

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	79,743	101,937	125,347	146,086
	<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	4,879,000	-	-	-
	<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	
	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬制金額	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬制金額	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬制金額	認列利益 (損失)金額	依原類別衡量 而認列股東權 益調整項目之 擬制金額
備供出售金融資產	\$ 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單位分析

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單位分析

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

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	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	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	13,938,213	4,680,342	3,360,895	1,550,007	864,975	3,481,994
主要到期資金流出	15,603,148	5,997,857	2,489,072	1,660,645	1,675,185	3,780,389
期距缺口	(1,664,935)	(1,317,515)	871,823	(110,638)	(810,210)	(298,395)

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%	
聯安證券股份有限公司	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
其他一公司戶共 8 戶 (註)	360,788	360,788	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 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
其他一公司戶共 10 戶 (註)	409,454	419,713	409,454	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 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
其他一公司戶共 7 戶 (註)	298,837	298,837	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 9 戶 (註)	8,989	8,989	-	綜 存	無

註：其他一公司戶期末餘額均未達新台幣1億元，故擬彙總揭露。

其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，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						102年4月1日	102年1月1日	
						至6月30日	至6月30日	
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘	
					額	率	區	
					額	間	間	
							利	
							息	
							收	
							入	
大中票券	DBU		新	台	\$ 500,000	0.40~0.46	\$ 591	\$ 591
臺灣土銀	DBU		新	台	2,010,000	0.388~0.89	803	1,347
	新加坡分行		美	金	10,000	0.30~0.80	4	4
	紐約分行		美	金	10,000	0.28~0.70	18	19
	洛杉磯分行		美	金	15,000	0.77~0.98	20	21
	倫敦分行		美	金	20,000	0.36~0.74	22	28
	香港分行		美	金	20,000	0.20~0.66	17	36
台灣企銀	新加坡分行		美	金	15,000	0.80	11	11
	倫敦分行		美	金	15,000	0.50~0.68	17	28
臺灣票券	DBU		新	台	500,000	0.41~0.47	527	912
兆豐銀行	DBU		新	台	2,000,000	0.388~0.40	1,016	1,016
	OBU		美	金	31,000	0.21~0.43	26	26
	倫敦分行		美	金	5,000	0.28~0.46	31	34
	香港分行		美	金	60,000	0.15~0.60	38	52
臺灣工銀	新加坡分行		美	金	15,000	0.74	4	4
	倫敦分行		美	金	10,000	0.46~0.61	5	18
	香港分行		美	金	5,000	0.42~0.82	13	13

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	率	區
					額	間	間
							利
							息
							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	項 目	說 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)	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	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	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	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。