

彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國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、	資產負債表	4		-
五、	綜合損益表	5~6		-
六、	權益變動表	7		-
七、	現金流量表	8~10		-
八、	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	11		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) 重要會計項目之說明	17~62		六~三五
	(七) 關係人交易	72~79		三七
	(八) 質抵押之資產	79		三八
	(九) 重大承諾事項及或有事項	79		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	63~71、82		三六、四二
	(十三) 附註揭露事項	80~81		四十
	1. 重大交易事項相關資訊	80		四十
	2. 轉投資事業相關資訊	81~83		四十、四一
	3. 大陸投資資訊	81、84		四十
	(十四) 營運部門財務資訊	-		-
九、	重要會計項目明細表	85~94		-
十、	證券部門揭露事項	95~123		-

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報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個體財務報表表示意見。

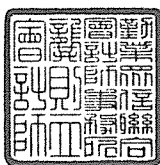
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

彰化商業銀行股份有限公司民國 103 年上半年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

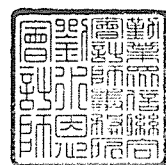
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

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

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
代 碼	負 債 及 權 益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
11000	現金及約當現金（附註四、六及三七）	\$ 41,302,572	\$ 46,802,004	\$ 41,370,828
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三七）	102,420,988	84,798,723	106,501,686
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額（附註四、七及三）	80,651,201	60,001,473	51,170,561
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）	23,419,970	20,270,254	20,749,984
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、三六及三七）	1,200,815,138	1,142,867,165	1,153,777,877
14000	備供出售金融資產—淨額（附註四、十及三八）	44,676,384	37,884,111	40,367,504
14500	持有至到期日金融資產—淨額（附註四、五、十一及三八）	183,495,709	226,989,182	186,465,381
15000	採權益法之股權投資—淨額（附註四及十九）	346,694	590,974	392,949
15503	其他金融資產—淨額			
15513	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、十五及三八）	83,635,439	31,279,953	14,827,846
15500	其他金融資產合計	91,151,168	39,272,679	23,332,752
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）	23,921,814	23,932,468	24,052,239
18700	投資性不動產投資—淨額（附註四及十七）	10,940,114	10,937,868	10,822,260
19000	無形資產—淨額（附註四及十八）	523,133	80,006	78,119
19300	遞延所得稅資產	2,503,990	3,107,599	3,727,256
19500	其他資產（附註二十、三三及三八）	1,884,678	2,322,770	2,355,585
10000	資 產 總 計	\$ 1,758,712,341	\$ 1,700,699,990	\$ 1,665,904,785
21000	負債	\$ 142,784,426	\$ 126,829,032	\$ 122,014,083
21521	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
22301	避險之衍生金融負債（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、二二及二九）	30,441,477	25,169,989	35,046,037
23200	當期所得稅負債	198,242	76,190	187,874
23500	存款及匯款（附註四、二三及三七）	1,397,531,066	1,373,647,685	1,335,042,768
24000	應付金融債券（附註四及二四）	53,179,189	43,322,818	43,308,743
25500	其他金融負債（附註四、五及二五）	1,592,064	672,028	1,099,408
25600	負債準備（附註四、五及二七）	3,799,961	3,673,201	3,557,524
29300	遞延所得稅負債（附註四）	6,585,233	6,461,749	6,205,424
29500	其他負債（附註四、二六及三三）	2,579,085	2,224,013	1,885,960
20000	負債總計	1,644,948,389	1,588,296,660	1,557,314,250
31101	股本	77,490,592	77,490,592	72,421,114
31121	普通股	1,549,812	-	5,069,478
32001	增資準備	17,022,790	14,377,315	14,377,315
32003	保留盈餘	12,020,521	12,020,521	12,020,521
32011	法定盈餘公積	6,005,511	8,882,010	4,956,446
32521	特別盈餘公積	(42,555)	148,105	122,121
32523	累積盈餘	(282,719)	(515,213)	(376,460)
30000	其他權益	113,763,952	112,403,330	108,590,535
	權益總計	113,763,952	112,403,330	108,590,535
	負債及權益總計	\$ 1,758,712,341	\$ 1,700,699,990	\$ 1,665,904,785

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

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1月1日至6月30日	102年1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	%	%
41000 利息收入（附註四、三十及三七）	\$ 15,545,690	\$ 13,367,888	123	113
51000 利息費用（附註三十及三七）	(6,281,079)	(4,964,619)	(50)	(42)
49010 利息淨收益	9,264,611	8,403,269	73	71
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益（附註四及三十）	1,934,914	1,784,167	15	15
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、七及三十）	503,906	513,861	4	4
49300 備供出售金融資產之已實現損益（附註四及三十）	8,429	258,755	-	2
49750 採用權益法認列之子公司損益之份額（附註四及十九）	230,694	217,000	2	2
49600 兌換損益（附註四）	482,319	417,504	4	4
49800 其他利息以外淨損益（附註十二）	184,353	280,595	2	2
49020 利息以外淨收益合計	3,344,615	3,471,882	27	29
4xxxx 淨 收 益	12,609,226	11,875,151	100	100
58200 呆帳迴轉利益（費用）及保證責任準備提存（附註四及九）	1,510,036	421,797	12	3

（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	
		金	%	金	%
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四及三十）	(\$ 4,948,360)	(39)	(\$ 4,626,715)	(39)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(356,459)	(3)	(343,231)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,743,500)	(14)	(1,707,727)	(14)
58400	營業費用合計	(7,048,319)	(56)	(6,677,673)	(56)
61001	稅前淨利	7,070,943	56	5,619,275	47
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(1,102,720)	(8)	(894,822)	(7)
64000	本期淨利	5,968,223	48	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）	(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）	232,132	2	(526,742)	(5)
65091	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅（附註四及三一）	1,364	-	(31,324)	-
65000	本期其他綜合損益 （稅後淨額）	41,834	-	(305,317)	(3)
66000	本期綜合損益總額	\$ 6,010,057	48	\$ 4,419,136	37
	每股盈餘（附註三二）				
67501	基 本	\$ 0.76		\$ 0.60	
67701	稀 釋	\$ 0.75		\$ 0.59	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟



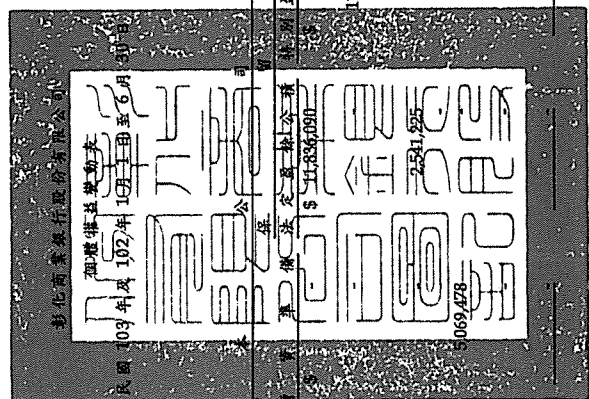
經理人：張明道



會計主管：林彩鳳



單位：除另予註明者外，係新台幣千元



代 碼	歸 屬	於 本 額	增 減	累 計	主 體	之 外	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	損 益 總 額
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	7,242,111	\$ 72,421,114					\$ 151,313	\$ 104,895,610
B3	提列特別盈餘公積	-	-	241,692	\$ 2,345,736	(11,778,829)	-	-	-
B1	101 年度盈餘分配	-	-	-	(2,541,225)	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	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	\$ 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	\$ 148,105	(\$ 515,213)	\$ 112,403,330
B1	102 年度盈餘分配	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	(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	(\$ 42,555)	(\$ 282,719)	\$ 113,763,952

後附之附註係本財務報告之一部分。



董事長：陳維舟



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

個體現金流量表

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	\$ 7,070,943	\$ 5,619,275
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
A22300	採用權益法認列之子公司利益 之份額	(230,694)	(217,000)
A21200	利息收入	(15,545,690)	(13,367,888)
A20900	利息費用	6,281,079	4,964,619
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	(122,586)	(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	(1,882,187)	(2,876,650)
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	439,395	3,005,934
A42110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	2,209,771	(1,992,409)

(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
A42160	存款及匯款增加	\$23,883,381	\$18,315,607
A42150	應付款項增加	441,497	1,309,276
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	319,522	177,317
A33000	營運產生之現金流出	(21,182,145)	(27,998,213)
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	(6,106,236)	(4,950,403)
A33500	支付之所得稅	(252,211)	(210,593)
A33500	退還之所得稅	165,392	-
AAAA	營業活動之淨現金流出	(12,659,854)	(19,536,275)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(305,081)	(161,807)
B05400	取得投資性不動產	-	(470)
B04500	取得無形資產	(487,377)	(3,948)
B02800	處分不動產及設備	1,388	3
BBBB	投資活動之淨現金流出	(791,070)	(166,222)
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	(251,948)	325,901
CCCC	籌資活動之淨現金流入	23,941,350	28,681,195
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(191,662)	228,120
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	73,199,854	83,965,999
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$83,498,618	\$93,172,817

(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	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$41,302,572	\$41,370,828
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業	<u>42,196,046</u>	<u>51,801,989</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$83,498,618</u>	<u>\$93,172,817</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

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 月起在台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。

本個體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

本個體財務報告於 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
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 將不致造成本行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。

本行將於 104 年適用上述修正編製個體綜合損益表，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，截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估 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

本行未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體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本行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，截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 102 年度個體財務報告相同。

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

本個體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 年度個體財務報告相同。

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	\$ 9,681,468	\$ 9,926,214	\$ 9,295,003
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>\$ 41,302,572</u>	<u>\$ 46,802,004</u>	<u>\$ 41,370,828</u>

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

	102年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 46,802,004
拆放銀行同業	26,397,850
	<u>\$ 73,199,854</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	6,680,018	5,722,025	5,734,569
	<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</u>			
<u>值衡量之金融資產</u>			
利率組合式商品	\$ 3,495,590	\$ 3,676,994	\$ 1,766,919
<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	225,405	1,482,356	220,156
	<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
<u>透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
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>

本行 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。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	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	\$ 11,152,594	\$ 10,450,521	\$ 11,096,651
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
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	768,970	290,206	560,583
減：備抵呆帳	(304,235)	(375,010)	(375,561)
	<u>\$ 23,419,970</u>	<u>\$ 20,270,254</u>	<u>\$ 20,749,984</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	2,463,339	3,661,795	4,115,134
	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。

本行於103年及102年1月1日至6月30日並無未經訴追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	(\$ 1,646,460)	(\$ 419,773)
保證責任準備提列(迴轉)數	<u>136,424</u>	<u>(2,024)</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	52,213	60,903
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 23,438,869	20,311,920	20,513,923
合 計	\$ 23,724,205	\$ 20,638,755	\$ 20,829,316

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
	組合評估減損 2,441,110	2,642,654	3,273,985
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 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
	組合評估減損 662,756	723,090	961,795
無個別減損客觀證據者	組合評估減損 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，參閱附註三八。

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	<u>10,736,945</u>	<u>7,210,933</u>	<u>7,263,547</u>
	<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，參閱附註三八。

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	\$ 40,385	\$ 62,494	\$ 82,629
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ 2,292	\$ -	\$ -

本行以利率交換合約將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於 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 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 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	\$ 4,171,778	\$ 4,181,203	\$ 4,698,434

本行所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，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，致本行管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

十四、無活絡市場之債務商品投資

	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	(43,301)	(44,385)	(43,637)
	<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，請參閱附註三八。

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	\$ 1,451,746	\$ 912,423	\$ 168,860	\$ 39,723	\$34,684,519
增 添	-	14,956	154,052	11,582	14,784	20,813	-	88,894	305,081
處 分	-	(893)	(72,304)	(20,668)	(10,246)	(13,904)	-	-	(118,015)
重 分 類	(5,418)	390	63,216	-	688	5,094	-	(80,040)	(16,070)
淨兌換差額	-	-	1,255	234	441	431	-	87	2,448
103年6月30日									
餘額	<u>\$17,482,880</u>	<u>\$ 8,792,032</u>	<u>\$ 5,432,498</u>	<u>\$ 550,759</u>	<u>\$ 1,457,413</u>	<u>\$ 924,857</u>	<u>\$ 168,860</u>	<u>\$ 48,664</u>	<u>\$34,857,963</u>
累計折舊及減損									
103年1月1日									
餘額	\$ -	\$ 3,650,368	\$ 4,592,058	\$ 462,089	\$ 1,279,104	\$ 717,943	\$ 50,489	\$ -	\$10,752,051
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	318	143	-	-	1,761
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>\$ 1,293,935</u>	<u>\$ 732,815</u>	<u>\$ 59,870</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,936,149</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>\$ 172,642</u>	<u>\$ 194,480</u>	<u>\$ 118,371</u>	<u>\$ 39,723</u>	<u>\$23,932,468</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>\$ 163,478</u>	<u>\$ 192,042</u>	<u>\$ 108,990</u>	<u>\$ 48,664</u>	<u>\$23,921,814</u>

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本									
102年1月1日									
餘額	\$17,605,194	\$ 8,688,891	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,438,041	\$ 846,238	\$ 168,275	\$ 5,219	\$34,490,553
增 添	-	26,463	63,785	6,697	18,602	13,510	444	32,306	161,807
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	397	2,188	-	48	2,166
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>\$ 1,439,770</u>	<u>\$ 861,581</u>	<u>\$ 168,719</u>	<u>\$ 34,837</u>	<u>\$34,590,193</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)	(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	277	1,373	-	-	1,240
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>\$ 1,272,461</u>	<u>\$ 690,075</u>	<u>\$ 41,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$10,537,954</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>\$ 167,309</u>	<u>\$ 171,506</u>	<u>\$ 127,610</u>	<u>\$ 34,837</u>	<u>\$24,052,239</u>

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產

	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，本行之投資性不動產於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。

本行之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年

本行之投資性不動產於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，僅由本行管理階層採用市

場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	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	<u>\$ 86,561</u>	<u>\$ 79,639</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 35,483</u>	<u>\$ 34,404</u>

十八、無形資產

	電 腦 軟 體
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 80,006
增 添	487,377
攤銷費用	(54,838)
重 分 類	10,552
淨兌換差額	<u>36</u>
103 年 6 月 30 日餘額	<u>\$523,133</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、採用權益法之投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
非上市（櫃）公司			
彰銀人身保險代理人股 份有限公司（彰銀保 代）	\$ 309,215	\$ 517,944	\$ 340,241
彰銀保險經紀人股份有 限公司（彰銀保經）	<u>37,479</u>	<u>73,030</u>	<u>52,708</u>
	<u>\$ 346,694</u>	<u>\$ 590,974</u>	<u>\$ 392,949</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
彰銀保代	100%	100%	100%
彰銀保經	100%	100%	100%

103 年及 102 年 6 月 30 日依被投資公司同期經會計師查核之財務報表，採權益法認列投資利益如下：

	103年6月30日	102年6月30日
彰銀保代	\$209,215	\$188,443
彰銀保經	21,479	28,557
	<u>\$230,694</u>	<u>\$217,000</u>

二十、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	\$ 94,714	\$ 94,610	\$ 95,879
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	1,789,520	2,227,393	2,258,587
其 他	444	767	1,119
	<u>\$ 1,884,678</u>	<u>\$ 2,322,770</u>	<u>\$ 2,355,585</u>

二一、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>

二二、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	1,779,127	1,919,761	3,001,589
應付費用	1,700,106	2,018,271	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	7,350,901	2,645,771	2,990,465
	<u>\$ 30,441,477</u>	<u>\$ 25,169,989</u>	<u>\$ 35,046,037</u>

二三、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	301,527,191	301,060,388	299,427,892
定期存款	291,650,737	271,761,788	257,957,176
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>\$ 1,397,531,066</u>	<u>\$ 1,373,647,685</u>	<u>\$ 1,335,042,768</u>

二四、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

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第10年止，年利率3.15%；自發行日起屆滿第10年之日，年利率4.15%	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
100-1 甲券，7年期，每年付息一次，年利率1.65%，到期日：107.03.11	2,200,000	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.72%，到期日：110.03.11	1,100,000	1,100,000	1,100,000
100-2，10年期，每年付息一次，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做為避險工具，帳列避險之衍生性金融資產及負債項下（參閱附註十二）。

二五、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	<u>63,920</u>	<u>81,017</u>	<u>97,717</u>
	<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。

二六、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	1,730,965	1,531,088	1,240,755
遞延收入	<u>46,219</u>	<u>39,627</u>	<u>49,670</u>
	<u>\$ 2,579,085</u>	<u>\$ 2,224,013</u>	<u>\$ 1,885,960</u>

二七、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	<u>376,040</u>	<u>229,614</u>	<u>235,929</u>
	<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二八。

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

二八、退職後福利計畫

本行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，本行係採用 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三十。

二九、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，年度個體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，年度個體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○．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 日股東常會分別決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 102 及 101 年度個體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。

三十、淨 利

(一) 利息淨收益

	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	\$ 12,198,071	\$ 11,660,303
存放及拆放銀行同業利息收入	2,113,285	438,026
投資有價證券利息收入	1,168,821	1,230,173
其他利息收入	<u>65,513</u>	<u>39,386</u>
	<u>15,545,690</u>	<u>13,367,888</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,901,103)	(4,154,792)
央行及同業存款利息費用	(814,320)	(335,649)
其他利息費用	<u>(565,656)</u>	<u>(474,178)</u>
	<u>(6,281,079)</u>	<u>(4,964,619)</u>
利息淨收益	<u>\$ 9,264,611</u>	<u>\$ 8,403,269</u>

(二) 手續費淨收益

	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	\$ 153,917	\$ 141,837
匯費收入	269,775	267,169
放款手續費收入	184,402	149,787
信託業務收入	481,102	482,106
信託附屬業務手續費收入	134,034	152,574
其他手續費收入	<u>999,068</u>	<u>869,920</u>
	<u>2,222,298</u>	<u>2,063,393</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(62,349)	(58,977)
信託手續費	(65,093)	(71,617)
其他手續費	<u>(159,942)</u>	<u>(148,632)</u>
	<u>(287,384)</u>	<u>(279,226)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,934,914</u>	<u>\$ 1,784,167</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	\$ 2,214	\$ 1,404
債券	(63,728)	(82,441)
票券	(25)	(1)
衍生性金融工具	177,803	550,917
利息淨收益	<u>154,537</u>	<u>147,982</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	1,135	(4,603)
債券	40,578	(15,135)
票券	4,167	(3,509)
衍生性金融工具	<u>187,225</u>	<u>(80,753)</u>
	<u>233,105</u>	<u>(104,000)</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	\$ 2,937
處分利益		
股票	5,717	231,079
債券	<u>17,021</u>	<u>128,620</u>
	<u>24,785</u>	<u>362,636</u>
處分損失		
股票	(11,575)	(29,162)
債券	(4,781)	(53,006)
其他	-	(21,713)
	<u>(16,356)</u>	<u>(103,881)</u>
	<u>\$ 8,429</u>	<u>\$258,755</u>

(五) 折舊及攤銷

	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	\$298,124	\$324,487
投資性不動產	3,172	3,413
無形資產及其他資產	<u>55,163</u>	<u>15,331</u>
	<u>\$356,459</u>	<u>\$343,231</u>

(六) 員工福利費用

	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	\$ 4,383,979	\$ 4,130,565
退職後福利		
確定提撥計畫	65,258	60,980
確定福利計畫	266,679	208,122
員工優惠存款	229,388	224,343
其他退職後福利	3,056	2,705
	<u>\$ 4,948,360</u>	<u>\$ 4,626,715</u>

三一、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	\$ 314,568	\$ 105,424
其他	212	1,671
遞延所得稅		
當期產生者	706,132	740,051
未分配盈餘加徵 10%	-	1,180
海外分行不得扣抵數	81,808	46,496
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,102,720</u>	<u>\$ 894,822</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(\$ 1,002)	\$ 30,293
一 備供出售金融資產未實 現損益	(362)	1,031
認列為其他綜合損益之所得稅	<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本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。

三二、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>\$ 5,968,223</u>	<u>\$ 4,724,453</u>

股 數	單位：仟股	
	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
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<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>7,947,799</u>	<u>7,948,709</u>

若本行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日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元	
	追 溯 調 整 前 102年1月1日 至6月30日	追 溯 調 整 後 102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.60</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.61</u>	<u>\$ 0.59</u>

三三、營業租賃協議

(一) 本行為承租人

營業租賃係承租土地，租賃期間為5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，本行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，本行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	<u>108,042</u>	<u>98,406</u>	<u>121,948</u>
	<u>\$ 1,430,703</u>	<u>\$ 1,568,307</u>	<u>\$ 1,577,953</u>

(二) 本行為出租人

營業租賃係出租本行所擁有之投資性不動產，租賃期間為 5 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，本行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	\$ 107,528	\$ 191,190	\$ 103,582
超過 1 年但不超過 5 年	522,573	417,556	498,151
超過 5 年	<u>71,208</u>	<u>56,808</u>	<u>57,297</u>
	<u>\$ 701,309</u>	<u>\$ 665,554</u>	<u>\$ 659,030</u>

三四、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與 102 年度個體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。

年度（註2）			103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
分析項目					
自有資本	普通股權益資本		97,580,818	96,516,072	92,530,100
	其他第一類資本		3,015,008	3,453,503	3,386,373
	第二類資本		33,885,378	25,991,559	29,720,761
	自有資本		134,481,204	125,961,134	125,637,234
加權風險 性資產額	信用風險	標準法	1,137,081,174	1,073,505,460	1,049,217,635
		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		1,194,851,460	1,133,502,045	1,102,655,492
資本適足率		11.26%	11.11%	11.39%	
普通股權益占風險性資產之比率		8.17%	8.51%	8.39%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.42%	8.82%	8.70%	
槓桿比率		3.74%	3.66%	3.53%	

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。

三五、金融工具

除以下所述者外，本行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 年度個體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，本行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
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
<u>金融負債</u>	
應付金融債券	53,179,189

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
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
<u>金融負債</u>	
應付金融債券	43,322,818

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
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
<u>金融負債</u>	
應付金融債券	43,308,743

2. 認列於個體資產負債表之公允價值衡量

本行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								
	期 初 餘 額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額	
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$3,552,927	\$ 15,220	\$ -	\$ -	(\$ 195,147)	\$ -	\$3,373,000	

102年1月1日至6月30日								
	期 初 餘 額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額	
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$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

本行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1月1日至6月30日	
	認 列 利 益 (損 失) 金 額	依原類別衡量而 認列股東權益調整 項目之擬制金額
備供出售金融資產	\$ 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)，計算個股與其相關市場指數之連動性，其方法係將市場指數過去每日報酬資料當作自變數，個股過去每日報酬資料當作應變數計算出 β 值，並於選定之信賴度(99%)後，以歷史波動度決定投資組合之風險值；匯率風險值之衡量方法係依據各幣別歷史的波動度及相關性，於選定之信賴度(99%)後，計算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，則採取代理值（proxy）之方式因應。

風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會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
外匯風險值	\$ 347,864		\$ 459,248	\$ 295,155
利率風險值	29,427		42,154	16,274
權益證券風險值	660		845	602
風險值總額	<u>\$ 377,951</u>		<u>\$ 502,247</u>	<u>\$ 312,031</u>

2 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	103年6月30日		
	外	幣	匯
金 融 資 產	匯	率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
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
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
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

		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
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

貨幣性項目

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

		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
貨幣性項目								
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

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

本行 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

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經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. 貼現及放款應收款項之信用品質分析

單位：仟元

[illegible]

單位：仟元

項目	未逾期		未到期亦中	未減損點	部評等	金額	102年12月31日					已提列損失金額(D) 已有個別或損失親證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	高	逾					已逾期未減損部金額(B)	已減損部金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)				
表內項目													
應收款	\$ 6,952,565	\$ 6,852,011	\$ 99,640	\$ 6,399,652	\$ 20,242,348	\$ 8,053	\$ 326,836	\$ 20,638,755	\$ 224,937	\$ 150,073	\$ 20,263,745		
信用卡業務	-	-	-	1,176,887	1,176,886	-	17,049	1,193,936	8,325	3,933	1,181,777		
其他	6,952,565	6,852,011	99,640	5,222,765	19,065,462	8,053	309,785	19,444,819	216,612	146,240	19,081,967		
貼現及放款	258,771,754	423,895,645	25,273,628	425,183,626	1,133,124,653	2,623,822	20,629,159	1,156,377,634	5,350,19	8,159,470	1,142,867,165		

單位:仟元

項目	102年6月30日												
	未 逾 高	期 亦 中	未 稍	未 減 弱	損 點	部 評	位 等	金 額 小 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
表內項目													
應收款	\$ 9,372,105	\$ 4,106,004	\$	\$ 79,672	\$	7,239,173	\$ 20,796,954	\$	9,316	\$ 315,393	\$ 20,796,954	\$	\$ 20,746,102
信用卡業務	-	-	-	-	-	1,233,392	1,233,392	-	-	15,574	1,248,966	7,313	1,237,648
其他	9,372,105	4,106,004		79,672	6,005,781	6,005,781	19,536,562	9,316	299,819	19,563,562	224,947	139,296	19,508,454
貼現及放款	246,671,448	416,726,818		30,691,891	447,454,687	1,141,544,844	2,632,634	2,632,634	23,444,969	1,167,622,447	6,059,944	7,784,625	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	

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	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：新台幣仟元

	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	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
採權益法之股權投資	-	-	-	-	687,778	687,778
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	689,672,325	1,295,761,305
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
期距缺口	\$ 127,509,056	(\$ 31,406,674)	(\$ 32,877,080)	(\$ 147,931,238)	\$ 149,896,417	\$ 65,190,481

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：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	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
採權益法之股權投資	-	-	-	-	590,974	590,974
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	675,532,148	1,317,159,089
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	1,245,530	790,679	23,821,233
存款及匯款	135,795,522	133,131,512	117,539,333	257,874,397	499,327,588	1,143,668,352
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,350,000	38,350,000
其他到期資金流出項目	12,064	32,956	5,226	138,902	4,462,458	4,651,606
合 計	161,369,311	137,599,315	118,404,479	266,924,760	537,930,725	1,222,228,590
期距缺口	\$ 178,171,218	(\$ 26,181,475)	(\$ 45,616,949)	(\$ 149,043,718)	\$ 137,601,423	\$ 94,930,499

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
採權益法之股權投資	-	-	-	-	392,949	392,949
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	676,221,693	1,327,774,277
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	34,392,087
存款及匯款	140,400,757	125,813,488	143,185,138	236,066,147	482,329,731	1,127,795,261
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
合計	13,716	34,568	2,887	70,440	4,172,820	4,294,431
期距缺口	193,108,593	131,980,590	145,232,071	239,228,876	525,632,083	1,235,182,213
主要到期資金流入	\$ 166,041,709	(\$ 14,177,359)	(\$ 69,495,756)	(\$ 140,366,140)	\$ 150,589,610	\$ 92,592,064

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
備供出售金融資產	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
期距缺口	(\$ 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，列示本行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	1 8 1 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	1 8 1 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	1 8 1 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。

三六、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	項目	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)
企業金融	擔保	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%
	無擔保	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%
消費金融	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%
	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%
放款業務合計	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%
	無擔保(註6)	12,034	1,631,250	0.74%	42,659	354.49%	17,370	1,843,768	0.94%	33,272	191.55%
		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%

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

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

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 款	列 報 總 餘 額	逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款	列 報 總 餘 額	逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）		159	4,632		605	5,831
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）		8,708	7,557		8,975	7,294
合 計		8,867	12,189		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%	0.34%
	稅 後	0.35%	0.29%
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.25%	5.26%
	稅 後	5.28%	4.43%
純 益 率		47.33%	39.78%

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	<u>134,176,589</u>	<u>144,038,603</u>
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>

三七、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
彰銀保代	係本行採權益法評價之被投資公司
彰銀保經	〃
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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 日之利率區間為 0.00%-3.88% 及 0.00%-3.88%；利息收入分別為 340,419 仟元及 344,067 仟元。

	103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	
<u>消費性放款</u>						
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>						
台灣高速鐵路	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、廠房及設備	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							與非關係人 之交易條件 有無不同
期 末 餘 額	本 最 高 金 額	期 履 約 情 形	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品		
消費性放款							
共 27 戶	\$ 8,910	\$ 9,500	\$ 8,910	\$ -	信 用		無
自用住宅抵押放款							
共 222 戶	1,117,505	1,181,098	1,117,505	-	不動產		無
其他放款							
台灣高鐵	33,688,317	33,809,373	33,688,317	-	場站設備		無
中華航空	1,622,500	2,085,000	1,622,500	-	信用及飛機		無
高雄捷運	715,000	715,000	715,000	-	信 用		無
南亞塑膠工業	317,192	317,192	317,192	-	信用、廠房及設備		無
寶一科技	252,492	259,693	252,492	-	信用、廠房及設備		無
經貿聯網	194,000	204,000	194,000	-	不動產		無
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 最 高 金 額	期 履 約 情 形	正 常 放 款	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		
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		
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		
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	\$ 6,624,347	0.47
102 年 12 月 31 日	4,510,846	0.33
102 年 6 月 30 日	7,241,081	0.54

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間為 0.00%-13% 及 0.00%-13%；利息支出分別為 34,727 仟元及 40,986 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

103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	1月1日至6月30	資 產 負 債 表
				日評價損益	日評價損益	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
						\$ 1,406

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	利息收入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.87	\$ 954
	新加坡分行	美金	30,000	0.30~1.35	64
	香港分行	美金	20,000	0.29~1.55	67
台灣企銀	新加坡分行	美金	18,000	0.85~1.58	102
	OBU	歐元	2,000	0.10~0.25	-
兆豐銀行	OBU	美金	28,000	0.16~0.48	14
	新加坡分行	美金	80,000	0.65	20
	倫敦分行	美金	70,000	0.24~0.98	89
	香港分行	美金	45,000	0.15~1.00	80
	香港分行	人民幣	90,000	0.90~3.30	558
中國輸出入銀行	倫敦分行	美金	10,000	0.84~1.10	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	利息收入
大中票券	DBU	新台幣	\$ 500,000	0.40~0.46	\$ 591
臺灣土銀	DBU	新台幣	2,010,000	0.388~0.89	1,347
	新加坡分行	美金	10,000	0.30~0.80	4
	紐約分行	美金	10,000	0.28~0.70	19
	洛杉磯分行	美金	15,000	0.77~0.98	21
	倫敦分行	美金	20,000	0.36~0.74	28
	香港分行	美金	20,000	0.20~0.66	36
	新加坡分行	美金	15,000	0.80	11
台灣企銀	倫敦分行	美金	15,000	0.50~0.68	28
	DBU	新台幣	500,000	0.41~0.47	912
臺灣票券 兆豐銀行	DBU	新台幣	2,000,000	0.388~0.40	1,016
	OBU	美金	31,000	0.21~0.43	26
	倫敦分行	美金	5,000	0.28~0.46	34
	香港分行	美金	60,000	0.15~0.60	52
	新加坡分行	美金	15,000	0.74	4
臺灣工銀	倫敦分行	美金	10,000	0.46~0.61	18
	香港分行	美金	5,000	0.42~0.82	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	利息費用	
台灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.88	\$ 1,496	
	香港分行	美金	20,000	1.60	72	
台灣企銀	倫敦分行	歐元	28,000	0.65~1.45	129	
兆豐銀行	OBU	美金	40,000	1.20~1.45	308	
	新加坡分行	美金	51,000	0.40~1.48	415	
	昆山分行	美金	71,000	0.30~3.45	594	
	紐約分行	美金	70,000	0.76~1.43	140	
	洛杉磯分行	美金	10,000	0.26~0.93	6	
	倫敦分行	美金	35,000	0.80~1.52	149	
	香港分行	美金	64,000	0.85~1.74	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	
台灣土銀	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	利息費用	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,005,000	0.388~0.88	\$ 1,597	
	新加坡分行	美金	10,000	0.78	22	
	紐約分行	美金	10,000	0.22~0.55	14	
	洛杉磯分行	美金	15,000	0.25~0.70	22	
	倫敦分行	美金	35,000	0.15~0.48	40	
臺灣企銀	新加坡分行	美金	15,000	0.43~0.52	15	
	倫敦分行	美金	7,000	0.45~0.70	52	
	新加坡分行	美金	55,000	0.34~0.73	40	
	紐約分行	美金	40,000	0.28~0.77	43	
兆豐銀行	倫敦分行	美金	78,000	0.30~0.80	183	
	倫敦分行	美金	19,000	0.27~0.45	16	
	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	102年12月31日	102年6月30日
					期 末 餘 額	期 末 餘 額	期 末 餘 額
兆豐銀行	DBU		美	金	\$ -	\$ 572	\$ 2,262

7. 租 賃

彰銀保代及彰銀保經向本行租用辦公室，租賃期間均為二年，按月收取租金，103年及102年1月1日至6月30日之租金收入分別為1,395仟元、622仟元及1,029仟元、589仟元。

8. 其 他

本行提供彰銀保代及彰銀保經人事及通路等資源而認列之手續費收入，103年及102年1月1日至6月30日分別為606,700仟元、32,600仟元及502,000仟元、30,500仟元。

(三) 對主要管理階層之獎酬

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	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	\$ 21,208	\$ 20,574
退職後福利	733	974
	<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。

三八、質抵押之資產

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日 06 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 定期存款	2,402,000	2,456,500	2,439,500
以上定期存款			
存出保證金 現 金	94,714	94,610	95,879

三九、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 年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於 91 年 8 月 1 日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於 86 年間另對本行所提之「代位請求返還匯款」訴訟，該「代位請求返還匯款」訴訟經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台灣高等法院，經台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。

四十、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。	附註三六
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。

四一、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比	投資帳 面金	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數 (註 2)	合計 股數	持股比例	
彰銀人身保險代理人股份有限公司	台北市	人身保險代理人	100.00%	309,215	209,215	5,000,000	-	5,000,000	100.00%	
彰銀保險經紀人股份有限公司	台北市	財產保險經紀人	100.00%	37,479	21,479	800,000	-	800,000	100.00%	
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	自動存提款機買賣、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%	
台灣金融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%	
七億建業經理股份有限公司	新北市	住宅及大樓開發租賃業	1.47%	(註 3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	
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。

四二、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

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		資 金 額 期		末 比 率		持 有 帳 面 金 額	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備 註
				本 期	上 期	本 期	上 期	數 比	%				
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	2,008	100	100	\$ 309,215	\$ 209,215	\$ 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	2,000	100	100	37,479	21,479	21,479	

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表一
備供出售金融資產明細表		明細表二
持有至到期日金融資產明細表		明細表三
採用權益法之投資變動明細表		明細表四
其他金融資產明細表		明細表五
不動產及設備變動明細表		附註十六
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十六
投資性不動產變動明細表		附註十七
投資性不動產累計折舊變動明細表		附註十七
無形資產變動明細表		附註十八
附買回票券及債券投資明細表		明細表六
損益項目明細表		
利息收入明細表		附註三十
利息費用明細表		附註三十
手續費淨收益明細表		附註三十
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		附註三十
損益明細表		
兌換損益明細表		明細表七
其他利息以外淨損益明細表		明細表八
營業費用明細表		明細表九

彰化商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元，%

金融商品名稱	到期日	股數或張數(仟股)	總額	利率(%)	取得成本	公單	允價總	價值
債券投資								
一般銀行可轉讓定期存單	103.07.08~103.12.29	-	\$ 4,277,400	0.58~0.65	\$ 4,281,175		\$ 4,279,987	
商業本票	103.07.01~103.12.16	-	19,148,100	0.575~0.76	19,124,002		19,119,922	
			<u>23,425,500</u>		<u>23,405,177</u>		<u>23,399,909</u>	
受益憑證			-		<u>267,283</u>		<u>284,622</u>	
政府公債								
103 央債甲 4	108.02.14	-	800,000	1.000	798,117		794,169	
96 央債甲 2	116.02.14	-	4,700	2.000	4,656		4,844	
91 央債甲 3	111.02.05	-	500	4.250	488		599	
			<u>805,200</u>		<u>803,261</u>		<u>799,612</u>	
公司債								
BNP PARIBAS	104.10.23	-	<u>223,233</u>	4.300	<u>223,233</u>		<u>225,405</u>	
衍生性金融商品								
期貨		-	-		27,069		27,069	
遠期外匯合約		-	-		-		111,806	
利率交換		-	-		-		296,848	
換匯換利		-	-		-		665,814	
外匯換匯合約		-	-		-		888,798	
買入匯率選擇權		-	-		267,433		455,728	
			-		<u>294,502</u>		<u>2,446,063</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融資產								
利率組合式商品		-	-		3,500,641		3,495,590	
			<u>\$ 24,453,933</u>		<u>\$ 28,494,097</u>		<u>\$ 30,651,201</u>	

註：上述部份透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易。

彰化商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元，%

金融商品名稱	到期日	股數或張數 (仟股)	面額	利率 (%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值	價值	提供擔保及 質押情形
國內上市權益股票										
元富證券股份有限公司		60,047	\$ 600,470		\$ 653,625	\$ -	(\$ 14,120)	\$ 10.65	\$ 639,505	
其他		61,797	617,970		1,401,308	-	(11,318)		1,389,990	
			1,218,440		2,054,933	-	(25,438)		2,029,495	
政府公債										
101 共債甲 9	111.09.24	-	10,900,000	1.125	10,859,400	-	(287,104)		10,572,296	
101 共債甲 1	106.01.06	-	5,870,000	1.000	5,893,120	-	4,668		5,897,788	
103 共債甲 2	108.01.20	-	4,450,000	1.125	4,454,536	-	(9,321)		4,445,215	
102 共債甲 1	117.01.09	-	3,400,000	1.375	3,375,180	-	(146,846)		3,228,334	
03 共債甲 6	113.03.03	-	2,100,000	1.500	2,094,391	-	(9,385)		2,085,006	
100 共債甲 6	105.07.20	-	900,000	2.000	920,169	-	3,236		923,405	
103 共債甲 4	108.02.14	-	700,000	1.000	697,478	-	(2,581)		694,897	
93 共債甲 8	103.09.15	-	450,000	2.625	451,332	-	681		452,013	提供擔保 2,000 仟 元及提存法院
102 共債甲 2	107.01.15	-	300,000	0.875	298,434	-	653		299,087	32,000 仟元。
其他		-	1,065,500		1,073,483	-	12,805		1,086,288	提供擔保 344,000 仟元及提存法 院 320,700 仟 元。
			30,135,500		30,117,523	-	(433,194)		29,684,329	
公司債										
02 台電 1C	112.05.03	-	800,000	1.530	799,331	-	(12,954)		786,377	
00 底航 2F	105.08.31	-	500,000	1.440	503,364	-	(210)		503,154	
01 聯電 1B	108.06.07	-	500,000	1.630	503,303	-	786		504,089	
02 台電 1A	107.05.06	-	500,000	1.280	499,622	-	952		500,574	
P03 統一 1	108.02.18	-	500,000	1.390	498,875	-	(589)		498,286	
其他		-	1,187,691		1,196,140	-	2,885		1,199,025	
			3,987,691		4,000,635	-	(9,130)		3,991,505	
金融債										
SVENSKA HANDELSBANKEN AB	108.4.10	-	843,450	3M BBSW+0.95%	843,450	-	1,088		844,538	
RABOBANK NEDERLAND	105.7.27	-	801,277	3M BBSW+1.05%	801,295	-	7,304		808,599	
GOLDMAN SACHS GROUP INC	104.5.18	-	800,905	3M Euribor+0.3%	793,813	-	6,827		800,640	
BPC SA	107.4.17	-	562,300	3M BBSW+1.2%	562,300	-	978		563,278	
ING BANK NV SYDNEY BRANCH	105.8.23	-	534,185	3M BBSW+1.2%	534,185	-	5,807		539,992	
BARCLAYS BANK PLC/AUST	108.4.4	-	506,070	3M BBSW+1.1%	506,070	-	4,374		510,444	
WESTPAC BANKING CORP	105.5.9	-	506,070	3M BBSW+1.13%	506,070	-	6,794		512,864	
其他		-	4,365,531		4,357,922	-	32,778		4,390,700	
			8,919,788		8,905,105	-	65,950		8,971,055	
受益及資產基礎證券										
	103.6.28	-	-		-	-	-		-	
			\$ 44,261,419		\$ 45,078,196	\$ -	(\$ 401,812)		\$ 44,676,384	

註：上述部分備供出售金融資產係作附買回條件交易。

彰化商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元，%

債 券 簡 稱	到 期 日	總 額	利 率 (%)	未攤銷溢(折)價	成 本	累 計 減 損	帳 面 價 值	提 供 保 證 或 抵 押 情 形
債券投資								
UNION BANK NA (定存單)	103.07.15	\$ 59,690	0.13	\$ -	\$ 59,690	-	\$ 59,690	
MAS BILLS (國庫券)	103.09.19	286,680	-	164)	286,516	-	286,516	
央行定存單	103.07.01-105.01.13	169,900,000	0.568~1.05	-	169,900,000	-	169,900,000	設質央行 41,000,000 仟元
		170,246,370		164)	170,246,206	-	170,246,206	
金融債								
INDUSTRIAL BANK OF KOREA	104.01.27	140,575	3M BBSW+3.05%	1,221	141,796	-	141,796	
CREDIT SUISSE SYDNEY	104.09.08	112,460	3M BBSW+1.58%	12	112,472	-	112,472	
00 匯豐銀 1D	103.12.10	500,000	1.37	-	500,000	-	500,000	
01 匯豐銀 1A	106.01.31	500,000	1.25	-	500,000	-	500,000	
02 匯豐銀 1A	107.02.05	500,000	1.23	-	500,000	-	500,000	
01 輪銀 2	106.05.30	500,000	1.25	-	500,000	-	500,000	
其 他		258,225		65	258,290	-	258,290	海外分行提作營業擔保
		2,511,260		1,298	2,512,558	-	2,512,558	149,208 仟元
公 司 債								
BAOSTEEL GROUP CORP LTD	103.12.01	157,811	3.50	159	157,970	-	157,970	
P03 中龍 1A	108.06.10	720,000	1.40	619)	719,381	-	719,381	
00 台積 1B	107.09.28	700,000	1.63	9,464	709,464	-	709,464	
98 中油 1A	103.12.02	700,000	1.20	244)	699,756	-	699,756	
02 聯電 1A	107.03.15	600,000	1.35	442)	599,558	-	599,558	
P03 亞泥 1	108.05.23	600,000	1.36	1,274)	598,726	-	598,726	
01 台積 2B	108.08.02	500,000	1.40	1,218	501,218	-	501,218	
00 南亞 2	105.11.07	500,000	1.35	900	500,900	-	500,900	
01 遠東新 3	106.11.26	500,000	1.30	273	500,273	-	500,273	
00 塑化 1	105.04.20	500,000	1.40	328)	499,672	-	499,672	
02 遠傳 3B	106.12.24	500,000	1.27	645)	499,355	-	499,355	
01 台化 2A	106.12.07	500,000	1.23	725)	499,275	-	499,275	
02 統一 1	107.02.26	500,000	1.22	897)	499,103	-	499,103	
其 他		3,750,000		2,294	3,752,294	-	3,752,294	
		10,727,811		9,134	10,736,945	-	10,736,945	
		\$ 183,485,441		\$ 10,268	\$ 183,495,709	-	\$ 183,495,709	

彰化商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣千元

名 稱	期 股	初 數	餘 金	額 額	本 股	期 數	增 金	額 額	加 本	期 數	減 金	少 額	期 股	末 數	持 股 %	餘 金	額 額	市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
																		單 價	總 價		
權 益 法																					
	彰銀保代	5,000,000	\$517,944			-	\$ 209,215			-	(\$ 417,944)	5,000,000	100.00	\$ 309,215	\$ 309,215	\$61.84	\$ 309,215		權益法	-	
彰銀保經	800,000	73,030			-	-	21,479			-	(57,030)	800,000	100.00	37,479	37,479	46.85	37,479		權益法	-	
			\$590,974				\$230,694				(\$474,974)				\$346,694		\$346,694				

彰化商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
以成本衡量之金融資產			
	台灣金聯資產管理股份有限公司	\$	1,500,000
	台灣電力股份有限公司		1,872,923
	開發國際投資股份有限公司		500,000
	其 他		<u>298,855</u>
			<u>4,171,778</u>
無活絡市場之債務商品投資			
	台灣高速鐵路甲種記名式可轉換特別股		1,300,000
	98 國泰金 1		800,000
	BRAVE RISE INVESTMENTS LIMITED		480,400
	UNI-PRESIDENT CHINA HOLD		288,240
	ANSTOCK LIMITED		181,387
	其 他		<u>293,924</u>
			<u>3,343,951</u>
其 他			
	原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款		83,552,906
	其他金融資產		<u>82,533</u>
			<u>83,635,439</u>
			<u>\$ 91,151,168</u>

彰化商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	金	額
附買回票券					
	發票人—台灣中油	\$	550,000	\$	547,359
	發票人—日勝生活		300,000		299,800
	發票人—永豐營業部		291,300		290,890
	其 他		607,400		606,080
			<u>1,748,700</u>		<u>1,744,129</u>
附買回債券					
	政府公債				
	101 央債甲 1		1,208,200		1,336,663
	100 央債甲 6		733,600		813,119
	101 央債甲 9		323,400		358,732
			<u>2,265,200</u>		<u>2,508,514</u>
			<u>\$ 4,013,900</u>		<u>\$ 4,252,643</u>

彰化商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
即	期	<u>\$ 482,319</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租賃收入	\$ 86,561
避險商品與被避險商品淨利益	32,661
以成本衡量之金融資產淨利益	13,760
證券經紀淨收入	32,251
其他什項淨利益	<u>19,120</u>
	<u><u>\$184,353</u></u>

彰化商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
員工福利費用			
短期員工福利		\$ 4,383,979	
退職後福利			
確定提撥計畫		65,258	
確定福利計畫		266,679	
員工優惠存款		229,388	
其他退職後福利		3,056	
		<u>564,381</u>	
		<u>4,948,360</u>	
折舊及攤銷費用			
折舊費用		301,296	
攤銷費用		55,163	
		<u>356,459</u>	
其他業務及管理費用			
員工訓練費		7,805	
租金支出		393,473	
研究發展費		2,563	
現金運送費		17,767	
水電費		60,707	
郵電費		78,510	
修理保固費		85,612	
保險費		233,171	
勞務費		90,430	
稅捐		469,024	
其他		304,438	
		<u>1,743,500</u>	
		<u>\$ 7,048,319</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國103及102年第2季

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	95		-
二、	目 錄	96		-
三、	證券部門資產負債表	97		-
四、	證券部門綜合損益表	98		-
五、	證券部門財務報表附註			
	(一) 部門沿革	99		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	99		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	99~104		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	104		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	104		五
	(六) 重要會計項目之說明	104~107		六~十四
	(七) 金融工具	108		十七
	(八) 關係人交易	107		十五
	(九) 質抵押之資產	107		十六
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大之期後事項	-		-
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	108		十八
	2. 轉投資事業相關資訊	109		十八
	3. 大陸投資資訊	109		十八
	(十四) 部門資訊	-		-
六、	證券部門重要會計項目明細表	110~123		-

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及六）	\$ 799,612	6	\$ 14,245,942	6	\$ 11,714,951	43
113400	備供出售金融資產—流動（附註四、七及十六）	11,832,846	86	11,944,310	86	13,578,311	50
114030	應收證券融資款（附註四）	323,138	2	301,498	2	293,424	1
114060	應收款項（附註四及八）	744,206	6	739,025	6	1,748,806	6
114600	當期所得稅資產	21,268	-	22,262	-	8,332	-
110000	流動資產合計	13,721,065	100	27,253,037	100	27,343,824	100
	非流動資產						
127000	設備淨額（附註四及九）	8,737	-	2,062	-	2,357	-
129000	其他非流動資產（附註十及十六）	32,881	-	31,796	-	31,797	-
120000	非流動資產總計	41,618	-	33,858	-	34,154	-
906001	資產合計	\$ 13,762,683	100	\$ 27,286,895	100	\$ 27,377,978	100
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註四及十一）	\$ 2,508,514	18	\$ 2,589,524	18	\$ 2,588,757	9
214040	融券保證金（附註四）	620	-	1,388	-	328	-
214050	應付融券擔保價款（附註四）	676	-	1,502	-	363	-
214130	應付款項（附註十二）	648,649	5	631,930	5	1,571,192	6
210000	流動負債總計	3,158,459	23	3,224,344	23	4,160,640	15
	非流動負債						
229000	其他非流動負債（附註十三及十五）	8,674,031	63	22,269,220	63	21,437,195	79
906003	負債合計	11,832,490	86	25,493,564	86	25,597,835	94
	股東權益						
301110	指撥營運資金（附註四）	2,000,000	14	2,000,000	14	2,000,000	7
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	(23,337)	-	52,825	-	(104,932)	-
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益（附註四）	(46,470)	-	(259,494)	-	(114,925)	(1)
906004	權益總計	1,930,193	14	1,793,331	14	1,780,143	6
906002	負債及權益合計	\$ 13,762,683	100	\$ 27,286,895	100	\$ 27,377,978	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門綜合損益表

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	
		金 額	%	金 額	%
	收入（附註四）				
401000	經紀手續費收入	\$ 33,816	19	\$ 23,133	16
404000	承銷業務收入	74	-	41	-
421200	利息收入	106,662	59	119,221	84
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	40,300	22	-	-
424100	期貨佣金收入	130	-	111	-
428000	營業外收入及利益	198	-	102	-
400000	收入合計	<u>181,180</u>	<u>100</u>	<u>142,608</u>	<u>100</u>
	費用（附註四）				
501000	經紀經手費支出	(1,892)	(1)	(1,283)	(1)
502000	自營經手費支出	(30)	-	(30)	-
503000	營業證券出售損失	(58,218)	(32)	(117,903)	(83)
521200	利息支出	(6,587)	(4)	(7,235)	(5)
524100	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	-	-	(16,215)	(12)
531000	員工福利費用（附註十四）	(18,710)	(10)	(18,746)	(13)
532000	折舊費用	(1,192)	(1)	(361)	-
533000	其他營業費用	(7,492)	(4)	(6,812)	(5)
528000	營業外支出及損失	(61,378)	(34)	(72,977)	(51)
500000	支出及費用合計	<u>(155,499)</u>	<u>(86)</u>	<u>(241,562)</u>	<u>(170)</u>
902001	稅前淨利（損）	25,681	14	(98,954)	(70)
701000	所得稅費用（附註四）	(7,406)	(4)	(5,978)	(4)
902005	本期淨利（損）	<u>\$ 18,275</u>	<u>10</u>	<u>(\$ 104,932)</u>	<u>(74)</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門財務報表附註

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、證券部門沿革

本行證券部門於 62 年 4 月 13 日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於 63 年 4 月 13 日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於 92 年 10 月 30 日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於 93 年 1 月 6 日開辦。截至 103 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於 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，本行證券部門應自 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

(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)
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
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 將不致造成本行證券部門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。

本行證券部門將於 104 年適用上述修正編製個體綜合損益表，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，截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估 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

本行證券部門未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本行證券部門財務報告通過發布日止，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

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 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本行證券部門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。

本行證券部門投資之債券工具，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。

本行證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，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，本行證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 其他重大會計政策說明

本行證券部門財務報告所採用之會計政策與 102 年度證券部門財務報告相同。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度證券部門財務報告相同。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
營業證券—自營			
政府公債	<u>\$ 799,612</u>	<u>\$ 14,245,942</u>	<u>\$ 11,714,951</u>

七、備供出售金融資產—流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	<u>\$ 11,832,846</u>	<u>\$ 11,944,310</u>	<u>\$ 13,578,311</u>

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 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。

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 及 6 月 30 日以政府公債提存營業保證金者，皆為 290,000 仟元。

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

八、應收款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收帳款	\$ 652,054	\$ 528,530	\$ 1,506,519
應收利息	92,152	210,495	242,287
	<u>\$ 744,206</u>	<u>\$ 739,025</u>	<u>\$ 1,748,806</u>

九、設 備

	103年6月30日			102年12月31日	102年6月30日
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值
機械設備	\$ 44,749	(\$ 37,300)	\$ 7,449	\$ 672	\$ 796
交通及運輸設備	8,974	(7,825)	1,149	1,257	1,399
什項設備	2,706	(2,567)	139	133	162
	<u>\$ 56,429</u>	<u>(\$ 47,692)</u>	<u>\$ 8,737</u>	<u>\$ 2,062</u>	<u>\$ 2,357</u>

十、其他非流動資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金	\$ 300	\$ 300	\$ 300
台灣證券交易所交割結算基金	8,456	7,406	7,406
櫃檯買賣中心給付結算基金	4,125	4,090	4,091
債券給付結算準備金	20,000	20,000	20,000
	<u>\$ 32,881</u>	<u>\$ 31,796</u>	<u>\$ 31,797</u>

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

1. 證券經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向台灣證券交易所撥繳或領回。
2. 證券自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 證券商每增設一分支機構，應於開業前向台灣證券交易所一次撥繳交割結算基金 3,000 仟元，惟自開業後次 1 年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

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

十一、附買回債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	<u>\$ 2,508,514</u>	<u>\$ 2,589,524</u>	<u>\$ 2,588,757</u>

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 及 6 月 30 日，附買回債券負債利率分別為 0.44%~0.52%、0.44%~0.52%及 0.44%~0.53%。

十二、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付帳款	\$ 457	\$ 109,931	\$ 1,245,236
應付交割帳款	318,143	271,450	171,100
交割代價	324,063	242,470	139,600
應付代收款	1,905	3,934	11,088
其他應付款	2,289	2,210	2,190
應付利息	1,792	1,935	1,978
	<u>\$ 648,649</u>	<u>\$ 631,930</u>	<u>\$ 1,571,192</u>

十三、其他非流動負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
聯行往來	\$ 8,674,012	\$ 22,269,220	\$ 21,436,657
其他預收款	19	-	538
	<u>\$ 8,674,031</u>	<u>\$ 22,269,220</u>	<u>\$ 21,437,195</u>

十四、員工福利費用

	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	\$ 17,210	\$ 16,963
退職後福利		
確定提撥計畫	1,500	1,783
	<u>\$ 18,710</u>	<u>\$ 18,746</u>

十五、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$ 8,674,012</u>	<u>\$ 22,269,220</u>	<u>\$ 21,436,657</u>

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十六、質抵押之資產

本行證券部門已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔 保 資 產 內 容	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	\$ 290,000	\$ 290,000	\$ 290,000
交割結算基金	32,581	31,496	31,497
存出保證金	300	300	300

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產—流動	\$ 799,612	\$ 799,612	\$ 14,245,942	\$ 14,245,942	\$ 11,714,951	\$ 11,714,951
備供出售金融資產—流動	11,832,846	11,832,846	11,944,310	11,944,310	13,578,311	13,578,311
應收證券融貸款	323,133	323,133	301,498	301,498	293,424	293,424
應收款項	744,206	744,206	739,025	739,025	1,748,806	1,748,806
交割結算基金	32,581	32,581	31,496	31,496	31,497	31,497
存出保證金	300	300	300	300	300	300
金融負債						
附買回債券負債	2,508,514	2,508,514	2,589,524	2,589,524	2,588,757	2,588,757
融券保證金	620	620	1,388	1,388	328	328
應付融券擔保價款	676	676	1,502	1,502	363	363
應付款項	648,649	648,649	631,930	631,930	1,571,192	1,571,192

1. 以帳面價值揭露之金融工具

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

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

本行證券部門具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產，其公允價值皆係分別參照市場報價決定。

(二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 102 年度個體財務報告附註三五。

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項	目	說明
1	資金貸與他人。		無
2	為他人背書保證。		無
3	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無
4	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。		無
6	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編 號	項 目	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。	無
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上。	無
5	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上。	無
6	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
7	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上。	無

(三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券—自營部明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	還	本	日	面	帳	百	元	面	價	金	價	值	期	元	末	市	價	額	備	註
政府公債																								
103 央債甲四		一年一次				108.02.14				800,000		99.76		\$798,117				99.27		\$794,169				
96 央債甲二		一年一次				116.02.14				4,700		99.06		4,656				103.06		4,844				
91 央債甲三		一年一次				111.02.05				500		97.60		488				119.80		599				
														803,261						799,612				
加：評價調整																								
														(3,649)						-				
營業證券—自營部合計																								
														\$799,612						\$799,612				

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產—流動明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要	抽付利息	還本日數	帳面金額	單位	市價			總價	價值
						元	角	分		
政府公債										
101 央債甲一		一年一次	106.01.06	5,470,000	100.42				\$ 5,492,748	\$ 5,495,894
101 央債甲九		一年一次	111.09.24	3,200,000	99.84				3,194,815	3,103,793
103 央債甲二		一年一次	108.01.20	1,650,000	100.12				1,652,054	1,648,226
100 央債甲六		一年一次	105.07.20	900,000	102.24				920,169	923,405
102 央債甲二		一年一次	107.01.15	300,000	99.48				298,434	299,087
103 央債甲六		一年一次	113.03.03	250,000	99.94				249,859	248,215
89 央債甲十一		一年一次	104.08.11	50,000	103.34				51,671	52,516
93 央債甲八		一年一次	103.09.15	50,000	100.30				50,150	50,224
91 央債甲七		一年一次	111.08.16	8,000	112.05				8,964	9,362
90 央債甲七		一年一次	105.10.19	2,000	103.20				2,064	2,124
									11,920,928	11,832,846
									(88,082)	-
									<u>\$11,832,846</u>	<u>\$11,832,846</u>

加：評價調整
備供出售金融資產—流動

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門設備成本變動明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本期增加數	本期減少數	期 末 餘 額	提供保證或 抵押情形
機械設備及電腦設備	\$ 33,949	\$ 10,800	\$ -	\$ 44,749	-
交通及運輸設備	8,939	35	-	8,974	-
什項設備	<u>2,674</u>	<u>32</u>	<u>-</u>	<u>2,706</u>	-
	<u>\$ 45,562</u>	<u>\$ 10,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 56,429</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門設備累計折舊變動明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本期增加數	本期減少數	期 末 餘 額
機械設備及電腦設備	\$ 33,277	\$ 4,023	\$ -	\$ 37,300
交通及運輸設備	7,682	143	-	7,825
什項設備	<u>2,541</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>2,567</u>
	<u>\$ 43,500</u>	<u>\$ 4,192</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,692</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 起	易 日	到 期	條 件		債 種	面 額	券 額	
				利 率 (%)	件			成 交 金 額	額
安泰醫療社團	103.06.03~103.06.30		103.07.31	0.44%~0.46%		101 央債甲一	\$ 153,200	\$ 170,110	
余 ○ ○	103.04.15~103.05.28		103.07.15~103.08.28	0.52%		100 央債甲六、101 央債甲一、 101 央債甲九	278,100	308,466	
俞 宋 ○ ○	103.04.07~103.06.13		103.07.07~103.09.12	0.52%		101 央債甲一、100 央債甲六	127,400	141,387	
陳 ○ ○	103.04.15~103.06.20		103.07.16~103.09.19	0.52%		同 上	152,400	167,754	
陳 ○ ○	103.04.15~103.06.26		103.07.15~103.09.25	0.52%		100 央債甲六、101 央債甲一、 101 央債甲九	323,700	359,134	
楊 ○ ○	103.04.16		103.07.17	0.52%		100 央債甲六	200,700	222,782	
其他 (註)	103.04.07~103.06.26		10.07.03~103.09.30	0.44%~0.52%		100 央債甲六、101 央債甲一	1,029,700	1,138,881	
							<u>\$ 2,265,200</u>	<u>\$ 2,508,514</u>	

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	經	紀	商	承	銷	自	營	商	合	計
		金	額	%	金	額	金	額	%	金	%
直屬各部門損益											
營業收入											
經紀手續費收入		\$ 33,816		84	\$	-	\$	-	-	\$ 33,816	19
承銷業務收入		-	74	-		74		-	-	74	-
利息收入		6,701		16		-		99,961	71	106,662	59
營業證券評價利益		-		-		-		40,300	29	40,300	22
期貨佣金收入		130		-		-		-	-	130	-
其他營業收入		198		-		-		-	-	198	-
		<u>40,845</u>	<u>74</u>	<u>100</u>				<u>140,261</u>	<u>100</u>	<u>181,180</u>	<u>100</u>
營業支出及費用											
經手費支出		1,892		4		-		-	-	1,892	1
手續費支出		-		-		-		30	-	30	-
出售證券損失		-		-		-		58,218	42	58,218	32
利息支出		3		-		-		6,584	5	6,587	4
員工福利費用		18,587		46		-		123	-	18,710	10
折舊及攤銷		1,192		3		-		-	-	1,192	1
其他營業費用		7,437		18		-		55	-	7,492	4
營業外支出及損失		10,251		25		-		51,127	36	61,378	34
		<u>39,362</u>		<u>96</u>		-		<u>116,137</u>	<u>83</u>	<u>155,499</u>	<u>86</u>
稅前淨損		\$ <u>1,483</u>		<u>4</u>		<u>74</u>		<u>\$ 24,124</u>	<u>17</u>	<u>25,681</u>	<u>14</u>
減：所得稅費用										(7,406)	(4)
本期淨損										<u>\$ 18,275</u>	<u>10</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費收入明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融券手續費	合 計
1 月		\$ 4,554	\$ 29	\$ 30	\$ 4,613
2 月		4,172	26	27	4,225
3 月		5,451	76	39	5,566
4 月		6,565	25	32	6,622
5 月		5,371	60	54	5,485
6 月		<u>7,157</u>	<u>75</u>	<u>73</u>	<u>7,305</u>
		<u>\$ 33,270</u>	<u>\$ 291</u>	<u>\$ 255</u>	<u>\$ 33,816</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	營 業 證 券 出 售 收 入	營 業 證 券 出 售 成 本	營 業 證 券 出 售 利 益（ 損 失）
自 營 商：				
	在集中交易市場買賣			
	債 券	<u>\$ 46,371,295</u>	<u>\$ 46,429,513</u>	(<u>\$ 58,218</u>)

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
證券融資利息收入	\$ 6,701
投資有價證券利息收入	59,913
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	<u>40,048</u>
	<u>\$106,662</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息費用		\$ 6,585	
證券融券息			<u>2</u>
		<u>\$ 6,587</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門員工福利、折舊及其他營業費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
員工福利費用	
短期員工福利	\$ 17,210
退職後福利	
確定提撥計畫	<u>1,500</u>
	<u>18,710</u>
折舊費用	<u>1,192</u>
其他營業費用	
租金支出	1,123
水 電 費	771
郵 電 費	1,382
修理保固費	1,289
集保服務費	701
稅 捐	820
其 他	<u>1,406</u>
	<u>7,492</u>
	<u>\$ 27,394</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業外支出及損失明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
<u>內部損益－借方</u>		<u>\$ 61,259</u>	
其	他	<u>30</u>	
		<u>\$ 61,289</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門櫃檯買賣營業報告表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

1. 櫃檯買賣業務開業日期：87 年 10 月 20 日
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：證券經紀商
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：洪慈頌主任
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：29，業務員：8 名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶人數：25,833 戶
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：194,725,162 股
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：53,611 筆
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：新台幣仟元

	經 紀 交		易	合 計
	買	進 賣	出	
股 票	4,424,288	4,244,146		8,668,434

9. 庫存上櫃有價證券明細表：無

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門融資融券業務報告表

民國 103 年 6 月 30 日

(除帳戶數及股數外，餘均以新台幣仟元為單位)

信用帳戶數	B 級	A 級	一 級	二 級	三 級	四 級	五 級	六 級
	59	48	44	77	26	4	9	5
融資餘額	股 數				金 額			
	19,639,450				303,720			
融券餘額	股 數		擔 保 品		值		保 證 金	
	78,450		1,475				1,343	
融資金額佔 淨值之比率	15.74%							
融券金額佔 淨值之比率			0.08%				0.07%	

臺中市會計師公會會員印鑑證明書

中市財證字第 10310164 號

會員姓名：(1)龔則立
(2)劉水恩

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所 委託人名稱：彰化商業銀行股份有限公司

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓 委託人統一編號：51811609

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

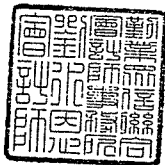
會員證書字號：(1)中市會證字第 534 號

(2)中市會證字第 233 號

印鑑證明書用途：辦理彰化商業銀行股份有限公司

一〇三年上半年度（自民國一〇三年一月一日至

一〇三年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	龔則立	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	劉水恩	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 103

月 1 日

