<u>\$ 1,156,377,634</u>

102年6月30日	
地方區域	帳面價值 佔該科目%
亞洲	\$ 1,121,243,327 96
美洲	30,252,324 3
歐洲	14,861,729 1
其他	1,265,067 -
	<u>\$ 1,167,622,447</u>

103年6月30日	
擔保品別	帳面價值 佔該科目%
無擔保	\$ 460,337,103 38
有擔保	
不動產	614,548,629 51
其他擔保品	139,455,779 11
	<u>\$ 1,214,341,511</u>

102年12月31日		
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
無 擔 保	\$ 417,493,156	36
有 擔 保		
不 動 產	605,513,709	52
其他擔保品	133,370,769	12
	<u>\$ 1,156,377,634</u>	

102年6月30日		
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
無 擔 保	\$ 440,173,993	38
有 擔 保		
不 動 產	583,969,842	50
其他擔保品	143,478,612	12
	<u>\$ 1,167,622,447</u>	

(3) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

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	103年6月30日									
	未 逾 期		亦 未		減 損		部 位		金 額	
	高	中	稍	無	稍	無	評 等	小 計	(A)	計
表內項目										
應收款	\$ 9,967,370	\$ 4,509,643	\$ 234,557	\$ 8,171,794	\$ 22,883,364			\$ 23,175,101		\$ 22,870,866
信用卡業務	-	-	-	2,230,610	2,230,610			2,230,610		2,233,376
其他	9,967,370	4,509,643	234,557	5,941,184	20,652,754			20,927,148		20,638,490
貼現及放款	339,186,417	626,579,388	165,566,711	64,311,451	1,195,643,967			1,214,341,511		1,200,915,138
								16,960,726		8,967,116
										4,559,257
										220,033
										\$ 84,202
										\$ 6,778
										\$ 77,424
										\$ 8,967,116
										\$ 220,033
										\$ 22,870,866
										\$ 2,233,376
										\$ 20,638,490
										\$ 1,200,915,138

單位：仟元

項 目	102年12月31日									
	未 逾 期		亦 未		減 損		部 位		金 額	
	高	中	稍	無	稍	無	評 等	小 計	(A)	計
表內項目										
應收款	\$ 6,952,565	\$ 6,852,011	\$ 99,640	\$ 6,338,132	\$ 20,242,348			\$ 20,577,237		\$ 20,202,227
信用卡業務	-	-	-	1,176,886	1,176,886			1,193,935		1,181,777
其他	6,952,565	6,852,011	99,640	5,161,246	19,065,462			19,383,302		19,020,450
貼現及放款	258,771,754	423,895,645	25,273,628	425,183,626	1,133,124,653			1,156,377,634		1,142,867,165
								20,629,159		8,159,470
										5,350,999
										224,937
										\$ 150,073
										3,833
										146,240
										8,325
										\$ 224,937
										\$ 20,202,227
										\$ 1,181,777
										\$ 19,020,450
										\$ 1,142,867,165

單位：仟元

項 目	102年6月30日									
	未 逾 期		亦 未		減 損		部 位		金 額	
	高	中	稍	無	稍	無	評 等	小 計	(A)	計
表內項目										
應收款	\$ 9,372,105	\$ 4,106,004	\$ 79,672	\$ 6,890,194	\$ 20,447,975			\$ 20,772,684		\$ 20,397,123
信用卡業務	-	-	-	1,233,392	1,233,392			1,248,966		1,237,648
其他	9,372,105	4,106,004	79,672	5,656,802	19,214,583			19,523,718		19,159,475
貼現及放款	246,671,448	416,726,818	30,691,891	447,454,687	1,141,544,844			1,167,622,447		1,153,777,877
								23,444,969		7,784,625
										6,059,945
										232,260
										\$ 143,301
										4,005
										7,313
										224,947
										139,296
										\$ 7,784,625
										\$ 20,397,123
										\$ 1,237,648
										\$ 19,159,475
										\$ 1,153,777,877

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	103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	\$ 68,576,879	\$ 171,888,800	\$ 143,400,338	\$ 33,338,802	\$ 417,204,819	
企 金	270,609,538	454,690,588	22,166,373	30,972,649	778,439,148	
合 計	\$ 339,186,417	\$ 626,579,388	\$ 165,566,711	\$ 64,311,451	\$ 1,195,643,967	

單位：仟元

項 目	102年12月31日					
	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	金 額	
	高	中	稍 弱	無 評 等	合 計	
消 金	\$ 70,181,163	\$ 169,154,786	\$ 138,195,149	\$ 29,762,934	\$ 407,294,032	
企 金	258,771,754	423,895,645	25,273,628	17,889,594	725,830,621	
合 計	\$ 328,952,917	\$ 593,050,431	\$ 163,468,777	\$ 47,652,528	\$ 1,133,124,653	

單位：仟元

項 目	102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	\$ 70,465,473	\$ 169,809,329	\$ 128,081,093	\$ 30,913,307	\$ 399,269,202	
企 金	246,671,448	416,726,818	30,691,891	48,185,485	742,275,642	
合 計	\$ 317,136,921	\$ 586,536,147	\$ 158,772,984	\$ 79,098,792	\$ 1,141,544,844	

C.非授信類金融資產信用品質分析

單位：千元

項目	103年6月30日					已提列損失金額 (D)					淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾 期	逾期 中	逾期 亦未 減損	弱 無	部 位 評 等	已逾 期未 減損 金額 (B)	已減 損部 位總 金額 (C)	已提 列損失 金額 (A)	計 (A)+(B)+(C)	已提 列損失 金額 (D)	
備供出售金融資產	\$ 44,646,384	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 44,796,384	\$ 44,796,384	\$ 120,000	\$ 44,676,384
債券投資	42,646,889	-	-	-	-	-	-	42,646,889	42,646,889	-	42,646,889
股權投資	1,999,495	-	-	-	-	-	150,000	2,149,495	2,149,495	-	2,029,495
持有至到期日金融資產	183,495,709	-	-	-	-	-	-	183,495,709	183,495,709	-	183,495,709
債券投資	13,249,503	-	-	-	-	-	-	13,249,503	13,249,503	-	13,249,503
短期	170,246,206	-	-	-	-	-	-	170,246,206	170,246,206	-	170,246,206
其他金融資產	2,538,045	-	-	-	805,906	-	137,879(註)	3,481,830	3,481,830	137,879	3,343,951
債券投資	2,538,045	-	-	-	805,906	-	137,879(註)	3,481,830	3,481,830	137,879	3,343,951

註：係重分類日之成本

項目	102年12月31日					已提列損失金額 (D)					淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾 期	逾期 中	逾期 亦未 減損	弱 無	部 位 評 等	已逾 期未 減損 金額 (B)	已減 損部 位總 金額 (C)	已提 列損失 金額 (A)	計 (A)+(B)+(C)	已提 列損失 金額 (D)	
備供出售金融資產	\$ 37,755,819	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 38,004,111	\$ 38,004,111	\$ 120,000	\$ 37,884,111
債券投資	36,018,255	-	-	-	-	-	-	36,116,547	36,116,547	-	36,116,547
股權投資	1,737,564	-	-	-	-	-	150,000	1,887,564	1,887,564	-	1,767,564
持有至到期日金融資產	226,989,182	-	-	-	-	-	-	226,989,182	226,989,182	-	226,989,182
債券投資	11,147,533	-	-	-	-	-	-	11,147,533	11,147,533	-	11,147,533
短期	215,841,649	-	-	-	-	-	-	215,841,649	215,841,649	-	215,841,649
其他金融資產	2,570,678	-	-	-	1,240,845	-	137,578(註)	3,949,101	3,949,101	137,578	3,811,523
債券投資	2,570,678	-	-	-	1,240,845	-	137,578(註)	3,949,101	3,949,101	137,578	3,811,523

註：係重分類日之成本

項目	102年6月30日					已提列損失金額 (D)					淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	未逾 期	逾期 中	逾期 亦未 減損	弱 無	部 位 評 等	已逾 期未 減損 金額 (B)	已減 損部 位總 金額 (C)	已提 列損失 金額 (A)	計 (A)+(B)+(C)	已提 列損失 金額 (D)	
備供出售金融資產	\$ 40,241,965	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,000	\$ 40,487,504	\$ 40,487,504	\$ 120,000	\$ 40,367,504
債券投資	38,593,941	-	-	-	-	-	-	38,689,480	38,689,480	-	38,689,480
股權投資	1,648,024	-	-	-	-	-	150,000	1,798,024	1,798,024	-	1,678,024
持有至到期日金融資產	186,465,381	-	-	-	-	-	-	186,465,381	186,465,381	-	186,465,381
債券投資	12,323,094	-	-	-	-	-	-	12,323,094	12,323,094	-	12,323,094
短期	174,142,287	-	-	-	-	-	-	174,142,287	174,142,287	-	174,142,287
其他金融資產	1,299,347	-	-	-	1,207,125	-	138,504(註)	2,644,976	2,644,976	138,504	2,506,472
債券投資	1,299,347	-	-	-	1,207,125	-	138,504(註)	2,644,976	2,644,976	138,504	2,506,472

註：係重分類日之成本

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	103年6月30日			102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	\$ 1,233,453	\$ 405,286	\$ 1,638,739	\$ 2,020,418	\$ 473,743	\$ 2,494,161
— 企 金	50,511	47,568	98,079	118,370	11,291	129,661

項 目	102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	1,773,954	511,385	2,285,339
— 企 金	295,661	51,634	347,295

4. 流動性風險

本行於 103 年及 102 年 6 月 30 日流動性準備比率分別為 16.62% 及 18.29%，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。

(1) 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：新臺幣仟元

	103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	\$ 17,431,685	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,431,685
存放央行及拆借金融同業	21,250,599	3,930,521	4,371,879	13,547,016	15,950,139	59,050,154
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,199,521	-	-	-	-	24,199,521
應收款項	17,523,057	519,372	185,441	800,144	234,214	19,262,228
貼現及放款	91,500,594	94,280,960	98,328,151	89,250,958	607,991,285	981,351,948
備供出售金融資產	-	423,436	-	145,890	33,475,955	34,045,281
持有至到期日金融資產	120,900,000	5,800,000	1,699,756	-	13,079,219	141,478,975
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	-	-	-	-	4,171,778	4,171,778
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,981,957	11,981,957
合計	292,805,456	104,954,289	104,585,227	103,744,008	688,984,547	1,295,073,527
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	387,891	1,778,471	695,169	1,465,574	-	4,327,105
央行及同業融資	1,710,000	15,000	-	-	-	1,725,000
附買回票券及債券負債	2,171,639	2,070,974	10,030	-	-	4,252,643
應付款項	26,683,441	5,747,699	835,645	1,148,777	626,649	35,042,211
存款及匯款	134,321,138	121,720,592	135,907,243	243,937,764	495,837,062	1,131,723,799
應付金融債券	-	5,000,000	-	5,000,000	38,350,000	48,350,000
其他到期資金流出項目	22,291	28,227	14,220	123,131	4,962,197	5,150,066
合計	165,296,400	136,360,963	137,462,307	251,675,246	539,775,908	1,230,570,824
期限缺口	\$ 127,509,056	(\$ 31,406,674)	(\$ 32,877,080)	(\$ 147,931,238)	\$ 149,208,639	\$ 64,502,703

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	102年12月31日					
	0-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 17,393,099	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,393,099
存放央行及拆借金融同業	20,748,292	8,409,207	5,202,987	8,124,137	15,730,936	58,215,559
透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,119,328	-	-	-	-	52,119,328
應收款項	10,562,533	1,016,109	137,745	156,408	226,057	12,098,852
貼現及放款	74,317,277	92,692,524	66,746,798	106,989,256	603,767,894	944,513,749
備供出售金融資產	-	-	-	411,746	26,203,607	26,615,353
持有至到期日金融資產	164,400,000	9,300,000	700,000	2,199,495	10,949,691	187,549,186
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,181,203	4,181,203
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,781,786	11,781,786
合計	339,540,529	111,417,840	72,787,530	117,881,042	674,941,174	1,316,568,115
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	558,566	1,236,782	446,529	2,665,931	-	4,907,808
央行及同業融資	2,310,000	15,000	-	-	-	2,325,000
附買回票券及債券負債	3,002,855	1,501,736	-	-	-	4,504,591
應付款項	19,690,304	1,681,329	413,391	1,245,330	790,679	23,821,233
存款及匯款	135,795,522	133,131,512	117,539,333	257,874,397	499,327,588	1,143,668,352
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,064	32,956	5,226	138,902	4,462,458	4,651,606
合計	161,369,311	137,599,315	118,404,479	266,924,760	537,930,725	1,222,228,590
期限缺口	\$ 178,171,218	(\$ 26,181,475)	(\$ 45,616,949)	(\$ 149,043,718)	\$ 137,010,449	\$ 94,339,525

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	102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	\$ 29,047,918	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,047,918
存放央行及拆借金融同業	35,793,473	4,064,860	4,603,353	13,289,445	15,506,735	73,257,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,008,104	-	-	-	-	46,008,104
應收款項	12,803,652	498,506	160,602	667,461	229,967	14,360,188
貼現及放款	107,798,726	104,939,865	69,719,419	84,303,196	605,291,432	972,052,638
備供出售金融資產	-	-	201,902	101,149	28,189,448	28,492,499
持有至到期日金融資產	127,698,429	8,300,000	1,051,039	501,485	8,350,201	145,901,154
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	-	-	-	-	4,698,434	4,698,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	11,462,527	11,462,527
合計	359,150,302	117,803,231	75,736,315	98,862,736	675,828,744	1,327,381,328
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	428,954	2,087,918	1,054,960	2,042,147	-	5,613,979
央行及同業融資	18,760,000	20,000	-	-	-	18,780,000
附買回票券及債券負債	3,706,642	2,050,568	198,245	-	-	5,955,455
應付款項	29,798,524	1,974,048	790,841	1,050,142	779,532	34,393,087
存款及匯款	140,400,757	125,813,488	143,185,138	236,066,147	482,329,731	1,127,795,261
應付金融債券	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	13,716	34,568	2,887	70,440	4,172,820	4,294,431
合計	193,108,593	131,980,590	145,232,071	239,228,876	525,632,083	1,235,182,213
期距缺口	\$ 166,041,709	(\$ 14,177,359)	(\$ 69,495,756)	(\$ 140,366,140)	\$ 150,196,661	\$ 92,199,115

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	103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	\$ 207,661	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,000	\$ 223,661
存放央行及拆借金融同業	975,388	241,076	112,698	743	3,742	1,333,647
透過損益按公允價值衡量之金融資產	116,598	-	-	-	-	116,598
應收款項	407,487	100,852	210,214	14,730	490	733,773
貼現及放款	817,803	1,034,862	779,791	389,497	3,251,096	6,273,049
備供出售金融資產	-	2,000	-	-	55,947	57,947
持有至到期日金融資產	2,000	-	-	-	2,999	4,999
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	5,019	5,019
其他到期資金流入項目	38,502	188,000	57,000	-	316	283,818
合計	2,565,439	1,566,790	1,159,703	404,970	3,335,609	9,032,511
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	484,088	45,436	30,454	720	16,070	576,768
央行及同業融資	1,993,332	1,052,000	32,000	15,000	-	3,092,332
應付款項	664,459	19,533	2,966	1,506	5,890	694,354
存款及匯款	1,256,310	1,192,139	662,561	803,134	2,042,634	5,956,778
其他到期資金流出項目	36,354	633	327	106	1,062	38,482
合計	4,434,543	2,309,741	728,308	820,466	2,065,656	10,358,714
期距缺口	(\$ 1,869,104)	(\$ 742,951)	\$ 431,395	(\$ 415,496)	\$ 1,269,953	(\$ 1,326,203)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

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

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	102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	\$ 214,407	\$ 22,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 236,407
存放央行及拆借金融同業	575,628	309,769	79,499	5,531	2,673	973,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,420	-	-	-	54,985	58,405
應收款項	427,007	201,944	82,806	1,524	2,558	715,839
貼現及放款	788,992	1,147,921	571,966	233,186	2,579,356	5,321,421
係供出售金融資產	18,731	-	29,813	62,775	39,151	150,470
持有至到期日金融資產	2,000	-	5,004	36,001	5,997	49,002
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	8,863	8,863
其他到期資金流入項目	16,500	-	60,000	20,000	267	96,767
合計	2,046,685	1,681,634	829,088	359,017	2,693,850	7,610,274
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	387,933	125,149	175	303	16,273	529,833
央行及同業融資	1,524,190	509,500	13,500	-	-	2,047,190
應付款項	476,075	16,209	2,780	617	5,388	501,069
存款及匯款	1,177,533	822,177	628,466	736,984	2,052,038	5,417,198
其他到期資金流出項目	23,906	2,250	869	298	2,679	30,002
合計	3,589,637	1,475,285	645,790	738,202	2,076,378	8,525,292
期限缺口	(\$ 1,542,952)	\$ 206,349	\$ 183,298	(\$ 379,185)	\$ 617,472	(\$ 915,018)

註：本表係以全行美金部位分析

(2) 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：台外幣合併折臺幣仟元

	103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	\$ 75,179,204	\$ 172,386,546	\$ 30,557,014	\$ 47,292,414	\$ 3,432	\$ 325,418,610
流入	75,229,108	172,466,069	30,692,458	47,322,120	3,374	325,713,129
利率衍生性工具						
流出	1,523,509	4,404,547	8,187,670	35,241,209	13,696,170	63,053,105
流入	1,484,945	4,476,750	8,349,400	35,552,246	13,718,736	63,582,077
流出合計	\$ 76,702,713	\$ 176,791,093	\$ 38,744,684	\$ 82,533,623	\$ 13,699,602	\$ 388,471,715
流入合計	\$ 76,714,053	\$ 176,942,819	\$ 39,041,858	\$ 82,874,366	\$ 13,722,110	\$ 389,295,206

單位：台外幣合併折新台幣仟元

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

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	102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	\$ 76,590,353	\$ 101,224,880	\$ 41,338,259	\$ 11,410,647	\$ 35,508	\$ 230,599,647
流入	76,748,091	101,373,715	41,243,996	11,370,968	35,182	230,771,952
利率衍生性工具						
流出	2,107,884	299,860	6,472,304	20,223,590	30,187,951	59,291,589
流入	2,098,600	299,800	6,294,924	20,083,141	30,546,731	59,323,196
流出合計	\$ 78,698,237	\$ 101,524,740	\$ 47,810,563	\$ 31,634,237	\$ 30,223,459	\$ 289,891,236
流入合計	\$ 78,846,691	\$ 101,673,515	\$ 47,538,920	\$ 31,454,109	\$ 30,581,913	\$ 290,095,148

(3) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	103年6月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	181天~1年	超過1年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 101,324,623	\$ 1,292,895	\$ 2,684,771	\$ 6,962,790	\$ 18,469,499	\$ 130,734,578
信用卡授信承諾	48	1,989	730	2,842	210,848	216,457
信用狀款額	26,656,075	56,100	12,255	8,835	-	26,733,265
保證款項	27,438,587	50,018	762,455	154,595	536,990	28,942,645
	\$ 155,419,333	\$ 1,401,002	\$ 3,460,211	\$ 7,129,062	\$ 19,217,337	\$ 186,626,945

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	181天~1年	超過1年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 98,059,723	\$ 1,876,721	\$ 5,671,705	\$ 7,451,285	\$ 23,623,355	\$ 136,682,789
信用卡授信承諾	-	2,597	4,399	4,086	141,958	153,040
信用狀款額	23,894,227	164,143	3,553	12,185	-	24,074,108
保證款項	27,383,180	13,139	34,050	757,440	573,438	28,761,247
	\$ 149,337,130	\$ 2,056,600	\$ 5,713,707	\$ 8,224,996	\$ 24,338,751	\$ 189,671,184

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	102年6月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	181天~1年	超過1年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 106,861,011	\$ 1,150,888	\$ 2,032,859	\$ 10,736,424	\$ 25,066,718	\$ 145,847,900
信用卡授信承諾	256	4,188	4,540	8,385	138,296	155,665
信用狀款額	22,310,962	72,234	49,450	3,131	-	22,435,777
保證款項	26,883,708	3,233	241,176	59,078	802,476	27,989,671
	\$ 156,055,937	\$ 1,230,543	\$ 2,328,025	\$ 10,807,018	\$ 26,007,490	\$ 196,429,013

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

項 目	103年6月30日					102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	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
業務別										
企業	1,450,597	342,929,523	0.42%	7,085,360	488.44%	3,057,596	331,746,219	0.92%	8,366,500	273.63%
金融	219,890	451,327,684	0.05%	2,890,580	1,314.56%	285,736	432,680,555	0.07%	3,018,137	1,056.27%
住宅抵押貸款 (註4)	621,136	289,243,663	0.21%	2,199,693	354.14%	918,159	289,774,953	0.32%	1,680,712	183.05%
消費	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)	4,110	1,544,232	0.27%	23,851	580.32%	8,347	1,653,008	0.50%	27,555	330.12%
其他擔保	370,252	127,665,159	0.29%	1,284,230	346.85%	406,557	109,923,944	0.37%	718,394	176.70%
其他擔保 (註6)	12,034	1,631,250	0.74%	42,659	354.49%	17,370	1,843,768	0.94%	33,272	191.55%
放款業務合計	2,678,019	1,214,341,511	0.22%	13,526,373	505.09%	4,693,765	1,167,622,447	0.40%	13,844,570	294.96%

項 目	103年6月30日					102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	備抵呆帳覆蓋率 (註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
業務別										
信用卡業務	3,336	2,157,932	0.15%	16,962	508.45%	1,637	1,179,640	0.14%	12,485	762.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	10,024,490	-	28,662	-	-	8,935,855	-	79,531	-

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：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅

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係 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	103年6月30日				102年6月30日			
	免 放	列 款	報 總	逾 餘	免 期	列 報	報 總	逾 餘
業務別								
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)			159				605	5,831
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)			8,708				8,975	7,294
合 計			8,867				9,580	13,125

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	103年6月30日			102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 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 公司鐵路運輸業	34,463,694	30.29%	A 公司鐵路運輸業	34,689,720	34.24%
2	B 企業集團其他化學製品製造業	33,330,553	29.30%	B 企業集團其他化學製品製造業	29,281,657	28.90%
3	C 企業集團民用航空運輸業	17,675,215	15.54%	C 企業集團民用航空運輸業	17,751,765	17.52%
4	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	8,207,897	7.21%	D 企業集團液晶面板及其組件製造業	12,910,181	12.74%
5	F 企業集團建築工程業	8,030,895	7.06%	F 企業集團建築工程業	9,565,973	9.44%
6	G 企業集團海洋水運業	7,884,310	6.93%	L 企業集團鋼鐵鑄造業	8,589,927	8.48%
7	H 企業集團鋼鐵鑄造業	7,243,997	6.37%	J 企業集團液晶面板及其組件製造業	7,817,010	7.72%
8	I 企業集團其他綜合商品零售業	6,452,251	5.67%	H 企業集團鋼鐵鑄造業	7,296,299	7.20%
9	J 企業集團液晶面板及其組件製造業	6,381,528	5.61%	G 企業集團海洋水運業	6,674,708	6.59%
10	K 企業集團未分類其他金融仲介業	6,134,920	5.39%	M 企業集團電腦製造業	6,310,850	6.23%

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（新臺幣）

103 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	1,133,597,906	37,521,269	6,929,165	85,342,741	1,263,391,081
利率敏感性負債	340,876,160	693,727,324	86,976,005	35,071,177	1,156,650,666
利率敏感性缺口	792,721,746	(656,206,055)	(80,046,840)	50,271,564	106,740,415
淨 值					98,724,480
利率敏感性資產與負債比率%					109.23%
利率敏感性缺口與淨值比率%					108.12%

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 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	1,171,699,680	27,045,814	1,054,906	87,674,464	1,287,474,864
利率敏感性負債	368,536,311	679,660,448	77,835,341	34,594,966	1,160,627,066
利率敏感性缺口	803,163,369	(652,614,634)	(76,780,435)	53,079,498	126,847,798
淨 值					101,771,852
利率敏感性資產與負債比率%					110.93%
利率敏感性缺口與淨值比率%					124.64%

註：1. 本表係指全行新臺幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

103 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	9,890,782	1,365,215	341,096	155,479	11,752,572
利率敏感性負債	11,591,628	576,552	673,170	20	12,841,370
利率敏感性缺口	(1,700,846)	788,663	(332,074)	155,459	(1,088,798)
淨 值					195,831
利率敏感性資產與負債比率%					91.52%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(555.99%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 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	7,284,500	992,410	72,657	48,594	8,398,161
利率敏感性負債	8,573,063	392,182	354,231	-	9,319,476
利率敏感性缺口	(1,288,563)	600,228	(281,574)	48,594	(921,315)
淨 值					61,786
利率敏感性資產與負債比率%					90.11%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,491.14%)

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	103年6月30日	102年6月30日
資產報酬率	稅前	0.41%	0.35%
	稅後	0.35%	0.29%
淨值報酬率	稅前	6.29%	5.30%
	稅後	5.28%	4.43%
純	益率	46.99%	39.52%

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷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

新臺幣到期日期限結構分析表

103 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,490,946,801	301,903,454	225,476,981	116,232,737	129,750,443	717,583,186	
主要到期資金流出	2,127,331,564	221,597,633	327,483,148	258,621,905	462,176,236	857,452,642	
期距缺口	(636,384,763)	80,305,821	(102,006,167)	(142,389,168)	(332,425,793)	(139,869,456)	

新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 6 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,470,400,026	379,563,167	165,302,415	101,169,376	114,602,062	709,763,006	
主要到期資金流出	1,586,144,441	236,040,459	214,009,846	180,956,783	280,740,519	674,396,834	
期距缺口	(115,744,415)	143,522,708	(48,707,431)	(79,787,407)	(166,138,457)	35,366,172	

註：本表全行新臺幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

103 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	18,025,519	6,587,387	3,508,014	2,213,646	1,956,393	3,760,079	
主要到期資金流出	23,006,133	7,831,462	4,502,303	2,140,164	4,263,764	4,268,440	
期距缺口	(4,980,614)	(1,244,075)	(994,289)	73,482	(2,307,371)	(508,361)	

美金到期日期限結構分析表

102 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	13,938,213	4,680,342	3,360,895	1,550,007	864,975	3,481,994	
主要到期資金流出	15,603,148	5,997,857	2,489,072	1,660,645	1,675,185	3,780,389	
期距缺口	(1,664,935)	(1,317,515)	871,823	(110,638)	(810,210)	(298,395)	

註：本表係指全行美金之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

103 年 6 月 30 日

單位：新台幣及外幣仟元

交易日期 (簽約日)	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容 (註 1)	帳 面 價 值 (註 2)	售 價	處 分 損 益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	\$ 60,575	\$128,349	\$ 67,774	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	49,558	107,866	58,308	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	49,475	106,238	56,763	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	67,342	146,899	79,557	無	無
103.01.29	JPMorgan Chase Bank N.A.	船舶抵押貸 款	67,301	146,608	79,307	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸 款	73,029	211,903	138,874	無	無
103.02.24	Deutsche Bank AG Lodon Branch	船舶抵押貸 款	47,703	137,011	89,308	無	無
103.03.17	Macquarie Bank Limited	船舶抵押貸 款	82,847	232,661	149,814	無	無

註 1：債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

註 2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(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 103 年及 102 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	103年6月30日	102年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 28,168,943	\$ 31,717,737
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,685,800	69,598,601
保險金信託	1,881	1,025
安養撫育信託	313,417	328,014
生前契約臍帶血信託	6,895,634	5,832,358
金錢債權擔保物權信託	2,672,872	2,663,817
有價證券信託	807,321	772,433
不動產信託	6,650,171	5,046,140
保管有價證券	<u>134,176,589</u>	<u>144,038,603</u>
	<u>\$ 255,372,628</u>	<u>\$ 259,998,728</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	103年6月30日	102年6月30日	信 託 負 債	103年6月30日	102年6月30日
銀行存款	\$ 4,464,062	\$ 3,962,204	信託資本		
保險金請求權	99,200	116,200	金錢信託	\$ 114,476,433	\$ 110,664,172
短期投資			保險金請求權	99,200	116,200
普 通 股	730,528	667,045	有價證券信託	693,617	667,045
基 金	107,717,394	102,241,129	不動產信託	6,795,266	5,191,986
公平調整數	100,779	101,202	應付保證有價證券	134,176,589	144,038,603
債 券	571,085	101,372	應付管理費	125	91
應收利息	4,832	1,524	應付所得稅	483	151
應收現金股票股利	27,417	1,856	本期損益—		
應收出售證券款		-	已實現資本損益	7,231	1,174
—受益憑證	2,905		收入／費用投資		
土 地	3,867,199	7,120,790	收 益	218,670	121,430
房屋及建築	579,701	582,438	已實現資本利得—		
在建工程	3,030,937	1,064,365	基 金	7,466	1,195
保管有價證券	134,176,589	144,038,603	未實現資本利得—		
			基 金	22,709	5,391
			未實現資本利得—		
			普 通 股	110,500	147,009
			未實現資本利得—		
			債 券	109	-
			已實現資本損失—		
			基 金	(1,108)	(5,631)
			未實現資本損失—		
			基 金	(6,914)	(21,995)
			未實現資本損失—		
			普 通 股	(24,234)	(29,203)
			未實現資本損失—		
			債 券	(1,470)	(-)
			累積盈虧	(1,269,428)	(889,766)
			利息、股利收入	79,784	37,530
			其他費用	(12,400)	(46,654)
信託資產總額	<u>\$ 255,372,628</u>	<u>\$ 259,998,728</u>	信託負債總額	<u>\$ 255,372,628</u>	<u>\$ 259,998,728</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	103年6月30日	102年6月30日
銀行存款	\$ 4,464,062	\$ 3,962,204
保險金請求權	99,200	116,200
短期投資		
普通股	816,794	784,851
基金	107,733,268	102,224,525
債券	569,724	101,372
土地	3,867,199	7,120,790
房屋及建築	579,701	582,438
在建工程	3,030,937	1,064,365
其他	35,154	3,380
保管有價證券	134,176,589	144,038,603
信託資產總額	<u>\$255,372,628</u>	<u>\$259,998,728</u>

信託帳損益表

	103年6月30日	102年6月30日
收 入		
利息收入	\$ 19,127	\$ 4,114
租金收入	26,149	-
股利收入	34,508	33,416
受益憑證分配收益	<u>4,562</u>	<u>-</u>
	84,346	37,530
費 用		
管理費	(986)	(1,915)
所得稅費用	(2,116)	(410)
其他費用	<u>(9,298)</u>	<u>(44,329)</u>
	(12,400)	(46,654)
已實現資本利得—基金	7,466	1,195
未實現資本利得—基金	22,709	5,391
未實現資本利得—上市（櫃）股票	110,500	147,009
未實現資本利得—債券	109	-
已實現資本損失—基金	(1,108)	(5,631)
未實現資本損失—基金	(6,914)	(21,995)
未實現資本損失—上市（櫃）股票	(24,234)	(29,203)
未實現資本損失—債券	<u>(1,470)</u>	<u>-</u>
	<u>\$179,004</u>	<u>\$ 87,642</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
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	係本行法人董事之法人董事負責人擔任董事之公司
兆豐國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱兆豐銀行)	係本行副總經理之配偶擔任董事之公司
台灣票券金融股份有限公司(以下簡稱台灣票券)	係本行副總經理之配偶擔任董事之公司
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
南亞塑膠工業股份有限公司(以下簡稱南亞塑膠工業)	係本行之法人董事其董事擔任董事之公司
台塑勝高科技股份有限公司(以下簡稱台塑勝高科技)	〃
臺灣工業銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣工銀)	係本行之法人董事其董事之配偶擔任董事之公司(102年第三季起為非關係人)
唐榮鐵工廠股份有限公司(以下簡稱唐榮鐵工廠)	係本行法人董事之子公司其董事長擔任董事之公司
寶一科技股份有限公司(以下簡稱寶一科技)	係本行法人董事之子公司其董事擔任監察人之公司
安可光電股份有限公司(以下簡稱安可光電)	係本行法人董事之子公司其經理擔任董事之公司
台灣高速鐵路股份有限公司(以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
中華航空股份有限公司(以下簡稱中華航空)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
高雄捷運股份有限公司(以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
經貿聯網科技股份有限公司(以下簡稱經貿聯網)	實質關係人
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 %
103 年 6 月 30 日	\$ 40,554,069	3.38
102 年 12 月 31 日	38,417,445	3.36
102 年 6 月 30 日	39,670,103	3.44

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間皆為 0.00%-3.88%；利息收入分別為 340,419 仟元及 344,067 仟元。103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息收入分別為 171,718 仟元及 169,868 仟元。

103年6月30日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
<u>消費性放款</u>						
共 28 戶	\$ 9,311	\$ 9,964	\$ 9,311	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 209 戶	1,030,303	1,060,796	1,030,303	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	33,966,348	34,087,459	33,966,348	-	場站設備	無
中華航空	2,480,000	2,627,500	2,480,000	-	信用及飛機	無
南亞塑膠工業	1,085,585	1,085,585	1,085,585	-	信用及廠房	無
高雄捷運	590,000	595,000	590,000	-	信 用	無
唐榮鐵工廠	366,024	366,255	366,024	-	信 用	無
寶一科技	240,721	254,423	240,721	-	信用、設備及廠房	無
經貿聯網科技	184,000	194,000	184,000	-	不動產	無
安可光電	150,000	150,000	150,000	-	廠 房	無
其他一公司戶共 10 戶 (註)	441,485	476,635	441,485	-	信用、設備及不動產	無
其他一個人戶共 14 戶 (註)	10,292	10,982	10,292	-	綜 存	無

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

102年6月30日							與非關係人之交易條件有無不同
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品			
消費性放款 共 21 戶	\$ 6,072	\$ 7,088	\$ 6,072	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款 共 222 戶	1,139,657	1,179,787	1,139,657	-	不 動 產	無	
其他放款							
台灣高鐵	33,741,400	33,860,422	33,741,400	-	場站設備	無	
中華航空	2,770,000	3,232,500	2,770,000	-	信用及飛機	無	
高雄捷運	610,000	610,000	610,000	-	信 用	無	
南亞塑膠工業	378,799	378,799	378,799	-	信用、設備及 不 動 產	無	
唐榮鐵工廠	300,000	300,000	300,000	-	信 用	無	
萬海航運	193,333	241,667	193,333	-	船 舶	無	
寶一科技	136,826	145,551	136,826	-	信用、設備及 不 動 產	無	
台塑勝高科技	100,849	115,256	100,849	-	設備及不動產	無	
其他一公司戶共 8 戶 (註)	283,480	294,491	283,480	-	信用、設備及 不 動 產	無	
其他一個人戶共 13 戶 (註)	9,687	11,101	9,687	-	綜 存	無	

註：其他一公司戶期末餘額均未達新台幣 1 億元，故擬彙總揭露。

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，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆按年利率 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

103年6月30日						
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
			餘 額	額		
台灣高鐵	\$ 186,500	\$ 448,541	\$ -	-	0.775~0.80	設 備
高雄捷運	40,000	40,000	-	-	0.75	無
102年12月31日						
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
			餘 額	額		
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	\$ -	-	0.775~0.80	設 備
102年6月30日						
關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保證責任準備		費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
			餘 額	額		
台灣高鐵	\$ 448,541	\$ 779,854	\$ -	-	0.775~0.80	設 備

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
103 年 6 月 30 日	\$ 5,632,905	0.40
102 年 12 月 31 日	3,752,791	0.27
102 年 6 月 30 日	6,398,266	0.48

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間皆為 0.00%-13%；利息支出分別為 33,526 仟元及 39,773 仟元。103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息支出分別為 17,178 仟元及 17,000 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. 衍生性金融商品

102年6月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	4月1日至6月30日 評價損益	1月1日至6月30日 評價損益	資產負債表 科目餘額
新光人壽	外匯換匯	102.05.31~ 102.12.31	\$ 25,000 仟美元	\$ 1,406	\$ 1,406	透過損益按公允價值 衡量之金融 資產

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

103年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	103年4月1日 至6月30日 利息收入	103年1月1日 至6月30日 利息收入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.87	\$ 463	\$ 954
	新加坡分行	美金	30,000	0.30~1.35	40	64
	香港分行	美金	20,000	0.29~1.55	36	67
台灣企銀	新加坡分行	美金	18,000	0.85~1.58	64	102
	OBU	歐元	2,000	0.10~0.25	-	-
兆豐銀行	OBU	美金	28,000	0.16~0.48	8	14
	新加坡分行	美金	80,000	0.65	20	20
	倫敦分行	美金	70,000	0.24~0.98	38	89
	香港分行	美金	45,000	0.15~1.00	32	80
	香港分行	人民幣	90,000	0.90~3.30	442	558
中國輸出入 銀行	倫敦分行	美金	10,000	0.84~1.10	14	39

單位：各幣別仟元

102年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.89	\$	2,346
	新加坡分行	美金	30,000	0.30~0.82		74
台灣企銀	新加坡分行	美金	20,000	0.80~0.85		67
	倫敦分行	美金	10,000	0.25~0.85		90
	香港分行	美金	10,000	0.20~0.85		94
兆豐銀行	新加坡分行	澳幣	22,200	2.75~3.24		1,304
	倫敦分行	美金	10,000	0.20~0.86		77
	香港分行	美金	40,000	0.14~0.95		115
中國輸出入銀行	倫敦分行	美金	10,000	0.51~0.84		28

單位：各幣別仟元

102年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	102年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
					利 息 收 入	利 息 收 入
大中票券	DBU	新台幣	\$ 500,000	0.40~0.46	\$ 591	\$ 591
臺灣土銀	DBU	新台幣	2,010,000	0.388~0.89	803	1,347
	新加坡分行	美 金	10,000	0.30~0.80	4	4
	紐約分行	美 金	10,000	0.28~0.70	18	19
	洛杉磯分行	美 金	15,000	0.77~0.98	20	21
	倫敦分行	美 金	20,000	0.36~0.74	22	28
	香港分行	美 金	20,000	0.20~0.66	17	36
台灣企銀	新加坡分行	美 金	15,000	0.80	11	11
	倫敦分行	美 金	15,000	0.50~0.68	17	28
臺灣票券	DBU	新台幣	500,000	0.41~0.47	527	912
兆豐銀行	DBU	新台幣	2,000,000	0.388~0.40	1,016	1,016
	OBU	美 金	31,000	0.21~0.43	26	26
	倫敦分行	美 金	5,000	0.28~0.46	31	34
	香港分行	美 金	60,000	0.15~0.60	38	52
臺灣工銀	新加坡分行	美 金	15,000	0.74	4	4
	倫敦分行	美 金	10,000	0.46~0.61	5	18
	香港分行	美 金	5,000	0.42~0.82	13	13

同業拆放

單位：各幣別仟元

103年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	103年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.88	\$ 1,104	\$ 1,496
	香港分行	美 金	20,000	1.60	72	72
台灣企銀	倫敦分行	歐 元	28,000	0.65~1.45	83	129
兆豐銀行	OBU	美 金	40,000	1.20~1.45	159	308
	新加坡分行	美 金	51,000	0.40~1.48	197	415
	昆山分行	美 金	71,000	0.30~3.45	524	594
	紐約分行	美 金	70,000	0.76~1.43	110	140
	洛杉磯分行	美 金	10,000	0.26~0.93	3	6
	倫敦分行	美 金	35,000	0.80~1.52	129	149
	香港分行	美 金	64,000	0.85~1.74	287	475

單位：各幣別仟元

102年12月31日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用
					利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.88	\$ 1,943
台灣企銀	倫敦分行	歐 元	19,000	0.15~0.88	148
兆豐銀行	新加坡分行	美 金	40,000	0.30~1.45	267
	紐約分行	美 金	20,000	0.23~0.81	128
	洛杉磯分行	美 金	10,000	0.27~0.78	42
	倫敦分行	美 金	16,000	0.30~0.90	390
	香港分行	美 金	64,000	0.79~1.60	138

單位：各幣別仟元

102年6月30日														
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利	率	區	間	102年4月1日	102年1月1日
													至6月30日	至6月30日
利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用	利息費用
臺灣土銀	DBU		新	台	幣		\$5,005,000		0.388~0.88				\$ 558	\$ 1,597
	新加坡分行		美	金			10,000		0.78				20	22
	紐約分行		美	金			10,000		0.22~0.55				12	14
	洛杉磯分行		美	金			15,000		0.25~0.70				20	22
臺灣企銀	新加坡分行		美	金			15,000		0.43~0.52				11	15
	倫敦分行		歐	元			35,000		0.15~0.48				30	40
兆豐銀行	OBU		美	金			7,000		0.45~0.70				25	52
	新加坡分行		美	金			55,000		0.34~0.73				14	40
	紐約分行		美	金			40,000		0.28~0.77				17	43
	倫敦分行		美	金			78,000		0.30~0.80				115	183
	倫敦分行		歐	元			19,000		0.27~0.45				12	16
臺灣工銀	洛杉磯分行		美	金			7,000		0.15~0.26				-	-

6. 存放同業、同業存款及透支銀行同業

存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	103年6月30日	102年12月31日	102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	\$	922		\$	58		\$	22			
臺灣企銀	DBU		新	台	幣		125			70			48			
兆豐銀行	DBU		新	台	幣		21,613			21,724			43,230			
	DBU		美	金			479			369			244			
	DBU		澳	幣			273			688			160			
	DBU		加	拿	大	幣	25			140			198			
	DBU		日	圓			13,350			16,110			4,976			
	紐約分行		美	金			5			1			6			
	洛杉磯分行		美	金			21			21			21			

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
					期	末 餘 額	期	末 餘 額	期	末 餘 額
中國輸出入 銀行	DBU		新	台 幣	\$	3,542	\$	641	\$	498
台新銀行	紐約分行		美	金		54		45		69
臺灣土銀	DBU		新	台 幣		277		277		277
臺灣企銀	DBU		新	台 幣		-		124		124
兆豐銀行	DBU		新	台 幣		6		6		6

透支銀行同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	103年6月30日 期末餘額	102年12月31日 期末餘額	102年6月30日 期末餘額
兆豐銀行	DBU	美金	\$ -	\$ 572	\$ 2,262

(三) 對主要管理階層之獎勵

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日暨 103 年及 102 年 4 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：

	103年4月1日 至6月30日	102年4月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 9,674	\$ 9,479	\$ 21,208	\$ 20,574
退職後福利	372	494	733	974
	<u>\$ 10,046</u>	<u>\$ 9,973</u>	<u>\$ 21,941</u>	<u>\$ 21,548</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

103 年 6 月 30 日暨 102 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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
備供出售金融資產 公債	\$ 988,700	\$ 1,054,900	\$ 957,100
持有至到期日金融資產 債券、定期存單	41,149,208	37,238,183	37,239,764
原始到期日超過 3 個月 以上定期存款	2,402,000	2,456,500	2,439,500
存出保證金 現金	99,714	99,610	100,879

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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付保管有價證券	\$ 1,817,387	\$ 7,065,533	\$ 6,980,082
受託代放款	1,119,894	1,127,218	934,310
保證款項	28,942,645	28,761,247	27,989,671
信用狀款項	26,733,265	24,074,108	22,435,777
信託負債	255,372,628	247,961,595	259,998,728
約定融資額度（不含信用卡）	130,734,578	136,682,789	145,847,900
信用卡授信承諾	216,457	153,040	155,665

(二) 本行與伊朗回教共和國國防部（伊方）於 80 年間有關美金一仟五佰萬元之「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」訴訟經台灣台北地方法院及台灣高等法院分別於 93 年 9 月 10 日及 99 年 7 月 13 日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於 99 年 8 月 10 日上訴最高法院，最高法院於 99 年 11 月 4 日將台灣高等法院之判決廢棄發回台灣高等法院更為審理，經台灣高等法院更一審審理後，於 100 年 12 月 27 日判決本行勝訴，伊方仍不服判決，於 101 年 1 月 19 日上訴最高法院，最高法院於 101 年 7 月 31 日將更一審判決廢棄發回臺灣高等法院，經臺灣高等法院更二審詳為審理後，於 102 年 9 月 24 日仍判決本行勝訴，惟伊方不服判決，復於 102 年 10 月 16 日上訴最高法院。目前由最高法院審理中。

(三) 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 46,401 仟元，目前在台灣台北地方法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

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。		附表一	
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：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

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 率	投 資 帳 面 額	本期認列之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 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%	639,505	-	60,047,459	-	60,047,459	3.95%	
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	-	18,860,511	-	18,860,511	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	-	860,000	-	860,000	4.34%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,250	-	250,000	-	250,000	10.00%	
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%	
安泰證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	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	-	15,450,750	-	15,450,750	3.43%	
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	-	6,002,843	-	6,002,843	2.11%	
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	-	157,500,000	-	157,500,000	11.92%	
台灣金融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	-	10,000,000	-	10,000,000	5.88%	
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	-	271,615	-	271,615	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	-	1,134,085	-	1,134,085	18.90%	
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	住宅及大樓開發租售業	1.47%	(註 3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.45%	269,250	-	30,000,000	-	30,000,000	0.91%	

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」係指符合衍生性商品定義者，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、其他揭露

本行業經金管會分別於 102 年 9 月 5 日及 103 年 1 月 28 日核准在大陸地區設立東莞分行及福州分行，本次投資東莞分行及福州分行金額為人民幣 10 億元及 5 億元，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立東莞分行案於 103 年 1 月 9 日經大陸地區相關主管機關核准籌建；另設立福州分行案，尚待大陸地區相關主管機關核准。

四二、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

	103年1月1日至6月30日						
	放款	存款	金融商品	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 5,666,866	\$ 1,645,142	\$ 1,105,229	\$ -	\$ 849,632	(\$ 1,066)	\$ 9,265,803
手續費淨收益	508,514	80,788	(13,637)	1,511,748	169,907	-	2,257,320
淨金融工具損益	-	-	1,014,550	-	26,546	-	1,041,096
其他收益	21,986	-	2,794	-	5,855	106,684	137,319
淨收益	6,197,366	1,725,930	2,108,936	1,511,748	1,051,940	105,618	12,701,538
系依迴轉利益及保證責任準備提存	1,649,470	-	46	-	(139,480)	-	1,510,036
營業費用	-	-	-	-	-	-	(7,093,380)
稅前淨利	<u>\$ 7,846,836</u>	<u>\$ 1,725,930</u>	<u>\$ 2,108,982</u>	<u>\$ 1,511,748</u>	<u>\$ 912,460</u>	<u>\$ 105,618</u>	<u>\$ 7,118,194</u>

102年1月1日至6月30日									
	放	款	存	款	金 融 商 品	財 富 管 理	海 外 分 行	其 他	全 行
利息淨收益	\$ 6,006,825		\$ 1,376,814		\$ 344,743	\$ -	\$ 677,736	(\$ 1,608)	\$ 8,404,510
手續費淨收益	431,496		76,173		(18,519)	1,391,487	199,454	-	2,080,091
淨金融工具損益	-		-		1,357,692	-	(8,219)	-	1,349,473
其他收益	19,900		-		943	-	264	98,517	119,624
淨 收 益	6,458,221		1,452,987		1,684,859	1,391,487	869,235	96,909	11,953,698
呆帳迴轉利益及保 證責任準備提存	414,976		-		-	-	6,821	-	421,797
營業費用	-		-		-	-	-	-	(6,715,508)
稅前淨利	<u>\$ 6,873,197</u>		<u>\$ 1,452,987</u>		<u>\$ 1,684,859</u>	<u>\$ 1,391,487</u>	<u>\$ 876,056</u>	<u>\$ 96,909</u>	<u>\$ 5,659,987</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。103 年及 102 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

103年6月30日									
	放	款	存	款	金 融 商 品	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	<u>\$ 1,119,549,971</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 470,984,554</u>	<u>\$ 161,025,531</u>	<u>\$ 153,070,261</u>	<u>(\$ 146,803,696)</u>	<u>\$ 1,757,826,621</u>
負 債	<u>\$ 1,137,360</u>		<u>\$ 1,371,969,944</u>		<u>\$ 225,931,189</u>	<u>\$ 148,471,891</u>	<u>\$ 43,355,981</u>	<u>(\$ 146,803,696)</u>	<u>\$ 1,644,062,669</u>

102年12月31日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	海 外 分 行	其 他	調 節 及 沖 銷	全 行
資 產	<u>\$ 1,077,351,963</u>		<u>\$ -</u>		<u>\$ 533,800,224</u>	<u>\$ 125,511,889</u>	<u>\$ 69,157,333</u>	<u>(\$ 105,765,868)</u>	<u>\$ 1,700,055,541</u>
負 債	<u>\$ 1,103,437</u>		<u>\$ 1,349,528,660</u>		<u>\$ 186,997,426</u>	<u>\$ 118,460,538</u>	<u>\$ 37,328,018</u>	<u>(\$ 105,765,868)</u>	<u>\$ 1,587,652,211</u>

102年6月30日																						
		放	款	存	款	金	融	商	品	海	外	分	行	其	他	調	節	及	沖	銷	全	行
資	產	\$	1,096,347,350		\$	-		\$	439,370,014		\$	113,500,842		\$	81,870,248		(\$	65,912,060)		\$	1,665,176,394	
負	債	\$	938,284		\$	1,314,714,659		\$	170,721,437		\$	106,993,956		\$	29,129,583		(\$	65,912,060)		\$	1,556,585,859	

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	原 始 投 資 金 額	期 末 數 比	持 有 率	帳 面 金 額	被投資公司本期損益	本期投資損益	之 備 註
				本 期 末	上 期 末	期 末	期 末	本 期 末	本 期 末	
本 行	彰銀保代	台北市中山北路二段57號6樓	人身保險代理人	\$ 2,008	\$ 2,008	5,000,000	100	\$ 309,215	\$ 209,215	
"	彰銀保經	台北市中山北路二段57號6樓	財產保險經紀人	2,000	2,000	800,000	100	37,479	21,479	

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

1. 本行之大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 自 累 計 本 期 台 灣 匯 出 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 自 累 計 本 期 台 灣 匯 入 金 額	本 行 直 接 或 間 接 持 有 之 股 份 比 例 (%)	本 期 認 列 損 益 (損)	本 期 帳 面 價 值	截至本 期止 已匯回 投資收 益
					匯 出	收 回					
彰化商業銀行股份有限公司 昆山分行	銀行業務	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	註1(3)	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ -	\$ -	\$ 4,618,293 (USD 155,174)	-	\$ -	\$ -	\$ -

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審議會核准投資金額	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額 (註3)
\$ 4,618,293 (USD 155,174)	\$ 4,766,850 (USD 159,001)	\$ 17,064,593

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。

B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。

C.其他。

註3：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，以不超過本行最近期財務報表淨值之15%為限。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易		往來		來情		形
				科目	金額	金額	交易條件	合併總資產之佔總資產	合併總營業收入或	
0	彰化銀行	彰銀保代	1	應收款項	\$ 235,000		依彰銀保代各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。	0.01%		
				應收股利 手續費收入 存款及匯款	417,944 606,700 886,728		依彰銀保代董事會決議股利分派計收與一般客戶無重大差異 "	0.02% 3.19% 0.05%		
0	彰化銀行	彰銀保經	1	應收款項	11,900		依彰銀保經各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。	-		
				應收股利 手續費收入 存款及匯款	57,030 32,600 104,249		依彰銀保經董事會決議股利分派計收與一般客戶無重大差異 "	- 0.17% -		

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1.母公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。