

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年第2季

地址：台中市自由路2段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 告 附 註 編 號 |
|-------------------------------|----------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師查核報告 | 3 | | - |
| 四、合併資產負債表 | 4 | | - |
| 五、合併綜合損益表 | 5~6 | | - |
| 六、合併權益變動表 | 7 | | - |
| 七、合併現金流量表 | 8~10 | | - |
| 八、合併財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革 | 11 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~13 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 13~14 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源 | 14 | | 五 |
| (六) 重要會計科目之說明 | 14~51 | | 六~三三 |
| (七) 關係人交易 | 62~70 | | 三六 |
| (八) 質押之資產 | 71 | | 三七 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 71 | | 三八 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 52~60 | | 三四 |
| (十三) 附註揭露事項 | 72~73 | | 三九 |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 72 | | 三九 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 61、72、82 | | 三五、三九 |
| 3. 大陸投資資訊 | 72、83 | | 三九 |
| 4. 母子公司間業務關係及重要交易 往來情形 | 73、84 | | 三九 |
| (十四) 部門資訊 | 73 | | 四十 |
| (十五) 首次採用國際財務報導準則 | 74~81 | | 四一 |

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與現金流量。

彰化商業銀行股份有限公司已編製民國 102 及 101 年上半年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

會計師 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 102 年 8 月 28 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|-------|--------------------------|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六) | \$ 41,370,838 | 3 | \$ 37,401,155 | 2 | \$ 38,648,828 | 2 | \$ 51,389,712 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註六) | 106,501,686 | 6 | 103,411,156 | 6 | 82,423,593 | 5 | 79,667,740 | 5 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額(附註七) | 51,170,561 | 3 | 35,613,670 | 2 | 28,974,428 | 2 | 25,020,162 | 2 |
| 12300 | 避險之衍生金融資產－淨額(附註四及十二) | 82,629 | - | 105,087 | - | 128,524 | - | 149,400 | - |
| 13000 | 應收款項－淨額(附註四、八及九) | 20,401,005 | 1 | 17,640,349 | 1 | 20,281,882 | 1 | 18,987,913 | 1 |
| 13200 | 當期所得稅資產 | 657,175 | - | 527,442 | - | 467,143 | - | 747,310 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額(附註四、九及三六) | 1,153,777,877 | 69 | 1,129,128,128 | 70 | 1,117,209,557 | 70 | 1,122,738,843 | 70 |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額(附註四、十及三四) | 40,367,504 | 3 | 63,621,844 | 4 | 63,234,650 | 4 | 57,728,449 | 4 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額(附註四、十一及三四) | 186,465,381 | 11 | 170,696,300 | 11 | 191,628,748 | 12 | 180,376,569 | 11 |
| | 其他金融資產－淨額 | | | | | | | | |
| 15503 | 以成本衡量之金融資產(附註四及十三) | 4,698,434 | - | 4,698,434 | 1 | 4,698,434 | 1 | 4,698,434 | - |
| 15513 | 無活絡市場之債務商品投資(附註四及十四) | 3,806,472 | - | 3,178,999 | - | 3,410,035 | - | 8,019,929 | 1 |
| 15597 | 其他什項金融資產(附註四及十五) | 14,827,846 | 1 | 2,815,507 | - | 807,733 | - | 1,604,557 | - |
| 15500 | 其他金融資產合計 | 23,332,752 | 1 | 10,692,940 | 1 | 8,916,202 | 1 | 14,322,920 | 1 |
| 18500 | 不動產及設備－淨額(附註四及十六) | 24,055,053 | 2 | 24,219,037 | 2 | 24,400,360 | 2 | 24,546,433 | 2 |
| 18700 | 投資性不動產投資－淨額(附註四及十七) | 10,822,260 | 1 | 10,825,104 | 1 | 10,827,146 | 1 | 10,823,582 | 1 |
| 19000 | 無形資產－淨額(附註四) | 78,119 | - | 86,991 | - | 62,255 | - | 62,074 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四) | 3,732,798 | - | 4,482,884 | - | 5,029,484 | - | 6,200,352 | - |
| 19500 | 其他資產(附註十八) | 2,360,756 | - | 5,365,781 | - | 1,840,383 | - | 1,851,979 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | \$ 1,665,176,394 | 100 | \$ 1,613,817,868 | 100 | \$ 1,594,073,183 | 100 | \$ 1,594,613,438 | 100 |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | | | |
| | 負 債 | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註十九及三六) | \$ 122,014,083 | 7 | \$ 100,530,198 | 6 | \$ 120,273,230 | 8 | \$ 112,053,512 | 7 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及七) | 3,010,974 | - | 1,912,629 | - | 1,949,271 | - | 2,035,814 | - |
| 22501 | 附買回票債券負債 | 5,955,455 | - | 5,629,554 | - | 8,253,443 | 1 | 10,726,892 | 1 |
| 23000 | 應付款項(附註二十) | 35,115,911 | 2 | 33,103,260 | 2 | 34,815,633 | 2 | 32,257,242 | 2 |
| 23200 | 當期所得稅負債(附註四) | 231,869 | - | 181,235 | - | 31,765 | - | 44,064 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註二一及三六) | 1,334,200,414 | 80 | 1,316,088,990 | 82 | 1,275,685,369 | 80 | 1,288,280,725 | 81 |
| 24000 | 應付金融債券(附註四及二二) | 43,308,743 | 3 | 38,451,937 | 3 | 38,475,347 | 3 | 38,496,086 | 2 |
| 25500 | 其他金融負債(附註二三) | 1,099,408 | - | 1,364,673 | - | 1,586,640 | - | 1,676,663 | - |
| 25600 | 負債準備(附註二五) | 3,557,524 | - | 3,786,664 | - | 3,400,651 | - | 3,380,421 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四) | 6,205,424 | 1 | 6,189,798 | 1 | 6,261,728 | - | 6,682,652 | 1 |
| 29500 | 其他負債(附註二四) | 1,886,054 | - | 1,688,984 | - | 2,022,987 | - | 1,656,282 | - |
| 20000 | 負債總計 | 1,556,585,859 | 93 | 1,508,927,922 | 94 | 1,492,756,064 | 94 | 1,497,290,353 | 94 |
| | 權益(附註二七) | | | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股 | 72,421,114 | 5 | 72,421,114 | 4 | 67,683,284 | 4 | 67,683,284 | 4 |
| 31121 | 增資準備 | 5,069,478 | - | - | - | 4,737,830 | - | - | - |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 14,377,315 | 1 | 11,836,090 | 1 | 11,836,090 | 1 | 9,123,384 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 12,020,521 | 1 | 241,692 | - | 241,692 | - | 241,692 | - |
| 32011 | 累積盈餘 | 4,956,446 | - | 20,345,736 | 1 | 17,043,780 | 1 | 20,923,096 | 1 |
| | 其他權益 | | | | | | | | |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 122,121 | - | (105,999) | - | (19,440) | - | - | - |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現損益 | (376,460) | - | 151,313 | - | (206,117) | - | (648,371) | - |
| 30000 | 權益總計 | 108,590,535 | 7 | 104,889,946 | 6 | 101,317,119 | 6 | 97,323,085 | 6 |
| | 負債及權益總計 | \$ 1,665,176,394 | 100 | \$ 1,613,817,868 | 100 | \$ 1,594,073,183 | 100 | \$ 1,594,613,438 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 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 | | 102年4月1日至6月30日 | | 101年4月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | | 101年1月1日至6月30日 | |
|-------|---------------------------------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入(附註四及二八) | \$6,789,136 | 108 | \$6,619,248 | 109 | \$13,367,888 | 112 | \$13,225,394 | 116 |
| 51000 | 利息費用(附註二八) | (2,492,725) | -40 | (2,556,834) | -42 | (4,963,378) | -42 | (5,155,145) | 45 |
| 49010 | 利息淨收益 | 4,296,411 | 68 | 4,062,414 | 67 | 8,404,510 | 70 | 8,070,249 | 71 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註四及二八) | 1,071,307 | 17 | 917,331 | 15 | 2,080,091 | 18 | 1,737,899 | 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、七及二八) | 255,891 | 4 | 154,780 | 3 | 513,861 | 4 | 813,198 | 7 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益(附註四及二八) | 209,655 | 3 | 66,746 | 1 | 258,755 | 2 | 88,632 | 1 |
| 49600 | 兌換損益(附註四) | 252,043 | 4 | 299,703 | 5 | 417,504 | 4 | 84,617 | 1 |
| 49800 | 其他利息以外淨損益 | 212,941 | 4 | 563,519 | 9 | 278,977 | 2 | 631,845 | 5 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 6,298,248 | 100 | 6,064,493 | 100 | 11,953,698 | 100 | 11,426,440 | 100 |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | (52,360) | -1 | 584,588 | 9 | 421,797 | 4 | 1,173,520 | 10 |
| | 營業費用 | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註二八) | (2,353,383) | -37 | (2,428,823) | -40 | (4,645,225) | -39 | (4,705,027) | -41 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註二八) | (168,989) | -3 | (187,832) | -3 | (343,231) | -3 | (374,008) | -3 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (887,699) | -14 | (861,012) | -14 | (1,727,052) | -14 | (1,655,989) | -15 |
| 61001 | 稅前淨利 | 2,835,817 | 45 | 3,171,414 | 52 | 5,659,987 | 48 | 5,864,936 | 51 |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及二九) | (460,583) | -7 | (519,829) | -8 | (935,534) | -8 | (940,050) | -8 |
| 64000 | 本期淨利 | 2,375,234 | 38 | 2,651,585 | 44 | 4,724,453 | 40 | 4,924,886 | 43 |
| | 其他綜合損益 | | | | | | | | |
| 65001 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 60,324 | 1 | 40,033 | - | 252,749 | 2 | (19,440) | - |
| 65011 | 備供出售金融資產未實現評價損益 | (279,983) | -5 | (60,169) | -1 | (526,742) | -5 | 442,254 | 4 |
| 65091 | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 | (3,431) | - | - | - | (25,660) | - | - | - |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後)淨額 | (223,090) | -4 | (20,136) | -1 | (299,653) | -3 | 422,814 | 4 |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | \$2,152,144 | 34 | \$2,631,449 | 43 | \$4,424,800 | 37 | \$5,347,700 | 47 |
| | 淨利歸屬於： | | | | | | | | |
| 67101 | 本公司業主 | \$2,375,234 | 38 | \$2,651,585 | 44 | \$4,724,453 | 40 | \$4,924,886 | 43 |
| 67111 | 非控制權益 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 67100 | | \$2,375,234 | 38 | \$2,651,585 | 44 | \$4,724,453 | 40 | \$4,924,886 | 43 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年4月1日至6月30日 | | 101年4月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | | 101年1月1日至6月30日 | |
|-------|------------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | |
| 67301 | 本公司業主 | \$2,152,144 | 34 | \$2,631,449 | 43 | \$4,424,800 | 37 | \$5,347,700 | 47 |
| 67311 | 非控制權益 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 67300 | | <u>\$2,152,144</u> | <u>34</u> | <u>\$2,631,449</u> | <u>43</u> | <u>\$4,424,800</u> | <u>37</u> | <u>\$5,347,700</u> | <u>47</u> |
| | 每股盈餘(附註三十) | | | | | | | | |
| | 來自繼續營業單位 | | | | | | | | |
| 67501 | 基 本 | <u>\$ 0.31</u> | | <u>\$ 0.34</u> | | <u>\$ 0.61</u> | | <u>\$ 0.64</u> | |
| 67701 | 稀 釋 | <u>\$ 0.31</u> | | <u>\$ 0.34</u> | | <u>\$ 0.61</u> | | <u>\$ 0.63</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 代碼 | 歸屬於本公司業主之權益 | 歸屬於本公司業主之權益 | | | 歸屬於本公司業主之權益 | | | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 備供出售金融商品未實現利益 | 權益總額 |
|----|---------------------------------|---------------|--------------|----|---------------|---------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|
| | | 股本 | 增資 | 準備 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | | | |
| A1 | 101 年 1 月 1 日餘額 | \$ 67,683,284 | \$ - | - | \$ 9,123,384 | \$ 241,692 | \$ 20,923,096 | \$ - | (\$ 648,371) | \$ 97,323,085 |
| | 100 年度盈餘分配 | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 2,712,706 | - | (2,712,706) | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | (1,353,666) | - | - | (1,353,666) |
| B9 | 股票股利 | - | 4,737,830 | - | - | - | (4,737,830) | - | - | - |
| D1 | 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利 | - | - | - | - | - | 4,924,886 | - | - | 4,924,886 |
| D3 | 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | (19,440) | 442,254 | 422,814 |
| D5 | 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 4,924,886 | (19,440) | 442,254 | 5,347,700 |
| Z1 | 101 年 6 月 30 日餘額 | \$ 67,683,284 | \$ 4,737,830 | - | \$ 11,836,090 | \$ 241,692 | \$ 17,043,780 | (\$ 19,440) | (\$ 206,117) | \$ 101,317,119 |
| A1 | 102 年 1 月 1 日餘額 | \$ 72,421,114 | \$ - | - | \$ 11,836,090 | \$ 241,692 | \$ 20,345,736 | (\$ 105,999) | \$ 151,313 | \$ 104,889,946 |
| B3 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | 11,778,829 | (11,778,829) | - | - | - |
| | 101 年度盈餘分配 | | | | | | | | | |
| B1 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 2,541,225 | - | (2,541,225) | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | (724,211) | - | - | (724,211) |
| B9 | 股票股利 | - | 5,069,478 | - | - | - | (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 日其他稅後綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 228,120 | (527,773) | (299,653) |
| D5 | 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | - | - | - | - | - | 4,724,453 | 228,120 | (527,773) | 4,424,800 |
| Z1 | 102 年 6 月 30 日餘額 | \$ 72,421,114 | \$ 5,069,478 | - | \$ 14,377,315 | \$ 12,020,521 | \$ 4,956,446 | \$ 122,121 | (\$ 376,460) | \$ 108,590,535 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 | 101 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 | \$ 5,659,987 | \$ 5,864,936 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20300 | 呆帳費用及保證責任準備迴轉 | (421,797) | (1,173,520) |
| A20100 | 折舊費用 | 327,900 | 362,141 |
| A20200 | 攤銷費用 | 15,331 | 11,867 |
| A21200 | 利息收入 | (13,367,888) | (13,225,394) |
| A20900 | 利息費用 | 4,963,378 | 5,155,145 |
| A21300 | 股利收入 | (140,364) | (154,451) |
| A22500 | 處分不動產及設備損失 | 209 | 83 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (632,828) | (971,215) |
| A23100 | 處分投資利益 | (255,818) | (88,374) |
| A24100 | 未實現外幣兌換損失 | 307,710 | 580,947 |
| A29900 | 其他項目 | (371,254) | (480,699) |
| 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減少 | 2,146,605 | 3,827,813 |
| A41160 | 貼現及放款(增加)減少 | (24,206,094) | 6,781,579 |
| A41150 | 應收款項增加 | (2,852,194) | (1,126,417) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加 | (11,003,750) | (394,434) |
| A41170 | 備供出售金融資產減少(增加) | 23,142,401 | (4,794,500) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產增加 | (15,783,072) | (11,241,603) |
| A41190 | 其他金融資產(增加)減少 | (12,627,060) | 5,285,528 |
| A41990 | 其他資產減少 | 3,005,811 | 10,873 |
| A42110 | 央行及銀行同業存款減少 | (1,992,409) | (2,247,338) |
| A42160 | 存款及匯款增加(減少) | 18,111,424 | (12,595,356) |
| A42150 | 應付款項增加 | 1,273,082 | 1,091,465 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少 | (2,940,934) | (2,833,178) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| A42140 | 負債準備減少 | (\$ 227,116) | (\$ 78,989) |
| A42170 | 其他金融負債減少 | (265,265) | (90,023) |
| A42990 | 其他負債增加 | <u>174,042</u> | <u>363,542</u> |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (27,959,963) | (22,159,572) |
| A33100 | 收取之利息 | 13,485,120 | 13,220,779 |
| A33200 | 收取之股利 | 137,814 | 2,573 |
| A33300 | 支付之利息 | (4,949,162) | (5,041,565) |
| A33500 | (支付)退還之所得稅 | (<u>248,921</u>) | (<u>77,762</u>) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (<u>19,535,112</u>) | (<u>13,900,023</u>) |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (161,872) | (213,076) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (470) | (7,358) |
| B04500 | 取得無形資產 | (3,948) | (11,651) |
| B09900 | 未實現外幣兌換(利益)損失 | (1,098) | 642 |
| B02800 | 處分不動產及設備 | <u>3</u> | <u>82</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (<u>167,385</u>) | (<u>231,361</u>) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | 23,476,294 | 10,467,056 |
| C01400 | 發行金融債券 | 4,879,000 | - |
| C02100 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | <u>325,901</u> | (<u>2,473,449</u>) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>28,681,195</u> | <u>7,993,607</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>228,120</u> | (<u>19,440</u>) |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 9,206,818 | (6,157,217) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>83,966,009</u> | <u>74,123,368</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 93,172,827</u> | <u>\$ 67,966,151</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>102 年 6 月 30 日</u> | <u>101 年 6 月 30 日</u> |
|------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 41,370,838 | \$ 38,648,828 |
| 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>51,801,989</u> | <u>29,317,323</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 93,172,827</u> | <u>\$ 67,966,151</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 102 年及 101 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。

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

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

本行之功能性貨幣為新台幣。由於本行係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本合併財務報告係以新台幣表達。

本行及子公司(以下簡稱合併公司)102 年及 101 年 6 月 30 日員工人數分別為 6,372 人及 6,379 人。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，102 年及 101 年 6 月 30 日持有本行股權皆為 22.55%。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 8 月 28 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新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，合併公司亦未適用下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 尚未認可亦尚未發布該等新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

| 新／修正／修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日 (註) |
|--------------|---|
| 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 | 「徵收款」 2014 年 1 月 1 日 |

註：除另註明外，上述新／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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

IFRS 9「金融工具」

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。若合併公司係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，且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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。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。

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。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對合併公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

依據金管會於 98 年 5 月 14 日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自 102 年起依證券發行人財務報告編製準則暨經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

合併公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對合併公司合併財務報告之影響說明，係列於附註四一。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。

合併公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

2. 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所 持 股 權 百 分 比 | | | |
|--------|-------|---------|---------------|----------------|---------------|--------------|
| | | | 102年 6月30日 | 101年 12月31日 | 101年 6月30日 | 101年 1月1日 |
| 本 行 | 彰銀保代 | 人身保險代理人 | 100% | 100% | 100% | 100% |
| | 彰銀保經 | 財產保險代理人 | 100% | 100% | 100% | 100% |

(四) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

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

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 9,295,013 | \$ 9,719,048 | \$ 8,844,327 | \$ 8,820,740 |
| 待交換票據 | 19,561,473 | 19,934,402 | 19,937,564 | 18,382,183 |
| 存放銀行同業 | 11,378,587 | 6,758,522 | 8,908,788 | 23,205,888 |
| 庫存外幣 | 1,135,765 | 989,183 | 958,149 | 980,901 |
| | <u>\$ 41,370,838</u> | <u>\$ 37,401,155</u> | <u>\$ 38,648,828</u> | <u>\$ 51,389,712</u> |

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

合併現金流量表於 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，102 年及 101 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

| | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金餘額 | \$ 37,401,155 | \$ 51,389,712 |
| 拆放銀行同業 | <u>46,564,854</u> | <u>22,733,656</u> |
| | <u>\$ 83,966,009</u> | <u>\$ 74,123,368</u> |

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款分別為 14,746,342 仟元、2,779,207 仟元、762,832 仟元及 1,559,163 仟元，係分類為其他什項金融資產（參閱附註十五及附註四一）。

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 51,801,989 | \$ 46,564,854 | \$ 29,317,323 | \$ 22,733,656 |
| 存款準備金甲戶 | 12,525,068 | 15,649,229 | 12,442,714 | 16,652,741 |
| 存款準備金乙戶 | 36,258,229 | 35,302,572 | 34,769,871 | 34,385,941 |
| 外幣存款準備金 | 181,831 | 162,945 | 162,366 | 166,197 |
| 轉存央行存款 | <u>5,734,569</u> | <u>5,731,556</u> | <u>5,731,319</u> | <u>5,729,205</u> |
| | <u>\$ 106,501,686</u> | <u>\$ 103,411,156</u> | <u>\$ 82,423,593</u> | <u>\$ 79,667,740</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 | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | | |
| 利率組合式商品 | \$ 1,766,919 | \$ 1,568,591 | \$ 2,208,699 | \$ 1,268,683 |
| <u>衍生工具(未指定避險)</u> | | | | |
| 遠期外匯合約 | 101,314 | 230,901 | 142,900 | 140,816 |
| 利率交換 | 292,947 | 229,987 | 301,308 | 558,690 |
| 換匯換利 | 491,966 | 9,227 | 116,830 | 97,512 |
| 外匯換匯合約 | 1,072,946 | 1,105,197 | 1,763,614 | 1,804,649 |
| 買入匯率選擇權 | | | | |
| 利金 | 1,004,192 | 346,230 | 219,271 | 241,013 |
| 期 貨 | 37,532 | 37,823 | 67,529 | 67,247 |
| <u>非衍生金融資產</u> | | | | |
| 票券投資 | 34,293,153 | 29,248,709 | 21,208,574 | 17,806,599 |
| 國內上市(櫃)股票 | - | - | 30,169 | - |
| 基金受益憑證 | 174,485 | 102,590 | 102,159 | 97,663 |
| 政府公債 | 11,714,951 | 2,496,045 | 2,813,375 | 2,937,290 |
| 海外公司債及金融債 | <u>220,156</u> | <u>238,370</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>49,403,642</u> | <u>34,045,079</u> | <u>26,765,729</u> | <u>23,751,479</u> |
| | <u>\$ 51,170,561</u> | <u>\$ 35,613,670</u> | <u>\$ 28,974,428</u> | <u>\$ 25,020,162</u> |

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日分別計有面額3,386,600仟元、2,757,500仟元、5,494,700仟元及7,194,800仟元之票券及債券，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 | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 遠期外匯合約 | \$ 170,431 | \$ 88,400 | \$ 196,049 | \$ 106,986 |
| 外匯換匯合約 | 1,077,485 | 1,111,528 | 1,226,793 | 1,090,494 |
| 換匯換利合約 | 458,075 | 121,920 | - | - |
| 利率交換 | 300,781 | 244,579 | 307,155 | 598,186 |
| 賣出匯率選擇權 | | | | |
| 利金 | 1,004,202 | 346,202 | 219,274 | 240,148 |
| | <u>\$ 3,010,974</u> | <u>\$ 1,912,629</u> | <u>\$ 1,949,271</u> | <u>\$ 2,035,814</u> |

合併公司102年及101年1月1日至6月30日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

| | 合 | 約 | 金 | 額 |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
| 外匯換匯合約 | \$ 208,551,152 | \$ 231,755,906 | \$ 250,878,504 | \$ 289,258,090 |
| 匯率選擇權合約 | 171,322,937 | 70,239,456 | 62,783,572 | 39,946,404 |
| 遠期外匯合約 | 27,497,040 | 20,700,762 | 26,475,948 | 24,479,648 |
| 利率交換及資產交換合約 | 224,927,613 | 59,343,964 | 66,366,420 | 77,620,685 |
| 換匯換利合約 | 59,754,497 | 18,461,208 | 5,085,550 | 2,119,250 |

八、應收款項

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款 | \$ 11,233,969 | \$ 8,859,926 | \$ 9,510,391 | \$ 9,180,873 |
| 應收收益 | 200,656 | 202,085 | 353,407 | 202,172 |
| 應收利息 | 2,359,177 | 2,453,380 | 2,463,956 | 2,456,178 |
| 應收承兌票款 | 5,353,360 | 5,092,983 | 5,962,528 | 6,252,183 |
| 應收信用卡款 | 1,243,798 | 1,023,850 | 2,021,864 | 874,585 |
| 交割代價 | 187,384 | 170,682 | 188,867 | 140,383 |
| 應收交割帳款 | 123,936 | 146,230 | 85,642 | 80,764 |
| 其他應收款 | 74,286 | 65,193 | 57,010 | 170,121 |
| 減：備抵呆帳 | (375,561) | (373,980) | (361,783) | (369,346) |
| | <u>\$ 20,401,005</u> | <u>\$ 17,640,349</u> | <u>\$ 20,281,882</u> | <u>\$ 18,987,913</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：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 進出口押匯及貼現 | \$ 5,584,280 | \$ 5,698,529 | \$ 6,164,199 | \$ 5,886,615 |
| 透 支 | 1,361,873 | 1,455,180 | 961,574 | 1,554,978 |
| 短期放款 | 321,147,298 | 266,684,473 | 279,017,916 | 320,612,225 |
| 應收證券融資款 | 293,424 | 283,321 | 251,965 | 320,257 |
| 中期放款 | 340,482,507 | 362,659,517 | 354,775,057 | 327,186,634 |
| 長期放款 | 494,637,931 | 502,470,788 | 484,869,594 | 478,413,105 |
| 放款轉列之催收款 | <u>4,115,134</u> | <u>3,393,020</u> | <u>4,235,867</u> | <u>3,866,282</u> |
| | 1,167,622,447 | 1,142,644,828 | 1,130,276,172 | 1,137,840,096 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>13,844,570</u>) | (<u>13,516,700</u>) | (<u>13,066,615</u>) | (<u>15,101,253</u>) |
| | <u>\$1,153,777,877</u> | <u>\$1,129,128,128</u> | <u>\$1,117,209,557</u> | <u>\$1,122,738,843</u> |

(二) 備抵呆帳

| | 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 | <u>1,039</u> | <u>39,347</u> | - | <u>40,386</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 375,561</u> | <u>\$13,844,570</u> | <u>\$ 43,637</u> | <u>\$14,263,768</u> |

| | 101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 | \$ 369,346 | \$15,101,253 | \$ 34,511 | \$15,505,110 |
| 收回已沖銷之呆帳 | 7,228 | 1,594,023 | 51,844 | 1,653,095 |
| 本期提列(迴轉) | (8,292) | (1,215,734) | (48,713) | (1,272,739) |
| 轉銷呆帳 | (6,425) | (2,400,721) | (40,478) | (2,447,624) |
| 匯兌及其他變動 | (<u>74</u>) | (<u>12,206</u>) | <u>36,759</u> | <u>24,479</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 361,783</u> | <u>\$13,066,615</u> | <u>\$ 33,923</u> | <u>\$13,462,321</u> |

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,115,134仟元、3,393,020仟元、4,235,867仟元及3,866,282仟元。102年及101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59,258仟元及63,538仟元。

合併公司於102年及101年1月1日至6月30日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(三) 102年及101年1月1日至6月30日呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|----------------------|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳迴轉數 | \$ 75,645 | (\$ 734,250) | (\$ 419,773) | (\$ 1,272,739) |
| 保證責任準備提列(迴轉)數 | (<u>23,285</u>) | <u>149,662</u> | (<u>2,024</u>) | <u>99,219</u> |
| | <u>\$ 52,360</u> | <u>(\$ 584,588)</u> | <u>(\$ 421,797)</u> | <u>(\$ 1,173,520)</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 | | | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | \$ 254,490 | \$ 253,805 | \$ 327,664 | \$ 307,458 |
| 無個別減損客觀證據者 | 60,903 | 64,366 | 69,328 | 71,417 |
| 無個別減損客觀證據者 | 20,457,291 | 17,696,158 | 20,241,331 | 18,977,613 |
| 合 計 | \$ 20,772,684 | \$ 18,014,329 | \$ 20,638,323 | \$ 19,356,488 |

| 項 目 | 備 抵 呆 帳 金 額 | | | |
|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | \$ 203,661 | \$ 202,057 | \$ 202,390 | \$ 202,192 |
| 無個別減損客觀證據者 | 28,599 | 27,346 | 26,310 | 28,999 |
| 無個別減損客觀證據者 | 143,301 | 144,577 | 133,083 | 138,155 |
| 合 計 | \$ 375,561 | \$ 373,980 | \$ 361,783 | \$ 369,346 |

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 | | | |
|-------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | \$ 20,170,984 | \$ 19,492,812 | \$ 20,615,656 | \$ 12,586,334 |
| 無個別減損客觀證據者 | 3,273,985 | 3,993,191 | 3,950,565 | 4,003,171 |
| 無個別減損客觀證據者 | 1,144,177,478 | 1,119,158,825 | 1,105,709,951 | 1,121,250,591 |
| 合 計 | \$1,167,622,447 | \$1,142,644,828 | \$ 1,130,276,172 | \$ 1,137,840,096 |

| 項 目 | 備 抵 呆 帳 金 額 | | | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | \$ 5,098,150 | \$ 4,762,285 | \$ 5,018,554 | \$ 7,230,080 |
| 無個別減損客觀證據者 | 961,795 | 1,101,936 | 1,109,476 | 884,130 |
| 無個別減損客觀證據者 | 7,784,625 | 7,652,479 | 6,938,585 | 6,987,043 |
| 合 計 | \$ 13,844,570 | \$ 13,516,700 | \$ 13,066,615 | \$ 15,101,253 |

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

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國內外股票 | \$ 1,678,024 | \$ 2,144,640 | \$ 2,425,683 | \$ 2,367,638 |
| 政府公債 | 25,951,548 | 46,681,328 | 45,705,323 | 38,914,471 |
| 公司債 | 3,280,037 | 4,122,568 | 4,341,365 | 5,140,776 |
| 金融債 | 9,457,895 | 10,443,092 | 10,533,868 | 11,085,112 |
| 受益及資產基礎證券 | - | 230,216 | 228,411 | 220,452 |
| | <u>\$ 40,367,504</u> | <u>\$ 63,621,844</u> | <u>\$ 63,234,650</u> | <u>\$ 57,728,449</u> |

- (一) 102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日分別計有面額2,338,600仟元、2,654,600仟元、2,481,800仟元及3,112,300仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (二) 合併公司於101年1月1日（轉換至IFRSs日）將原認列以成本衡量之興櫃股票計30,000仟元指定為備供出售金融資產（參閱附註十三）。該等股票及其他備供出售金融資產公允價值之決定，請參閱附註三四。
- (三) 102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為957,100仟元、655,600仟元、989,900仟元及734,700仟元；提存營業保證金者，皆為290,000仟元。備供出售金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十一、持有至到期日金融資產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 票券投資 | \$174,142,287 | \$158,549,517 | \$179,379,369 | \$169,086,359 |
| 金融債 | 5,059,547 | 5,185,574 | 5,341,723 | 6,318,024 |
| 公司債 | <u>7,263,547</u> | <u>6,961,209</u> | <u>6,907,656</u> | <u>4,972,186</u> |
| | <u>\$186,465,381</u> | <u>\$170,696,300</u> | <u>\$191,628,748</u> | <u>\$180,376,569</u> |

另海外分行提供債券作為營業擔保，102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日分別為239,764仟元、232,263仟元、239,295仟元及242,175仟元。

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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日餘額分別為 37,000,000 仟元、37,000,000 仟元、37,000,000 仟元及 37,500,000 仟元。

持有至到期日金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十二、避險之衍生金融工具

| | <u>102年6月30日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年6月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| <u>避險之衍生金融資產</u> | | | | |
| 公允價值避險－利率交換 | \$ 82,629 | \$ 105,087 | \$ 128,524 | \$ 149,400 |

合併公司以利率交換合約將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 79,743 仟元、101,937 仟元、125,347 仟元及 146,086 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：

1. 交易種類：公平價值避險。
2. 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平價值變動之風險。
3. 交易方法：利率交換合約。
4. 交易成效：屬於本年度交割之避險會計交易計 4 筆，避險之實際抵銷結果皆在 80%~125%之間，符合財務會計準則公報規定之避險會計有效範圍。102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 102 年及 101 年

1月1日至6月30日公平價值避險產生之已實現利益分別為11,133仟元及11,223仟元與21,915仟元及22,429仟元，帳列其他非利息淨損益項下。

十三、以成本衡量之金融資產

| | <u>102年6月30日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年6月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內未上市(櫃)普通股 依金融資產衡量種類區分 | <u>\$ 4,698,434</u> | <u>\$ 4,698,434</u> | <u>\$ 4,698,434</u> | <u>\$ 4,698,434</u> |
| 備供出售金融資產 | <u>\$ 4,698,434</u> | <u>\$ 4,698,434</u> | <u>\$ 4,698,434</u> | <u>\$ 4,698,434</u> |

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

如附註十所述，合併公司於101年1月1日將部分原以成本除減損損失衡量之興櫃股票計30,000仟元指定為備供出售金融資產。

十四、無活絡市場之債務商品投資

| | <u>102年6月30日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年6月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國內興櫃特別股－台灣高 鐵 | \$ 1,300,000 | \$ 1,300,000 | \$ 1,300,000 | \$ 1,300,000 |
| 受益證券及資產基礎證券 | 265,720 | 306,272 | 360,827 | 404,591 |
| 公司債及金融債 | <u>2,240,752</u> | <u>1,572,727</u> | <u>1,749,208</u> | <u>6,315,338</u> |
| | <u>\$ 3,806,472</u> | <u>\$ 3,178,999</u> | <u>\$ 3,410,035</u> | <u>\$ 8,019,929</u> |

十五、其他什項金融資產

| | <u>102年6月30日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年6月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 買入匯款 | \$ 12,883 | \$ 13,253 | \$ 22,523 | \$ 23,017 |
| 非放款轉列之催收款 | 112,258 | 46,778 | 56,301 | 56,888 |
| 原始到期日超過3個月以 上定期存款 | 14,746,342 | 2,779,207 | 762,832 | 1,559,163 |
| 減：備抵呆帳 | <u>(43,637)</u> | <u>(23,731)</u> | <u>(33,923)</u> | <u>(34,511)</u> |
| | <u>\$ 14,827,846</u> | <u>\$ 2,815,507</u> | <u>\$ 807,733</u> | <u>\$ 1,604,557</u> |

102年及101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0.89%~4.30%及1.78%~5.36%。

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

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 自有土地 | \$ 17,605,194 | \$ 17,605,194 | \$ 17,605,194 | \$ 17,605,194 |
| 建築物 | 5,130,278 | 5,189,823 | 5,239,377 | 5,290,940 |
| 機器設備 | 722,610 | 819,284 | 936,047 | 1,024,702 |
| 交通及運輸設備 | 92,895 | 99,506 | 105,245 | 106,213 |
| 什項設備 | 170,123 | 175,015 | 173,719 | 173,778 |
| 租賃權益改良 | 171,506 | 188,471 | 190,712 | 191,494 |
| 租賃資產 | 127,610 | 136,525 | 145,305 | 151,446 |
| 預付設備款及建造中之不動產 | 34,837 | 5,219 | 4,761 | 2,666 |
| | <u>\$ 24,055,053</u> | <u>\$ 24,219,037</u> | <u>\$ 24,400,360</u> | <u>\$ 24,546,433</u> |

| 成本 | 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 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| 101年1月1日 | | | | | | | | | |
| 餘額 | \$17,605,194 | \$ 8,608,323 | \$ 5,098,063 | \$ 575,346 | \$ 1,441,023 | \$ 809,023 | \$ 164,610 | \$ 2,666 | \$34,304,248 |
| 增添 | - | 26,246 | 103,578 | 13,894 | 22,826 | 28,857 | 3,114 | 14,561 | 213,076 |
| 處分 | - | - | (30,628) | (18,013) | (23,831) | (88) | - | - | (72,560) |
| 重分類 | - | 12,460 | - | - | - | - | - | (12,460) | - |
| 淨兌換差額 | - | - | (1,745) | (123) | (505) | (909) | (2) | (6) | (3,290) |
| 101年6月30日 | | | | | | | | | |
| 餘額 | <u>\$17,605,194</u> | <u>\$ 8,647,029</u> | <u>\$ 5,169,268</u> | <u>\$ 571,104</u> | <u>\$ 1,439,513</u> | <u>\$ 836,883</u> | <u>\$ 167,722</u> | <u>\$ 4,761</u> | <u>\$34,441,474</u> |
| 102年1月1日 | | | | | | | | | |
| 餘額 | \$17,605,194 | \$ 8,688,890 | \$ 5,174,680 | \$ 564,015 | \$ 1,443,738 | \$ 846,238 | \$ 168,274 | \$ 5,219 | \$34,496,248 |
| 增添 | - | 26,463 | 63,785 | 6,697 | 18,666 | 13,510 | 445 | 32,306 | 161,872 |
| 處分 | - | - | (30,788) | (8,201) | (17,270) | (355) | - | - | (56,614) |
| 重分類 | - | (5,735) | - | 752 | - | - | - | (2,736) | (7,719) |
| 淨兌換差額 | - | - | (526) | 59 | 399 | 2,188 | - | 48 | 2,168 |
| 102年6月30日 | | | | | | | | | |
| 餘額 | <u>\$17,605,194</u> | <u>\$ 8,709,618</u> | <u>\$ 5,207,151</u> | <u>\$ 563,322</u> | <u>\$ 1,445,533</u> | <u>\$ 861,581</u> | <u>\$ 168,719</u> | <u>\$ 34,837</u> | <u>\$34,595,955</u> |

| 累計折舊及減損 | 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 | 合計 |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|----------------------|
| 101年1月1日餘額 | \$ 3,317,383 | \$ 4,073,361 | \$ 469,133 | \$ 1,267,245 | \$ 617,529 | \$ 13,164 | \$ 9,757,815 |
| 處分 | - | (30,512) | (17,995) | (23,801) | (88) | - | (72,396) |
| 折舊費用 | 90,269 | 191,902 | 14,795 | 22,756 | 29,372 | 9,253 | 358,347 |
| 淨兌換差額 | - | (1,530) | (74) | (406) | (642) | - | (2,652) |
| 101年6月30日餘額 | <u>\$ 3,407,652</u> | <u>\$ 4,233,221</u> | <u>\$ 465,859</u> | <u>\$ 1,265,794</u> | <u>\$ 646,171</u> | <u>\$ 22,417</u> | <u>\$ 10,041,114</u> |
| 102年1月1日餘額 | \$ 3,499,067 | \$ 4,355,396 | \$ 464,509 | \$ 1,268,723 | \$ 657,767 | \$ 31,749 | \$ 10,277,211 |
| 處分 | - | (30,597) | (8,201) | (17,249) | (355) | - | (56,402) |
| 重分類 | (5,636) | - | - | - | - | - | (5,636) |
| 折舊費用 | 85,909 | 160,209 | 14,062 | 23,657 | 31,290 | 9,360 | 324,487 |
| 淨兌換差額 | - | (467) | 57 | 279 | 1,373 | - | 1,242 |
| 102年6月30日餘額 | <u>\$ 3,579,340</u> | <u>\$ 4,484,541</u> | <u>\$ 470,427</u> | <u>\$ 1,275,410</u> | <u>\$ 690,075</u> | <u>\$ 41,109</u> | <u>\$ 10,540,902</u> |

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

合併公司於 101 年 1 月 1 日選擇按中華民國一般公認會計原則於該日辦理土地重估之重估價值作為認定成本（請參閱附註四一）。

十七、投資性不動產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 已完工投資性不動產 | <u>\$ 10,822,260</u> | <u>\$ 10,825,104</u> | <u>\$ 10,827,146</u> | <u>\$ 10,823,582</u> |

| | 已完工 投資性不動產 |
|----------------|----------------------|
| <u>成本</u> | |
| 101年1月1日餘額 | \$ 11,055,145 |
| 增 添 | <u>7,358</u> |
| 101年6月30日餘額 | <u>\$ 11,062,503</u> |
| 102年1月1日餘額 | \$ 11,064,181 |
| 重分類 | 5,735 |
| 增 添 | <u>470</u> |
| 102年6月30日餘額 | <u>\$ 11,070,386</u> |
| <u>累計折舊及減損</u> | |
| 101年1月1日餘額 | \$ 231,563 |
| 折舊費用 | <u>3,794</u> |
| 101年6月30日餘額 | <u>\$ 235,357</u> |
| 102年1月1日餘額 | \$ 239,077 |
| 重分類 | 5,636 |
| 折舊費用 | <u>3,413</u> |
| 102年6月30日餘額 | <u>\$ 248,126</u> |

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

| | |
|------|--------|
| 建築物 | |
| 主建物 | 20至60年 |
| 空調設備 | 5至10年 |

合併公司之投資性不動產於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之公允價值為 15,303,442 仟元、15,303,442 仟元、14,795,773 仟元及 14,795,773 仟元，該公允價值未經獨立評價人員評價，僅由合併公司管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

合併公司於 101 年 1 月 1 日之投資性不動產認定成本請參閱附註四一。

投資性不動產之相關損益如下：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入 | \$ 39,731 | \$ 40,072 | \$ 79,639 | \$ 78,381 |
| 產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用 | \$ 18,491 | \$ 21,258 | \$ 34,404 | \$ 46,782 |

十八、其他資產

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 100,879 | \$ 92,442 | \$ 120,364 | \$ 127,716 |
| 承受擔保品 | 37,105 | 37,105 | 37,105 | 37,105 |
| 減：累計減損 | (37,105) | (37,105) | (37,105) | (37,105) |
| 預付款項 | 2,258,647 | 5,271,865 | 1,718,189 | 1,722,032 |
| 其他 | 1,230 | 1,474 | 1,830 | 2,231 |
| | <u>\$ 2,360,756</u> | <u>\$ 5,365,781</u> | <u>\$ 1,840,383</u> | <u>\$ 1,851,979</u> |

十九、央行及銀行同業存款

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行存款 | \$ 24,347 | \$ 24,011 | \$ 26,090 | \$ 25,292 |
| 銀行同業存款 | 8,667,976 | 9,920,344 | 11,179,052 | 12,805,177 |
| 透支銀行同業 | 836,137 | 1,216,087 | 1,300,945 | 905,154 |
| 銀行同業拆放 | 107,028,614 | 83,172,370 | 100,886,698 | 90,815,432 |
| 中華郵政轉存款 | 5,457,009 | 6,197,386 | 6,880,445 | 7,502,457 |
| | <u>\$ 122,014,083</u> | <u>\$ 100,530,198</u> | <u>\$ 120,273,230</u> | <u>\$ 112,053,512</u> |

二十、應付款項

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付待交換票款 | \$ 19,970,656 | \$ 20,407,106 | \$ 20,219,730 | \$ 19,245,596 |
| 應付帳款 | 3,046,626 | 1,334,814 | 1,693,633 | 1,149,426 |
| 應付費用 | 1,525,808 | 2,074,025 | 1,582,666 | 1,932,943 |
| 應付利息 | 1,855,124 | 1,839,766 | 1,880,985 | 1,767,725 |
| 承兌票款 | 5,702,395 | 5,344,166 | 6,135,224 | 6,480,541 |
| 其他 | 3,015,302 | 2,103,383 | 3,303,395 | 1,681,011 |
| | <u>\$ 35,115,911</u> | <u>\$ 33,103,260</u> | <u>\$ 34,815,633</u> | <u>\$ 32,257,242</u> |

二一、存款及匯款

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 支票存款 | \$ 34,828,170 | \$ 36,439,935 | \$ 34,533,721 | \$ 38,560,488 |
| 活期存款 | 299,056,538 | 276,139,934 | 262,072,669 | 265,431,441 |
| 定期存款 | 257,486,176 | 267,871,496 | 263,936,318 | 279,668,880 |
| 可轉讓定期存單 | 7,365,300 | 9,950,500 | 20,746,400 | 10,146,600 |
| 儲蓄存款 | 734,895,230 | 724,824,662 | 693,732,440 | 693,654,556 |
| 匯款 | 569,000 | 862,463 | 663,821 | 818,760 |
| | <u>\$1,334,200,414</u> | <u>\$1,316,088,990</u> | <u>\$1,275,685,369</u> | <u>\$1,288,280,725</u> |

二二、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。

相關發行條件及流通在外明細如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1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 | \$ 2,000,000 |
| 金融債券評價調整 | <u>79,743</u> | <u>101,937</u> | <u>125,347</u> | <u>146,086</u> |
| | <u>2,079,743</u> | <u>2,101,937</u> | <u>2,125,347</u> | <u>2,146,086</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 | 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 | 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 | 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 | 5,000,000 |
| 99-1, 無到期日, 每年付息一次, 自發行日起至屆滿第 10 年止, 年利率 3.15%; 自發行日起屆滿第 10 年之日, 年利率 4.15% | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 | 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 | 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 | 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 | 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 | <u>4,879,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>41,229,000</u> | <u>36,350,000</u> | <u>36,350,000</u> | <u>36,350,000</u> |
| | <u>\$ 43,308,743</u> | <u>\$ 38,451,937</u> | <u>\$ 38,475,347</u> | <u>\$ 38,496,086</u> |

上述 97-1 7 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項下（參閱附註十二）。

二三、其他金融負債

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | \$ 855,685 | \$ 1,052,797 | \$ 1,205,117 | \$ 1,243,075 |
| 撥入備放款 | 146,006 | 198,046 | 251,980 | 291,264 |
| 應付租賃款 | 97,717 | 113,830 | 129,543 | 142,324 |
| | <u>\$ 1,099,408</u> | <u>\$ 1,364,673</u> | <u>\$ 1,586,640</u> | <u>\$ 1,676,663</u> |

102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之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。

二四、其他負債

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 595,535 | \$ 599,827 | \$ 590,161 | \$ 538,416 |
| 存入保證金 | 1,240,849 | 1,033,583 | 1,373,251 | 1,061,861 |
| 遞延收入 | 49,670 | 55,574 | 59,575 | 56,005 |
| | <u>\$ 1,886,054</u> | <u>\$ 1,688,984</u> | <u>\$ 2,022,987</u> | <u>\$ 1,656,282</u> |

二五、負債準備

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 3,321,595 | \$ 3,548,869 | \$ 3,172,230 | \$ 3,212,406 |
| 保證責任準備 | 235,929 | 237,795 | 228,421 | 168,015 |
| | <u>\$ 3,557,524</u> | <u>\$ 3,786,664</u> | <u>\$ 3,400,651</u> | <u>\$ 3,380,421</u> |

| | |
|------------------|------------------|
| | <u>保證責任準備</u> |
| 101 年 1 月 1 日餘額 | \$168,015 |
| 本期提列（迴轉） | 99,219 |
| 保證責任轉出 | (38,780) |
| 匯率差異 | (33) |
| 101 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$228,421</u> |
| 102 年 1 月 1 日餘額 | \$237,795 |
| 本期提列（迴轉） | (2,024) |
| 匯率差異 | 158 |
| 102 年 6 月 30 日餘額 | <u>\$235,929</u> |

(一) 員工福利負債準備說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二七。

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

二六、退職後福利計畫

合併公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫。其中關於確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫，合併公司係採用 101 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。確定福利退休金計畫與員工優惠存款計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二七。

相關費用金額請參閱附註二九。

二七、權益

(一) 股本

普通股

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>8,000,000</u> | <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> | <u>\$ 80,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數(仟股) | <u>7,242,111</u> | <u>7,242,111</u> | <u>6,768,328</u> | <u>6,768,328</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 72,421,114</u> | <u>\$ 72,421,114</u> | <u>\$ 67,683,284</u> | <u>\$ 67,683,284</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 101 年 1 月 1 日及 101 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 67,683,284 仟元。合併公司於 101 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 4,737,830 仟元，故截至 101 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，實收資本額增為 72,421,114 仟元，分為 7,242,111 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行於 102 年 6 月 21 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 506,948 仟股，計新台幣 5,069,478 仟元，帳列股東權益項下增資準備，並於 102 年 8 月 2 日董事會決議除權(息)基準日為 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。

102年及101年1月1日至6月30日應付員工紅利估列金額分別為261,000仟元及271,500仟元；應付董監酬勞估列金額分別為40,000仟元及42,500仟元。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。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。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，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）。

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101及100年度股票紅利股數而言，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）。

本行分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現重估增值、金融商品未實現損益及換算調整數）淨額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

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

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

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

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

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

自 102 年起，本行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「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。

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 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------|--------------|--------------|---------------|-------|
| | 101年度 | 100年度 | 101年度 | 100年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 2,541,225 | \$ 2,712,706 | \$ - | \$ - |
| 現金股利 | 724,211 | 1,353,666 | 0.10 | 0.20 |
| 股票股利 | 5,069,478 | 4,737,830 | 0.70 | 0.70 |

本行分別於 102 年 6 月 21 日及 101 年 6 月 22 日之股東會，決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 101年度 | 100年度 |
|-------|-----------|-----------|
| | 現 金 紅 利 | 現 金 紅 利 |
| 員工紅利 | \$474,362 | \$506,372 |
| 董監事酬勞 | 74,119 | 79,121 |

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本行依據修訂前證券發行人財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本行依據修訂後證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

上述決議配發之 101 年度及 100 年度之員工紅利及董監事酬勞與 101 年度及 100 年度財務報表認列之金額無差異。

有關本行董事會通過擬議及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) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

合併公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|--------|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| 特別盈餘公積 | <u>\$ 11,778,829</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

合併公司帳列未實現重估增值及累積換算調整數轉入保留盈餘之金額分別為 11,011,800 仟元及 45,884 仟元，已予以提列相同數額之特別盈餘公積，合併公司另將轉換日其餘因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘 721,145 仟元予以提列特別盈餘公積。

二八、淨利

(一) 利息淨收益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101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 | \$ 5,894,071 | \$ 5,732,979 | \$ 11,660,303 | \$ 11,437,021 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 264,328 | 157,239 | 438,026 | 328,075 |
| 投資有價證券利息收入 | 614,107 | 701,454 | 1,230,173 | 1,405,368 |
| 其他利息收入 | <u>16,630</u> | <u>27,576</u> | <u>39,386</u> | <u>54,930</u> |
| | <u>6,789,136</u> | <u>6,619,248</u> | <u>13,367,888</u> | <u>13,225,394</u> |
| 利息費用 | | | | |
| 存款利息費用 | (2,081,661) | (2073,348) | (4,153,552) | (4,150,119) |
| 央行及同業存款利息費用 | (166,581) | (242,574) | (335,649) | (523,248) |
| 其他利息費用 | <u>(244,483)</u> | <u>(240,912)</u> | <u>(474,177)</u> | <u>(481,778)</u> |
| | <u>(2,492,725)</u> | <u>(2,556,834)</u> | <u>(4,963,378)</u> | <u>(5,155,145)</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 4,296,411</u> | <u>\$ 4,062,414</u> | <u>\$ 8,404,510</u> | <u>\$ 8,070,249</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101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 | \$ 72,318 | \$ 82,736 | \$ 141,837 | \$ 156,534 |
| 匯費收入 | 134,294 | 129,481 | 267,169 | 250,597 |
| 放款手續費收入 | 77,734 | 79,412 | 149,787 | 168,978 |
| 信託業務收入 | 242,998 | 132,579 | 482,106 | 287,803 |
| 信託附屬業務手續 | | | | |
| 費收入 | 77,729 | 61,505 | 152,574 | 128,017 |
| 其他手續費收入 | <u>620,198</u> | <u>581,146</u> | <u>1,185,353</u> | <u>1,041,554</u> |
| | <u>1,225,271</u> | <u>1,066,859</u> | <u>2,378,826</u> | <u>2,033,483</u> |
| 手續費及佣金費用 | | | | |
| 跨行手續費 | (29,371) | (28,989) | (58,977) | (58,357) |
| 信託手續費 | (35,240) | (26,656) | (71,617) | (57,904) |
| 其他手續費 | (<u>89,353</u>) | (<u>93,883</u>) | (<u>168,141</u>) | (<u>179,323</u>) |
| | (<u>153,964</u>) | (<u>149,528</u>) | (<u>298,735</u>) | (<u>295,584</u>) |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 1,071,307</u> | <u>\$ 917,331</u> | <u>\$ 2,080,091</u> | <u>\$ 1,737,899</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101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 | | | | |
| 已實現損益處分損益 | | | | |
| 股票 | \$ 147 | (\$ 7,180) | \$ 1,404 | (\$ 5,237) |
| 債券 | (29,885) | 18,740 | (82,441) | 20,488 |
| 票券 | (1) | - | (1) | - |
| 衍生性金融工具 | 118,244 | 355,388 | 550,917 | 686,353 |
| 利息淨收益 | <u>85,445</u> | <u>51,908</u> | <u>147,982</u> | <u>104,710</u> |
| | <u>173,950</u> | <u>418,856</u> | <u>617,861</u> | <u>806,314</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 | (5,195) | 5,744 | (4,603) | 7,258 |
| 債券 | (20,202) | (6,302) | (15,135) | (9,114) |
| 票券 | (1,349) | 184 | (3,509) | 285 |
| 衍生性金融工具 | <u>108,687</u> | (<u>263,702</u>) | (<u>80,753</u>) | <u>8,455</u> |
| | <u>81,941</u> | (<u>264,076</u>) | (<u>104,000</u>) | <u>6,884</u> |
| | <u>\$ 255,891</u> | <u>\$ 154,780</u> | <u>\$ 513,861</u> | <u>\$ 813,198</u> |

(四) 備供出售金融資產之已實現損益

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 股息紅利 | \$ 2,747 | \$ 133 | \$ 2,937 | \$ 258 |
| 處分利益 | | | | |
| 股票 | 194,141 | - | 231,079 | - |
| 債券 | 43,397 | 67,132 | 128,620 | 90,701 |
| | <u>240,285</u> | <u>67,265</u> | <u>362,636</u> | <u>90,959</u> |
| 處分損失 | | | | |
| 股票 | (7,201) | - | (29,162) | - |
| 債券 | (1,716) | (519) | (53,006) | (2,327) |
| 其他 | (21,713) | - | (21,713) | - |
| | <u>(30,630)</u> | <u>(519)</u> | <u>(103,881)</u> | <u>(2,327)</u> |
| | <u>\$ 209,655</u> | <u>\$ 66,746</u> | <u>\$ 258,755</u> | <u>\$ 88,632</u> |

(五) 折舊及攤銷

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備 | \$ 159,734 | \$ 179,929 | \$ 324,487 | \$ 358,347 |
| 投資性不動產 | 1,730 | 1,896 | 3,413 | 3,794 |
| 無形資產 | 7,525 | 6,007 | 15,331 | 11,867 |
| | <u>\$ 168,989</u> | <u>\$ 187,832</u> | <u>\$ 343,231</u> | <u>\$ 374,008</u> |

(六) 員工福利費用

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | \$ 2,100,983 | \$ 2,135,844 | \$ 4,148,419 | \$ 4,119,108 |
| 退職後福利 | | | | |
| 確定提撥計畫 | 31,103 | 29,019 | 61,636 | 59,821 |
| 確定福利計畫 | 105,835 | 153,300 | 208,122 | 306,599 |
| 員工優惠存款 | 114,100 | 108,880 | 224,343 | 216,546 |
| 其他退職後福利 | 1,362 | 1,780 | 2,705 | 2,953 |
| | <u>\$ 2,353,383</u> | <u>\$ 2,428,823</u> | <u>\$ 4,645,225</u> | <u>\$ 4,705,027</u> |

二九、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | (\$ 2,639) | \$ 95,791 | \$ 146,136 | \$ 161,040 |
| 其他 | 1,670 | 5,251 | 1,671 | 5,251 |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | 442,459 | 394,972 | 740,051 | 749,944 |
| 未分配盈餘加徵 10% | - | 23,815 | 1,180 | 23,815 |
| 海外分行不得扣抵數 | 19,093 | - | 46,496 | - |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 460,583</u> | <u>\$ 519,829</u> | <u>\$ 935,534</u> | <u>\$ 940,050</u> |

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

| | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 5,659,987</u> | <u>\$ 5,864,936</u> |
| 稅前利益按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%) | 962,198 | 997,039 |
| 調節項目之所得稅影響數 | | |
| 永久性差異 | | |
| 免稅所得 | (98,889) | (118,650) |
| 其他 | 3,398 | (5,007) |
| 暫時性差異 | (17,767) | (378,864) |
| 當期抵用之虧損扣抵 | (699,704) | (333,478) |
| 其他 | <u>(1,429)</u> | <u>5,251</u> |
| 當期所得稅 | 147,807 | 166,291 |
| 未分配盈餘加徵 10% | 1,180 | 23,815 |
| 遞延所得稅 | | |
| 暫時性差異 | 17,767 | 378,864 |
| 虧損扣抵 | 699,704 | 333,478 |
| 其他 | 22,580 | 37,602 |
| 海外分行不得扣抵數 | <u>46,496</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 935,534</u> | <u>\$ 940,050</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101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 | | | | |
| — 備供出售金融資產未實現損益 | (\$ 6,832) | \$ - | \$ 1,031 | \$ - |
| — 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | <u>10,263</u> | <u>-</u> | <u>24,629</u> | <u>-</u> |
| 認列為其他綜合損益之所得稅 | <u>\$ 3,431</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 25,660</u> | <u>\$ -</u> |

(三) 虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 6 月 30 日止，本行司虧損扣抵相關資訊如下：

| <u>最後扣抵年度</u> | <u>尚未扣抵餘額</u> |
|---------------|---------------|
| 104 年 | \$ 1,483,260 |

(四) 本行兩稅合一相關資訊

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|-----------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 未分配盈餘 | | | | |
| 87年度以後未分配 盈餘 | <u>\$ 4,956,446</u> | <u>\$ 20,345,736</u> | <u>\$ 17,043,780</u> | <u>\$ 20,923,096</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘 額 | <u>\$ 132,525</u> | <u>\$ 132,525</u> | <u>\$ 96,990</u> | <u>\$ 96,990</u> |

100年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率為1.06%。

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。

101年度之預計稅額扣抵比率為1.51%，係以所得稅法修正草案為基礎計算。截至本合併財務報告通過發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，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餘額為準。因此本行預計101年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(五) 本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至99年度，惟本行對於96及99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，惟本行基於穩健原則已估列相關之所得稅；子公司彰銀保經及彰銀保代歷年之營利事業所得稅結算申報，皆業經稅捐稽徵機關核定至100年度。

三十、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

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 歸屬於母公司業主之淨利 | <u>\$ 2,375,234</u> | <u>\$ 2,651,585</u> | <u>\$ 4,724,453</u> | <u>\$ 4,924,886</u> |

| 股 數 | 單位：仟股 | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101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 | 7,749,059 | 7,749,059 | 7,749,059 | 7,749,059 |
| 具稀釋作用潛在普通股之 影響： | | | | |
| 員工分紅 | <u>40,172</u> | <u>44,343</u> | <u>42,612</u> | <u>47,048</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數 | <u>7,789,231</u> | <u>7,793,402</u> | <u>7,791,671</u> | <u>7,796,107</u> |

計算稀釋每股盈餘時，係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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。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 102 年 8 月 26 日。因追溯調整，基本及稀釋每股盈餘變動如下：

| | 單位：每股元 | | | |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 追 溯 調 整 前 | 追 溯 調 整 後 | 追 溯 調 整 前 | 追 溯 調 整 後 |
| | 101年4月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.37</u> | <u>\$ 0.68</u> | <u>\$ 0.34</u> | <u>\$ 0.64</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.36</u> | <u>\$ 0.68</u> | <u>\$ 0.34</u> | <u>\$ 0.63</u> |

三一、營業租賃協議

(一) 合併公司為承租人

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

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內 | \$ 273,081 | \$ 482,050 | \$ 260,594 | \$ 467,553 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 1,182,924 | 899,885 | 1,060,650 | 780,734 |
| 超過 5 年 | <u>121,948</u> | <u>91,884</u> | <u>103,111</u> | <u>74,789</u> |
| | <u>\$ 1,577,953</u> | <u>\$ 1,473,819</u> | <u>\$ 1,424,355</u> | <u>\$ 1,323,076</u> |

(二) 合併公司為出租人

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

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 年 內 | \$ 101,970 | \$ 176,773 | \$ 97,412 | \$ 174,503 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 498,151 | 436,006 | 511,705 | 340,296 |
| 超過 5 年 | 57,297 | 62,362 | 56,808 | 59,240 |
| | <u>\$ 657,418</u> | <u>\$ 675,141</u> | <u>\$ 665,925</u> | <u>\$ 574,039</u> |

合併公司之其他營業租賃協議請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三二。

三二、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 102 年第 1 季合併財務報告所述者相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三三。

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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | | 年度 (註 2) | 102年6月30日 |
|----------------|-----------|------------|---------------|
| 自有資本 | 普通股權益資本 | | 92,628,337 |
| | 其他第一類資本 | | 3,484,610 |
| | 第二類資本 | | 29,917,236 |
| | 自有資本 | | 126,030,183 |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 1,048,890,494 |
| | | 內部評等法 | - |
| | | 資產證券化 | 68,194 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - |
| | | 標準法/選擇性標準法 | 37,383,713 |
| | | 進階衡量法 | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 15,985,950 |
| 內部模型法 | | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,102,328,351 |
| 資本適足率 | | | 11.43% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | | 8.40% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 8.72% |
| 槓桿比率 | | | 3.54% |

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

| 分析項目 | | 年度(註2) | | |
|----------------|-----------|--------------|---------------|---------------|
| | | 101年12月31日 | 101年06月30日 | |
| 自有資本 | 第一類資本 | 94,590,934 | 91,004,024 | |
| | 第二類資本 | 28,506,001 | 32,164,293 | |
| | 第三類資本 | - | - | |
| | 自有資本 | 123,096,935 | 123,168,317 | |
| 加權風險性資產總額 | 信用風險 | 標準法 | 1,021,241,872 | 1,005,034,432 |
| | | 內部評等法 | - | - |
| | | 資產證券化 | 249,337 | 262,039 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | - | - |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | 35,279,000 | 35,279,000 |
| | | 進階衡量法 | - | - |
| | 市場風險 | 標準法 | 7,331,175 | 8,138,925 |
| | | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | 1,064,101,384 | 1,048,714,396 |
| 資本適足率 | | 11.57% | 11.74% | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 8.89% | 8.68% | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | 2.68% | 3.07% | |
| 第三類資本占風險性資產之比率 | | - | - | |
| 普通股股本占總資產比率 | | 4.50% | 4.26% | |
| 槓桿比率 | | 5.92% | 5.74% | |

註：1. 本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會 98 年 6 月 30 日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及 96 年 1 月 4 日金管銀(一)字第 09610000025 號令「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」規定計算之比率。

2. 計算公式如下：

- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
- (8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

三三、金融工具

除以下所述者外，合併公司之金融工具公允價值資訊、種類及財務風險管理目的與管理目的與政策，與 102 年第 1 季合併報告所述者無重大變動，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註三四。

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

| | 102年6月30日 | | 101年6月30日 | |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 186,465,381 | \$ 186,492,800 | \$ 191,628,748 | \$ 191,632,704 |
| 以成本衡量之金融資產 | 4,698,434 | - | 4,698,434 | - |
| 無活絡市場之債務商品 | | | | |
| 投資 | 3,806,472 | 3,832,525 | 3,410,035 | 3,438,317 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 43,308,743 | 44,799,347 | 38,475,347 | 40,588,093 |

2. 認列於合併資產負債表之公允價值衡量

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三級。

| 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 | - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 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 | - |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 (1,076) 仟元及 1,790 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為 0 仟元及 7,959 仟元。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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

| | 公允價值變動 反應於本期損益 | | 公允價值變動 反應於其他綜合損益 | |
|---------------------------------|-------------------|-------------|---------------------|-----------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| <u>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) | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | - |
| <u>101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 | 104,784 | (104,784) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 11,421 | (11,421) |

(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。

自備供出售金融資產重分類至無活絡市場之債務商品投資之有效利率為 0.39%，本行預期可回收之現金流量為 246,116 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 6 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

| | 102年6月30日 | | 101年6月30日 | |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
| | 帳面金額 | 公允價值 | 帳面金額 | 公允價值 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | \$ 233,627 | \$ 239,978 | \$ 963,417 | \$ 990,510 |

截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止經重分類且尚未除列之金融資產於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列為損益或股東權益調整項目之公允價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

| | 102年4月1日至6月30日 | | 101年4月1日至6月30日 | | 102年1月1日至6月30日 | | 101年1月1日至6月30日 | |
|----------|--------------------------|----------|--------------------------|------------|--------------------------|----------|--------------------------|-------------|
| | 依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額 | 擬制金額 | 依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額 | 擬制金額 | 依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額 | 擬制金額 | 依原類別衡量而認列股東權益調整項目之(損失)金額 | 擬制金額 |
| 備供出售金融資產 | \$ 10 | \$ 5,604 | (\$ 12,877) | (\$ 9,513) | \$ 467 | \$ 2,261 | \$ 7,612 | (\$ 22,163) |

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 截至 102 年 6 月 30 日，本行各項風險因子之風險值如下表所示：

| | 102年1月1日至6月30日 | | | | |
|---------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 |
| 外匯風險值 | \$ 9,480 | \$ 17,955 | \$ 5,535 | \$ 13,253 | \$ 13,253 |
| 利率風險值 | 41,425 | 55,104 | 27,075 | 32,131 | 32,131 |
| 權益證券風險值 | 578 | 742 | 521 | 742 | 742 |
| 風險值總額 | \$ 51,483 | \$ 73,801 | \$ 33,131 | \$ 46,126 | \$ 46,126 |

| | 101年1月1日至6月30日 | | | | |
|---------|----------------|-----------|----------|----------|----------|
| | 平 | 均 | 最 | 高 | 最 |
| 外匯風險值 | \$ 9,425 | \$ 12,230 | \$ 7,793 | \$ 9,286 | \$ 9,286 |
| 利率風險值 | 44,144 | 57,788 | 30,254 | 47,442 | 47,442 |
| 權益證券風險值 | 1,919 | 3,029 | 1,394 | 1,836 | 1,836 |
| 風險值總額 | 55,488 | 73,047 | 39,441 | 58,564 | 58,564 |

2 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

| 金 融 資 產 | 102年6月30日 | | | 101年6月30日 | | |
|----------------|--------------|---------|----------------|--------------|---------|----------------|
| | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 美 金 | \$ 4,597,721 | 29.9800 | \$ 137,839,676 | \$ 3,917,076 | 29.9150 | \$ 117,179,329 |
| 英 鎊 | 34,120 | 45.7500 | 1,560,990 | 37,640 | 46.4900 | 1,749,884 |
| 澳 幣 | 527,277 | 27.6950 | 14,602,937 | 748,847 | 30.0650 | 22,514,085 |
| 港 幣 | 855,040 | 3.8640 | 3,303,875 | 460,263 | 3.8560 | 1,774,774 |
| 加拿大幣 | 131,174 | 28.5800 | 3,748,953 | 6,966 | 28.9700 | 201,805 |
| 日 圓 | 52,580,943 | 0.3039 | 15,979,349 | 73,653,158 | 0.3774 | 27,796,702 |
| 歐 元 | 308,637 | 39.1200 | 12,073,879 | 306,413 | 37.2600 | 11,416,948 |
| 紐西蘭幣 | 97,052 | 23.3200 | 2,263,253 | 111,821 | 23.5600 | 2,634,503 |
| 人 民 幣 | 4,824,465 | 4.8790 | 23,538,565 | 188,986 | 4.7026 | 888,726 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 美 金 | 5,517,107 | 29.9800 | 165,402,868 | 5,151,944 | 29.9150 | 154,120,405 |
| 英 鎊 | 44,928 | 45.7500 | 2,055,456 | 68,612 | 46.4900 | 3,189,772 |
| 澳 幣 | 545,378 | 27.6950 | 15,104,244 | 879,545 | 30.0650 | 26,443,520 |
| 港 幣 | 670,970 | 3.8640 | 2,592,628 | 507,835 | 3.8560 | 1,958,212 |
| 加拿大幣 | 162,729 | 28.5800 | 4,650,795 | 29,412 | 28.9700 | 852,066 |
| 南 非 幣 | 1,681,893 | 3.0200 | 5,079,317 | 1,310,275 | 3.5600 | 4,664,579 |
| 日 圓 | 47,502,990 | 0.3039 | 14,436,159 | 66,536,500 | 0.3774 | 25,110,875 |
| 歐 元 | 363,839 | 39.1200 | 14,233,382 | 410,112 | 37.2600 | 15,280,773 |
| 紐西蘭幣 | 227,221 | 23.3200 | 5,298,794 | 270,927 | 23.5600 | 6,383,040 |
| 人 民 幣 | 2,629,692 | 4.8790 | 12,830,267 | 174,248 | 4.7026 | 819,419 |

3. 信用風險

(1) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 102 年及 101 年 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 | 102年6月30日 | 101年6月30日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 保證款項 | \$ 27,989,671 | \$ 29,662,493 |
| 信用狀款額 | 22,435,777 | 28,366,126 |
| 約定融資額度 | 145,847,900 | 202,971,784 |

(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 | 102年6月30日 | | 101年06月30日 | |
|---------|-------------------------|-------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 金融業及保險業 | \$ 52,718,093 | 5 | \$ 49,308,049 | 4 |
| 製造業 | 307,403,314 | 26 | 320,611,278 | 28 |
| 批發及零售業 | 104,107,586 | 9 | 100,265,585 | 9 |
| 不動產及租賃業 | 67,956,926 | 6 | 58,169,598 | 5 |
| 服務業 | 20,883,207 | 2 | 19,823,010 | 2 |
| 私人 | 402,900,118 | 34 | 392,029,257 | 35 |
| 其他 | 211,653,203 | 18 | 190,069,395 | 17 |
| | <u>\$ 1,167,622,447</u> | | <u>\$ 1,130,276,172</u> | |

| 地方區域 | 102年6月30日 | | 101年6月30日 | |
|------|-------------------------|-------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 亞洲 | \$ 1,121,243,327 | 96 | \$ 1,086,368,721 | 96 |
| 美洲 | 30,252,324 | 3 | 29,660,843 | 3 |
| 歐洲 | 14,861,729 | 1 | 12,853,442 | 1 |
| 其他 | 1,265,067 | - | 1,393,166 | - |
| | <u>\$ 1,167,622,447</u> | | <u>\$ 1,130,276,172</u> | |

| 擔保品別 | 102年6月30日 | | 101年6月30日 | |
|-------|-------------------------|-------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 無擔保 | \$ 440,173,993 | 38 | \$ 420,843,004 | 37 |
| 有擔保 | | | | |
| 不動產 | 583,969,842 | 50 | 562,948,591 | 50 |
| 其他擔保品 | 143,478,612 | 12 | 146,484,577 | 13 |
| | <u>\$ 1,167,622,447</u> | | <u>\$ 1,130,276,172</u> | |

(3) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

單位：仟元

| 項 目 | 102年6月30日 | | | | | | | | | | | |
|-------|-----------------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|--|
| | 未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 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) | | | |
| | 高 | 中 | 稍 弱 | 無 評 等 | 小 計 (A) | | | | 已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 淨 額 (A) + (B) + (C) - (D) | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | |
| 應收款 | \$ 9,372,105 | \$ 4,106,004 | \$ 79,672 | \$ 6,890,194 | \$ 20,447,975 | \$ 9,316 | \$ 315,393 | \$ 20,772,684 | \$ 232,260 | \$ 143,301 | \$ 20,397,123 | |
| 信用卡業務 | - | - | - | 1,233,392 | 1,233,392 | - | 15,574 | 1,248,966 | 7,313 | 4,005 | 1,237,648 | |
| 其他 | 9,372,105 | 4,106,004 | 79,672 | 5,656,802 | 19,214,583 | 9,316 | 299,819 | 19,523,718 | 224,947 | 139,296 | 19,159,475 | |
| 貼現及放款 | 246,671,448 | 416,726,818 | 30,691,891 | 447,454,687 | 1,141,544,844 | 2,632,634 | 23,444,969 | 1,167,622,447 | 6,059,945 | 7,784,625 | 1,153,777,877 | |

單位：仟元

| 項 目 | 101年6月30日 | | | | | | | | | | | |
|-------|-----------------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------------|--|
| | 未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 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) | | | |
| | 高 | 中 | 稍 弱 | 無 評 等 | 小 計 (A) | | | | 已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者 | 淨 額 (A) + (B) + (C) - (D) | |
| 表內項目 | | | | | | | | | | | | |
| 應收款 | \$ 8,270,510 | \$ 5,000,313 | \$ 145,810 | \$ 6,878,816 | \$ 20,295,449 | \$ 15,210 | \$ 327,664 | \$ 20,638,323 | \$ 228,700 | \$ 133,083 | \$ 20,276,540 | |
| 信用卡業務 | - | - | - | 2,008,505 | 2,008,505 | - | 16,146 | 2,024,651 | 3,369 | 1,542 | 2,019,740 | |
| 其他 | 8,270,510 | 5,000,313 | 145,810 | 4,870,311 | 18,286,944 | 15,210 | 311,518 | 18,613,672 | 225,331 | 131,541 | 18,256,800 | |
| 貼現及放款 | 230,031,149 | 340,139,606 | 59,550,605 | 471,361,451 | 1,101,082,811 | 4,627,140 | 24,566,221 | 1,130,276,172 | 6,128,030 | 6,938,585 | 1,117,209,557 | |

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 | 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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 399,269,202 | \$ 399,269,202 |
| 企 金 | 246,671,448 | 416,726,818 | 30,691,891 | 48,185,485 | 742,275,642 |
| 合 計 | \$ 246,671,448 | \$ 416,726,818 | \$ 30,691,891 | \$ 447,454,687 | \$ 1,141,544,844 |

單位：仟元

| 項 目 | 101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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 387,283,625 | \$ 387,283,625 |
| 企 金 | 230,031,149 | 340,139,606 | 59,550,605 | 84,077,826 | 713,799,186 |
| 合 計 | \$ 230,031,149 | \$ 340,139,606 | \$ 59,550,605 | \$ 471,361,451 | \$ 1,101,082,811 |

C. 非授信類金融資產信用品質分析

單位：仟元

| 項 目 | 102年6月30日 | | | | | | | | | | | |
|------------|-----------------------|------|------|------|-------------|-------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 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) | | | |
| | 高 | 中 | 稍 | 弱 | 無 評 等 | | | | 小計(A) | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D) |
| 備供出售金融資產 | \$ 40,241,965 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 95,539 | \$ 40,337,504 | \$ - | \$ 150,000 | \$ 40,487,504 | \$ 120,000 | \$ - | \$ 40,367,504 |
| 一債券 | 38,593,941 | - | - | - | 95,539 | 38,689,480 | - | - | 38,689,480 | - | - | 38,689,480 |
| 一股票 | 1,648,024 | - | - | - | - | 1,648,024 | - | 150,000 | 1,798,024 | 120,000 | - | 1,678,024 |
| 持有至到期日金融資產 | 186,465,381 | - | - | - | - | 186,465,381 | - | - | 186,465,381 | - | - | 186,465,381 |
| 一債券 | 12,323,094 | - | - | - | - | 12,323,094 | - | - | 12,323,094 | - | - | 12,323,094 |
| 一股票 | 174,142,287 | - | - | - | - | 174,142,287 | - | - | 174,142,287 | - | - | 174,142,287 |
| 其他金融資產 | 1,299,347 | - | - | - | 1,207,125 | 2,506,472 | - | 138,504 | 2,644,976 | 138,504 | - | 2,506,472 |
| 一債券 | 1,299,347 | - | - | - | 1,207,125 | 2,506,472 | - | 138,504 | 2,644,976 | 138,504 | - | 2,506,472 |

註：係重分類日之成本

| 項 目 | 101年6月30日 | | | | | | | | | | | |
|------------|-----------------------|------|------|------|-------------|-------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 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) | | | |
| | 高 | 中 | 稍 | 弱 | 無 評 等 | | | | 小計(A) | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D) |
| 備供出售金融資產 | \$ 63,156,751 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 47,899 | \$ 63,204,650 | \$ - | \$ 150,000 | \$ 63,354,650 | \$ 120,000 | \$ - | \$ 63,234,650 |
| 一債券 | 60,761,068 | - | - | - | 47,899 | 60,808,967 | - | - | 60,808,967 | - | - | 60,808,967 |
| 一股票 | 2,395,683 | - | - | - | - | 2,395,683 | - | 150,000 | 2,545,683 | 120,000 | - | 2,425,683 |
| 持有至到期日金融資產 | 191,628,748 | - | - | - | - | 191,628,748 | - | - | 191,628,748 | - | - | 191,628,748 |
| 一債券 | 12,249,379 | - | - | - | - | 12,249,379 | - | - | 12,249,379 | - | - | 12,249,379 |
| 一股票 | 179,379,369 | - | - | - | - | 179,379,369 | - | - | 179,379,369 | - | - | 179,379,369 |
| 其他金融資產 | 2,087,600 | - | - | - | - | 2,087,600 | - | 138,199 | 2,225,799 | 115,764 | - | 2,110,035 |
| 一債券 | 2,087,600 | - | - | - | - | 2,087,600 | - | 138,199 | 2,225,799 | 115,764 | - | 2,110,035 |

註：係重分類日之成本

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

| 項 目 | 102年6月30日 | | | 101年6月30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 | | | | | | |
| 一消 金 | 1,773,954 | 511,385 | 2,285,339 | 2,240,188 | 690,124 | 2,930,312 |
| 一企 金 | 295,661 | 51,634 | 347,295 | 747,258 | 949,570 | 1,696,828 |

4. 流動性風險

本行於 102 年及 101 年 6 月 30 日流動性準備比率分別為 18.29% 及 19.00%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(1) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新臺幣仟元

| | 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 |
| 附買回票券及債券投資 | - | - | - | - | - | - |
| 應收款項 | 12,803,652 | 498,506 | 160,602 | 667,461 | 229,967 | 14,360,188 |
| 貼現及放款 | 107,798,726 | 104,939,865 | 69,719,419 | 84,303,196 | 605,291,432 | 972,052,638 |
| 備供出售金融資產 | - | - | 201,902 | 101,149 | 28,189,448 | 28,492,499 |
| 持有至到期日金融資產 | 127,698,429 | 8,300,000 | 1,051,039 | 501,485 | 8,350,201 | 145,901,154 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | - | - | - | - | 800,000 | 800,000 |
| 以成本衡量之金融資產 | - | - | - | - | 5,998,434 | 5,998,434 |
| 其他到期資金流入項目 | - | - | - | - | 11,462,527 | 11,462,527 |
| 合計 | 359,150,302 | 117,803,231 | 75,736,315 | 98,862,736 | 675,828,744 | 1,327,381,328 |
| 主要到期資金流出 | | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | 428,954 | 2,087,918 | 1,054,960 | 2,042,147 | - | 5,613,979 |
| 央行及同業融資 | 18,760,000 | 20,000 | - | - | - | 18,780,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | 3,706,642 | 2,050,568 | 198,245 | - | - | 5,955,455 |
| 以成本衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 應付款項 | 29,798,524 | 1,974,048 | 790,841 | 1,050,142 | 779,532 | 34,393,087 |
| 存款及匯款 | 140,400,757 | 125,813,488 | 143,185,138 | 236,066,147 | 482,329,731 | 1,127,795,261 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 38,350,000 | 38,350,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 13,716 | 34,568 | 2,887 | 70,440 | 4,172,820 | 4,294,431 |
| 合計 | 193,108,593 | 131,980,590 | 145,232,071 | 239,228,876 | 525,632,083 | 1,235,182,213 |
| 期距缺口 | \$ 166,041,709 | (\$ 14,177,359) | (\$ 69,495,756) | (\$ 140,366,140) | \$ 150,196,661 | \$ 92,199,115 |

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

| | 101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 | \$ 28,922,218 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 28,922,218 |
| 存放央行及拆借金融同業 | 17,858,760 | 4,154,244 | 5,274,433 | 12,771,565 | 13,909,902 | 53,968,904 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24,052,118 | - | - | - | - | 24,052,118 |
| 附買回票券及債券投資 | - | - | - | - | - | - |
| 應收款項 | 13,239,319 | 435,631 | 209,433 | 714,485 | 227,367 | 14,826,235 |
| 貼現及放款 | 88,274,092 | 81,036,167 | 74,556,602 | 83,465,597 | 624,535,355 | 951,867,813 |
| 備供出售金融資產 | - | 25,123 | 66,539 | 49,661 | 49,546,586 | 49,687,909 |
| 持有至到期日金融資產 | 95,000,000 | 38,700,000 | 8,549,991 | 954,059 | 7,462,528 | 150,666,578 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | - | - | - | - | 800,000 | 800,000 |
| 以成本衡量之金融資產 | - | - | - | - | 6,028,434 | 6,028,434 |
| 其他到期資金流入項目 | - | - | - | - | 8,338,633 | 8,338,633 |
| 合計 | 267,346,507 | 124,351,165 | 88,656,998 | 97,955,367 | 710,848,805 | 1,289,158,842 |
| 主要到期資金流出 | | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | 895,697 | 2,221,159 | 1,287,910 | 2,785,790 | - | 7,190,556 |
| 央行及同業融資 | 9,310,000 | 15,000 | - | - | - | 9,325,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | 5,511,954 | 2,642,089 | 99,400 | - | - | 8,253,443 |
| 以成本衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 應付款項 | 28,205,713 | 2,448,642 | 675,438 | 1,246,658 | 738,095 | 33,314,546 |
| 存款及匯款 | 137,309,949 | 129,918,846 | 165,549,102 | 221,955,849 | 436,591,370 | 1,091,325,116 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 38,350,000 | 38,350,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 6,991 | 39,288 | 3,289 | 224,222 | 1,065,201 | 1,338,991 |
| 合計 | 181,240,304 | 137,285,024 | 167,615,139 | 226,212,519 | 476,744,666 | 1,189,097,652 |
| 期距缺口 | \$ 86,106,203 | (\$ 12,933,859) | (\$ 78,958,141) | (\$ 128,257,152) | \$ 234,104,139 | \$ 100,061,190 |

註：本表係以全行新台幣部位分析

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 |
| 附賣回票券及債券投資 | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| 以成本衡量之金融資產 | - | - | - | - | - | - |
| 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 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | - | - | - | - | - | - |
| 以成本衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 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

單位：美金仟元

| | 101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 | \$ 260,758 | \$ 22,084 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 282,842 |
| 存放央行及拆借金融同業 | 564,798 | 284,271 | 46,435 | 20,463 | 2,333 | 918,300 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,415 | - | - | - | 70,054 | 73,469 |
| 附賣回票券及債券投資 | - | - | - | - | - | - |
| 應收款項 | 385,503 | 11,755 | 256,479 | 128 | 1,400 | 655,265 |
| 貼現及放款 | 603,479 | 856,343 | 684,753 | 223,246 | 2,379,314 | 4,747,135 |
| 備供出售金融資產 | 9,572 | 9,989 | 11,986 | 14,934 | 137,598 | 184,079 |
| 持有至到期日金融資產 | 5,000 | 4,994 | 1,991 | - | 44,394 | 56,379 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | - | - | - | - | - | - |
| 以成本衡量之金融資產 | - | - | - | - | 12,062 | 22,802 |
| 其他到期資金流入項目 | 22,500 | - | - | 3,000 | 20 | 25,520 |
| 合計 | 1,860,769 | 1,194,432 | 1,001,644 | 261,771 | 2,647,175 | 6,965,791 |
| 主要到期資金流出 | | | | | | |
| 央行及金融同業存款 | 362,508 | 221,865 | 105 | 180 | 16,460 | 601,118 |
| 央行及同業融資 | 1,641,700 | 241,485 | 35,000 | - | - | 1,918,185 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 附買回票券及債券負債 | - | - | - | - | - | - |
| 以成本衡量之金融負債 | - | - | - | - | - | - |
| 應付款項 | 448,305 | 13,580 | 2,453 | 723 | 3,779 | 468,840 |
| 存款及匯款 | 1,127,094 | 903,889 | 519,715 | 557,120 | 1,907,018 | 5,014,836 |
| 其他到期資金流出項目 | 34,600 | 8,642 | 1,194 | 388 | 3,883 | 48,707 |
| 合計 | 3,614,207 | 1,389,461 | 558,467 | 558,411 | 1,931,140 | 8,051,686 |
| 期距缺口 | (\$ 1,753,438) | (\$ 195,029) | \$ 443,177 | (\$ 296,640) | \$ 716,035 | (\$ 1,085,895) |

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

| | 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 |
| 信用衍生性工具 | | | | | | |
| 流出 | - | - | - | - | - | - |
| 流入 | - | - | - | - | - | - |
| 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 |

單位：台外幣合併折臺幣仟元

| | 101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 | \$ 60,907,912 | \$ 121,178,344 | \$ 53,345,184 | \$ 36,337,398 | \$ 381,691 | \$ 272,150,529 |
| 流入 | 61,103,654 | 121,251,431 | 53,644,429 | 36,320,022 | 378,465 | 272,698,001 |
| 利率衍生性工具 | | | | | | |
| 流出 | 293,047 | 1,165,900 | - | 3,536,190 | - | 4,995,137 |
| 流入 | 897,450 | 1,196,600 | - | 3,589,800 | 3,177 | 5,687,027 |
| 信用衍生性工具 | | | | | | |
| 流出 | - | - | - | - | - | - |
| 流入 | - | - | - | - | - | - |
| 流出合計 | \$ 61,200,959 | \$ 122,344,244 | \$ 53,345,184 | \$ 39,873,588 | \$ 381,691 | \$ 277,145,666 |
| 流入合計 | \$ 62,001,104 | \$ 122,448,031 | \$ 53,644,429 | \$ 39,909,822 | \$ 381,642 | \$ 278,385,028 |

(3) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

| 項 目 名 稱 | 102年6月30日 | | | | | |
|---------|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 | 合計 |
| 約定融資額度 | \$ 106,861,011 | \$ 1,150,888 | \$ 2,032,859 | \$ 10,736,424 | \$ 25,066,718 | \$ 145,847,900 |
| 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 |
| | \$ 156,055,681 | \$ 1,226,355 | \$ 2,323,485 | \$ 10,798,633 | \$ 25,869,194 | \$ 196,273,348 |

單位：新台幣仟元

| 項 目 名 稱 | 101年6月30日 | | | | | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 | 合計 |
| 約定融資額度 | \$ 6,551,683 | \$ 73,987,379 | \$ 31,337,198 | \$ 54,414,236 | \$ 36,681,288 | \$ 202,971,784 |
| 信用狀款額 | 7,471,061 | 17,782,054 | 1,777,865 | 655,732 | 679,414 | 28,366,126 |
| 保證款項 | 2,070,947 | 1,310,403 | 3,134,230 | 6,299,208 | 16,847,705 | 29,662,493 |
| | \$ 16,093,691 | \$ 93,079,836 | \$ 36,249,293 | \$ 61,369,176 | \$ 54,208,407 | \$ 261,000,403 |

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。

三四、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 | 102年6月30日 | | | | | 101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 | 3,057,596 | 331,746,219 | 0.92% | 8,366,500 | 273.63% | 2,181,389 | 325,805,898 | 0.67% | 6,660,941 | 305.35% |
| | 無擔保 | 285,736 | 432,680,555 | 0.07% | 3,018,137 | 1,056.27% | 728,975 | 412,186,237 | 0.18% | 3,634,489 | 498.58% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款 (註 4) | 918,159 | 289,774,953 | 0.32% | 1,680,712 | 183.05% | 1,201,033 | 288,542,450 | 0.42% | 1,972,663 | 164.25% |
| | 現金卡(註 8) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款 (註 5) | 8,347 | 1,653,008 | 0.50% | 27,555 | 330.12% | 2,428 | 1,863,463 | 0.13% | 10,640 | 438.22% |
| | 其 他 擔 保 (註 6) | 406,557 | 109,923,944 | 0.37% | 718,394 | 176.70% | 395,685 | 99,593,121 | 0.40% | 626,190 | 158.25% |
| | 無擔保 | 17,370 | 1,843,768 | 0.94% | 33,272 | 191.55% | 91,518 | 2,285,003 | 4.01% | 161,692 | 176.68% |
| 放款業務合計 | | 4,693,765 | 1,167,622,447 | 0.40% | 13,844,570 | 294.96% | 4,601,028 | 1,130,276,172 | 0.41% | 13,066,615 | 283.99% |

| 業務別 | 項 目 | 102年6月30日 | | | | | 101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 | | 1,637 | 1,179,640 | 0.14% | 12,485 | 762.68% | 1,361 | 1,992,838 | 0.07% | 5,109 | 375.39% |
| 無追索權之應收帳款承購 業務(註 7) | | - | 8,935,855 | - | 79,531 | - | - | 8,340,046 | - | 60,980 | - |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

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

| 業務別 | 102年6月30日 | | 101年6月30日 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註9) | 605 | 5,831 | 836 | 6,082 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註10) | 8,975 | 7,294 | 9,268 | 6,038 |
| 合計 | 9,580 | 13,125 | 10,104 | 12,120 |

註 9：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 10：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 | 102年6月30日 | | | 101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 | A公司鐵路運輸業 | 34,689,720 | 34.24% | A | A公司鐵路運輸業 | 34,838,735 | 32.08% |
| 2 | B | B企業集團其他化學製 品製造業 | 29,281,657 | 28.90% | B | B企業集團其他化學製 品製造業 | 31,010,786 | 28.56% |
| 3 | C | C企業集團民用航空 運輸業 | 17,751,765 | 17.52% | D | D企業集團液晶面板 及其組件製造業 | 15,222,943 | 14.02% |
| 4 | D | D企業集團液晶面板 及其組件製造業 | 12,910,181 | 12.74% | C | C企業集團民用航空 運輸業 | 13,143,745 | 12.10% |
| 5 | E | E企業集團建築工程業 | 9,565,973 | 9.44% | G | G企業集團液晶面板 及其組件製造業 | 9,522,724 | 8.77% |
| 6 | F | F企業集團鋼鐵鑄造業 | 8,589,927 | 8.48% | H | H企業集團鋼鐵鑄造 業 | 7,343,147 | 6.76% |
| 7 | G | G企業集團液晶面板 及其組件製造業 | 7,817,010 | 7.72% | I | I企業集團海洋水運業 | 6,212,977 | 5.72% |
| 8 | H | H企業集團鋼鐵鑄造 業 | 7,296,299 | 7.20% | K | K企業集團視聽電子 產品製造業 | 6,151,136 | 5.66% |
| 9 | I | I企業集團海洋水運業 | 6,674,708 | 6.59% | L | L企業集團合成樹脂及 塑膠製造業 | 5,602,153 | 5.16% |
| 10 | J | J企業集團電腦製造業 | 6,310,850 | 6.23% | M | M企業集團金屬模具 製造業 | 5,526,359 | 5.09% |

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)

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% |

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

101 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 | 1,073,622,551 | 61,489,132 | 21,123,786 | 98,173,603 | 1,254,409,072 |
| 利率敏感性負債 | 393,643,757 | 628,204,755 | 67,191,738 | 32,476,137 | 1,121,516,387 |
| 利率敏感性缺口 | 679,978,794 | (566,715,623) | (46,067,952) | 65,697,466 | 132,892,685 |
| 淨 值 | | | | | 96,734,323 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 111.85% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 137.38% |

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）

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%) |

利率敏感性資產負債分析表（美金）

101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 | 6,011,398 | 1,078,498 | 83,574 | 49,180 | 7,222,650 |
| 利率敏感性負債 | 7,548,901 | 378,339 | 354,991 | - | 8,282,231 |
| 利率敏感性缺口 | (1,537,503) | 700,159 | (271,417) | 49,180 | (1,059,581) |
| 淨 值 | | | | | 123,053 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 87.21% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (861.08%) |

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 | 102年6月30日 | 101年6月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.35% | 0.37% |
| | 稅後 | 0.29% | 0.31% |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 5.30% | 5.91% |
| | 稅後 | 4.43% | 4.96% |
| 純 | 益 | 39.52% | 43.10% |

- 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

102年6月30日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | 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 | |

新臺幣到期日期限結構分析表

101年6月30日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | 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 | 1,463,267,092 | 281,487,622 | 211,961,387 | 116,248,747 | 117,375,597 | 736,193,739 | |
| 主要到期資金流出 | 1,589,879,873 | 221,517,508 | 228,953,846 | 227,622,360 | 291,475,808 | 620,310,351 | |
| 期距缺口 | (126,612,781) | 59,970,114 | (16,992,459) | (111,373,613) | (174,100,211) | 115,883,388 | |

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

102年6月30日

單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | 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) | |

美金到期日期限結構分析表

101年6月30日

單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | |
|----------|---------------|---------------|-----------|-----------|-------------|---------------|
| | | 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 | 12,706,530 | 3,706,404 | 3,135,163 | 2,380,459 | 830,846 | 2,653,658 |
| 主要到期資金流出 | 14,655,556 | 5,177,672 | 3,072,818 | 1,218,519 | 1,525,246 | 3,661,301 |
| 期距缺口 | (1,949,026) | (1,471,268) | 62,345 | 1,161,940 | (694,400) | (1,007,643) |

註：本表係指全行美金之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

101年6月30日

單位：新台幣及外幣仟元

| 交易基準日 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值(註1) | 售價 | 處分利益(註2) | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|-----------|--------------|--------|----------|-----------|------------|--------|------------|
| 101.05.15 | 士揚資產管理有限公司 | 企金 | \$ - | \$200,000 | \$ 200,000 | 無 | 無 |
| 101.05.15 | 兆豐資產管理股份有限公司 | 企金 | 87,342 | 222,065 | 134,723 | 無 | 無 |

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：處分利益為減除相關交易成本後之餘額。

(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102年及101年6月30日之信託業務內容及金額列示如下：

| | 102年06月30日 | 101年06月30日 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 特定金錢信託投資國內證券及信託基金 | \$ 31,717,737 | \$ 30,301,656 |
| 特定金錢信託投資國外有價證券 | 69,598,601 | 71,072,566 |
| 保險金信託 | 1,025 | 1,008 |
| 安養撫育信託 | 328,014 | 299,524 |
| 生前契約臍帶血信託 | 5,832,358 | 337,184 |
| 金錢債權擔保物權信託 | 2,663,817 | 1,168,100 |
| 有價證券信託 | 772,433 | 747,174 |
| 不動產信託 | 5,046,140 | 4,497,974 |
| 保管有價證券 | 144,038,603 | 136,852,876 |
| | <u>\$ 259,998,728</u> | <u>\$ 245,278,062</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 | 102年6月30日 | 101年6月30日 | 信託負債 | 102年6月30日 | 101年6月30日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,962,204 | \$ 1,482,763 | 信託資本 | | |
| 保險金請求權 | 116,200 | 129,200 | 金錢信託 | \$ 110,664,172 | \$ 102,939,510 |
| 短期投資 | | | 保險金請求權 | 116,200 | 129,200 |
| 普通股 | 667,045 | 686,930 | 有價證券信託 | 667,045 | 688,931 |
| 基金 | 102,241,129 | 101,732,007 | 不動產信託 | 5,191,986 | 4,643,177 |
| 公平調整數 | 101,202 | 24,370 | 應付保證有價證券 | 144,038,603 | 136,852,875 |
| 債券 | 101,372 | - | 應付管理費 | 91 | 79 |
| 應收利息 | 1,524 | 245 | 應付所得稅 | 151 | 24 |
| 應收現金股票股利 | 1,856 | | 本期損益— | | |
| 應收出售證券款 | - | | 已實現資本損益 | 1,174 | 386 |
| — 受益憑證 | | 62,740 | 收入／費用投資 | | |
| 土地 | 7,120,790 | 3,464,309 | 收益 | 121,430 | 120,398 |
| 房屋及建築 | 582,438 | 33,341 | 已實現資本利得— | | |
| 在建工程 | 1,064,365 | 809,282 | 基金 | 1,195 | 462 |
| 保管有價證券 | 144,038,603 | 136,852,875 | 未實現資本利得— | | |
| | | | 基金 | 5,391 | 4,076 |
| | | | 未實現資本利得— | | |
| | | | 普通股 | 147,009 | 79,797 |
| | | | 已實現資本損失— | | |
| | | | 基金 | (5,631) | (1,833) |
| | | | 未實現資本損失— | | |
| | | | 基金 | (21,995) | (26,571) |
| | | | 未實現資本損失— | | |
| | | | 普通股 | (29,203) | (30,372) |
| | | | 累積盈虧 | (889,766) | (132,098) |
| | | | 利息、股利收入 | 37,530 | 19,163 |
| | | | 其他費用 | (46,654) | (9,142) |
| 信託資產總額 | <u>\$ 259,998,728</u> | <u>\$ 245,278,062</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 259,998,728</u> | <u>\$ 245,278,062</u> |

信託帳財產目錄

| 投資項目 | 102年06月30日 | 101年06月30日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 3,962,204 | \$ 1,482,763 |
| 保險金請求權 | 116,200 | 129,200 |
| 短期投資 | | |
| 普通股 | 784,851 | 736,355 |
| 基金 | 102,224,525 | 101,706,952 |
| 債券 | 101,372 | - |
| 土地 | 7,120,790 | 3,464,309 |
| 房屋及建築 | 582,438 | 33,341 |
| 在建工程 | 1,064,365 | 809,282 |
| 其他 | 3,380 | 62,985 |
| 保管有價證券 | <u>144,038,603</u> | <u>136,852,875</u> |
| 信託資產總額 | <u>\$ 259,998,728</u> | <u>\$ 245,278,062</u> |

信託帳損益表

| | <u>102年06月30日</u> | <u>101年06月30日</u> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 收 入 | | |
| 利息收入 | \$ 4,114 | \$ 1,521 |
| 股利收入 | <u>33,416</u> | <u>17,642</u> |
| | 37,530 | 19,163 |
| 費 用 | | |
| 管 理 費 | (1,915) | (1,571) |
| 所得稅費用 | (410) | (152) |
| 其他費用 | <u>(44,329)</u> | <u>(7,419)</u> |
| | (46,654) | (9,142) |
| 已實現資本利得－基金 | 1,195 | 462 |
| 未實現資本利得－基金 | 5,391 | 4,076 |
| 未實現資本利得－上市 (櫃) 股票 | 147,009 | 79,797 |
| 已實現資本損失－基金 | (5,631) | (1,833) |
| 未實現資本損失－基金 | (21,995) | (26,571) |
| 未實現資本損失－上市 (櫃) 股票 | <u>(29,203)</u> | <u>(30,372)</u> |
| | <u>\$ 87,642</u> | <u>\$ 35,580</u> |

三五、轉投資事業相關資訊

| 被投資公司名稱 (註1) | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持 股率 | 投資帳 面額 | 本期認列之 投資損益 | 本行及關係企業合併持股情形(註1) | | | | 備註 |
|---------------------|------|----------------------------------|-----------|-----------|---------------|-------------------|----------------|-------------|----------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數(註2) | 合計 股數 | 持 股比例 | |
| 元富證券股份有限 公司 | 台北市 | 證券自營、經紀及承銷 業務 | 4.02% | 603,477 | - | 60,047,459 | - | 60,047,459 | 4.02% | |
| 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 | - | 18,400,499 | - | 18,400,499 | 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% | 61,540 | - | 32,286,333 | - | 32,286,333 | 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 | - | 5,885,142 | - | 5,885,142 | 2.11% | |
| 台灣金聯資產管理 股份有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收 買業務 | 11.35% | 2,000,000 | - | 210,000,000 | - | 210,000,000 | 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 | 5.13% | 19,285 | - | 1,771,047 | - | 1,771,047 | 5.13% | |
| 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 | - | 266,290 | - | 266,290 | 0.08% | |
| 陽光資產管理股份 有限公司 | 台北市 | 金融機構金錢債權收 買業務 | 0.70% | 417 | - | 1,134,085 | - | 1,134,085 | 18.90% | |
| 順大裕股份有限公 司 | 台中市 | 各種農產品之冷凍冷 藏 | 4.77% | (註3) | - | 5,748,382 | - | 5,748,382 | 4.77% | |
| 七億建築經理股份 有限公司 | 新北市 | 住宅及大樓開發租售 業 | 1.47% | (註3) | - | 556,965 | - | 556,965 | 1.47% | |
| 亞太電信股份有限 公司 | 台北市 | 第一及第二類電信事 業 | 0.46% | 206,250 | - | 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」係指符合財務會計準則公報第三
十四號有關衍生性商品定義者，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。

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 行 之 關 係</u> |
|------------------------------|--------------------------------|
| 董事、監察人及經理人 | 係本行及關係企業之董事、監察人及經理人 |
| 台新金融控股股份有限公司 | 係本行之法人董事 |
| 台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行) | 係本行法人董事之子公司 |
| 新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽) | 係本行法人董事之法人董事負責人擔任董事之公司 |
| 臺灣票券金融股份有限公司(以下簡稱臺灣票券) | 係本行副總經理之配偶擔任董事之公司 |
| 兆豐國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱兆豐銀行) | 〃 |
| 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) | 〃 |
| 臺灣銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣銀行) | 係本行之法人董事擔任董事之公司(101年第3季起為非關係人) |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司 (以下簡稱合作金庫) | 係本行之法人董事擔任董事之公司(101年第2季起為非關係人) |
| 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 |
| 唐榮鐵工廠股份有限公司(以下簡稱唐榮鐵工廠) | 係本行之法人董事之子公司其董事長擔任董事之公司 |
| 東元電機股份有限公司(以下簡稱東元電機) | 係本行之法人董事之子公司其監察人擔任監察人之公司 |
| 萬海航運股份有限公司(以下簡稱萬海航運) | 係本行法人董事之代表人擔任董事之公司 |
| 臺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) | 〃 |

(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 |
| 太極影音科技股份有限公司(以下簡稱太極影音) | " |
| 義美食品股份有限公司(以下簡稱義美食品) | 係本行法人監察人之代表人擔任董事長之公司 |
| 臺灣新光商業銀行股份有限公司 | 實質關係人 |
| 大中票券金融股份有限公司(以下簡稱大中票券) | 實質關係人 |
| 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 |
| 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 % |
|-----------------|---------------|---------|
| 102 年 6 月 30 日 | \$ 39,670,103 | 3.44 |
| 101 年 12 月 31 日 | 40,976,927 | 3.63 |
| 101 年 6 月 30 日 | 38,472,319 | 3.44 |
| 101 年 1 月 1 日 | 37,874,461 | 3.37 |

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間為 0.00%-3.88% 及 0.00%-3.93%；利息收入分別為 344,067 仟元及 307,420 仟元。102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息收入分別為 169,868 仟元及 155,290 仟元。

| 102年6月30日 | | | | | | |
|---------------------|-------------|------------|------------|-------|-----------------------------|---|
| 期 末 餘 額 | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 | |
| | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | |
| 消費性放款 | | | | | | |
| 共 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 |

101年12月31日

| | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |
|------------------|------------|------------|---------|-----------------|-----------------------------|
| | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | |
| <u>消費性放款</u> | | | | | |
| 共 27 戶 | \$ 8,667 | \$ 8,667 | \$ - | 信 用 | 無 |
| <u>自用住宅抵押放款</u> | | | | | |
| 共 229 戶 | 1,167,685 | 1,167,685 | - | 不 動 產 | 無 |
| <u>其他放款</u> | | | | | |
| 台灣高鐵 | 33,241,779 | 33,241,779 | - | 場 站 設 備 | 無 |
| 中華航空 | 3,417,500 | 3,417,500 | - | 信 用 及 飛 機 | 無 |
| 高雄捷運 | 1,421,615 | 1,421,615 | - | 信 用 | 無 |
| 南亞塑膠工業 | 440,406 | 440,406 | - | 信 用 及 不 動 產 | 無 |
| 唐榮鐵工廠 | 300,000 | 300,000 | - | 信 用 | 無 |
| 萬海航運 | 290,000 | 290,000 | - | 船 舶 | 無 |
| 寶一科技 | 197,052 | 197,052 | - | 信 用、廠 房 及 設 備 | 無 |
| 台塑勝高科技 | 115,256 | 115,256 | - | 廠 房 及 設 備 | 無 |
| 其他—公司戶共 8 戶 (註) | 360,788 | 360,788 | - | 信 用、設 備 及 不 動 產 | 無 |
| 其他—個人戶共 17 戶 (註) | 16,179 | 16,179 | - | 綜 存 | 無 |

101年6月30日

| | 期 末 餘 額 | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |
|------------------|------------|-------------|------------|---------|-----------------|-----------------------------|
| | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | |
| <u>消費性放款</u> | | | | | | |
| 共 26 戶 | \$ 9,232 | \$ 9,808 | \$ 9,232 | \$ - | 信 用 | 無 |
| <u>自用住宅抵押放款</u> | | | | | | |
| 共 222 戶 | 1,102,978 | 1,133,461 | 1,102,978 | - | 不 動 產 | 無 |
| <u>其他放款</u> | | | | | | |
| 台灣高鐵 | 33,721,451 | 33,730,340 | 33,721,451 | - | 場 站 設 備 | 無 |
| 高雄捷運 | 1,401,589 | 1,412,000 | 1,401,589 | - | 信 用 | 無 |
| 南亞塑膠工業 | 511,985 | 521,975 | 511,985 | - | 信 用、設 備 及 不 動 產 | 無 |
| 萬海航運 | 386,667 | 435,000 | 386,667 | - | 船 舶 | 無 |
| 唐榮鐵工廠 | 314,316 | 314,338 | 314,316 | - | 信 用 | 無 |
| 經貿聯網科技 | 244,000 | 244,000 | 244,000 | - | 不 動 產 | 無 |
| 台塑勝高科技 | 129,663 | 144,070 | 129,663 | - | 設 備 及 不 動 產 | 無 |
| 寶一科技 | 121,087 | 138,027 | 121,087 | - | 信 用、設 備 及 不 動 產 | 無 |
| 東元電機 | 111,100 | 111,100 | 111,100 | - | 信 用 | 無 |
| 其他—公司戶共 10 戶 (註) | 409,454 | 419,713 | 409,454 | - | 信 用、設 備 及 不 動 產 | 無 |
| 其他—個人戶共 16 戶 (註) | 8,797 | 9,395 | 8,797 | - | 綜 存 | 無 |

101年1月1日

| | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |
|-----------------|------------|------------|---------|-----------------|-----------------------------|
| | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | |
| <u>消費性放款</u> | | | | | |
| 共 27 戶 | \$ 10,247 | \$ 10,247 | \$ - | 信 用 | 無 |
| <u>自用住宅抵押放款</u> | | | | | |
| 共 222 戶 | 1,118,768 | 1,118,768 | - | 不 動 產 | 無 |
| <u>其他放款</u> | | | | | |
| 台灣高鐵 | 33,359,208 | 33,359,208 | - | 場 站 設 備 | 無 |
| 高雄捷運 | 746,563 | 746,563 | - | 信 用 | 無 |
| 東元電機 | 422,180 | 422,180 | - | 信 用 | 無 |
| 南亞塑膠工業 | 604,194 | 604,194 | - | 信 用 及 不 動 產 | 無 |
| 萬海航運 | 483,333 | 483,333 | - | 船 舶 | 無 |
| 唐榮鐵工廠 | 300,000 | 300,000 | - | 信 用 | 無 |
| 寶一科技 | 207,523 | 207,523 | - | 信 用、廠 房 及 設 備 | 無 |
| 益通光能科技 | 170,549 | 170,549 | - | 信 用 | 無 |
| 台塑勝高科技 | 144,070 | 144,070 | - | 廠 房 及 設 備 | 無 |
| 其他—公司戶共 7 戶 (註) | 298,837 | 298,837 | - | 信 用、設 備 及 不 動 產 | 無 |
| 其他—個人戶共 9 戶 (註) | 8,989 | 8,989 | - | 綜 存 | 無 |

註：其他—公司戶期末餘額均未達新台幣 1 億元，故擬彙總揭露。

其他—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，102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別按年利率 1.54%、1.54%、1.54% 及 1.64% 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

| 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 |

| 101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 | \$ 1,110,461 | \$ 1,536,484 | - | | 0.775~0.80 | 設 備 |

| 101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 | \$ 1,110,461 | \$ 1,536,484 | - | | 0.775~0.80 | 設 備 |
| 高雄捷運 | - | 400,000 | - | | 0.60 | 定存單 |
| 義美食品 | - | 15,000 | - | | 0.40 | 不動產 |
| 太極影音 | 388 | 388 | - | | 0.75 | 機 器 |

| 101年1月1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 | \$ 1,536,484 | \$ - | - | | 0.775~0.80 | 設 備 |
| 高雄捷運 | 400,000 | - | - | | 0.60 | 定存單 |
| 義美食品 | 15,000 | - | - | | 0.40 | 不動產 |
| 太極影音 | 3,388 | - | - | | 0.75 | 機 器 |

3. 存 款

| | 期 末 餘 額 | 佔 存 款 % |
|-----------------|--------------|---------|
| 102 年 6 月 30 日 | \$ 6,440,714 | 0.48 |
| 101 年 12 月 31 日 | 11,615,996 | 0.88 |
| 101 年 6 月 30 日 | 4,375,818 | 0.34 |
| 101 年 1 月 1 日 | 7,212,946 | 0.56 |

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間均為 0.00%-13%；利息支出分別為 39,778 仟元及 51,895 仟元。102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息支出分別為 6,746 仟元及 13,419 仟元。

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

4. 衍生性金融商品

| 102年6月30日 | | | | | | | |
|-----------|------|---------------------|---------------|-----------|-----------|------------------|----------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 4月1日至6月30 | 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 |

| 101年12月31日 | | | | | | | |
|------------|------|---------------------|---------------|----------|-------------|------------------|-------------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期 | | 資產負債表 | |
| | | | | 評價損益 | 評價損益 | 科目 | 餘額 |
| 新光人壽 | 外匯換匯 | 101.04.30~102.01.31 | \$ 50,000 仟美元 | | (\$ 17,710) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (\$ 17,710) |
| | | 101.05.09~102.05.09 | 30,000 仟美元 | (3,919) | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (3,919) |
| | | 101.11.30~102.05.31 | 25,000 仟美元 | (534) | | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (534) |

| 101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 | 101.04.30~102.01.31 | \$ 50,000 仟美元 | \$ 21,298 | \$ 21,298 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 21,298 |
| | | 101.05.09~102.05.09 | 30,000 仟美元 | 17,958 | 17,958 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 17,958 |
| | | 100.11.30~101.11.30 | 25,000 仟美元 | 10,749 | (4,005) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (4,736) |

| 101年1月1日 | | | | | | | |
|----------|------|---------------------|---------------|------|------|------------------|-----------|
| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期 | | 資產負債表 | |
| | | | | 評價損益 | 評價損益 | 科目 | 餘額 |
| 新光人壽 | 外匯換匯 | 100.04.29~101.04.30 | \$ 50,000 仟美元 | \$ - | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 82,827 |
| | | 100.05.09~101.05.09 | 30,000 仟美元 | - | - | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 56,441 |
| | | 100.11.30~101.11.30 | 25,000 仟美元 | - | - | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (731) |

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

| | | | | | 102年6月30日 | | | | | | | | | |
|-------|-------|---|---|---|-----------|---|----|-----------|------------|---|---|---|----------|----------|
| 關係人名稱 | 單 | 位 | 幣 | 別 | 期 | 末 | 餘 | 額 | 利 | 率 | 區 | 間 | 102年4月1日 | 102年1月1日 |
| | | | | | | | | | | | | | 利息收入 | 利息收入 |
| 大中票券 | DBU | | 新 | 台 | | | \$ | 500,000 | 0.40~0.46 | | | | \$ | 591 |
| 臺灣土銀 | DBU | | 新 | 台 | | | | 2,010,000 | 0.388~0.89 | | | | | 803 |
| | 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 | | | | | 18 |
| | 洛杉磯分行 | | 美 | 金 | | | | 15,000 | 0.77~0.98 | | | | | 20 |
| | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 20,000 | 0.36~0.74 | | | | | 22 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 20,000 | 0.20~0.66 | | | | | 17 |
| 台灣企銀 | 新加坡分行 | | 美 | 金 | | | | 15,000 | 0.80 | | | | | 11 |
| | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 15,000 | 0.50~0.68 | | | | | 17 |
| 臺灣票券 | DBU | | 新 | 台 | | | | 500,000 | 0.41~0.47 | | | | | 527 |
| 兆豐銀行 | DBU | | 新 | 台 | | | | 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 | | | | | 31 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 60,000 | 0.15~0.60 | | | | | 38 |
| 臺灣工銀 | 新加坡分行 | | 美 | 金 | | | | 15,000 | 0.74 | | | | | 4 |
| | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 10,000 | 0.46~0.61 | | | | | 5 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 5,000 | 0.42~0.82 | | | | | 13 |

單位：各幣別仟元

| | | | | | 101年12月31日 | | | | | | | | | |
|-------|-------|---|---|---|------------|---|----|--------|------------|---|---|---|------|-------|
| 關係人名稱 | 單 | 位 | 幣 | 別 | 期 | 末 | 餘 | 額 | 利 | 率 | 區 | 間 | 利 | 息 |
| | | | | | | | | | | | | | 利息收入 | 收入 |
| 臺灣土銀 | DBU | | 新 | 台 | | | \$ | 5,000 | 0.388~0.86 | | | | \$ | 3,099 |
| | OBU | | 美 | 金 | | | | 25,000 | 0.22~0.60 | | | | | 7 |
| | OBU | | 瑞 | 士 | | | | 500 | 0.10 | | | | | - |
| | 新加坡分行 | | 美 | 金 | | | | 22,000 | 0.25~0.80 | | | | | 50 |
| | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 10,000 | 0.47~0.81 | | | | | 52 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 5,000 | 0.23~0.98 | | | | | 86 |
| 台灣企銀 | OBU | | 美 | 金 | | | | 20,000 | 0.22~2.00 | | | | | 16 |
| | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 10,000 | 0.47~0.77 | | | | | 38 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 15,000 | 0.16~1.48 | | | | | 87 |
| 兆豐銀行 | OBU | | 美 | 金 | | | | 50,000 | 0.22~0.43 | | | | | 23 |
| | OBU | | 紐 | 西 | | | | 20,000 | 2.64 | | | | | 21 |
| | 新加坡分行 | | 美 | 金 | | | | 10,000 | 0.14~0.46 | | | | | 5 |
| | 新加坡分行 | | 澳 | 幣 | | | | 55,000 | 3.15~3.83 | | | | | 68 |
| | 紐約分行 | | 美 | 金 | | | | 5,200 | 0.28~0.30 | | | | | 4 |
| | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 10,000 | 0.34~1.39 | | | | | 30 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 20,000 | 0.14~1.15 | | | | | 52 |
| 台灣工銀 | 倫敦分行 | | 美 | 金 | | | | 5,000 | 0.50~1.40 | | | | | 41 |
| | 香港分行 | | 美 | 金 | | | | 5,000 | 0.51~1.25 | | | | | 30 |

單位：各幣別仟元

101年6月30日

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 期末餘額 | 利率區間 | 102年4月1日 | 102年1月1日 |
|-------|-------|-----|----------|------------|----------|----------|
| | | | | | 至6月30日 | 至6月30日 |
| | | | | | 利息收入 | 利息收入 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ 5,000 | 0.392~0.86 | \$ 946 | \$ 1,147 |
| | 倫敦分行 | 美金 | 19,000 | 0.32~1.07 | 11 | 39 |
| | 香港分行 | 美金 | 5,000 | 0.41~0.98 | 32 | 32 |
| 臺灣企銀 | OBU | 美金 | 20,000 | 0.22~2.00 | 8 | 8 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 5,000 | 0.77 | 8 | 8 |
| | 倫敦分行 | 美金 | 18,000 | 0.68~0.88 | 33 | 33 |
| | 香港分行 | 美金 | 5,000 | 0.16~0.98 | 18 | 24 |
| 兆豐銀行 | 香港分行 | 美金 | 20,000 | 0.14~0.65 | 16 | 16 |
| 臺灣工銀 | 新加坡分行 | 美金 | 35,000 | 0.45~0.97 | 15 | 101 |
| | 倫敦分行 | 美金 | 5,000 | 0.50~1.40 | 15 | 43 |
| | 香港分行 | 美金 | 5,000 | 0.80~0.85 | 7 | 16 |

單位：各幣別仟元

101年1月1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 | \$ 10,000 | - | \$ - | - |
| | 倫敦分行 | 美金 | 10,000 | - | - | - |
| | 香港分行 | 美金 | 20,000 | - | - | - |
| 臺灣企銀 | OBU | 美金 | 5,000 | - | - | - |
| | 新加坡分行 | 美金 | 19,000 | - | - | - |
| | 香港分行 | 美金 | 15,000 | - | - | - |
| 臺灣銀行 | 紐約分行 | 美金 | 40,000 | - | - | - |
| 兆豐銀行 | 紐約分行 | 美金 | 7,400 | - | - | - |
| | 倫敦分行 | 美金 | 20,000 | - | - | - |
| | 香港分行 | 美金 | 10,000 | - | - | - |
| 合作金庫 | 新加坡分行 | 美金 | 10,000 | - | - | - |
| | 紐約分行 | 美金 | 40,000 | - | - | - |
| 臺灣工銀 | OBU | 美金 | 25,000 | - | - | - |
| | 新加坡分行 | 美金 | 30,000 | - | - | - |
| | 倫敦分行 | 美金 | 10,000 | - | - | - |
| | 香港分行 | 美金 | 5,000 | - | - | - |

同業拆放

單位：各幣別仟元

102年6月30日

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 期末餘額 | 利率區間 | 102年4月1日 | 102年1月1日 |
|-------|-------|-----|-------------|------------|----------|----------|
| | | | | | 至6月30日 | 至6月30日 |
| | | | | | 利息費用 | 利息費用 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$5,005,000 | 0.388~0.88 | \$ 558 | \$ 1,597 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 10,000 | 0.78 | 20 | 22 |
| | 紐約分行 | 美金 | 10,000 | 0.22~0.55 | 12 | 14 |
| | 洛杉磯分行 | 美金 | 15,000 | 0.25~0.70 | 20 | 22 |
| 臺灣企銀 | 新加坡分行 | 美金 | 15,000 | 0.43~0.52 | 11 | 15 |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 35,000 | 0.15~0.48 | 30 | 40 |
| 兆豐銀行 | OBU | 美金 | 7,000 | 0.45~0.70 | 25 | 52 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 55,000 | 0.34~0.73 | 14 | 40 |
| | 紐約分行 | 美金 | 40,000 | 0.28~0.77 | 17 | 43 |
| | 倫敦分行 | 美金 | 78,000 | 0.30~0.80 | 115 | 183 |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 19,000 | 0.27~0.45 | 12 | 16 |
| 臺灣工銀 | 洛杉磯分行 | 美金 | 7,000 | 0.15~0.26 | - | - |

單位：各幣別仟元

| 101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 | |
| 兆豐銀行 | OBU | 美金 | \$ 30,000 | 0.21~0.70 | \$ 94 | |
| | 新加坡分行 | 美金 | 12,000 | 0.27~1.47 | 433 | |
| | 紐約分行 | 美金 | 56,000 | 0.20~0.97 | 168 | |
| | 洛杉磯分行 | 美金 | 13,000 | 0.25~0.78 | 69 | |
| 其他 | 倫敦、洛杉磯等分行 | 新台幣 | 5,000 | 0.388~0.88 | 5,594 | |
| | | 歐元 | 5,000 | 0.16~0.35 | 51 | |
| | | 美金 | 25,000 | 0.15~1.38 | 350 | |
| | | 英鎊 | 5,000 | 0.70 | 18 | |

單位：各幣別仟元

| 101年6月30日 | | | | | | |
|-----------|-------|--------|-----------|-----------|----------|----------|
| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 期末餘額 | 利率區間 | 102年4月1日 | 102年1月1日 |
| | | | | | 至6月30日 | 至6月30日 |
| | | | | | 利息費用 | 利息費用 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ 5,000 | 0.40~0.88 | \$ 1,172 | \$ 2,622 |
| | OBU | 澳幣 | 2,400 | 3.60~4.35 | 4 | 4 |
| | 倫敦分行 | 英鎊 | 5,000 | 0.68~1.00 | 13 | 16 |
| 臺灣企銀 | OBU | 美金 | 5,000 | 0.55 | 1 | 1 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 25,000 | 0.41~0.80 | 29 | 44 |
| | 倫敦分行 | 美金 | 25,000 | 0.42~1.01 | 24 | 38 |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 10,000 | 0.30~0.60 | 17 | 23 |
| 臺灣銀行 | 新加坡分行 | 澳幣 | 8,000 | 3.95 | 17 | 17 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 58,000 | 0.39~0.85 | 40 | 49 |
| | 紐約分行 | 美金 | 38,000 | 0.25~0.78 | 9 | 69 |
| | 洛杉磯分行 | 美金 | 15,000 | 0.20~0.55 | 5 | 5 |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 4,060 | 0.25~0.52 | 5 | 5 |
| | 倫敦分行 | 英鎊 | 15,000 | 1.00~1.01 | 25 | 25 |
| 兆豐銀行 | 倫敦分行 | 美金 | 37,000 | 0.24~1.25 | 64 | 73 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 50,000 | 0.28~1.00 | 95 | 123 |
| | 紐約分行 | 美金 | 57,000 | 0.20~0.97 | 91 | 91 |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 48,500 | 0.50~1.15 | 45 | 130 |
| 倫敦分行 | 美金 | 32,000 | 0.21~1.38 | 31 | 222 | |

單位：各幣別仟元

| 101年1月1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 | 新加坡分行 | 澳幣 | \$ 4,200 | - | \$ - | |
| | 紐約分行 | 美金 | 10,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 英鎊 | 10,000 | - | - | |
| 臺灣企銀 | 紐約分行 | 美金 | 10,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 美金 | 17,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 21,500 | - | - | |
| 臺灣銀行 | 新加坡分行 | 美金 | 10,000 | - | - | |
| | 紐約分行 | 美金 | 40,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 歐元 | 2,000 | - | - | |
| 兆豐銀行 | 新加坡分行 | 美金 | 93,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 美金 | 72,500 | - | - | |
| 合作金庫 | 新加坡分行 | 美金 | 15,500 | - | - | |
| | 紐約分行 | 美金 | 35,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 英鎊 | 10,000 | - | - | |
| | 倫敦分行 | 美金 | 66,000 | - | - | |
| 倫敦分行 | 歐元 | 9,500 | - | - | | |

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 | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|-------|-----|-------|------|---|-----------|---|------------|---|-----------|---|----------|---|
| | | | | | 期 | 末 | 期 | 末 | 期 | 末 | 期 | 末 |
| 臺灣土銀 | DBU | | 新台幣 | | \$ 22 | | \$ 942 | | \$ 366 | | \$ 86 | |
| 臺灣企銀 | DBU | | 新台幣 | | 48 | | 67 | | 108 | | 235 | |
| 臺灣銀行 | DBU | | 新台幣 | | - | | - | | 142,959 | | 105,730 | |
| 兆豐銀行 | DBU | | 新台幣 | | 43,230 | | 21,830 | | 887 | | 22,311 | |
| | DBU | | 美金 | | 244 | | 83 | | 236 | | 847 | |
| | DBU | | 澳幣 | | 160 | | 387 | | 201 | | 798 | |
| | DBU | | 加拿大幣 | | 198 | | 196 | | 356 | | 629 | |
| | DBU | | 日圓 | | 4,976 | | 9,997 | | 39,123 | | - | |
| | | 紐約分行 | 美金 | | 6 | | 4 | | 3 | | 3 | |
| | | 洛杉磯分行 | 美金 | | 21 | | 21 | | 21 | | 21 | |
| 合作金庫 | DBU | | 新台幣 | | - | | - | | - | | 4,884 | |

同業存款

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱 | 單 | 位 | 幣 | 別 | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|---------|-----|------|-----|---|-----------|---|------------|---|-----------|---|----------|---|
| | | | | | 期 | 末 | 期 | 末 | 期 | 末 | 期 | 末 |
| 中國輸出入銀行 | DBU | | 新台幣 | | \$ 498 | | \$ 3,545 | | \$ 3,808 | | \$ 2,890 | |
| 台新銀行 | | 紐約分行 | 美金 | | 69 | | 49 | | 39 | | 67 | |
| 臺灣土銀 | DBU | | 新台幣 | | 277 | | 277 | | 277 | | 277 | |
| 臺灣企銀 | DBU | | 新台幣 | | 124 | | 124 | | 124 | | 124 | |
| 兆豐銀行 | DBU | | 新台幣 | | 6 | | 6 | | 6 | | 6 | |
| 合作金庫 | DBU | | 新台幣 | | - | | - | | - | | 1 | |

透支銀行同業

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱 | 單 | 位 | 幣 | 別 | 102年6月30日 | | 101年12月31日 | | 101年6月30日 | | 101年1月1日 | |
|-------|-----|---|----|---|-----------|---|------------|---|-----------|---|----------|---|
| | | | | | 期 | 末 | 期 | 末 | 期 | 末 | 期 | 末 |
| 兆豐銀行 | DBU | | 美金 | | \$ 2,262 | | \$ 7,402 | | \$ 1,909 | | \$ 1,846 | |

(三) 對主要管理階層之獎酬

102年及101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：

| | 102年4月1日 至6月30日 | 101年4月1日 至6月30日 | 102年1月1日 至6月30日 | 101年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 9,455 | \$ 9,039 | \$ 20,543 | \$ 20,312 |
| 退職後福利 | 500 | 520 | 970 | 972 |
| | <u>\$ 9,955</u> | <u>\$ 9,559</u> | <u>\$ 21,513</u> | <u>\$ 21,284</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三七、質抵押之資產

102年6月30日及101年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 | 102年6月30日 | 101年6月30日 |
|------------------|------------|------------|------------|
| 備供出售金融資產 | 公債 | \$ 957,100 | \$ 989,900 |
| 持有至到期日金融資產 | 公債、債券、定期存單 | 37,239,764 | 37,239,295 |
| 原始到期日超過3個月以上定期存款 | 定期存款 | 2,439,500 | - |
| 存出保證金 | 現金 | 100,879 | 120,364 |

三八、重大承諾事項及或有事項

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

| | 102年6月30日 | 101年12月31日 | 101年6月30日 | 101年1月1日 |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 應付保管有價證券 | \$ 6,980,082 | \$ 7,003,867 | \$ 7,050,712 | \$ 7,056,153 |
| 受託代放款 | 934,310 | 952,202 | 969,496 | 984,193 |
| 保證款項 | 27,989,671 | 29,638,924 | 29,662,493 | 30,496,884 |
| 信用狀款項 | 22,435,777 | 23,171,635 | 28,366,126 | 25,200,037 |
| 信託負債 | 259,998,728 | 260,916,260 | 245,278,062 | 250,084,882 |
| 約定融資額度 | 145,847,900 | 159,693,488 | 202,971,784 | 238,463,174 |

(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詳為審理後，於100年12月27日仍判決本行勝訴，伊方仍不服判決，復於101年1月19日上訴最高法院，最高法院於101年8月14日將更一審判決廢棄，再度發回臺灣高等法院。目前由臺灣高等法院為更二審審理中。

(三) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額46,401仟元，目前在台灣台北地方法院審理中，其訴訟結果尚待法院判決。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

合併公司依照公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露相關資訊如下：

| 編號 | 項 | 目 | 說明 |
|----|--|---|------|
| 1 | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 2 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 3 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 4 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | 無 |
| 5 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 6 | 出售不良債權交易。 | | 附註三五 |
| 7 | 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | | 無 |
| 8 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | 無 |

(二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 | 目 | 說明 |
|----|---------------------------------------|---|-----|
| 1 | 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。 | | 附表一 |
| 2 | 資金貸與他人。 | | 無 |
| 3 | 為他人背書保證。 | | 無 |
| 4 | 期末持有有價證券情形。 | | 無 |
| 5 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 6 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 7 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 9 | 從事衍生性商品交易。 | | 無 |
| 10 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | 無 |
| 11 | 子公司出售不良債權交易。 | | 無 |
| 12 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | 無 |

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

依照證券發行人財務報告編製準則規定，揭露母子公司間業務及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表三。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

| | 102年1月1日至6月30日 | | | | | | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| | 放款 | 存款 | 金融商品 | 財富管理 | 海外分行 | 其他 | 全行 |
| 利息淨收益 | \$ 6,006,825 | \$ 1,376,814 | \$ 344,743 | \$ - | \$ 677,736 | (\$ 1,608) | \$ 8,404,510 |
| 手續費淨收益 | 431,496 | 76,173 | (18,519) | 1,391,487 | 199,454 | - | 2,080,091 |
| 淨金融工具損益 | - | - | 1,357,692 | - | (8,219) | - | 1,349,473 |
| 其他收益 | 19,900 | - | 943 | - | 264 | 98,517 | 119,624 |
| 淨收益 | 6,458,221 | 1,452,987 | 1,684,859 | 1,391,487 | 869,235 | 96,909 | 11,953,698 |
| 呆帳費用 | 414,976 | - | - | - | 6,821 | - | 421,797 |
| 營業費用 | - | - | - | - | - | - | (6,715,508) |
| 稅前淨利 | <u>\$ 6,873,197</u> | <u>\$ 1,452,987</u> | <u>\$ 1,684,859</u> | <u>\$ 1,391,487</u> | <u>\$ 876,056</u> | <u>\$ 96,909</u> | <u>\$ 5,659,987</u> |

| | 101年1月1日至6月30日 | | | | | | |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | 放款 | 存款 | 金融商品 | 財富管理 | 海外分行 | 其他 | 全行 |
| 利息淨收益 | \$ 5,891,048 | \$ 1,199,700 | \$ 396,827 | \$ - | \$ 584,740 | (\$ 2,066) | \$ 8,070,249 |
| 手續費淨收益 | 459,462 | 78,101 | (6,845) | 1,017,725 | 189,456 | - | 1,737,899 |
| 淨金融工具損益 | - | - | 1,143,259 | - | 19,825 | - | 1,163,084 |
| 其他收益 | 340,898 | - | 1,634 | - | 685 | 111,991 | 455,208 |
| 淨收益 | 6,691,408 | 1,277,801 | 1,534,875 | 1,017,725 | 794,706 | 109,925 | 11,426,440 |
| 呆帳費用 | 1,168,445 | - | - | - | 5,075 | - | 1,173,520 |
| 營業費用 | - | - | - | - | - | - | (6,735,024) |
| 稅前淨利 | <u>\$ 7,859,853</u> | <u>\$ 1,277,801</u> | <u>\$ 1,534,875</u> | <u>\$ 1,017,725</u> | <u>\$ 799,781</u> | <u>\$ 109,925</u> | <u>\$ 5,864,936</u> |

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。102年1月1日至6月30日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

| | 102年6月30日 | | | | | | |
|----|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|
| | 放款 | 存款 | 金融商品 | 海外分行 | 其他 | 調節及沖銷 | 全行 |
| 資產 | <u>\$ 1,096,347,350</u> | <u>\$ 1,314,714,659</u> | <u>\$ 439,370,014</u> | <u>\$ 113,500,842</u> | <u>\$ 81,870,248</u> | <u>(\$ 65,912,060)</u> | <u>\$ 1,665,176,394</u> |
| 負債 | <u>\$ 938,284</u> | <u>\$ 1,314,714,659</u> | <u>\$ 170,721,437</u> | <u>\$ 106,993,956</u> | <u>\$ 29,129,583</u> | <u>(\$ 65,912,060)</u> | <u>\$ 1,556,585,859</u> |

| | 101年12月31日 | | | | | | |
|----|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 放款 | 存款 | 金融商品 | 海外分行 | 其他 | 調節及沖銷 | 全行 |
| 資產 | <u>\$ 1,074,798,463</u> | <u>\$ 1,298,381,744</u> | <u>\$ 444,377,627</u> | <u>\$ 110,521,620</u> | <u>\$ 85,084,882</u> | <u>(\$ 100,964,724)</u> | <u>\$ 1,613,817,868</u> |
| 負債 | <u>\$ 713,841</u> | <u>\$ 1,298,381,744</u> | <u>\$ 158,698,931</u> | <u>\$ 107,064,514</u> | <u>\$ 44,931,681</u> | <u>(\$ 100,862,789)</u> | <u>\$ 1,508,927,922</u> |

| | 101年6月30日 | | | | | | |
|----|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|
| | 放款 | 存款 | 金融商品 | 海外分行 | 其他 | 調節及沖銷 | 全行 |
| 資產 | <u>\$ 1,067,028,439</u> | <u>\$ 1,260,490,474</u> | <u>\$ 400,009,869</u> | <u>\$ 107,035,400</u> | <u>\$ 81,945,923</u> | <u>(\$ 61,946,448)</u> | <u>\$ 1,594,073,183</u> |
| 負債 | <u>\$ 803,922</u> | <u>\$ 1,260,490,474</u> | <u>\$ 143,123,545</u> | <u>\$ 104,127,987</u> | <u>\$ 46,156,584</u> | <u>(\$ 61,946,448)</u> | <u>\$ 1,492,756,064</u> |

| | 101年1月1日 | | | | | | |
|----|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|
| | 放款 | 存款 | 金融商品 | 海外分行 | 其他 | 調節及沖銷 | 全行 |
| 資產 | <u>\$ 1,080,019,595</u> | <u>\$ 1,271,647,257</u> | <u>\$ 388,457,532</u> | <u>\$ 109,271,751</u> | <u>\$ 84,000,431</u> | <u>(\$ 67,135,871)</u> | <u>\$ 1,594,613,438</u> |
| 負債 | <u>\$ 535,408</u> | <u>\$ 1,271,647,257</u> | <u>\$ 138,929,906</u> | <u>\$ 106,889,002</u> | <u>\$ 44,892,889</u> | <u>(\$ 65,604,109)</u> | <u>\$ 1,497,290,353</u> |

四一、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

合併公司 102 年第 2 季之合併財務報告之編製基礎除了遵循附註二說明之重大會計政策外，合併公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四一：

1. 101 年 6 月 30 日資產負債表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換至 IFRSs 之影響 | I | F | R | S | s | 明 |
|-----------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------|------------------|---|------------------|
| 項 目 金 額 | 認列及衡量差異 | 表 達 差 異 | 金 額 | 項 目 | 說 明 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 39,411,661 | \$ - | (\$ 762,833) | \$ 38,648,828 | 現金及約當現金 | | 6-(16) |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 82,423,593 | - | - | 82,423,593 | 存放央行及拆借銀行同業 | | |
| 公允價值變動列入損益之金融資產 | 29,174,811 | (200,383) | - | 28,974,428 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 6-(12) |
| 應收款項－淨額 | 20,336,598 | 200,383 | (255,099) | 20,281,882 | 應收款項－淨額 | | 6-(12、14、17) |
| | - | - | 467,143 | 467,143 | 當期所得稅資產 | | 6-(17) |
| | - | - | 128,524 | 128,524 | 避險之衍生金融資產－淨額 | | 6-(17) |
| 貼現及放款－淨額 | 1,117,209,557 | - | - | 1,117,209,557 | 貼現及放款－淨額 | | |
| 備供出售金融資產－淨額 | 63,039,350 | 195,300 | - | 63,234,650 | 備供出售金融資產－淨額 | | 6-(10) |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 191,487,670 | 141,078 | - | 191,628,748 | 持有至到期日金融資產－淨額 | | 6-(12) |
| 其他金融資產－淨額 | 8,311,892 | (30,000) | 634,310 | 8,916,202 | 其他金融資產－淨額 | | 6-(10、16、17) |
| 固定資產－淨額 | 24,109,050 | - | 291,310 | 24,400,360 | 不動產及設備－淨額 | | 6-(4) |
| | - | 3,266,277 | 7,560,869 | 10,827,146 | 投資性不動產投資－淨額 | | 6-(3、4) |
| 無形資產 | 62,255 | - | - | 62,255 | 無形資產－淨額 | | |
| | - | 521,292 | 4,508,192 | 5,029,484 | 遞延所得稅資產 | | 6-(6~8、17) |
| 其他資產 | 14,204,344 | 208,455 | (12,572,416) | 1,840,383 | 其他資產－淨額 | | 6-(4、14、15、17) |
| 資產合計 | <u>\$ 1,589,770,781</u> | | | <u>\$ 1,594,073,183</u> | 資產合計 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 120,273,230 | - | - | \$ 120,273,230 | 央行及銀行同業存款 | | |
| 公允價值變動列入損益之金融負債 | 1,949,271 | - | - | 1,949,271 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 6-(12) |
| 附買回票券及債券負債 | 8,253,443 | - | - | 8,253,443 | 附買回票券及債券負債 | | |
| 應付款項 | 34,464,667 | 314,392 | 36,574 | 34,815,633 | 應付款項 | | 6-(8、9、12、14、17) |
| | - | - | 31,765 | 31,765 | 當期所得稅負債 | | 6-(17) |
| 存款及匯款 | 1,275,685,369 | - | - | 1,275,685,369 | 存款及匯款 | | |
| 應付金融債券 | 38,475,347 | - | - | 38,475,347 | 應付金融債券 | | |
| 應計退休金負債 | 279,119 | - | (279,119) | - | | | 6-(17) |
| 其他金融負債 | 1,586,640 | - | - | 1,586,640 | 其他金融負債 | | |
| | - | 2,893,111 | 507,540 | 3,400,651 | 負債準備 | | 6-(6、7、17) |
| | - | - | 6,261,728 | 6,261,728 | 遞延所得稅負債 | | 6-(2、17) |
| 其他負債 | 8,373,021 | 208,454 | (6,558,488) | 2,022,987 | 其他負債 | | 6-(2、9、14、15、17) |
| 負債合計 | <u>1,489,340,107</u> | | | <u>1,492,756,064</u> | 負債合計 | | |
| 股本 | 72,421,114 | - | - | 72,421,114 | 股本 | | |
| 保留盈餘 | 17,342,733 | 11,778,829 | - | 29,121,562 | 保留盈餘 | | 6-(1、3、5~8) |
| 股東權益其他項目 | | | | | 其他權益 | | |
| 備供出售金融資產未實現損益 | (371,417) | 165,300 | - | (206,117) | 備供出售金融資產未實現損益 | | 6-(10) |
| 土地未實現重估增值 | 11,011,800 | (11,011,800) | - | - | | | 6-(1) |
| 累積換算調整數 | 26,444 | (45,884) | - | (19,440) | 累積換算調整數 | | 6-(5) |
| 母公司股東權益合計 | 100,430,674 | | | 101,317,119 | 歸屬於母公司業主之權益合計 | | |
| 少數股權 | - | - | - | - | 非控制權益 | | |
| 股東權益合計 | <u>100,430,674</u> | | | <u>101,317,119</u> | 權益合計 | | |
| 負債及股東權益合計 | <u>\$ 1,589,770,781</u> | | | <u>\$ 1,594,073,183</u> | 負債及權益合計 | | |

2. 101年1月1日至6月30日綜合損益表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換至 I F R S s 之影響 | I F R S s | 說明 | | |
|----------------------|-------------------|--------------|---------------|-----------------------|---------|
| 項目金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | | |
| 利息收入 | \$ 13,330,104 | (\$ 104,710) | \$ 13,225,394 | 利息收入 | 6-(11) |
| 減：利息費用 | (5,529,101) | - | (5,155,145) | 減：利息費用 | 6-(7) |
| 利息淨收益 | 7,801,003 | - | 8,070,249 | 利息淨收益 | |
| 利息以外淨收益 | | | | 利息以外淨收益 | |
| 手續費淨收益 | 1,745,011 | (7,112) | 1,737,899 | 手續費淨收益 | 6-(9) |
| 公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | 708,488 | - | 813,198 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 6-(11) |
| 備供出售金融資產之已實現損益 | 88,632 | - | 88,632 | 備供出售金融資產之已實現損益 | |
| 兌換損益 | 84,617 | - | 84,617 | 兌換損益 | |
| 其他非利息淨收益 | 2,284,941 | (1,653,096) | 631,845 | 其他利息以外淨收益 | 6-(13) |
| 淨收益 | 12,712,692 | - | 11,426,440 | 淨收益 | |
| 呆帳費用 | (479,576) | 1,653,096 | 1,173,520 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 6-(13) |
| 營業費用 | | | | 營業費用 | |
| 用人費用 | (4,331,071) | - | (4,705,027) | 員工福利費用 | 6-(6~8) |
| 折舊及攤銷費用 | (374,008) | - | (374,008) | 折舊及攤銷費用 | |
| 其他業務及管理費用 | (1,663,101) | 7,112 | (1,655,989) | 其他業務及管理費用 | 6-(9) |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損) | 5,864,936 | - | 5,864,936 | 稅前淨利(淨損) | |
| 所得稅(費用)利益 | (940,050) | - | (940,050) | 所得稅(費用)利益 | |
| 合併總淨利(淨損) | \$ 4,924,886 | - | 4,924,886 | 合併總淨利(淨損) | |
| | | | (19,440) | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | |
| | | | 442,254 | 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失) | |
| | | | 422,814 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | |
| | | | \$ 5,347,700 | 本期綜合損益總額 | |

3. 101年4月1日至6月30日綜合損益表項目之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | 轉換至 I F R S s 之影響 | I F R S s | 說明 | | |
|----------------------|-------------------|-------------|--------------|-----------------------|---------|
| 項目金額 | 認列及衡量差異 | 表達差異 | 金額 | | |
| 利息收入 | \$ 6,671,156 | (\$ 51,908) | \$ 6,619,248 | 利息收入 | 6-(11) |
| 減：利息費用 | (2,744,409) | - | (2,556,834) | 減：利息費用 | 6-(7) |
| 利息淨收益 | 3,926,747 | - | 4,062,414 | 利息淨收益 | |
| 利息以外淨收益 | | | | 利息以外淨收益 | |
| 手續費淨收益 | 923,547 | (6,216) | 917,331 | 手續費淨收益 | 6-(9) |
| 公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | 102,872 | - | 154,780 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 6-(11) |
| 備供出售金融資產之已實現損益 | 66,746 | - | 66,746 | 備供出售金融資產之已實現損益 | |
| 兌換損益 | 299,703 | - | 299,703 | 兌換損益 | |
| 其他非利息淨收益 | 1,388,918 | (825,399) | 563,519 | 其他利息以外淨收益 | 6-(13) |
| 淨收益 | 6,708,533 | - | 6,064,493 | 淨收益 | |
| 呆帳費用 | (240,811) | 825,399 | 584,588 | 呆帳費用及保證責任準備提存 | 6-(13) |
| 營業費用 | | | | 營業費用 | |
| 用人費用 | (2,241,248) | - | (2,428,823) | 員工福利費用 | 6-(6~8) |
| 折舊及攤銷費用 | (187,832) | - | (187,832) | 折舊及攤銷費用 | |
| 其他業務及管理費用 | (867,228) | 6,216 | (861,012) | 其他業務及管理費用 | 6-(9) |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損) | 3,171,414 | - | 3,171,414 | 稅前淨利(淨損) | |
| 所得稅(費用)利益 | (519,829) | - | (519,829) | 所得稅(費用)利益 | |
| 合併總淨利(淨損) | \$ 2,651,585 | - | 2,651,585 | 合併總淨利(淨損) | |
| | | | 40,033 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | |
| | | | (60,169) | 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失) | |
| | | | (20,136) | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | |
| | | | \$ 2,631,449 | 本期綜合損益總額 | |

4. 101年6月30日權益之調節

| | 101年6月30日 | 說 明 |
|---------------------------|----------------------|-----------|
| 我國一般公認會計原則下之權益 | \$100,430,674 | |
| 調整項目： | | |
| 以重估價值作為認定成本 | - | 6-(3) |
| 投資性不動產公允價值開帳 | 3,266,277 | 6-(3) |
| 員工福利－確定福利計畫 | (1,441,141) | 6-(6) |
| 沖銷未認列為退休金淨損失 | - | 6-(6) |
| 員工優惠存款 | (960,141) | 6-(7) |
| 員工不休假獎金 | (143,850) | 6-(8) |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 165,300 | 6-(10) |
| 員工福利費用及所得稅費用 | - | 6-(6,7,8) |
| 退休金精算損益及與其他綜合損益相關 之所得稅 | - | 6-(6) |
| 經金管會認可之國際財務報導準則下之權益 | <u>\$101,317,119</u> | |

5. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

101年1月1日合併公司採用之主要豁免選項與102年第1季合併財務報告所述相同，相關說明參閱102年第1季合併財務報告附註四一。

6. 轉換至IFRSs之重大調節說明

合併公司現行會計政策與未來依IFRSs編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 土地未實現重估增值重分類

我國會計準則對於土地依公告現值重估增值的部分係帳列股東權益之其他項目－未實現重估增值項下，惟依IFRSs之規定應予轉列至保留盈餘。

合併公司於101年2月24日辦理土地重估價，增加股東權益其他項目－未實現重估增值共計672,083仟元，並追溯自101年1月1日（IFRS轉換日）入帳。

截至101年6月30日合併公司調整減少未實現重估增值11,011,800仟元，調整增加保留盈餘11,011,800仟元。

(2) 土地增值稅準備

依現行證券發行人財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為長期負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整減少其他負債－土地增值稅準備 6,156,692 仟元，調整增加遞延所得稅負債 6,156,692 仟元。

(3) 認定成本

合併公司於轉換至 IFRSs 日對部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，並以該投資性不動產標的之未來現金流量折現估算之金額為上限，且折現率以加權平均資金成本 4% 計算。截至 101 年 6 月 30 日合併公司投資性不動產調整增加 3,266,277 仟元、保留盈餘調整增加 3,266,277 仟元。

(4) 不動產、廠房及設備重分類

我國會計準則規定，不動產、廠房及設備中若有閒置或係供出租之情形，應予分類在其他資產項下；惟在 IFRSs 下並無相關規定，應依性質重分類至不動產、廠房及設備或投資性不動產。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整減少其他資產 7,852,179 仟元，調整增加不動產、廠房及設備 291,310 仟元，投資性不動產 7,560,869 仟元。

(5) 累積換算調整數

合併公司選擇於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整減少累積換算調整數 45,884 仟元，保留盈餘調整增加 45,884 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益、最低退休金負債

截至 101 年 6 月 30 日，合併公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加負債準備 1,736,315 仟元、遞延所得稅資產調整增加 295,174 仟元、保留盈餘調整減少 1,441,141 仟元。

(7) 員工優惠存款

依經金管會認可之國際會計準則第 19 號「員工福利」、公開發行銀行財務報告編製準則及金管銀法字第 10010004630 號函之規定，針對退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時進行調整。

另現職員工優惠存款部分，其性質為公司額外給予員工之福利，屬於超出市場利率之部分，改列為員工福利費用。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整增加負債準備 1,156,796 仟元、遞延所得稅資產調整增加 196,655 仟元，保留盈餘調整減少 960,141 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年第 2 季合併公司調整增加用人費用 373,956 仟元及 187,575 仟元，調整減少利息費用 373,956 仟元及 187,575 仟元。

(8) 員工不休假獎金

因我國會計準則未有明文規定，合併公司於報導期間結束日，對於員工未使用且可累積之支薪假給付並未估列入帳；惟依 IFRSs 規定，於員工提供服務而增加其未來應得之支薪假給付時，應於報導期間結束日，依據員工仍未使用之累積支薪假，企業預期額外支付的金額，認列為費用。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整增加應付款項 173,313 仟元，遞延所得稅資產調整增加 29,463 仟元，保留盈餘調整減少 143,850 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

依國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」之規定，針對信用卡紅利積點之收入進行調整。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整減少應付款項 35,079 仟元，並調整增加其他負債 35,079 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年第 2 季合併公司其他業務及管理費用及手續費淨收益調整減少 7,112 仟元及 6,216 仟元。

(10) 以成本衡量金融資產

依現行證券發行人財務報告編製準則，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至 IFRSs 後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。

截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整減少其他金融資產—以成本衡量金融資產 30,000 仟元，並調整增加備供出售金融資產 195,300 仟元，備供出售金融資產未實現損益 165,300 仟元。

(11) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用

依 102 年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則第 13 條之規定，應將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用，調整轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年第 2 季合併公司分別調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

損益 104,710 仟元及 51,908 仟元，並分別調整減少利息收入 104,710 仟元及 51,908 仟元。

(12) 慣例交易

依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，合併公司選擇金融資產之慣例交易採用交易日會計認列及除列。

截至 101 年 6 月 30 日，合併公司調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 200,383 仟元、調整增加應收款項 200,383 仟元、持有到期日金融資產 141,078 仟元及應付款項 141,078 仟元。

(13) 收回呆帳

依 102 年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，已轉銷呆帳如有收回者，應調整備抵呆帳餘額或呆帳費用，故合併公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年第 2 季收回呆帳利益及呆帳費用調整減少 1,653,096 仟元及 825,399 仟元。

(14) 受託買賣借貸項

依經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，受託買賣借貸項不符合資產負債相抵之條件，故應予總額表達，截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整增加其他資產及其他負債 103,418 仟元，並依性質分別重分類至應收款項及應付款項，截至 101 年 6 月 30 日合併公司分別調整增加應收款項 188,867 仟元，調整減少其他資產 188,867 仟元，應付款項亦分別調整增加 103,418 仟元，其他負債調整減少 103,418 仟元。

(15) 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定，遞延所得稅資產及負債不符合資產負債相抵之條件，故截至 101 年 6 月 30 日合併公司調整增加其他資產一

遞延所得稅資產 105,036 仟元，其他負債－遞延所得稅負債亦分別調整增加 105,036 仟元。

(16) 現金及約當現金

本行及子公司依經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，將不符合現金及約當現金定義之 3 個月以上定存重分類至其他金融資產，故截至 101 年 6 月 30 日合併公司減少現金及約當現金 762,832 仟元，其他金融資產亦分別調整增加 762,832 仟元。

(17) 表達差異

為配合新修訂之會計科目代碼表，轉換至 IFRSs 後，合併公司分別將科目重分類如下：

| 項 目 | 101年6月30日 |
|---------------------|--------------|
| A.其他金融資產－避險之衍生性金融資產 | (\$ 128,524) |
| 避險之衍生金融資產 | 128,524 |
| B.應計退休金負債 | (279,119) |
| 負債準備 | 279,119 |
| C.其他負債 | (228,421) |
| 負債準備 | 228,421 |
| D.應收款項－應收退稅款 | (443,966) |
| 當期所得稅資產 | 443,966 |
| E.其他資產－預付稅款 | (23,177) |
| 當期所得稅資產 | 23,177 |
| F.應付款項－其他 | (31,765) |
| 當期所得稅負債 | 31,765 |
| G.其他資產－遞延所得稅資產 | (4,508,192) |
| 遞延所得稅資產 | 4,508,192 |
| H.其他負債－遞延所得稅負債 | (105,036) |
| 遞延所得稅負債 | 105,036 |

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 被投資公司名稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 原 始 投 資 金 額 | | 期 末 持 有 | | 被投資公司 本期損益 | 本期認列之 投資損益 | 備 註 | |
|--------|---------|--------------------|-------------|-------------|----------|-----------|-------|---------------|---------------|------------|---------|
| | | | | 本 期 期 末 | 上 期 期 末 | 股 數 | 比 率 % | | | | 帳 面 金 額 |
| 本 行 | 彰銀保代 | 台北市中山北路二段 57 號 6 樓 | 人身保險代理人 | \$ 2,008 | \$ 2,008 | 5,000,000 | 100 | \$ 340,241 | \$ 188,443 | \$ 188,443 | |
| " | 彰銀保經 | 台北市中山北路二段 57 號 6 樓 | 財產保險經紀人 | 2,000 | 2,000 | 800,000 | 100 | 52,708 | 28,557 | 28,557 | |

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 | 本期期初自台灣匯出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自台灣匯出累積投資金額 | 本行直接或間接投資之持股比例(%) | 本期認列投資(損)益 | 期末投資帳面價值 | 截至本期止已匯回台灣之投資收益 |
|----------------------|--------|-------------------------------|-------|------------------------------|------------------------------|------|-------------------------------|-------------------|------------|----------|-----------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 彰化商業銀行股份有限公司 昆山分行 | 銀行業務 | \$ 4,618,293 (USD 155,174) | 註一(五) | \$ 2,202,168 (USD 74,650) | \$ 2,416,125 (USD 80,524) | \$ - | \$ 4,618,293 (USD 155,174) | - | \$ - | \$ - | \$ - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二) |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| \$ 4,618,293 (USD 155,174) | \$ 4,766,850 (USD 159,001) | \$ 14,351,693 |

註一：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過 50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之 15%。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|------------|-------|--------|-----------------|--------|------------|-------------------------------|-------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 佔合併總營收或 總資產之比率(註三) | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀保代 | 1 | 應收款項 | \$ 185,000 | 依彰銀保代各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。 | 0.01% |
| | | | | 應收股利 | 261,366 | 依彰銀保代董事會決議股利分派計收 | 0.02% |
| | | | | 手續費收入 | 502,000 | 與一般客戶無重大差異 | 2.15% |
| | | | | 存款及匯款 | 752,659 | " | 0.05% |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀保經 | 1 | 應收款項 | 11,500 | 依彰銀保經各項保險產品佣金收入及本行營運貢獻度比例計收。 | - |
| | | | | 應收股利 | 28,431 | 依彰銀保經董事會決議股利分派計收 | - |
| | | | | 手續費收入 | 30,500 | 與一般客戶無重大差異 | 0.13% |
| | | | | 存款及匯款 | 89,695 | " | 0.01% |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。

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