

彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年第2季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~30		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	30~31		五
(六) 重要會計科目之說明	32~91		六~三四
(七) 關係人交易	102~111		三七
(八) 質押之資產	111		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	112		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	92~100		三五
(十三) 附註揭露事項	113		四十
1. 重大交易事項相關資訊	113		四十
2. 轉投資事業相關資訊	101~102、 113、127		四十
3. 大陸投資資訊	113、128		四十
(十四) 營運部門財務資訊	114		四一
(十五) 首次採用個體財務報告會計準則	114~126		四二
九、重要會計科目明細表	129~143		-
十、證券部門揭露事項	144~175		-

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日之個體資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。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，第一段所述個體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編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日與民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

彰化商業銀行股份有限公司民國 102 年第 2 季財務報告重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立

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 1 0 2 年 8 月 2 8 日

彰化商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

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）	\$ 41,370,828	3	\$ 37,401,145	2	\$ 38,648,818	2	\$ 51,389,702	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）	20,749,984	1	17,675,076	1	20,603,492	1	18,997,139	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
15000	採權益法之股權投資－淨額	392,949	-	465,745	-	287,954	-	390,890	-
	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）	24,052,239	2	24,216,288	2	24,399,202	2	24,545,505	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（附註四及三十）	3,727,256	-	4,477,342	-	5,025,668	-	6,196,536	-
19500	其他資產（附註十九）	2,355,585	-	5,360,732	-	1,835,319	-	1,846,905	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,665,904,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,614,304,990</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,594,672,699</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,595,003,726</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及三六）	\$ 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（附註二一）	35,046,037	2	32,997,192	2	34,742,402	2	32,193,646	2
23200	當期所得稅負債（附註四）	187,874	-	139,624	-	-	-	3,556	-
23500	存款及匯款（附註二二及三六）	1,335,042,768	80	1,316,727,161	82	1,276,403,705	80	1,288,795,742	81
24000	應付金融債券（附註四及二三）	43,308,743	3	38,451,937	3	38,475,347	3	38,496,086	2
25500	其他金融負債（附註二四）	1,099,408	-	1,364,673	-	1,586,640	-	1,676,663	-
25600	負債準備（附註二六）	3,557,524	-	3,786,664	-	3,400,651	-	3,380,421	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）	6,205,424	1	6,189,798	1	6,261,728	-	6,682,652	1
29500	其他負債（附註二五）	1,885,960	-	1,685,614	-	2,009,163	-	1,635,657	-
20000	負債總計	<u>1,557,314,250</u>	<u>93</u>	<u>1,509,415,044</u>	<u>94</u>	<u>1,493,355,580</u>	<u>94</u>	<u>1,497,680,641</u>	<u>94</u>
	權益（附註二八）								
	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	<u>108,590,535</u>	<u>7</u>	<u>104,889,946</u>	<u>6</u>	<u>101,317,119</u>	<u>6</u>	<u>97,323,085</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,665,904,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,614,304,990</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,594,672,699</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,595,003,726</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

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

個體綜合損益表

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1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及二九）	\$ 13,367,888	113	\$ 13,225,394	116
51000	利息費用（附註二九）	(4,964,619)	-42	(5,156,293)	-45
49010	利息淨收益	8,403,269	71	8,069,101	71
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,784,167	15	1,539,089	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及二九）	513,861	4	813,198	7
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及二九）	258,755	2	88,632	1
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	217,000	2	144,205	1
49600	兌換損益（附註四）	417,504	4	84,617	1
49800	其他利息以外淨損益	280,595	2	614,524	5
4xxxx	淨 收 益	11,875,151	100	11,353,366	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	421,797	3	1,173,520	10
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註二九）	(4,626,715)	-39	(4,680,005)	-41
59000	折舊及攤銷費用（附註二九）	(343,231)	-3	(374,008)	-3
59500	其他業務及管理費用	(1,707,727)	-14	(1,637,473)	-15

（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		
	金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 5,619,275	47	\$ 5,835,400	51
61003	所得稅費用(附註二及二三)	(894,822)	-7	(910,514)	-8
64000	本期淨利	<u>4,724,453</u>	<u>40</u>	<u>4,924,886</u>	<u>43</u>
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	252,749	2	(19,440)	-
65011	備供出售金融資產未實 現評價損益	(526,742)	-5	442,254	4
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(25,660)	-	-	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後)淨額	(299,653)	-3	422,814	4
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 4,424,800</u>	<u>37</u>	<u>\$ 5,347,700</u>	<u>47</u>
	淨利歸屬於：				
67101	本公司業主	\$ 4,724,453	40	\$ 4,924,886	43
67111	非控制權益	-	-	-	-
67100		<u>\$ 4,724,453</u>	<u>40</u>	<u>\$ 4,924,886</u>	<u>43</u>
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$ 4,424,800	37	\$ 5,347,700	47
67311	非控制權益	-	-	-	-
67300		<u>\$ 4,424,800</u>	<u>37</u>	<u>\$ 5,347,700</u>	<u>47</u>
	每股盈餘(附註三一)				
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 0.64</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 0.63</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

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			歸屬於本公司業主之權益		
		股本	增資	準備	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現利益	權益總額
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

個體現金流量表

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	\$ 5,619,275	\$ 5,835,400
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
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(217,000)	(144,205)
A21200	利息收入	(13,367,888)	(13,225,394)
A20900	利息費用	4,964,619	5,156,293
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	(2,876,650)	(1,191,659)
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	3,005,934	10,864
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）	18,315,607	(12,392,037)
A42150	應付款項增加	1,309,276	1,081,830

(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
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)
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>177,317</u>	<u>370,341</u>
A33000	營運產生之現金流出	(27,997,115)	(22,196,933)
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	(4,950,403)	(5,042,713)
A33500	(支付)退還之所得稅	(<u>210,593</u>)	<u>116,041</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>19,535,177</u>)	(<u>13,900,253</u>)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(161,807)	(212,846)
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>167,320</u>)	(<u>231,131</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>83,965,999</u>	<u>74,123,358</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$93,172,817</u>	<u>\$67,966,141</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	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$41,370,828	\$38,648,818
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>\$93,172,817</u>	<u>\$67,966,141</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 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。

本行 102 年及 101 年 6 月 30 日員工人數分別為 6,333 人及 6,342 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%。

本財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣所表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 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

本行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」）尚未發布下列新／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)	
金管會已認可		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009.1.1 或 2010.1.1
IFRS 9 (2009)	「金融工具」	2015.1.1
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009.6.30 以後結束之年度期間生效
金管會尚未認可		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」	2010.7.1 或 2011.1.1
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善(2009-2011 系列)」	2013.1.1
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010.7.1
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011.7.1
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013.1.1
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011.7.1
IFRS 9 之修正	「金融工具」	2015.1.1
IFRS 10	「合併財務報表」	2013.1.1
IFRS 11	「聯合協議」	2013.1.1
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014.1.1
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013.1.1
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013.1.1
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013.1.1
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013.1.1
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014.1.1
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
IFRIC 20	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」	2013.1.1
IFRIC 21	「徵收款」	2014.1.1

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。

除下列說明外，首次適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本行會計政策之重大變動：

IFRS9「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於 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。若本行係以收取合約現金流量為目的而持有金融資產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。惟本行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，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。

截至本個體財務報告通過發布日止，本行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

本個體財務報告為按 100 年 12 月 26 日修正之公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。本公司轉換日為 101 年 1 月 1 日。轉換之影響說明參閱附註四二。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或聯合控制個體係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本行合併財務報告中歸屬於本行業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

本行將經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註六。營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利（淨損）中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之收取、支付及股利之收取分類為營業活動之現金流量，而股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。

依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表時，本行必須依專業判斷做出若干重大之會計假設及估計，並決定本行之會計政策。假設之改變可能導致財務報表產生重大之影響。本行確信本財務報表所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或複雜之事項，或對本財務報表影響重大之假設及估計，請參閱附註五之說明。

(三) 外幣

編製本行之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣（個體營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定

公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製財務報告時，本行國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列。故資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

(五) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本行以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用，且對於符合要件資產尚包括依據 IAS 23「借款成本」予以資本化之金額。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別，折舊與其他同類別資產之提列基礎相同，並於該等資產達預期使用狀態時開始提列。

自有土地不提列折舊。

本行採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

融資租賃所持有之資產與自有不動產及設備之會計處理採相同基礎，於預期耐用年限內按直線基礎提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(六) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。

本行之投資性不動產係 101 年 1 月 1 日按中華民國一般公認會計原則於該日投資性不動產辦理土地重估價值作為認定成本入帳，後續新增之成本以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本行採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(七) 無形資產

1. 單獨取得

有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本行以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本行預期於該無形資產經濟年限屆滿

前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 有形及無形資產之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(九) 採用權益法之投資

本行採用權益法處理對子公司、關聯企業及聯合控制個體之投資。

子公司係指本行具有控制之個體。

權益法下，原始投資依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

本行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A. 其取得之主要目的為短期內出售；

- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本行投資達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且本行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。本行分類為備供出售金融資產之項目及分類標準如下：

A. 權益商品

非權益法評價之長期股權投資且有公允價值以供衡量者。

B. 債務商品

不符合持有至到期日規定之評等、剩餘期限之投資。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、貼現及放款與無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如貼現及放款與應收款項等，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該集體之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，參照「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，將不良授信債權依可收回性分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，並加計正常債權餘額扣除對於我國政府機關之債權餘額後之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

其他金融資產之客觀減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；或
- (4) 由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收款項及貼現及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收款項及貼現及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本行於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A. 其發生之主要目的為短期內再買回；

B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；
或

C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

(2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本行僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價間之差額認列為損益。

衍生工具

本行簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約、利率交換及賣出匯率選擇權權利金，用以管理本行之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十一) 避險會計

本行指定部分避險工具（包括衍生工具、嵌入式衍生工具及規避匯率風險之非衍生工具）進行公允價值避險。對確定承諾匯率風險之避險係以公允價值避險處理。

於避險關係開始時，本行以書面記錄避險工具及被避險項目之關係、風險管理目標及執行避險之策略。此外，本行於避險開始及後續持續以書面記錄避險工具是否能高度有效達成抵銷歸因於被規避風險之公允價值或現金流量變動。用於避險之衍生工具公允價值之詳細內容揭露於附註十二。

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當本行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

(十二) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備包括意外損失準備、員工福利負債準備及保證責任準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十三) 應付金融債券

本行發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

部分發行之固定利率金融債券，係運用利率交換合約衍生性金融商品進行規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險，以達本行之風險管理策略。

(十四) 收入認列

1. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債項下），俟收現時始予認列收入。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

2. 手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(十五) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本行為出租人

營業租賃下之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本行為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

最低租賃給付係分配予財務費用及降低租賃負債，以使按負債餘額計算之期間利率固定。每期所支付租賃款中之隱含利息列為當期之財務費用，財務費用可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。或有租金於發生當期認列為費用。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，或有租金於發生當期認列為費用。

3. 租賃之土地及建築物

當承租同時包含土地及建築物要素時，本行係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予本行以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。具體而言，最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

(十六) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之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，應即適用經金管會認可之 IAS 19 確定福利計畫

之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(十七) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所

有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述(二)），管理階層於採用本行會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額最具有重大影響之判斷，列示如下：

持有至到期日金融資產

本行管理階層已根據資本維持及流動性要求對本行持有至到期日金融資產進行複核，並確認本行持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。持有至到期日金融資產帳面價值請參閱附註十一。

(二) 估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

1. 貼現及放款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本行會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

貼現及放款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註九。

2. 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註三四所述，本行管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本行係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率。未上市（櫃）權益工具之公允價值估計中包括非由可觀察市場價格或利率支持之假設。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註三四。本行管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

3. 所得稅

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，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 3,727,256 仟元、4,477,342 仟元、5,025,668 仟元及 6,196,536 仟元。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

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	\$ 9,295,003	\$ 9,719,038	\$ 8,844,317	\$ 8,820,730
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>\$41,370,828</u>	<u>\$37,401,145</u>	<u>\$38,648,818</u>	<u>\$51,389,702</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。

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	\$ 37,401,145	\$ 51,389,702
拆放銀行同業	<u>46,564,854</u>	<u>22,733,656</u>
	<u>\$ 83,965,999</u>	<u>\$ 74,123,358</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四二）。

(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	5,734,569	5,731,556	5,731,319	5,729,205
	<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	220,156	238,370	-	-
	<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
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
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>

本行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。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

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

	合 約		金 額	
	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	\$ 11,096,651	\$ 8,709,130	\$ 9,402,360	\$ 9,190,099
應收收益	200,656	202,085	600,548	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	560,583	250,716	239,510	170,121
減：備抵呆帳	(375,561)	(373,980)	(361,783)	(369,346)
	<u>\$ 20,749,984</u>	<u>\$17,675,076</u>	<u>\$ 20,603,492</u>	<u>\$18,997,139</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	4,115,134	3,393,020	4,235,867	3,866,282
	1,167,622,447	1,142,644,828	1,130,276,172	1,137,840,096
減：備抵呆帳	(13,844,570)	(13,516,700)	(13,066,615)	(15,101,253)
	<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	1,039	39,347	-	40,386
期末餘額	<u>\$ 375,561</u>	<u>\$13,844,570</u>	<u>\$ 43,637</u>	<u>\$14,263,768</u>

	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	(74)	(12,207)	36,759	24,478
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。

本行於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	(23,285)	149,662	(2,024)	99,219
	<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	個別評估減損	\$ 254,490	\$ 253,805	\$ 327,664	\$ 307,458
	組合評估減損	60,903	64,366	69,328	71,417
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	20,513,923	17,730,885	20,562,941	18,986,839
合	計	\$ 20,829,316	\$ 18,049,056	\$ 20,959,933	\$ 19,365,714

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	個別評估減損	\$ 203,661	\$ 202,057	\$ 202,390	\$ 202,192
	組合評估減損	28,599	27,346	26,310	28,999
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	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	個別評估減損	\$ 20,170,984	\$ 19,492,812	\$ 20,615,656	\$ 12,586,334
	組合評估減損	3,273,985	3,993,191	3,950,565	4,003,171
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	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	個別評估減損	\$ 5,098,150	\$ 4,762,285	\$ 5,018,554	\$ 7,230,080
	組合評估減損	961,795	1,101,936	1,109,476	884,130
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	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) 本行於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，參閱附註三八。

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，參閱附註三八。

十二、避險之衍生金融工具

	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>避險之衍生金融資產</u>				
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 82,629</u>	<u>\$ 105,087</u>	<u>\$ 128,524</u>	<u>\$ 149,400</u>

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

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

如附註十所述，本行於 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

	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

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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	167,309	172,266	172,561	172,850
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>\$24,052,239</u>	<u>\$24,216,288</u>	<u>\$24,399,202</u>	<u>\$24,545,505</u>

成 本	自 有 土 地	建 築 物	機 器 設 備	交 通 及			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
				運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良				
101年1月1日										
餘額	\$17,605,194	\$ 8,608,323	\$ 5,098,063	\$ 575,346	\$ 1,437,060	\$ 809,023	\$ 164,610	\$ 2,666	\$34,300,285	
增 添	-	26,246	103,578	13,894	22,596	28,857	3,114	14,561	212,846	
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)	(506)	(909)	(2)	(6)	(3,291)	
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>\$ 1,435,319</u>	<u>\$ 836,883</u>	<u>\$ 167,722</u>	<u>\$ 4,761</u>	<u>\$34,437,280</u>	
102年1月1日										
餘額	\$17,605,194	\$ 8,688,890	\$ 5,174,680	\$ 564,015	\$ 1,438,042	\$ 846,238	\$ 168,274	\$ 5,219	\$34,490,552	
增 添	-	26,463	63,785	6,697	18,601	13,510	445	32,306	161,807	
處 分	-	-	(30,788)	(8,201)	(17,270)	(355)	-	-	(56,614)	
重分類	-	(5,735)	-	752	-	-	-	(2,736)	(7,719)	
淨兌換差額	-	-	(526)	59	398	2,188	-	48	2,167	
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>\$ 1,439,771</u>	<u>\$ 861,581</u>	<u>\$ 168,719</u>	<u>\$ 34,837</u>	<u>\$34,590,193</u>	

累計折舊及減損	建 築 物	機 器 設 備	交 通 及			租 賃 權 益 改 良	租 賃 資 產	合 計
			運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良			
101年1月1日餘額	\$ 3,317,383	\$ 4,073,361	\$ 469,133	\$ 1,264,210	\$ 617,529	\$ 13,164	\$ 9,754,780	
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)	(407)	(642)	-	(2,653)	
101年6月30日餘額	<u>\$ 3,407,652</u>	<u>\$ 4,233,221</u>	<u>\$ 465,859</u>	<u>\$ 1,262,758</u>	<u>\$ 646,171</u>	<u>\$ 22,417</u>	<u>\$ 10,038,078</u>	
102年1月1日餘額	\$ 3,499,067	\$ 4,355,396	\$ 464,509	\$ 1,265,776	\$ 657,767	\$ 31,749	\$ 10,274,264	
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	278	1,373	-	1,241	
102年6月30日餘額	<u>\$ 3,579,340</u>	<u>\$ 4,484,541</u>	<u>\$ 470,427</u>	<u>\$ 1,272,462</u>	<u>\$ 690,075</u>	<u>\$ 41,109</u>	<u>\$ 10,537,954</u>	

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	10至60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

本行於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（請參閱附註四二）。

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>

<u>成 本</u>	<u>已 完 工 投資性不動產</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>

本行之投資性不動產係以直線基礎按下列之耐用年限計提折舊：

建 築 物	
主 建 物	20 至 60 年
空 調 設 備	5 至 10 年

本行之投資性不動產於 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，僅由本行管理階層採用市場參與者常用之評價模型進行評價。該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行。

本行於 101 年 1 月 1 日之投資性不動產認定成本請參閱附註四二。

投資性不動產之相關損益如下：

	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	<u>\$ 79,639</u>	<u>\$ 73,381</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 34,404</u>	<u>\$ 46,782</u>

十八、採用權益法之投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非上市(櫃)公司				
彰銀人身保險代理人 股份有限公司(彰銀 保代)	\$ 340,241	\$ 413,163	\$ 253,403	\$ 341,194
彰銀保險經紀人股份 有限公司(彰銀保 經)	52,708	52,582	34,551	49,696
	<u>\$ 392,949</u>	<u>\$ 465,745</u>	<u>\$ 287,954</u>	<u>\$ 390,890</u>

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
彰銀人身保險代理人股份 有限公司(彰銀保代)	100%	100%	100%	100%
彰銀保險經紀人股份有限 公司(彰銀保經)	100%	100%	100%	100%

102年及101年6月30日依被投資公司同期經會計師查核之財務報表，採權益法認列投資利益如下：

	102年1月1日 至06月30日	101年1月1日 至06月30日
彰銀保代	\$ 188,443	\$ 130,645
彰銀保經	28,557	13,559
	<u>\$ 217,000</u>	<u>\$ 144,204</u>

十九、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	\$ 95,879	\$ 87,442	\$ 115,364	\$ 122,716
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	2,258,587	5,271,816	1,718,125	1,721,958
其他	1,119	1,474	1,830	2,231
	<u>\$ 2,355,585</u>	<u>\$ 5,360,732</u>	<u>\$ 1,835,319</u>	<u>\$ 1,846,905</u>

二十、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>

二一、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	3,001,589	1,267,498	1,632,014	1,115,029
應付費用	1,525,808	2,074,025	1,576,465	1,910,269
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	2,990,465	2,064,631	3,297,984	1,674,486
	<u>\$ 35,046,037</u>	<u>\$ 32,997,192</u>	<u>\$ 34,742,402</u>	<u>\$ 32,193,646</u>

二二、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	299,427,892	276,307,105	262,364,505	265,724,458
定期存款	257,957,176	268,342,496	264,362,818	279,890,880
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>\$1,335,042,768</u>	<u>\$1,316,727,161</u>	<u>\$1,276,403,705</u>	<u>\$1,288,795,742</u>

二三、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，分別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

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
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）。

二四、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。

二五、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	\$ 596,452	\$ 576,337	\$ 517,786
存入保證金	1,240,755	1,033,588	1,373,251	1,061,866
遞延收入	49,670	55,574	59,575	56,005
	<u>\$ 1,885,960</u>	<u>\$ 1,685,614</u>	<u>\$ 2,009,163</u>	<u>\$ 1,635,657</u>

二六、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) 員工福利負債準備請參閱附註二七之說明。

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

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於102年及101年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用，請參閱附註二九。

(二) 確定福利計畫

本行中所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額百分之十提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員黃佩芬精算師於101年12月31日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡

量。本行係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日一精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡	量	日
	<u>101年12月31日</u>		<u>101年1月1日</u>
折現率	1.50%		1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.50%		1.75%
薪資預期增加率	1.75%		2.00%

相關費用金額請參閱附註二九。

本行因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
已提撥確定福利義務之現值	\$ 8,514,844	\$ 7,911,235
計畫資產之公允價值	(<u>6,253,350</u>)	(<u>5,866,741</u>)
提撥短絀	2,261,494	2,044,494
其他	<u>10,440</u>	<u>11,116</u>
應計退休金負債	<u>\$ 2,271,934</u>	<u>\$ 2,055,610</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
現金	24.51	23.87
短期票券	9.88	7.61
債券	10.45	11.45
固定收益額	16.28	16.19
權益證券	37.43	40.75
其他	<u>1.45</u>	<u>0.13</u>
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本行選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註四一）：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 8,514,844</u>	<u>\$ 7,911,235</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 6,253,350</u>	<u>\$ 5,866,741</u>
提撥短絀	<u>\$ 2,261,494</u>	<u>\$ 2,044,494</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 213,538</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>\$ 46,378</u>	<u>\$ -</u>

本行預期於 102 年 6 月 30 日以後一年內對確定福利計畫提撥為 570,000 仟元。

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據本行之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註二九。

1. 資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	101年12月31日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,276,935</u>
減：確定服務計畫資產之公允價值	<u>-</u>
合併資產負債表內認列之資產與負債	<u>\$ 1,276,935</u>

2. 確定福利義務分析

	101年12月31日
已全部或部分提撥之確定福利義務	<u>\$ -</u>
完全未提撥之確定福利義務	<u>1,276,935</u>
合計	<u>\$ 1,276,935</u>

3. 確定福利義務現值調節表

	101年度
1月1日餘額	<u>\$ 1,156,796</u>
利息成本	43,708
精算損益	338,560
福利支付數	<u>(262,129)</u>
12月31日餘額	<u>\$ 1,276,935</u>

4. 計畫之公允價值調節表

	101年度
1月1日餘額	\$ -
僱主之提撥	262,130
福利支付數	(262,130)
12月31日餘額	<u>\$ -</u>

5. 認列損益之費用明細表

	101年度
當期服務成本	\$ -
利息成本	43,708
預計資產預期報酬	-
前期服務成本	-
縮減或清償之影響	-
當年度認列為損益之精算損益	338,560
合計	<u>\$ 382,268</u>

6. 主要精算假設

	101年度
員工優惠存款折現率	4.00%
存入資金報酬率	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%
死亡率	依據台灣壽險業第五回經驗生命表
提供予一般客戶同性質存款利率	0.32%-1.45%

二八、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。本行於 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 年度及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

本行首次採用 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>

本行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，本行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。

二九、淨 利

(一) 利息淨收益

	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	\$ 11,660,303	\$ 11,437,021
存放及拆放銀行同業利息收入	438,026	328,075
投資有價證券利息收入	1,230,173	1,405,368
其他利息收入	<u>39,386</u>	<u>54,930</u>
	<u>13,367,888</u>	<u>13,225,394</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,154,792)	(4,151,267)
央行及同業存款利息費用	(335,649)	(523,248)
其他利息費用	<u>(474,178)</u>	<u>(481,778)</u>
	<u>(4,964,619)</u>	<u>(5,156,293)</u>
利息淨收益	<u>\$ 8,403,269</u>	<u>\$ 8,069,101</u>

(二) 手續費淨收益

	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	\$ 141,837	\$ 156,534
匯費收入	267,169	250,597
放款手續費收入	149,787	168,978
信託業務收入	482,106	287,803
信託附屬業務手續費收入	152,574	128,017
其他手續費收入	<u>869,920</u>	<u>774,794</u>
	<u>2,063,393</u>	<u>1,766,723</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(58,977)	(58,357)
信託手續費	(71,617)	(57,904)
其他手續費	<u>(148,632)</u>	<u>(111,373)</u>
	<u>(279,226)</u>	<u>(227,634)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,784,167</u>	<u>\$ 1,539,089</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	\$ 1,404	(\$ 5,237)
債 券	(82,441)	20,488
票 券	(1)	-
衍生性金融工具	550,917	686,353
利息淨收益	<u>147,982</u>	<u>104,710</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	(4,603)	7,258
債 券	(15,135)	(9,114)
票 券	(3,509)	285
衍生性金融工具	(80,753)	<u>8,455</u>
	(104,000)	<u>6,884</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	\$ 2,937	\$ 258
處分利益		
股 票	231,079	-
債 券	<u>128,620</u>	<u>90,701</u>
	<u>362,636</u>	<u>90,959</u>
處分損失		
債 券	(53,006)	(2,327)
股 票	(29,162)	-
其 他	(21,713)	-
	(103,881)	(2,327)
	<u>\$ 258,755</u>	<u>\$ 88,632</u>

(五) 折舊及攤銷

	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	\$ 324,487	\$ 358,347
投資性不動產	3,413	3,794
無形資產	<u>15,331</u>	<u>11,867</u>
	<u>\$ 343,231</u>	<u>\$ 374,008</u>

(六) 員工福利費用

	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	\$ 4,130,565	\$ 4,094,651
退職後福利		
確定提撥計畫	60,980	59,256
確定福利計畫	208,122	306,599
員工優惠存款	224,343	216,546
其他退職後福利	2,705	2,953
	<u>\$ 4,626,715</u>	<u>\$ 4,680,005</u>

三十、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	\$ 105,424	\$ 131,504
其他	1,670	42,853
遞延所得稅		
當期產生者	740,052	712,342
未分配盈餘加徵 10%	1,180	23,815
海外分行不得扣抵數	46,496	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 894,822</u>	<u>\$ 910,514</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>\$ 5,619,275</u>	<u>\$ 5,835,400</u>
稅前利益按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	<u>955,277</u>	<u>992,018</u>
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(135,779)	(143,165)
其他	3,398	(5,007)
暫時性差異	(17,767)	(378,864)
當期抵用之虧損扣抵	<u>(699,704)</u>	<u>(333,478)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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	\$ 105,425	\$ 131,504
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	24,250	42,853
海外分行不得扣抵數	46,496	-
	<u>\$ 894,822</u>	<u>\$ 910,514</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 備供出售金融資產未 實現損益	\$ 1,031	\$ -
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	<u>24,629</u>	<u>-</u>
認列為其他綜合損益之所得 稅	<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：

最後扣抵年度	尚未扣抵餘額
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。

三一、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	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>\$ 4,724,453</u>	<u>\$ 4,924,886</u>

股 數

	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
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<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>7,791,671</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 27 日。因追溯調整，基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元	
	<u>追溯調整前</u>	<u>追溯調整後</u>
	101年1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>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.64</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.68</u>	<u>\$ 0.63</u>

三二、營業租賃協議

(一) 本行為承租人

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

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 38,367 仟元、39,572 仟元、41,826 仟元及 41,432 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<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>
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) 本行為出租人

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

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 42,989 仟元、42,654 仟元、43,387 仟元及 43,164 仟元。

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	\$ 103,582	\$ 179,997	\$ 99,024	\$ 177,427
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>\$ 659,030</u>	<u>\$ 678,365</u>	<u>\$ 667,537</u>	<u>\$ 576,963</u>

三三、資本風險管理

(一) 概 述

本行資本管理目標如下：

本行合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使本行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，適時調節風險性資產之組合或補充資本，以維持普通股權益第一類資本比率、第一類資本比率及資本適足率符合董事會核定之目標區間內。

(二) 資本管理程序

本行維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關（海外分行則係依當地主管機關之規定辦理）。

本行之資本管理依權責分別由風險管理處及財務管理處負責，並定期向風險管理委員會及董事會報告風險部位及資本適足率，以評估本行資本是否足以支應各類風險，並符合資本管理目標。依據金管會銀行局頒布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自有資本分為普通股權益第一類資本、非普通股權益之其他第一類資本及第二類資本：

1. 普通股權益第一類資本組成：

主要包括普通股（含預收股本）、資本公積（特別股發行溢價除外）、盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及股東權益調整項目等，並減除法定調整項目。

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 第二類資本組成：

包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、備供出售金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

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		92,530,100
	其他第一類資本		3,386,373
	第二類資本		29,720,761
	自有資本		125,637,234
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,049,217,635
		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			1,102,655,492
資本適足率			11.39%
普通股權益占風險性資產之比率			8.39%
第一類資本占風險性資產之比率			8.70%
槓桿比率			3.53%

註：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

4. 本表於編製第 1 季及第 3 季財務報告得免予揭露。

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	94,358,061	90,860,047	
	第二類資本	28,273,128	32,020,316	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	122,631,189	122,880,363	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,021,263,260	1,005,346,005
		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		1,064,122,772	1,049,025,969
資本適足率		11.52%	11.71%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.87%	8.66%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.66%	3.05%	
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		5.91%	5.84%	

註：1. 本表資本適足率係依行政院金融監督管理委員會九十八年六月三十日金管銀(一)字第 09810003110 號令修正「銀行資本適足性管理辦法」及九十六年一月四日金管銀(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)。

三四、金融工具

(一) 公允價值之資訊

1. 非按公允價值衡量之金融工具

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

	102年6月30日		101年06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
採權益法之股權投資	392,949	-	287,954	-
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

(承前頁)

衍生性金融商品 資產	101年12月31日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 1,959,365	\$ 37,823	\$ 1,921,542	\$ -
其他金融資產		-		-
避險之衍生性金融 資產	105,087	-	105,087	-
負債				
公允價值變動列入損益 之金融負債	1,912,629	-	1,912,629	-

以公允價值衡量之 金融商品項目 非衍生性金融商品 資產	101年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 26,362,976	\$ 2,940,113	\$ 21,327,186	\$ 2,095,677
交易目的金融資產	24,154,277	2,940,113	21,214,164	-
股票及受益憑 證	132,328	132,328	-	-
債券投資	2,813,375	2,807,785	5,590	-
其 他	21,208,574	-	21,208,574	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	2,208,699	-	113,022	2,095,677
備供出售金融資產	63,234,650	51,490,860	11,515,379	228,411
股票投資	2,425,683	2,425,683	-	-
債券投資	60,808,967	49,065,177	11,515,379	228,411

衍生性金融商品 資產	101年6月30日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,611,452	67,529	2,543,923	-
其他金融資產				
避險之衍生性金融 資產	128,524	-	128,524	-
負債				
公允價值變動列入損益 之金融負債	1,949,271	-	1,949,271	-

以公允價值衡量之 金融商品項目 非衍生性金融商品 資產	101年1月1日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 22,110,235	\$ 3,029,409	\$ 18,172,576	\$ 908,250
交易目的金融資產	20,841,552	3,029,409	17,812,143	-
受益憑證投資	97,663	97,663	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	101年1月1日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
債券投資	\$ 2,937,290	\$ 2,931,746	\$ 5,544	\$ -
其他	17,806,599	-	17,806,599	-
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	1,268,683	-	360,433	908,250
備供出售金融資產	57,728,449	27,156,312	30,351,685	220,452
股票投資	2,367,638	2,367,638	-	-
債券投資	55,140,359	24,788,674	30,351,685	-
其他	220,452	-	-	220,452
其他金融資產	8,002,151	5,466,262	840,136	1,695,753
無活絡市場之債務 商品投資	8,002,151	5,466,262	840,136	1,695,753
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,909,927	67,247	2,842,680	-
其他金融資產	-	-	-	-
避險之衍生性金融 資產	149,400	-	149,400	-
<u>負債</u>				
公允價值變動列入損益 之金融負債	2,035,814	-	2,035,814	-

3. 金融資產以第三級公允價值衡量之調節

公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如

下：

	102年1月1日至6月30日						
	評價損益列 入當期損益 或股東權益 之金額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 減 少			期 末 餘 額
				買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出 、 處 分 或 交 割	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	期初餘額						
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$1,452,350	(\$ 1,076)	\$ 197,149	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,648,423
備供出售金融資產							
債券投資	230,216	6,621	-	-	(236,837)	-	-
101年1月1日至6月30日							
	評價損益列 入當期損益 或股東權益 之金額	本 期 增 加	本 期 減 少	本 期 減 少			期 末 餘 額
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	期初餘額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出 、 處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出		
指定透過損益按 公允價值衡量 之金融資產	\$ 908,250	\$ 1,790	\$1,491,800	\$ -	(\$ 306,163)	\$ -	\$2,095,677
備供出售金融資產							
債券投資	220,452	7,959	-	-	-	-	228,411

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

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

用以決定下列金融資產與負債公允價值之重要假設列示如下。

5. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

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

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>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12月31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	72,618	(72,618)	-	-
備供出售金融資產	-	-	11,511	(11,511)
<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)
<u>101年1月1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	45,413	(45,413)	-	-
備供出售金融資產	-	-	11,023	(11,023)

(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
備供出售金融資產	\$ 467	\$ 2,261	\$ 7,612	(\$ 22,163)

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、

國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

(2) 市場風險管理政策

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理規範」以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險，銀行簿部位所對應之整體利率風險管理屬資產負債管理委員會。本行市場風險管理政策如下：

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

(3) 市場風險管理流程

依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理機制，使市場風險管理流程皆依規辦理，以避免利益衝突，同時善用管

理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理機制之有效性。執行風險控管機制如下：

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

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

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿市場風險管理

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

- a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

本行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計，風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一

定程度之機率(1%)實際損失可能會大於風險值估計。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

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

依據本行「風險管理委員會設置要點」，有關交易簿之市場風險胃納、交易簿操作額度及其市場風險值限額須經風險管理委員會進行審查後核定，風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至 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	低	期	末	餘	額
外匯風險值	\$	9,480	\$	17,955	\$	5,535	\$	13,253		
利率風險值		41,425		55,104		27,075		32,131		
權益證券風險值		578		742		521		742		
風險值總額	\$	<u>51,483</u>	\$	<u>73,801</u>	\$	<u>33,131</u>	\$	<u>46,126</u>		

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

(10) 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	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
金融資產														
貨幣性項目														
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	
金融負債														
貨幣性項目														
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	
金融資產														
貨幣性項目														
美金	\$	4,568,002	29.0350		\$	132,631,938		\$	4,141,817	30.2750		\$	125,393,510	
英鎊		24,043	46.7800			1,124,732			53,665	46.6800			2,505,082	
澳幣		628,656	30.1250			18,938,262			556,645	30.7450			17,114,051	
港幣		909,233	3.7460			3,405,987			491,730	3.8970			1,916,272	
加拿大幣		26,662	29.1900			778,264			55,438	29.6700			1,644,845	
南非幣		1,045,642	3.4300			3,586,552			54,302	3.7100			201,460	
日圓		61,956,266	0.3360			20,817,305			65,128,380	0.3897			25,380,530	
歐元		406,205	38.4500			15,618,582			280,386	39.2200			10,996,739	
紐西蘭幣		96,138	23.8100			2,289,046			109,577	23.4100			2,565,198	
人民幣		686,931	4.6580			3,199,725			249,267	4.7970			1,195,734	
金融負債														
貨幣性項目														
美金		5,486,603	29.0350			159,303,518			5,170,223	30.2750			156,528,501	
英鎊		39,211	46.7800			1,834,291			96,268	46.6800			4,493,790	
澳幣		657,544	30.1250			19,808,513			603,469	30.7450			18,553,654	
港幣		779,048	3.7460			2,918,314			594,916	3.8970			2,318,388	
加拿大幣		41,636	29.1900			1,215,355			100,176	29.6700			2,972,222	
南非幣		1,962,497	3.4300			6,731,365			1,083,276	3.7100			4,018,954	
日圓		45,856,137	0.3360			15,407,662			59,723,939	0.3897			23,274,419	
歐元		437,055	38.4500			16,804,765			386,071	39.2200			15,141,705	
紐西蘭幣		171,918	23.8100			4,093,368			270,849	23.4100			6,340,575	
人民幣		636,740	4.6580			2,965,935			204,760	4.7970			982,234	

4. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

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

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾

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

b. 信用品質等級

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

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型，評等結果區分為21個等級。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

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

本行企業客戶之信用品質依評等結果區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。

至於消金客戶暫歸類為無評等，俟客製化評分模型累積相當資料及檢視模型結果是否符合實際情形後，再依評分結果區分信用曝險。

B. 拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

(4) 最大信用風險暴險金額

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

本行 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12月31日	101年6月30日	101年1月1日
保證款項	\$ 27,989,671	\$ 29,638,924	\$ 29,662,493	\$ 30,496,884
信用狀款額	22,435,777	23,171,635	28,366,126	25,200,037
約定融資額度	145,847,900	159,693,488	202,971,784	238,463,174

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象／產業型態	102年6月30日		101年12月31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	\$ 47,526,106	4
製造業	307,403,314	26	309,750,509	27
批發及零售業	104,107,586	9	96,506,874	8
不動產及租賃業	67,956,926	6	66,979,328	6
服務業	20,883,207	2	20,424,038	2
私人	402,900,118	34	409,025,425	36
其他	211,653,203	18	192,432,548	17
	<u>\$ 1,167,622,447</u>		<u>\$ 1,142,644,828</u>	

對象／產業型態	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 49,308,049	4	\$ 59,216,271	5
製造業	320,611,278	28	332,726,195	29
批發及零售業	100,265,585	9	100,549,653	9
不動產及租賃業	58,169,598	5	53,371,293	5
服務業	19,823,010	2	20,036,264	2
私人	392,029,257	35	387,410,482	34
其他	190,069,395	17	184,529,938	16
	<u>\$ 1,130,276,172</u>		<u>\$ 1,137,840,096</u>	

地方區域	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,121,243,327	96	\$ 1,098,153,184	96
歐洲	30,252,324	3	30,647,698	3
美洲	14,861,729	1	12,536,152	1
其他	1,265,067	-	1,307,794	-
	<u>\$ 1,167,622,447</u>		<u>\$ 1,142,644,828</u>	

地方區域	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,086,368,721	96	\$ 1,086,678,847	96
美洲	29,660,843	3	37,888,609	3
歐洲	12,853,442	1	9,453,868	1
其他	1,393,166	-	3,818,772	-
	<u>\$ 1,130,276,172</u>		<u>\$ 1,137,840,096</u>	

擔保品別	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 440,173,993	38	\$ 406,898,070	36
有擔保				
不動產	583,969,842	50	592,367,342	52
其他擔保品	<u>143,478,612</u>	12	<u>143,379,416</u>	12
	<u>\$ 1,167,622,447</u>		<u>\$ 1,142,644,828</u>	

對象／產業型態	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 420,843,004	37	\$ 435,499,413	38
有擔保				
不動產	562,948,591	50	557,477,926	49
其他擔保品	<u>146,484,577</u>	13	<u>144,862,757</u>	13
	<u>\$ 1,130,276,172</u>		<u>\$ 1,137,840,096</u>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

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	\$ 7,239,173	\$ 20,796,954	\$ 9,316	\$ 315,393	\$ 21,121,663	\$ 232,260	\$ 143,301	\$ 20,746,102
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	6,005,781	19,563,562	9,316	299,819	19,872,697	224,947	139,296	19,508,454
貼現及放款	246,671,448	416,726,818	30,691,891	447,454,687	1,141,544,844	2,632,634	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12月31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	\$ 7,639,515	\$ 4,749,878	\$ 59,853	\$ 5,269,669	\$ 17,718,915	\$ 11,970	\$ 318,171	\$ 18,049,056	\$ 229,402	\$ 144,578	\$ 17,675,076
信用卡業務	-	-	-	1,011,898	1,011,898	-	16,251	1,028,149	5,616	1,834	1,020,699
其他	7,639,515	4,749,878	59,853	4,257,771	16,707,017	11,970	301,920	17,020,907	223,786	142,744	16,654,377
貼現及放款	241,128,240	397,806,741	29,504,323	447,779,126	1,116,218,430	2,940,395	23,486,003	1,142,644,828	5,864,221	7,652,479	1,129,128,128

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	\$ 7,131,098	\$ 20,547,731	\$ 15,210	\$ 396,992	\$ 20,959,933	\$ 228,700	\$ 133,083	\$ 20,598,150
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	5,122,593	18,539,226	15,210	380,846	18,935,282	225,331	131,541	18,578,410
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

單位：仟元

項 目	101年1月1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	\$ 7,937,742	\$ 5,795,300	\$ 226,713	\$ 5,016,419	\$ 18,976,174	\$ 10,665	\$ 378,875	\$ 19,365,714	\$ 231,191	\$ 138,155	\$ 18,996,368
信用卡業務	-	-	-	860,442	860,442	-	16,715	877,157	3,999	2,217	870,941
其他	7,937,742	5,795,300	226,713	4,155,977	18,115,732	10,665	362,160	18,488,557	227,192	135,938	18,125,427
貼現及放款	252,362,693	304,498,812	69,443,360	491,896,168	1,118,201,033	3,049,559	16,589,504	1,137,840,096	8,114,211	6,987,042	1,122,738,843

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
現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 399,269,202		\$ 399,269,202
貼現	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12月31日					
	未逾期	亦未	減損	部	位	金額
	高	中	稍弱	無	評等	合計
現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 404,836,957		\$ 404,836,957
貼現	241,128,240	397,806,741	29,504,323	42,942,169		711,381,473
合計	\$ 241,128,240	\$ 397,806,741	\$ 29,504,323	\$ 447,779,126		\$ 1,116,218,430

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
現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 387,283,625		\$ 387,283,625
貼現	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

單位：仟元

項 目	101年1月1日					
	未逾期	亦未	減損	部	位	金額
	高	中	稍弱	無	評等	合計
現金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 382,678,353		\$ 382,678,353
貼現	252,362,693	304,498,812	69,443,360	109,217,815		735,522,680
合計	\$ 252,362,693	\$ 304,498,812	\$ 69,443,360	\$ 491,896,168		\$ 1,118,201,033

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12月31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	\$ 63,501,438	\$ -	\$ -	\$ 90,406	\$ 63,591,844	\$ -	\$ 150,000	\$ 63,741,844	\$ 120,000	\$ -	\$ 63,621,844
一債券	61,386,798	-	-	90,406	61,477,204	-	-	61,477,204	-	-	61,477,204
一股票	2,114,640	-	-	-	2,114,640	-	150,000	2,264,640	120,000	-	2,144,640
持有至到期日金融資產	170,696,300	-	-	-	170,696,300	-	-	170,696,300	-	-	170,696,300
一債券	12,497,841	-	-	-	12,497,841	-	-	12,497,841	-	-	12,497,841
一股票	158,198,459	-	-	-	158,198,459	-	-	158,198,459	-	-	158,198,459
其他金融資產	1,564,395	-	-	314,604	1,878,999	-	134,133(註)	2,013,132	134,133	-	1,878,999
一債券	1,564,395	-	-	314,604	1,878,999	-	134,133(註)	2,013,132	134,133	-	1,878,999

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

項 目	101年1月1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	\$ 57,698,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,698,449	\$ -	\$ 150,000	\$ 57,848,449	\$ 120,000	\$ -	\$ 57,728,449
— 債 券	55,360,811	-	-	-	55,360,811	-	-	55,360,811	-	-	55,360,811
— 股 票	2,337,638	-	-	-	2,337,638	-	150,000	2,487,638	120,000	-	2,367,638
持有至到期日金融資產	180,376,569	-	-	-	180,376,569	-	-	180,376,569	-	-	180,376,569
— 債 券	11,476,569	-	-	-	11,476,569	-	-	11,476,569	-	-	11,476,569
— 票 券	168,900,000	-	-	-	168,900,000	-	-	168,900,000	-	-	168,900,000
其他金融資產	6,030,486	-	651,784	-	6,682,270	-	336,871(註)	7,019,141	299,212	-	6,719,929
— 債 券	6,030,486	-	651,784	-	6,682,270	-	336,871(註)	7,019,141	299,212	-	6,719,929

註：係重分類日之成本

(7) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

單位：仟元

項 目	102年6月30日			101年12月31日		
	逾期一個月以內	逾期一個月以上	合 計	逾期一個月以內	逾期一個月以上	合 計
貼現及放款						
— 消 金	1,773,954	511,385	2,285,339	1,920,016	561,571	2,481,587
— 企 金	295,661	51,634	347,295	457,324	1,484	458,808

單位：仟元

項 目	101年6月30日			101年1月1日		
	逾期一個月以內	逾期一個月以上	合 計	逾期一個月以內	逾期一個月以上	合 計
貼現及放款						
— 消 金	2,240,188	690,124	2,930,312	2,356,960	578,553	2,935,513
— 企 金	747,258	949,570	1,696,828	95,467	18,579	114,046

5. 流動性風險

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理政策

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

本行於 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。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新臺幣仟元

	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
賒現及放款	107,798,726	104,939,865	69,719,419	84,303,196	605,291,432	972,052,638
備供出售金融資產	-	-	201,902	101,149	28,189,448	28,492,499
持有至到期日金融資產	127,698,429	8,300,000	1,051,039	501,485	8,350,201	145,901,154
採權益法之股權投資	-	-	-	-	392,949	392,949
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	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	676,221,693	1,327,774,277
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	428,954	2,087,918	1,054,960	2,042,147	-	5,613,979
央行及同業融資	18,760,000	20,000	-	-	-	18,780,000
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
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
合計	13,716	34,568	2,887	70,440	4,172,820	4,294,431
期距缺口	193,108,593	131,980,590	145,232,071	239,228,876	525,632,083	1,235,182,213
主要到期資金流入	\$ 166,041,709	(\$ 14,177,359)	(\$ 69,495,756)	(\$ 140,366,140)	\$ 150,589,610	\$ 92,592,064

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,795,603	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,795,603
存放央行及拆借金融同業	19,954,266	8,802,070	5,936,137	7,580,318	14,435,568	56,708,359
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,744,754	-	-	-	-	31,744,754
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	14,758,892	756,278	128,159	282,873	310,093	16,236,295
貼現及放款	70,451,518	87,787,365	64,227,322	98,914,179	642,829,909	964,210,293
備供出售金融資產	-	101,865	-	510,183	49,907,128	50,519,176
持有至到期日金融資產	115,000,000	5,700,000	1,249,945	1,255,278	6,450,759	129,655,982
採權益法之股權投資	-	-	-	-	465,745	465,745
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,478,425	8,478,425
合計	281,705,033	103,147,578	71,541,563	108,542,831	729,706,061	1,294,643,066
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	691,240	1,546,708	757,264	3,417,057	-	6,412,269
央行及同業融資	10,000	15,000	-	-	-	25,000
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	3,298,068	2,131,986	199,500	-	-	5,629,554
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	30,806,547	1,714,203	517,522	1,085,445	1,002,031	35,125,748
存款及匯款	136,137,944	146,470,526	141,651,062	242,048,456	460,944,662	1,127,252,650
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
合計	12,150	27,147	3,279	81,012	1,756,824	1,880,412
期距缺口	170,955,949	151,905,570	143,128,627	246,631,970	502,053,517	1,214,675,633
主要到期資金流入	\$ 110,749,084	\$ 48,757,992	\$ 71,587,064	\$ 138,089,139	\$ 227,652,544	\$ 79,967,433

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	101年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 28,922,218	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,922,218
存放央行及拆借金融同業	17,858,760	4,154,244	5,274,433	12,771,565	13,909,902	53,968,904
透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,052,118	-	-	-	-	24,052,118
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	13,239,319	435,631	209,433	714,485	227,367	14,826,235
貼現及放款	88,274,092	81,036,167	74,556,602	83,465,597	624,535,355	951,867,813
備供出售金融資產	-	25,123	66,539	49,661	49,546,586	49,687,909
持有至到期日金融資產	95,000,000	38,700,000	8,549,991	954,059	7,462,528	150,666,578
採權益法之股權投資	-	-	-	-	287,954	287,954
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	711,136,759	1,289,446,796
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
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
合計	6,991	39,288	3,289	224,222	1,065,201	1,338,991
期距缺口	181,240,304	137,285,024	167,615,139	226,212,519	476,744,666	1,189,097,652
主要到期資金流入	\$ 86,106,203	\$ 12,933,859	\$ 78,958,141	\$ 128,257,152	\$ 234,392,093	\$ 100,349,144

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新臺幣仟元

	101年1月1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	\$ 27,335,968	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,335,968
存放央行及拆借金融同業	20,949,185	8,509,370	5,798,365	7,411,193	14,124,773	56,792,886
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,743,889	-	-	-	-	20,743,889
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	7,705,389	997,843	241,017	244,558	212,323	9,401,130
貼現及放款	82,747,816	93,989,701	84,420,203	93,972,597	610,366,845	965,497,162
備供出售金融資產	210,344	-	-	92,483	43,334,681	43,637,508
持有至到期日金融資產	78,000,000	47,200,000	6,700,000	349,986	5,270,767	137,520,753
採權益法之股權投資	-	-	-	-	390,890	390,890
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	2,100,000	2,100,000
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	4,728,434
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	8,229,551	8,229,551
合計	237,692,591	150,696,914	97,159,585	102,070,817	688,758,264	1,276,378,171
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	901,903	1,820,502	860,082	4,118,189	-	7,700,676
央行及同業融資	3,810,000	15,000	-	-	-	3,825,000
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	7,567,126	2,960,365	199,400	-	-	10,726,891
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	24,562,059	1,640,305	501,035	1,239,266	703,671	28,646,336
存款及匯款	135,500,979	136,682,797	136,809,934	235,886,164	449,568,456	1,094,448,330
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	38,350,000	38,350,000
合計	12,594	28,899	3,239	257,662	1,253,571	1,555,965
期距缺口	172,354,661	143,147,868	138,373,690	241,501,281	489,875,698	1,185,253,198
主要到期資金流入	\$ 65,337,930	\$ 7,549,046	\$ 41,214,105	\$ 139,430,464	\$ 198,882,566	\$ 91,124,973

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	102年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 214,407	\$ 22,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 236,407
存放央行及拆借金融同業	575,628	309,769	79,499	5,531	2,673	973,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,420	-	-	-	54,985	58,405
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	427,007	201,944	82,806	1,524	2,558	715,839
貼現及放款	788,992	1,147,921	571,966	233,186	2,579,356	5,321,421
備供出售金融資產	18,731	-	29,813	62,775	39,151	150,470
持有至到期日金融資產	2,000	-	5,004	36,001	5,997	49,002
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	8,863	8,863
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	16,500	-	60,000	20,000	267	96,767
合計	2,046,685	1,681,634	829,088	359,017	2,693,850	7,610,274
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	387,933	125,149	175	303	16,273	529,833
央行及同業融資	1,524,190	509,500	13,500	-	-	2,047,190
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
以成本衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	476,075	16,209	2,780	617	5,388	501,069
存款及匯款	1,177,533	822,177	628,466	736,984	2,052,038	5,417,198
其他到期資金流出項目	23,906	2,250	869	298	2,679	30,002
合計	3,589,637	1,475,285	645,790	738,202	2,076,378	8,525,292
期距缺口	(\$ 1,542,952)	\$ 206,349	\$ 183,298	(\$ 379,185)	\$ 617,472	(\$ 915,018)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 139,038	\$ 96,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 235,038
存放央行及拆借金融同業	786,635	450,099	63,254	30,483	72,230	1,402,701
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,533	-	-	-	50,021	53,554
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	448,187	8,820	253,900	1,854	2,266	715,027
貼現及放款	759,476	949,710	570,148	351,397	2,301,797	4,932,528
備供出售金融資產	-	14,994	-	48,871	89,658	153,523
持有至到期日金融資產	2,000	-	-	5,010	41,998	49,008
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	10,548	10,548
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	10,000	10,000	223	20,223
合計	2,138,869	1,519,623	897,302	447,615	2,568,741	7,572,150
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	311,175	250,143	53	89	16,460	577,920
央行及同業融資	1,170,084	560,800	110,001	-	69,799	1,910,684
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	481,274	11,911	2,091	762	3,527	499,565
存款及匯款	1,173,157	804,213	512,318	735,204	2,088,173	5,313,065
其他到期資金流出項目	50,423	1,890	206	67	672	53,258
合計	3,186,113	1,628,957	624,669	736,122	2,178,631	8,354,492
期距缺口	(\$ 1,047,244)	(\$ 109,334)	\$ 272,633	(\$ 288,507)	\$ 390,110	(\$ 782,342)

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	5,744	4,996	-	-	12,062	22,802
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
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

單位：美金仟元

	101年1月1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	\$ 576,250	\$ 41,397	\$ 5,000	\$ -	\$ -	\$ 622,647
存放央行及拆借金融同業	441,870	370,650	30,422	449	2,261	845,652
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,226	-	7,981	-	30,000	41,207
附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-
應收款項	270,016	7,904	268,279	168	1,291	547,658
臨現及放款	736,313	1,038,852	702,240	199,691	1,965,017	4,642,113
備供出售金融資產	342	14,968	12,850	28,634	137,608	194,402
持有至到期日金融資產	32,480	25,970	7,937	9,962	44,399	120,748
無活絡市場之債務商品投資	11,993	18,462	53,443	9,942	13,364	107,204
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	19	19
合計	2,072,490	1,518,203	1,088,152	248,846	2,193,959	7,121,650
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	362,965	304,066	136	228	16,460	683,855
央行及同業融資	1,312,427	364,396	35,000	-	-	1,711,823
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	336,958	9,012	1,581	566	2,496	350,613
存款及匯款	1,444,098	955,190	463,440	660,359	1,731,385	5,254,472
其他到期資金流出項目	38,126	14,504	317	103	1,029	54,079
合計	3,494,574	1,647,168	500,474	661,256	1,751,370	8,054,842
期距缺口	(\$ 1,422,084)	(\$ 128,965)	\$ 587,678	(\$ 412,410)	\$ 442,589	(\$ 933,192)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台幣合併折臺幣仟元

	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：台幣合併折臺幣仟元

	101年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 78,595,349	\$ 102,171,875	\$ 38,485,162	\$ 32,920,012	\$ 47,189	\$ 252,219,587
流入	78,731,731	102,193,492	38,674,254	32,720,011	47,872	252,367,360
利率衍生性工具						
流出	14,592	1,178,250	2,357,940	8,522,093	6,538,651	18,611,526
流入	-	1,161,400	2,322,800	8,455,775	6,535,930	18,475,905
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	78,609,941	103,350,125	40,843,102	41,442,105	6,585,840	270,831,113
流入合計	78,731,731	103,354,892	40,997,054	41,175,786	6,583,802	270,843,265

單位：台幣合併折臺幣仟元

	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

單位：台外幣合併折臺幣仟元

	101年1月1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	\$ 90,417,012	\$ 132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 19,047,884	\$ 933,361	\$ 302,463,055
流入	90,497,835	132,550,814	60,116,001	19,225,306	932,419	303,322,375
利率衍生性工具						
流出	39,496	-	-	2,031,800	-	2,071,296
流入	-	-	-	2,119,250	3,314	2,122,564
信用衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	-	-	-	-	-	-
流出合計	\$ 90,456,508	\$ 132,117,181	\$ 59,947,617	\$ 21,079,684	\$ 933,361	\$ 304,534,351
流入合計	\$ 90,497,835	\$ 132,550,814	\$ 60,116,001	\$ 21,344,556	\$ 935,733	\$ 305,444,939

(5) 表外項目到期分析

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

單位：新台幣仟元

項目名稱	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12月31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	\$ 11,116,836	\$ 8,919,845	\$ 16,497,360	\$ 90,745,877	\$ 32,413,570	\$ 159,693,488
信用狀款額	5,085,138	14,053,534	1,957,002	1,051,715	1,024,246	23,171,635
保證款項	3,631,833	1,970,474	3,029,711	5,848,973	15,157,933	29,638,924
	\$ 19,833,807	\$ 24,943,853	\$ 21,484,073	\$ 97,646,565	\$ 48,595,749	\$ 212,504,047

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

單位：新台幣仟元

項目名稱	101年1月1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	\$ 4,247,977	\$ 12,199,576	\$ 64,236,327	\$ 111,834,624	\$ 45,944,670	\$ 238,463,174
信用狀款額	6,741,052	14,294,352	2,377,324	1,655,858	131,451	25,200,037
保證款項	2,061,868	1,900,952	3,292,325	5,155,758	18,085,981	30,496,884
	\$ 13,050,897	\$ 28,394,880	\$ 69,905,976	\$ 118,646,240	\$ 64,162,102	\$ 294,160,095

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

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

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

業務別	項 目	102年6月30日					101年6月30日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		1,637	1,179,640	0.14%	12,485	762.68%	1,361	1,992,838	0.07%	5,109	375.39%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	8,935,855	-	79,531	-	-	8,340,046	-	60,980	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	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
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註9)	605	5,831	836	6,082
債務清償方案及更生方案依約履行(註10)	8,975	7,294	9,268	6,038
合 計	9,580	13,125	10,104	12,120

註 9：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 10：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	102年6月30日			101年6月30日				
	排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	
1	A	A公司鐵路運輸業	34,689,720	34.24%	A	A公司鐵路運輸業	34,838,735	32.08%
2	B	B企業集團其他化學製 品製造業	29,281,657	28.90%	B	B企業集團其他化學製 品製造業	31,010,786	28.56%
3	C	C企業集團民用航空 運輸業	17,751,765	17.52%	D	D企業集團液晶面板 及其組件製造業	15,222,943	14.02%
4	D	D企業集團液晶面板 及其組件製造業	12,910,181	12.74%	C	C企業集團民用航空 運輸業	13,143,745	12.10%
5	E	E企業集團建築工程業	9,565,973	9.44%	G	G企業集團液晶面板 及其組件製造業	9,522,724	8.77%
6	F	F企業集團鋼鐵鑄造業	8,589,927	8.48%	H	H企業集團鋼鐵鑄造 業	7,343,147	6.76%
7	G	G企業集團液晶面板 及其組件製造業	7,817,010	7.72%	I	I企業集團海洋水運業	6,212,977	5.72%
8	H	H企業集團鋼鐵鑄造 業	7,296,299	7.20%	K	K企業集團視聽電子 產品製造業	6,151,136	5.66%
9	I	I企業集團海洋水運業	6,674,708	6.59%	L	L企業集團合成樹脂及 塑膠製造業	5,602,153	5.16%
10	J	J企業集團電腦製造業	6,310,850	6.23%	M	M企業集團金屬模具 製造業	5,526,359	5.09%

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

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

102年6月30日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,171,699,680	27,045,814	1,054,906	87,674,464	1,287,474,864
利率敏感性負債	368,536,311	679,660,448	77,835,341	34,594,966	1,160,627,066
利率敏感性缺口	803,163,369	(652,614,634)	(76,780,435)	53,079,498	126,847,798
淨值					101,771,852
利率敏感性資產與負債比率%					110.93%
利率敏感性缺口與淨值比率%					124.64%

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

101年6月30日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,073,622,551	61,489,132	21,123,786	98,173,603	1,254,409,072
利率敏感性負債	393,643,757	628,204,755	67,191,738	32,476,137	1,121,516,387
利率敏感性缺口	679,978,794	(566,715,623)	(46,067,952)	65,697,466	132,892,685
淨值					96,734,323
利率敏感性資產與負債比率					111.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					137.38%

註：1. 本表係指全行新臺幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	7,284,500	992,410	72,657	48,594	8,398,161
利率敏感性負債	8,573,063	392,182	354,231	-	9,319,476
利率敏感性缺口	(1,288,563)	600,228	(281,574)	48,594	(921,315)
淨 值					61,786
利率敏感性資產與負債比率%					90.11%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,491.14%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

101 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,011,398	1,078,498	83,574	49,180	7,222,650
利率敏感性負債	7,548,901	378,339	354,991	-	8,282,231
利率敏感性缺口	(1,537,503)	700,159	(271,417)	49,180	(1,059,581)
淨 值					123,053
利率敏感性資產與負債比率					87.21%
利率敏感性缺口與淨值比率					(861.08%)

註：1. 本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	102年6月30日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.34%	0.37%
	稅後	0.29%	0.31%
淨值報酬率	稅前	5.26%	5.88%
	稅後	4.43%	4.96%
純	益	39.78%	43.38%

- 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：本表係指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 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 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	<u>144,038,603</u>	<u>136,852,876</u>
	<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

	102 年 06 月 30 日	101 年 06 月 30 日
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>

三六、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		
彰銀保代(註3)	台北市	人身保險代理人	100.00%	340,241	188,443	5,000,000	-	5,000,000	100.00%	
彰銀保經(註3)	台北市	財產保險經紀人	100.00%	52,708	28,557	800,000	-	800,000	100.00%	
元富證券股份有限 公司	台北市	證券自營、經紀及承銷 業務	4.02%	603,477	-	60,047,459	-	60,047,459	4.02%	
台灣證券交易所股 份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣 與結算交割等業務	3.00%	72,012	-	18,400,499	-	18,400,499	3.00%	
台灣糖業股份有限 公司	台南市	糖類及農作物相關產 品製造、中西藥及化 妝品批發零售	0.41%	61,540	-	32,286,333	-	32,286,333	0.41%	
台灣電力股份有限 公司	台北市	發電、輸配電及電纜安 裝工程	0.71%	1,872,923	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	
台北外匯經紀股份 有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及 換匯交易	3.53%	7,000	-	860,000	-	860,000	4.34%	
聯安服務股份有限 公司	台北市	自動存提款機買賣、租 賃及維修	5.00%	1,250	-	250,000	-	250,000	10.00%	
開發國際投資股份 有限公司	台北市	一般投資	4.95%	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
安泰證券投資信託 股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	4.09%	
財金資訊股份有限 公司	台北市	第二類電信事業	1.16%	46,446	-	15,450,750	-	15,450,750	3.43%	
台灣期貨交易所股 份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	20,000	-	5,885,142	-	5,885,142	2.11%	
台灣金聯資產管理 股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	11.35%	2,000,000	-	210,000,000	-	210,000,000	11.92%	
台灣金融資產服務 股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣 業務	2.94%	50,000	-	10,000,000	-	10,000,000	5.88%	
財宏科技股份有限 公司	台北市	金融資訊系統開發	5.13%	19,285	-	1,771,047	-	1,771,047	5.13%	
台灣集中保管結算 所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	6,749	-	266,290	-	266,290	0.08%	
陽光資產管理股份 有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	0.70%	417	-	1,134,085	-	1,134,085	18.90%	
順大裕股份有限公 司	台中市	各種農產品之冷凍冷 藏	4.77%	(註4)	-	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4)	-	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. 係指原始投資金額加計依權益法認列損益後之帳面金額。

4. 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。

三七、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事、監察人與經理人	係本行及關係企業之董事、監察人與經理人
彰銀保代	係本行採權益法評價之被投資公司
彰銀保經	〃
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
新光人壽保險股份有限公司(以下簡稱新光人壽)	係本行法人董事之法人董事負責人擔任董事之公司
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人監察人擔任董事之公司
中華航空股份有限公司 (以下簡稱中華航空)	"
高雄捷運股份有限公司 (以下簡稱高雄捷運)	"
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 IAS 24 「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 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6月30日				擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款		
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

(接次頁)

(承前頁)

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		
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—公司戶共 8 戶 (註)	283,480	294,491	283,480	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他—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 正 常 放 款	情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			逾 期 放 款			
消費性放款 共 27 戶	\$ 8,667	\$ 8,667	\$ -	-	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 229 戶	1,167,685	1,167,685	-	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	33,241,779	33,241,779	-	-	場 站 設 備	無
中華航空	3,417,500	3,417,500	-	-	信 用 及 飛 機	無
高雄捷運	1,421,615	1,421,615	-	-	信 用	無
南亞塑膠工業	440,406	440,406	-	-	信 用 及 不 動 產	無
唐榮鐵工廠	300,000	300,000	-	-	信 用	無
萬海航運	290,000	290,000	-	-	船 舶	無
寶一科技	197,052	197,052	-	-	信 用、廠 房 及 設 備	無
台塑勝高科技	115,256	115,256	-	-	廠 房 及 設 備	無
其他—公司戶共 8 戶 (註)	360,788	360,788	-	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他—個人戶共 17 戶 (註)	16,179	16,179	-	-	綜 存	無

101年6月30日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款 共 26 戶	\$ 9,232	\$ 9,808	\$ 9,232	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 222 戶	1,102,978	1,133,461	1,102,978	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	33,721,451	33,730,340	33,721,451	-	場 站 設 備	無
高雄捷運	1,401,589	1,412,000	1,401,589	-	信 用	無
南亞塑膠工業	511,985	521,975	511,985	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
萬海航運	386,667	435,000	386,667	-	船 舶	無
唐榮鐵工廠	314,316	314,338	314,316	-	信 用	無
經貿聯網科技	244,000	244,000	244,000	-	不 動 產	無
台塑勝高科技	129,663	144,070	129,663	-	設 備 及 不 動 產	無
寶一科技	121,087	138,027	121,087	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
東元電機	111,100	111,100	111,100	-	信 用	無
其他—公司戶共 10 戶 (註)	409,454	419,713	409,454	-	信 用、設 備 及 不 動 產	無
其他—個人戶共 16 戶 (註)	8,797	9,395	8,797	-	綜 存	無

101年1月1日

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

註：其他—公司戶期末餘額均未達新台幣 1 億元，故擬彙總揭露。

其他—個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別按年利率 1.54%、1.54%、1.54% 及 1.64% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

2. 保證款項

102年6月30日

關係人名稱	保證責任準備		費率區間%	擔保品內容
	期 末 餘 額	最 高 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	保證責任準備		費率區間%	擔保品內容
	期 末 餘 額	最 高 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	保證責任準備		費率區間%	擔保品內容
	期 末 餘 額	最 高 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	\$ 7,283,529	0.55
101年12月31日	12,254,621	0.93
101年6月30日	5,094,154	0.40
101年1月1日	7,727,963	0.60

102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40,991仟元及53,112仟元。

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	本 期		資 產 負 債 表	
				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	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	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	本 期		資 產 負 債 表	
				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	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	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	(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	本 期		資 產 負 債 表	
			名 目 本 金	評 價 損 益	科 目	餘 額
新光人壽	外匯換匯	100.04.29~101.04.30	\$ 50,000 仟美元	\$ -	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 82,827
		100.05.09~101.05.09	30,000 仟美元	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,441
		100.11.30~101.11.30	25,000 仟美元	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(731)

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

102年6月30日

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

單位：各幣別仟元

101年12月31日

關係人名稱	單 位	幣 別	101年12月31日		利 率 區 間	利 息 收 入
			期 末 餘 額	利 率		
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.388~0.86		\$ 3,099
	OBU	美 金	25,000	0.22~0.60		7
	OBU	瑞士法郎	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	紐西蘭幣	20,000	2.64		21

(接 次 頁)

(承前頁)

101年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
	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	利息收入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.392~0.86	\$	1,147
	倫敦分行	美金	19,000	0.32~1.07		39
	香港分行	美金	5,000	0.41~0.98		32
臺灣企銀	OBU	美金	20,000	0.22~2.00		8
	新加坡分行	美金	5,000	0.77		8
	倫敦分行	美金	18,000	0.68~0.88		33
	香港分行	美金	5,000	0.16~0.98		24
兆豐銀行	香港分行	美金	20,000	0.14~0.65		16
臺灣工銀	新加坡分行	美金	35,000	0.45~0.97		101
	倫敦分行	美金	5,000	0.50~1.40		43
	香港分行	美金	5,000	0.80~0.85		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

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

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	101年12月31日			
			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

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

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	101年1月1日									
					期	末	餘	額	利	率	區	間	利	息
臺灣土銀	新加坡分行	澳	幣	別	\$	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	別	-	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	別	-	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	別	-	93,000	-	-	-					
										倫敦分行	美金	72,500	-	-
合作金庫	新加坡分行	美	金	別	-	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	餘	額	期	末	餘	額	期	末	餘	額						
臺灣土銀	DBU		新	台	\$	22	\$	942	\$	366	\$	86										
臺灣企銀	DBU		新	台		48		67		108		235										
臺灣銀行	DBU		新	台		-		-		142,959		105,730										
兆豐銀行	DBU		新	台		43,230		21,830		887		22,311										
													美	金	244	83	236	847				
													澳	幣	160	387	201	798				
													加	拿	大	幣	198	196	356	629		
													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
合作金庫	DBU		新	台		-		-		-		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	餘	額	期	末	餘	額
中國輸出入銀行	DBU		新	台	\$	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		277		277		277		277
臺灣企銀	DBU		新	台		124		124		124		124
兆豐銀行	DBU		新	台		6		6		6		6
合作金庫	DBU		新	台		-		-		-		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	餘	額	期	末	餘	額
兆豐銀行	DBU		美	金	\$	2,262	\$	7,402	\$	1,909	\$	1,846

7. 租 賃

彰銀保代及彰銀保經向本行租用辦公室，租賃期間均為二年，按月收取租金，102年及101年1月1日至6月30日之租金收入分別為1,029仟元、589仟元及921仟元、589仟元。

8. 其 他

本行提供彰銀保代及彰銀保經人事及通路等資源而認列之手續費收入，102年及101年1月1日至6月30日之分別為502,000仟元、30,500仟元及430,000仟元、31,000仟元。

(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1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 20,543	\$ 20,312
退職後福利	970	972
	<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。

三八、質抵押之資產

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1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12月31日
備供出售金融資產	公 債	\$ 957,100	\$ 945,600
持有至到期日金融資產	公債、債券、定期存單	37,239,764	37,232,263
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	87,442

擔 保 資 產	內 容	101年6月30日	101年1月1日
備供出售金融資產	公 債	\$ 989,900	\$ 1,024,700
持有至到期日金融資產	公債、債券、定期存單	37,239,295	37,742,175
原始到期日超過3個月以上定期存款	定期存款	-	-
存出保證金	現 金	120,364	122,716

三九、重大承諾事項及或有事項

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

	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。

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

本行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。			附註三六
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表二。

四一、營運部門財務資訊

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，各部門營運結果及部門資產負債已於合併報表揭露。

四二、首次採用個體財務報告會計準則

轉換至個體財務報告會計準則之影響

轉換至個體財務報告會計準則後，對本行之個體資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

(一) 101年1月1日個體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	IFRSs	說明	
項目金額	認列及衡量差異	表達差異		
現金及約當現金	\$ 52,948,865	\$ - (\$ 1,559,163)	\$ 51,389,702	現金及約當現金 (八)-16
存放央行及拆借銀行同業	79,667,740	-	79,667,740	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	25,020,162	-	25,020,162	透過損益按公允價值衡量之金融資產
	-	149,400	149,400	避險之衍生金融資產淨額 (八)-17
應收款項—淨額	19,604,066	(606,927)	18,997,139	應收款項—淨額 (八)-14、17
	-	747,310	747,310	當期所得稅資產 (八)-17
貼現及放款—淨額	1,122,738,843	-	1,122,738,843	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	57,579,949	148,500	57,728,449	備供出售金融資產—淨額 (八)-10
持有至到期日金融資產—淨額	180,376,569	-	180,376,569	持有至到期日金融資產—淨額
採權益法之股權投資—淨額	390,890	-	390,890	採權益法之股權投資—淨額
其他金融資產—淨額	12,943,157	(30,000)	14,322,920	其他金融資產—淨額 (八)-10、16、17
固定資產—淨額	23,506,806	742,093	24,545,505	不動產及設備—淨額 (八)-3、4
	-	3,492,311	10,823,582	投資性不動產投資—淨額 (八)-3、4
無形資產	62,074	-	62,074	無形資產—淨額
	-	521,292	6,196,536	遞延所得稅資產 (八)-6-8、17
其他資產	14,668,680	621,729	1,846,905	其他資產—淨額 (八)-4、14、15、17
資產合計	<u>\$ 1,589,507,801</u>		<u>\$ 1,595,003,726</u>	資產合計
央行及銀行同業存款	\$ 112,053,512	-	\$ 112,053,512	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	2,035,814	-	2,035,814	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	10,726,892	-	10,726,892	附買回票券及債券負債
應付款項	31,956,087	173,313	32,193,646	應付款項 (八)-8、9、14、17
	-	-	3,556	當期所得稅負債 (八)-17
存款及匯款	1,288,795,742	-	1,288,795,742	存款及匯款
應付金融債券	38,496,086	-	38,496,086	應付金融債券
應計退休金負債	452,697	(452,697)	-	(八)-17
其他金融負債	1,676,663	-	1,676,663	其他金融負債
	-	2,759,709	3,380,421	負債準備 (八)-6、7、17
	-	296,044	6,682,652	遞延所得稅負債 (八)-2、3、17
其他負債	7,636,353	621,729	1,635,657	其他負債 (八)-2、9、14、15、17
負債合計	<u>1,493,829,846</u>		<u>1,497,680,641</u>	負債合計
股本	67,683,284	-	67,683,284	股本
保留盈餘	18,509,343	11,778,829	30,288,172	保留盈餘 (八)-1、3、5-8
股東權益其他項目				其他權益
土地未實現重估增值	10,339,717	(10,339,717)	-	(八)-1、3
累積換算調整數	45,884	(45,884)	-	(八)-5
備供出售金融資產未實現損益	(766,871)	118,500	(648,371)	備供出售金融資產未實現損益 (八)-10
未認列為退休金成本之淨損失	(133,402)	133,402	-	(八)-6
母公司股東權益合計	95,677,955		97,323,085	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>95,677,955</u>		<u>97,323,085</u>	權益合計
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,589,507,801</u>		<u>\$ 1,595,003,726</u>	負債及權益合計

(二) 101年6月30日個體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	IFRSs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	金 額	項 目	項 目	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 39,411,650	\$ -	(\$ 762,832)	\$ 38,648,818	現金及約當現金			(八)-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			(八)-12
應收款項—淨額	20,658,208	200,383	(255,099)	20,603,492	應收款項—淨額			(八)-12、14、17
	-	-	467,143	467,143	當期所得稅資產			(八)-17
	-	-	128,524	128,524	避險之衍生金融資產—淨額			(八)-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			(八)-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			(八)-12
採權益法之股權投資—淨額	287,954	-	-	287,954	採權益法之股權投資—淨額			
其他金融資產—淨額	8,311,894	(30,000)	634,308	8,916,202	其他金融資產—淨額			(八)-10、16、17
固定資產—淨額	24,107,892	-	291,310	24,399,202	不動產及設備—淨額			(八)-4
	-	3,266,277	7,560,869	10,827,146	投資性不動產投資—淨額			(八)-3、4
無形資產	62,255	-	-	62,255	無形資產—淨額			
	-	521,292	4,504,376	5,025,668	遞延所得稅資產			(八)-6-8、17
其他資產	14,195,464	208,454	(12,568,599)	1,835,319	其他資產—淨額			(八)-4、14、15、17
資產合計	<u>\$ 1,590,370,298</u>			<u>\$ 1,594,672,699</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			(八)-12
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			(八)-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	34,359,672	314,391	68,339	34,742,402	應付款項			(八)-8、9、12、14、17
	-	-	-	-	當期所得稅負債			(八)-17
存款及匯款	1,276,403,705	-	-	1,276,403,705	存款及匯款			
應付金融債券	38,475,347	-	-	38,475,347	應付金融債券			(八)-17
應計退休金負債	279,119	-	(279,119)	-				(八)-17
其他金融負債	1,586,640	-	-	1,586,640	其他金融負債			
	-	2,893,111	507,540	3,400,651	負債準備			(八)-6、7、17
	-	-	6,261,728	6,261,728	遞延所得稅負債			(八)-2、17
其他負債	8,359,197	208,454	(6,558,488)	2,009,163	其他負債			(八)-2、9、14、15、17
負債合計	<u>1,489,939,624</u>			<u>1,493,355,580</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			(八)-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			(八)-10
土地未實現重估增值	11,011,800	(11,011,800)	-	-				(八)-1
累積換算調整數	26,444	(45,884)	-	(19,440)	累積換算調整數			(八)-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>\$ 1,590,370,298</u>			<u>\$ 1,594,672,699</u>	負債及權益合計			

(三) 101年12月31日個體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	IFRSs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	金 額	項 目	項 目	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 40,180,352	\$ -	(\$ 2,779,207)	\$ 37,401,145	現金及約當現金			(八)-16
存放央行及拆借銀行同業	103,411,156	-	-	103,411,156	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	35,613,670	-	-	35,613,670	透過損益按公允價值衡量之金融資產			
應收款項—淨額	18,020,960	-	(345,884)	17,675,076	應收款項—淨額			(八)-14、17
	-	-	527,442	527,442	當期所得稅資產			(八)-17
	-	-	105,087	105,087	避險之衍生金融資產—淨額			(八)-17
貼現及放款—淨額	1,129,128,128	-	-	1,129,128,128	貼現及放款—淨額			
備供出售金融資產—淨額	63,427,594	194,250	-	63,621,844	備供出售金融資產—淨額			(八)-10
持有至到期日金融資產—淨額	170,696,300	-	-	170,696,300	持有至到期日金融資產—淨額			
採權益法之股權投資—淨額	465,745	-	-	465,745	採權益法之股權投資—淨額			
其他金融資產—淨額	8,048,820	(30,000)	2,674,120	10,692,940	其他金融資產—淨額			(八)-10、16、17

(接次頁)

(承前頁)

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	
固定資產—淨額	\$ 23,930,248	\$ -	\$ 24,216,288	不動產及設備—淨額 (八)-4
	-	3,266,277	10,825,104	投資性不動產投資—淨額 (八)-3、4
無形資產	86,991	-	86,991	無形資產—淨額
	-	571,249	4,477,342	遞延所得稅資產 (八)-6-8、17
其他資產	17,091,115	202,134	5,360,732	其他資產—淨額 (八)-4、14、15、17
資產合計	<u>\$ 1,610,101,079</u>		<u>\$ 1,614,304,990</u>	資產合計
央行及銀行同業存款	\$ 100,530,198	-	\$ 100,530,198	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	1,912,629	-	1,912,629	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	5,629,554	-	5,629,554	附買回票券及債券負債
應付款項	32,863,279	139,089	32,997,192	應付款項 (八)-8、9、14、17
	-	-	139,624	當期所得稅負債 (八)-17
存款及匯款	1,316,727,161	-	1,316,727,161	存款及匯款
應付金融債券	38,451,937	-	38,451,937	應付金融債券
應計退休金負債	767,223	-	-	(八)-17
其他金融負債	1,364,673	-	1,364,673	其他金融負債
	-	2,781,645	3,786,664	負債準備 (八)-6、7、17
	-	-	6,189,798	遞延所得稅負債 (八)-2、17
其他負債	8,045,522	202,134	1,685,614	其他負債 (八)-2、9、14、15、17
負債合計	<u>1,506,292,176</u>		<u>1,509,415,044</u>	負債合計
股本	72,421,114	-	72,421,114	股本
保留盈餘	20,888,598	11,534,920	32,423,518	保留盈餘 (八)-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	(12,937)	164,250	151,313	備供出售金融資產未實現損益 (八)-10
土地未實現重估增值	11,011,800	(11,011,800)	-	(八)-1
累積換算調整數	(60,115)	(45,884)	(105,999)	累積換算調整數 (八)-5
未認列為退休金成本之淨損失	(439,555)	439,555	-	(八)-6
母公司股東權益合計	103,808,905		104,889,946	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>103,808,905</u>		<u>104,889,946</u>	權益合計
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,610,101,081</u>		<u>\$ 1,614,304,990</u>	負債及權益合計

(四) 101年1月1日至6月30日個體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	\$ -	\$ 13,225,394	利息收入 (八)-11
減：利息費用	(5,530,249)	-	(5,156,293)	(八)-7
利息淨收益	7,799,855	-	8,069,101	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	1,546,201	(7,112)	1,539,089	手續費淨收益 (八)-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 (八)-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
採用權益法認列之投資損益	144,205	-	144,205	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額
兌換損益	84,617	-	84,617	兌換損益
其他非利息淨收益	2,267,620	(1,653,096)	614,524	其他利息以外淨收益 (八)-13
淨收益	12,639,618		11,353,366	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 (八)-13
營業費用				營業費用
用人費用	(4,306,049)	-	(4,680,005)	員工福利費用 (八)-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	(1,644,585)	7,112	(1,637,473)	其他業務及管理費用 (八)-9
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	5,835,400	-	5,835,400	稅前淨利(淨損)
所得稅(費用)利益	(910,514)	-	(910,514)	所得稅(費用)利益
合併總淨利(淨損)	<u>\$ 4,924,886</u>		<u>\$ 4,924,886</u>	合併總淨利(淨損)

(接次頁)

(承前頁)

	101年1月1日	101年6月30日	101年12月31日	說	明
員工福利—確定福利計畫	(\$ 1,441,141)	(\$ 1,441,141)	(\$ 1,441,141)	(八)-6	
沖銷未認列為退休金淨損失	133,402	-	439,555	(八)-6	
員工優惠存款	(960,141)	(960,141)	(960,141)	(八)-7	
員工不休假獎金	(143,850)	(143,850)	(143,850)	(八)-8	
備供出售金融資產未實現損益	118,500	165,300	164,250	(八)-10	
員工福利費用及所得稅費用	-	-	(25,551)	(八)-6,7,8	
退休金精算損益及與其他綜合損益相關之所得稅	-	-	(218,358)	(八)-6	
經金管會認可之國際財務報導準則下之權益	<u>\$97,323,086</u>	<u>\$101,317,119</u>	<u>\$104,889,946</u>		

(七) 個體財務報告會計準則豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本公司係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101年1月1日）之初始個體資產負債表：

認定成本

本行於轉換日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。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，部分投資性不動產則選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為轉換日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依個體財務報告會計準則採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本行選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

本行於轉換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。

上述豁免選項對本行之影響已併入以下「(八)轉換至個體財務報告會計準則之重大調節說明」中說明。

(八) 轉換至個體財務報告會計準則之重大調節說明

本行現行會計政策與依個體財務報告會計準則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，惟依個體財務報告會計準則之規定應予轉列至保留盈餘。

本行於 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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行皆分別調整減少未實現重估增值 11,011,800 仟元、11,011,800 仟元及 10,339,717 仟元，調整增加保留盈餘 11,011,800 仟元、11,011,800 仟元及 10,339,717 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。轉換至個體財務報告會計準則後，選擇於首次採用個體財務報告會計準則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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行皆分別調整減少其他負債－土地增值稅準備 6,156,692 仟元、6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元，調整增加遞延所得稅負債 6,156,692 仟元、6,156,692 仟元及 5,860,648 仟元。

3. 認定成本

本行於轉換至個體財務報告會計準則日對部分土地及部分投資性不動產選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本，故於 101 年 1 月 1 日分別調整增加不動產、

廠房及設備 742,093 仟元、投資性不動產 226,034 仟元、遞延所得稅負債 296,044 仟元及保留盈餘 672,083 仟元。

本行於轉換至個體財務報告會計準則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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行投資性不動產皆調整增加 3,266,277 仟元、保留盈餘皆調整增加 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；惟在個體財務報告會計準則下並無相關規定，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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行分別調整減少其他資產 7,844,867 仟元、7,852,179 仟元及 7,627,877 仟元，調整增加不動產、廠房及設備 286,040 仟元、291,310 仟元及 296,606 仟元，投資性不動產 7,558,827 仟元、7,560,869 仟元及 7,331,271 仟元。

5. 累積換算調整數

本行選擇於轉換至個體財務報告會計準則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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行皆調整減少累積換算調整數 45,884 仟元，保留盈餘皆調整增加 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

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年

限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至個體財務報告會計準則後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至個體財務報告會計準則後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上應認列退休金負債之下限，若帳列之應計退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至個體財務報告會計準則後，無最低退休金負債之規定。

截至 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行因依 IAS 19「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，分別調整增加負債準備 1,504,711 仟元、1,736,315 仟元及 1,602,913 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 330,526 仟元、295,174 仟元及 295,174 仟元、未認列為退休金成本之淨損失 439,555 仟元、0 仟元及 133,402 仟元，保留盈餘皆調整減少 1,441,141 仟元。另 101 年度本行調整減少其他綜合淨利－確定福利計畫精算損益 263,082 仟元，調整增加其他綜合淨利－與其他綜合損益組成部分相關之所得稅利益 44,724 仟元，101 年度亦調整減少用人費用 55,131 仟元，並調整增加所得稅費用 9,372 仟元。

7. 員工優惠存款

依經金管會認可之 IAS 19「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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行分別調整增加負債準備 1,276,935 仟元、1,156,796 仟元及 1,156,796 仟元、遞延所得稅資產分別調整增加 217,078 仟元、196,655 仟元及 196,655 仟元，保留盈餘皆調整減少 960,141 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本行調整增加用人費用 867,231 仟元及 373,956 仟元，調整減少利息費用 747,092 仟元及 373,956 仟元，並調整減少所得稅費用 20,423 仟元及 0 元。

8. 員工不休假獎金

因我國會計準則未有明文規定，本行於報導期間結束日，對於員工未使用且可累積之支薪假給付並未估列入帳；惟依個體財務報告會計準則規定，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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行分別調整增加應付款項 139,089 仟元、173,313 仟元及 173,313 仟元，遞延所得稅資產分別調整增加 23,645 仟元、29,463 仟元及 29,463 仟元，保留盈餘皆調整減少 143,850 仟元。另 101 年度本行調整減少用人費用 34,224 仟元，並調整增加所得稅費用 5,818 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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行分別調整減少應付款項 34,580 仟元、35,079 仟元及 27,967 仟元，並調整增加其他負債 34,580 仟元、35,079 仟元及

27,967 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本行其他業務及管理費用及手續費淨收益皆調整減少 6,612 仟元及 7,112 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。轉換至個體財務報告會計準則後，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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行皆調整減少其他金融資產－以成本衡量金融資產 30,000 仟元，並分別調整增加備供出售金融資產 194,250 仟元、195,300 仟元及 148,500 仟元，備供出售金融資產未實現損益 164,250 仟元、165,300 仟元及 118,500 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 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本行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 220,618 仟元及 104,710 仟元，並調整減少利息收入 234,695 仟元及 104,710 仟元，調整減少利息費用 14,077 仟元及 0 仟元。

12. 慣例交易

依 IAS 39「金融工具：認列與衡量」規定，本行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，本行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、調整增加持有到期日金融資產 141,078 仟元及調整增加應付款項 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，故本行 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收回呆帳利益及呆帳費用皆調整減少 2,633,842 仟元及 1,653,096 仟元。

14. 受託買賣借貸項

依經金管會認可之 IAS 39「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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行調整增加其他資產及其他負債 169,028 仟元、103,418 仟元及 95,769 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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行分別調整增加應收款項 170,682 仟元、188,867 仟元及 140,383 仟元，調整減少其他資產 170,682 仟元、188,867 仟元及 140,383 仟元，應付款項亦分別調整增加 169,028 仟元、103,418 仟元及 95,769 仟元，其他負債調整減少 169,028 仟元、103,418 仟元及 95,769 仟元。

15. 所得稅

依經金管會認可之 IAS 12「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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本行分別調整增加其他資產－遞延所得稅資產 33,106 仟元、105,036 仟元及 525,960 仟元，其他負債－遞延所得稅負債亦分別調整增加 33,106 仟元、105,036 仟元及 525,960 仟元。

16. 現金及約當現金

本行依經金管會認可之 IAS 7「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 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1

月 1 日，本行分別減少現金及約當現金 2,779,207 仟元、762,832 仟元及 1,559,163 仟元，其他金融資產亦分別調整增加 2,779,207 仟元、762,832 仟元及 1,559,163 仟元。

17. 表達差異

為配合新修訂之會計科目代碼表，轉換至個體財務報告會計準則後，本行分別將科目重分類如下：

項 目	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
A. 其他金融資產—避險之衍生性金融資產	(\$ 105,087)	(\$ 128,524)	(\$ 149,400)
避險之衍生性金融資產	105,087	128,524	149,400
B. 應計退休金負債	(767,223)	(279,119)	(452,697)
負債準備	767,223	279,119	452,697
C. 其他負債	(237,796)	(228,421)	(168,015)
負債準備	237,796	228,421	168,015
D. 應收款項—應收退稅款	(516,566)	(443,966)	(747,310)
當期所得稅資產	516,566	443,966	747,310
E. 其他資產—預付稅款	(10,876)	(23,177)	-
當期所得稅資產	10,876	23,177	-
F. 應付款項—其他	(139,624)	-	(3,556)
當期所得稅負債	139,624	-	3,556
G. 其他資產—遞延所得稅資產	(3,906,093)	(4,504,376)	(5,675,244)
遞延所得稅資產	3,906,093	4,504,376	5,675,244
H. 其他負債—遞延所得稅負債	(33,106)	(105,036)	(525,960)
遞延所得稅負債	33,106	105,036	525,960

(九) 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，可隨時解約且不損及本金之定期存款、可隨時出售且不損及本金之可轉讓定期存單係符合現金之定義。依 IAS 7「現金流量表」之規定，持有約當現金之目的在於滿足短期現金承諾，而非為投資或其他目的。另規定，通常只有短期內（例如，自取得日起 3 個月內）到期之投資方可視為約當現金。因此，本行 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之定期存款分別計 2,779,207 仟元、762,832 仟元及 1,559,163 仟元因屬投資目的，依個體財務報告會計準則之規定不列為現金及約當現金。

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付、股利之收取及所得稅支付數通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。

因此，依個體財務報告會計準則之規定，本行 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日利息收現數 13,220,779 仟元、利息支付數 5,042,713 仟元及所得稅退還數 116,041 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表並無對本行有其他重大影響差異。

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	匯回					
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%。

彰化商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元，%

金 融 商 品 名 稱	到 期 日	股數或張數(仟股)	總 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值
					單	價 總 額
票券投資						
一般銀行可轉讓定期存單	102.07.01~103.03.06	-	\$ 4,557,300	0.68%~1%	\$ 4,561,870	\$ 4,560,679
承兌匯票	102.07.01	-	1,303	1.0012%	1,302	1,302
商業本票	102.07.01~103.05.12	-	<u>29,768,600</u>	0.68%~0.82%	<u>29,734,105</u>	<u>29,731,172</u>
		-	<u>34,327,203</u>		<u>34,297,277</u>	<u>34,293,153</u>
受益憑證			-		<u>163,125</u>	<u>174,485</u>
政府公債						
101 央債甲一	106.01.06	-	6,000,000	1.00%	6,030,865	6,015,436
100 央債甲六	105.07.20	-	4,200,000	2.00%	4,358,077	4,351,347
102 央債甲二	107.01.15	-	1,350,000	0.875%	1,341,469	1,342,635
96 央債甲二	116.02.14	-	4,700	2.00%	4,656	4,918
91 央債甲三	111.02.05	-	<u>500</u>	4.25%	<u>488</u>	<u>615</u>
			<u>11,555,200</u>		<u>11,735,555</u>	<u>11,714,951</u>
公司債						
BNP PARIBAS	104.10.23	-	<u>219,898</u>	4.30%	<u>219,898</u>	<u>220,156</u>
衍生性金融商品						
期 貨		-	-		37,532	37,532
遠期外匯合約		-	-		-	101,314
利率交換		-	-		-	292,947
換匯換利		-	-		-	491,966
外匯換匯合約		-	-		-	1,072,946
買入匯率選擇權		-	-		<u>485,935</u>	<u>1,004,192</u>
			-		<u>523,467</u>	<u>3,000,897</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產						
利率組合式商品		-	-		<u>1,766,258</u>	<u>1,766,919</u>
			<u>\$ 46,102,301</u>		<u>\$ 48,705,580</u>	<u>\$ 51,170,561</u>

註：上述部份透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易。

彰化商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元，%

金融商品名稱	到期日	股數或張數 (仟 股)	面額	利率 (%)	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價	值	提供擔保及 質押情形
國內上市及興櫃股票										
元富證券股份有限公司		60,047	\$ 600,470		\$ 653,625	\$ -	(\$ 50,148)	10.05	\$ 603,477	
其他		59,946	599,460		1,207,813	-	(133,266)		1,074,547	
			<u>1,199,930</u>		<u>1,861,438</u>	<u>-</u>	<u>(183,414)</u>		<u>1,678,024</u>	
政府公債										
101 央債甲九	111.09.24	-	12,400,000	1.125%	12,352,036	-	(256,153)		12,095,883	
101 央債甲一	106.01.06	-	6,070,000	1%	6,103,351	-	(17,735)		6,085,616	
102 央債甲一	117.01.09	-	3,400,000	1.375%	3,373,534	-	(112,303)		3,261,231	
100 央債甲六	105.07.20	-	2,500,000	2%	2,582,964	-	7,123		2,590,087	
93 央債甲八	103.09.15	-	450,000	2.625%	457,738	-	2,756		460,494	
102 央債甲二	107.01.15	-	300,000	0.875%	298,003	-	361		298,364	
99 央債甲八	109.09.21	-	300,000	1.125%	294,196	-	1,148		295,344	
89 央債甲九	104.03.14	-	250,000	6.125%	270,023	-	2,784		272,807	
92 央債甲十	102.12.05	-	200,000	2.875%	201,857	-	45		201,902	
99 央債甲五	109.03.10	-	150,000	1.375%	152,563	-	(1,751)		150,812	
93 央債甲四	103.03.04	-	100,000	2.375%	100,888	-	261		101,149	
其他		-	115,500		119,991	-	17,868		137,859	
			<u>26,235,500</u>		<u>26,307,144</u>	<u>-</u>	<u>(355,596)</u>		<u>25,951,548</u>	
公司債										
02 台電 1C	112.05.03	-	800,000	1.53%	799,262	-	1,836		801,098	
02 台電 1A	107.05.06	-	500,000	1.28%	499,528	-	937		500,465	
其他		-	1,941,783		1,977,834	-	640		1,978,474	
			<u>3,241,783</u>		<u>3,276,624</u>	<u>-</u>	<u>3,413</u>		<u>3,280,037</u>	
金融債										
RABOBANK NEDERLAND AU	105.07.27	-	927,782	3M BBSW+1.3%	928,344	-	4,225		932,569	
MORGAN STANLEY	106.01.16	-	895,560	3M Libor+1.6%	884,751	-	938		885,689	
SOCIETE GENERALE	103.10.20	-	796,305	3M BBSW+1.5%	796,305	-	1,465		797,770	
GOLDMAN SACHS GROUP INC	104.07.22	-	775,820	3M Libor+0.4%	759,626	-	9,901		769,527	
BNP PARIBAS AUSTRALIA	105.05.24	-	581,595	3M BBSW+1.43%	581,595	-	676		582,271	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	103.09.16	-	523,095	3M BBSW+0.96%	522,982	-	2,352		525,334	
JPMORGAN CHASE & CO	103.05.02	-	514,960	3M Libor+0.75%	514,157	-	2,334		516,491	
其他		-	4,428,700		4,428,944	-	19,300		4,448,244	
			<u>9,443,817</u>		<u>9,416,704</u>	<u>-</u>	<u>41,191</u>		<u>9,457,895</u>	
			<u>\$ 40,121,030</u>		<u>\$ 40,861,910</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 494,406)</u>		<u>\$ 40,367,504</u>	

註：上述部分備供出售金融資產供作附買回條件交易。

彰化商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元，%

債 券 簡 稱	到 期 日	總 額	利 率 (%)	未 攤 銷 溢 (折) 價	成 本	累 計 減 損	帳 面 價 值	提 供 保 證 或 抵 押 情 形
票 券 投 資								
UNION BANK NA	102.07.16	\$ 59,960	0.20%	\$ -	\$ 59,960	\$ -	\$ 59,960	
MAS BILLS	102.07.26	283,920	-	(23)	283,897	-	283,897	
央行定期存單	102.07.01~102.10.11	173,300,000	0.87~1.05%	-	173,300,000	-	173,300,000	設質央行 37,000,000 仟元
國庫券	102.07.22	500,000	0.63%	(1,570)	498,430	-	498,430	
		<u>174,143,880</u>		<u>(1,593)</u>	<u>174,142,287</u>	<u>-</u>	<u>174,142,287</u>	
金 融 債								
LLOYDS TSB BANK PLC	102.10.26	411,750	3M Libor+1.2%	(155)	411,595	-	411,595	
SWEDBANK,AB	103.05.16	299,800	3M Libor+0.91%	(34)	299,766	-	299,766	
ABN AMRO BANK NV	103.03.11	239,840	3M Libor+1.3%	3	239,843	-	239,843	
BANCO ESTADO CHILE ,NY	103.03.14	239,840	3M Libor+0.95%	3	239,843	-	239,843	
SOCIETE GENERALE	103.04.11	209,860	3M Libor+1.05%	(46)	209,814	-	209,814	
00 匯豐銀 1D	103.12.10	500,000	1.37%	-	500,000	-	500,000	
01 匯豐銀 1A	106.01.31	500,000	1.25%	-	500,000	-	500,000	
02 匯豐銀 1A	107.02.05	500,000	1.23%	-	500,000	-	500,000	
01 輸銀 2	106.05.30	500,000	1.25%	-	500,000	-	500,000	
其 他		1,655,241		3,445	1,658,686	-	1,658,686	海外分行提作營業擔保 239,764 仟元
		<u>5,056,331</u>		<u>3,216</u>	<u>5,059,547</u>	<u>-</u>	<u>5,059,547</u>	
公 司 債								
BAOSTEEL GROUP CORP LTD	103.12.01	160,275	3.50%	547	160,822	-	160,822	
98 中油 1A	103.12.02	700,000	1.20%	(786)	699,214	-	699,214	
02 聯電 1A	107.03.15	600,000	1.35%	(555)	599,445	-	599,445	
97 中鋼 2A	102.12.29	500,000	2.08%	1,485	501,485	-	501,485	
00 南亞 2	105.11.07	500,000	1.35%	1,383	501,383	-	501,383	
00 塑化 1	105.04.20	500,000	1.40%	(570)	499,430	-	499,430	
01 台化 2A	106.12.07	500,000	1.23%	(963)	499,037	-	499,037	
02 統一 1	107.02.26	500,000	1.22%	(1,132)	498,868	-	498,868	
其 他		3,300,000		3,863	3,303,863	-	3,303,863	
		<u>7,260,275</u>		<u>3,272</u>	<u>7,263,547</u>	<u>-</u>	<u>7,263,547</u>	
		<u>\$ 186,460,486</u>		<u>\$ 4,895</u>	<u>\$ 186,465,381</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 186,465,381</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		市價或股權淨值		評價基礎	提供擔保或質押情形	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股%	單價	總價			
權益法													
彰銀保代	5,000,000	\$413,164	-	\$188,443	-	(\$261,366)	5,000,000	100.00	\$340,241	68.05	\$340,241	權益法	-
彰銀保經	800,000	<u>52,581</u>	-	<u>28,557</u>	-	<u>(28,430)</u>	800,000	100.00	<u>52,708</u>	65.88	<u>52,708</u>	權益法	-
		<u>\$465,745</u>		<u>\$217,000</u>		<u>(\$289,796)</u>			<u>\$392,949</u>		<u>\$392,949</u>		

彰化商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
以成本衡量之金融資產			
	台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 2,000,000	
	台灣電力股份有限公司	1,872,923	
	開發國際投資股份有限公司	500,000	
	其 他	<u>325,511</u>	
		<u>4,698,434</u>	
無活絡市場之債務商品投資			
	台灣高速鐵路甲種記名式可轉換特別股	1,300,000	
	98 國泰金 1	800,000	
	BRAVE RISE INVESTMENTS LIMITED	487,900	
	UNI-PRESIDENT CHINA HOLD	292,740	
	JP MORGAN CHASE & CO	233,627	
	ANSTOCK LIMITED	183,511	
	GOLDEN DEVELOPMENTS HOLDINGS	146,370	
	FAR EAST HORIZON LTD	96,604	
	FANNIE MAE	83,755	
	GOVERNMENT NATIONAL	73,121	
	MORTGAGE ASSOCIATION		
	FREDDIE MAC (CMOs)	58,677	
	JP MORGAN CHASE CML MORTGAGE	<u>50,167</u>	
	SEC CORP		
		<u>3,806,472</u>	
其他什項金融資產			
	原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款	14,746,342	
	其他金融資產	<u>81,504</u>	
		<u>14,827,846</u>	
		<u>\$ 23,332,752</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
不動產及設備成本變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

不動產及設備成本變動明細表請參閱附註十六。

彰化商業銀行股份有限公司
不動產及設備累計折舊變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

不動產及設備累計折舊變動明細表請參閱附註十六。

彰化商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	面	額	金	額
附買回票券					
	發票人—台電	\$	600,000	\$	596,923
	發票人—台灣中油		500,000		497,863
	發票人—日勝生活		350,000		349,800
	發票人—元宏投資		250,000		249,800
	發票人—裕民航運		200,000		199,700
	發票人—德產汽車		150,000		149,700
	發票人—國光電力		150,000		149,400
	發票人—寶慶投資		120,000		119,950
	發票人—中央投資公司		110,000		105,000
	發票人—華創車電		100,000		99,950
	發票人—台企復興		100,000		99,900
	其 他		<u>756,600</u>		<u>748,712</u>
			<u>3,386,600</u>		<u>3,366,698</u>
附買回債券					
政府公債					
	100 央債甲六		1,902,500		2,105,673
	101 央債甲一		<u>436,100</u>		<u>483,084</u>
			<u>2,338,600</u>		<u>2,588,757</u>
		\$	<u>5,725,200</u>	\$	<u>5,955,455</u>

彰化商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

利息收入明細表請參閱附註二九。

彰化商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

利息費用明細表請參閱附註二九。

彰化商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

手續費淨收益明細表請參閱附註二九。

彰化商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表請參閱附註二九。

彰化商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
即	期	<u>\$ 417,504</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
投資性不動產利益		\$	79,639
避險商品與被避險商品淨利益			21,915
以成本衡量之金融資產利益			137,427
證券經紀淨收入			22,035
其他什項收入			<u>19,579</u>
		\$	<u>280,595</u>

彰化商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
員工福利費用	
短期員工福利	\$ 4,130,565
退職後福利	
確定提撥計畫	60,980
確定福利計畫	208,122
員工優惠存款	224,343
其他退職後福利	<u>2,705</u>
	<u>496,150</u>
	<u>4,626,715</u>
折舊及攤銷費用	
折舊費用	327,900
攤銷費用	<u>15,331</u>
	<u>343,231</u>
其他業務及管理費用	
員工訓練費	7,875
租金支出	370,152
研究發展費	2,485
現金運送費	17,968
水電費	58,313
郵電費	78,983
修理保固費	95,797
保險費	228,381
勞務費	90,691
稅捐	438,295
其他	<u>318,787</u>
	<u>1,707,727</u>
	<u>\$ 6,677,673</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國102及101年第2季

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	目錄		82
(二)	證券部門資產負債表		83
(三)	證券部門損益表		84
(四)	證券部門財務報表附註		
	1. 證券部門沿革		85
	2. 重要會計政策之彙總說明		85~88
	3. 會計變動之理由及其影響		-
	4. 重要會計科目之說明		88~92
	5. 關係人交易		92
	6. 質抵押之資產		92
	7. 重大承諾事項及或有事項		-
	8. 重大之災害損失		-
	9. 重大之期後事項		-
	10. 其他		93~94
	11. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		95
	(2) 轉投資事業相關資訊		95
	(3) 大陸投資資訊		95
(五)	證券部門重要會計科目明細表		96~109

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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	%
	流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產— 流動（附註二、三及十四）	\$ 11,714,951	43	\$ 2,496,045	11	\$ 3,013,758	12	\$ 2,937,290	10
113400	備供出售金融資產—流動（附註二、四及 十四）	13,578,311	50	20,523,688	86	22,338,928	85	24,658,891	87
114030	應收證券融資款（附註二）	293,424	1	283,321	1	251,965	1	320,257	1
114060	應收款項（附註二及五）	1,748,806	6	476,740	2	533,897	2	444,369	2
114600	當期所得稅資產	8,332	-	37,667	-	16,593	-	16,765	-
110000	流動資產合計	<u>27,343,824</u>	<u>100</u>	<u>23,817,461</u>	<u>100</u>	<u>26,155,141</u>	<u>100</u>	<u>28,377,572</u>	<u>100</u>
	非流動資產								
127000	固定資產淨額（附註二及六）	2,357	-	2,718	-	3,044	-	3,009	-
129000	其他非流動資產（附註七）	31,797	-	32,430	-	32,430	-	40,376	-
120000	非流動資產總計	<u>34,154</u>	<u>-</u>	<u>35,148</u>	<u>-</u>	<u>35,474</u>	<u>-</u>	<u>43,385</u>	<u>-</u>
906001	資產合計	<u>\$ 27,377,978</u>	<u>100</u>	<u>\$ 23,852,609</u>	<u>100</u>	<u>\$ 26,190,615</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,420,957</u>	<u>100</u>
	負債及權益								
	流動負債								
214010	附買回債券負債（附註二、八及十四）	\$ 2,588,757	9	\$ 2,900,301	12	\$ 2,794,338	11	\$ 3,600,106	13
214040	融券保證金（附註二及十四）	328	-	1,847	-	-	-	1,453	-
214050	應付融券擔保價款（附註二及十四）	363	-	2,024	-	-	-	1,606	-
214130	應付款項（附註九）	1,571,192	6	335,203	2	291,432	1	225,503	1
210000	流動負債總計	<u>4,160,640</u>	<u>15</u>	<u>3,239,375</u>	<u>14</u>	<u>3,085,770</u>	<u>12</u>	<u>3,828,668</u>	<u>14</u>
	非流動負債								
229000	其他非流動負債（附註十及十二）	21,437,195	79	18,415,383	77	20,993,045	80	22,471,709	79
906003	負債合計	<u>25,597,835</u>	<u>94</u>	<u>21,654,758</u>	<u>91</u>	<u>24,078,815</u>	<u>92</u>	<u>26,300,377</u>	<u>93</u>
	股東權益								
301110	指撥營運資金（附註二）	2,000,000	7	2,000,000	8	2,000,000	8	2,000,000	7
	保留盈餘								
304040	未分配盈餘	(104,932)	-	197,746	1	80,072	-	159,789	-
	其他權益								
305150	備供出售金融資產未實現損益（附註 二）	(114,925)	(1)	105	-	31,728	-	(39,209)	-
906004	權益總計	<u>1,780,143</u>	<u>6</u>	<u>2,197,851</u>	<u>9</u>	<u>2,111,800</u>	<u>8</u>	<u>2,120,580</u>	<u>7</u>
906002	負債及權益合計	<u>\$ 27,377,978</u>	<u>100</u>	<u>\$ 23,852,609</u>	<u>100</u>	<u>\$ 26,190,615</u>	<u>100</u>	<u>\$ 28,420,957</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

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	
		金 額	%	金 額	%
	收入 (附註二)				
401000	經紀手續費收入	\$ 23,133	16	\$ 27,309	12
404000	承銷業務收入	41	-	43	-
410000	營業證券出售利益	-	-	55,877	24
421200	利息收入	119,221	84	147,599	64
424100	期貨佣金收入	111	-	144	-
428000	營業外收入及利益	102	-	160	-
400000	收入合計	<u>142,608</u>	<u>100</u>	<u>231,132</u>	<u>100</u>
	費用 (附註二)				
501000	經紀經手費支出	(1,283)	(1)	(1,418)	(1)
502000	自營經手費支出	(30)	-	(152)	-
503000	營業證券出售損失	(117,903)	(83)	-	-
521200	利息支出	(7,235)	(5)	(9,941)	(4)
524100	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(16,215)	(12)	(9,789)	(4)
531000	員工福利費用	(18,746)	(13)	(20,996)	(9)
532000	折舊及攤銷	(361)	-	(360)	-
533000	其他營業費用	(6,812)	(5)	(7,065)	(3)
528000	營業外支出及損失	(72,977)	(51)	(94,378)	(41)
500000	支出及費用合計	<u>(241,562)</u>	<u>(170)</u>	<u>(144,099)</u>	<u>(62)</u>
902001	稅前淨 (損) 利	(98,954)	(70)	87,033	38
701000	所得稅費用 (附註二)	(5,978)	(4)	(6,961)	(3)
902005	本期淨 (損) 利	<u>(\$ 104,932)</u>	<u>(74)</u>	<u>\$ 80,072</u>	<u>35</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：唐楚烈

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國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、證券部門沿革

本行證券部門於62年4月13日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於63年4月13日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於92年10月30日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於93年1月6日開辦。截至102年6月30日止，指撥營運資金為2,000,000仟元。

截至102年及101年6月30日止，本行證券部門之員工人數分別為56人及60人。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於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

本行證券部門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) (以下稱「IFRSs」)。截至本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」) 尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u> IFRSs 之修正	
IFRS 9 (2009)	2009.1.1 或 2010.1.1
	2015.1.1

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正	準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日 (註)
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009.6.30 以後結束 之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>		
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善－IAS 39 之修正 (2010 年)」	2010.7.1 或 2011.1.1
IFRSs 之修正	「IFRSs 年度改善(2009-2011 系列)」	2013.1.1
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者 之有限度豁免」	2010.7.1
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」	2011.7.1
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013.1.1
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015.1.1
IFRS 7 之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011.7.1
IFRS 9 之修正	「金融工具」	2015.1.1
IFRS 10	「合併財務報表」	2013.1.1
IFRS 11	「聯合協議」	2013.1.1
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他 個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013.1.1
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之 修正	「投資個體」	2014.1.1
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013.1.1
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012.7.1
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012.1.1
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013.1.1
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013.1.1
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013.1.1
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014.1.1
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014.1.1
IFRIC 20	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」	2013.1.1
IFRIC 21	「徵收款」	2014.1.1

(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，適用上述新 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本行證券部門會計政策之重大變動：

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。若本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。惟本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。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(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

截至本財務報告通過發布日止，本行證券部門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、重要會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報告係按 100 年 12 月 26 日修正之公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本行證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及現金及約當現金（但不包括資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後 12 個月內清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本行證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註十四。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。本證券部門分類為備供出售金融資產之項目及分類標準如下：

債務商品

不符合持有至到期日規定之評等、剩餘期限之投資。

公允價值之決定方式請參閱附註十四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

(4) 應收款

應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。應收款（包括現金及約當現金與應收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損

失後之金額衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

A. 其發生之主要目的為短期內再買回；

B. 於原始認列時即屬管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註十四。

(五) 附條件之債券交易

附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(六) 應收證券融資款

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，投資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品以備忘分錄處理，並於投資人償還結清融通資金時返還。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本行證

券部門以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本行證券部門採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(八) 融券存入保證金及應付融券擔保價款

辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款；借予客戶融券之股票則以備忘分錄處理。融券存入保證金及融券賣出價款並於融券人償還結清有價證券時返還。

(九) 收入及費用

本行證券部門主要收入及費用認列方法如下：

1. 承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
2. 經紀手續費收入、經紀、自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。
3. 利息收入及支出：採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(十) 期貨

本行證券部門從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，帳列損益表項下之期貨佣金收入。

(十一) 營利事業所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十二) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營、承銷及經紀業務，及期貨商交易輔助業務指撥證券部門之營運資金。

(十三) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失，若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生者，於財務報表附註揭露之。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	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>交易目的金融資產</u>				
營業證券—自營				
政府公債	<u>\$11,714,951</u>	<u>\$ 2,496,045</u>	<u>\$ 3,013,758</u>	<u>\$ 2,937,290</u>

101年12月31日、6月30日及1月1日分別計有面額4,200仟元、2,200仟元及4,600仟元之債券，供作附買回條件交易。

於102年及101年1月1日至6月30日，公平價值變動列入損益之金融資產及負債產生之（損）益如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>金融資產</u>		
處分（損失）利益	(\$ 77,240)	\$ 16,966
評價損失	(<u>16,215</u>)	(<u>9,789</u>)
	(<u>93,455</u>)	<u>7,177</u>
<u>金融負債</u>		
處分損失	(<u>108</u>)	-
淨（損）益	<u>(\$ 93,563)</u>	<u>\$ 7,177</u>

七、備供出售金融資產—流動

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	<u>\$13,578,311</u>	<u>\$20,523,688</u>	<u>\$22,338,928</u>	<u>\$24,658,891</u>

102年6月30日暨101年12月31、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。

102年6月30日暨101年12月31、6月30日及1月1日以政府公債提存營業保證金者，皆為 290,000 仟元。

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

八、應收款項

	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	\$ 1,506,519	\$ 316,926	\$ 274,521	\$ 221,177
應收利息	<u>242,287</u>	<u>159,814</u>	<u>259,376</u>	<u>223,192</u>
	<u>\$ 1,748,806</u>	<u>\$ 476,740</u>	<u>\$ 533,897</u>	<u>\$ 444,369</u>

九、不動產及設備

	102年6月30日			101年	101年	101年
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值	12月31日 帳 面 價 值	6月30日 帳 面 價 值	1月1日 帳 面 價 值
機械設備	\$ 33,949	(\$ 33,153)	\$ 796	\$ 970	\$ 1,103	\$ 931
交通及運輸設備	8,939	(7,540)	1,399	1,539	1,680	1,821
什項設備	2,674	(2,512)	162	209	261	257
	<u>\$ 45,562</u>	<u>(\$ 43,205)</u>	<u>\$ 2,357</u>	<u>\$ 2,718</u>	<u>\$ 3,044</u>	<u>\$ 3,009</u>

十、其他非流動資產

	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	\$ 300	\$ 300	\$ 300	\$ 300
台灣證券交易所交割結算基金	7,406	7,441	7,441	13,850
櫃檯買賣中心給付結算基金	4,091	4,689	4,689	6,226
債券給付結算準備金	20,000	20,000	20,000	20,000
	<u>\$ 31,797</u>	<u>\$ 32,430</u>	<u>\$ 32,430</u>	<u>\$ 40,376</u>

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

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

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

十一、附買回債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	<u>\$ 2,588,757</u>	<u>\$ 2,900,301</u>	<u>\$ 2,794,338</u>	<u>\$ 3,600,106</u>

102年6月30日暨101年12月31、6月30日及1月1日，附買回債券負債利率分別為0.44%~0.54%、0.36%~0.52%、0.44%~0.72%及0.42%~0.73%。

十二、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
應付帳款	\$ 1,245,236	\$ 153,440	\$ 172,679	\$ 122,265
應付交割帳款	-	-	-	171,100
交割代價	103,418	169,028	95,769	139,600
應付代收款	11,088	8,535	11,398	3,580
其他應付款	2,190	1,983	1,983	1,983
應付利息	1,978	2,021	1,778	1,673
應付費用	-	196	176	233
	<u>\$ 1,571,192</u>	<u>\$ 335,203</u>	<u>\$ 291,432</u>	<u>\$ 225,503</u>

十三、其他非流動負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
聯行往來	\$21,436,657	\$18,415,345	\$20,993,009	\$22,471,692
其他預收款	538	38	36	17
	<u>\$21,437,195</u>	<u>\$18,415,383</u>	<u>\$20,993,045</u>	<u>\$22,471,709</u>

十四、員工福利費用

	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	\$ 16,963	\$ 18,998
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>1,783</u>	<u>1,998</u>
	<u>\$ 18,746</u>	<u>\$ 20,996</u>

十五、與關係人之重大交易事項

關係人名稱	科目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$ 21,436,657</u>	<u>\$ 18,415,345</u>	<u>\$ 20,993,009</u>	<u>\$ 22,471,692</u>

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十六、質抵押之資產

102年及101年6月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
備供出售金融資產	\$ 290,000	\$ 290,000	\$ 290,000	\$ 290,000
交割結算基金	31,497	32,130	32,130	40,076
存出保證金	300	300	300	300

十七、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 11,714,951	\$ 11,714,951	\$ 2,496,045	\$ 2,496,045
備供出售金融資產—流動	13,578,311	13,578,311	20,523,688	20,523,688
應收證券融資款	293,424	293,424	283,321	283,321
應收款項	1,748,806	1,748,806	476,740	476,740
交割結算基金	31,497	31,497	32,130	32,130
存出保證金	300	300	300	300
<u>金融負債</u>				
附買回債券負債	2,588,757	2,588,757	2,900,301	2,900,301
融券保證金	328	328	1,847	1,847
應付融券擔保價款	363	363	2,024	2,024
應付款項	1,571,192	1,571,192	335,203	335,203
	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 3,013,758	\$ 3,013,758	\$ 2,937,290	\$ 2,937,290
備供出售金融資產—流動	22,338,928	22,338,928	24,658,891	24,658,891
應收證券融資款	251,965	251,965	320,257	320,257
應收款項	533,897	533,897	444,369	444,369
交割結算基金	32,130	32,130	40,076	40,076
存出保證金	300	300	300	300
<u>金融負債</u>				
附買回債券負債	2,794,338	2,794,338	3,600,106	3,600,106
融券保證金	-	-	1,453	1,453
應付融券擔保價款	-	-	1,606	1,606
應付款項	291,432	291,432	225,503	225,503

1. 以帳面價值揭露之金融工具

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

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 102 年第 2 季個體財務報告附註三四。

十八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券－自營部明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	還	本	日	面	額	帳		值	期		末		市		價	額	備	註
										百	元		價	金	百	元	價	金				
政府公債																						
	101	央債	甲一	一年一次		106.01.06		6,000,000		100.51	\$ 6,030,866	100.26	\$ 6,015,435									
	100	央債	甲六	一年一次		105.07.20		4,200,000		103.76	4,358,077	103.60	4,351,347									
	102	央債	甲二	一年一次		107.01.15		1,350,000		99.37	1,341,469	99.45	1,342,635									
	96	央債	甲二	一年一次		116.02.14		4,700		99.06	4,656	104.66	4,919									
	91	央債	甲三	一年一次		111.02.05		500		97.60	488	123.00	615									
											11,735,556		11,714,951									
加：評價調整											(20,605)											
營業證券－自營部合計												\$11,714,951		\$11,714,951								

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－流動明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要	數量	帳面金額	價值	公債	平價	價值							
								付	還	本	日	數	百	元
政府公債														
101 央債甲一	一年一次		106.01.06	5,670,000	100.58	\$ 5,702,832	100.26	\$ 5,684,587						
101 央債甲九	一年一次		111.09.24	4,700,000	99.82	4,691,513	97.55	4,584,730						
100 央債甲六	一年一次		105.07.20	2,500,000	103.32	2,582,964	103.60	2,590,088						
102 央債甲二	一年一次		107.01.15	300,000	99.33	298,003	99.45	298,363						
92 央債甲十	一年一次		102.12.05	200,000	100.93	201,857	100.95	201,902						
93 央債甲四	一年一次		103.03.04	100,000	100.89	100,888	101.15	101,149						
89 央債甲十一	一年一次		104.08.11	50,000	106.29	53,144	109.13	54,565						
93 央債甲八	一年一次		103.09.15	50,000	101.74	50,871	102.33	51,166						
91 央債甲七	一年一次		111.08.16	8,000	113.40	9,072	119.91	9,593						
90 央債甲七	一年一次		105.10.19	2,000	104.60	2,092	108.40	2,168						
						13,693,236		13,578,311						
加：評價調整						(114,925)		-						
備供出售金融資產－流動						<u>\$ 13,578,311</u>		<u>\$ 13,578,311</u>						

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門固定資產成本變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

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

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門固定資產累計折舊變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	期 末 餘 額
機械設備及電腦設備	\$ 32,979	\$ 174	\$ -	\$ 33,153
交通及運輸設備	7,400	140	-	7,540
什項設備	<u>2,465</u>	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>2,512</u>
	<u>\$ 42,844</u>	<u>\$ 361</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,205</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 102 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 券 類 別	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)			
安泰醫療社團	102.05.31~102.06.06	102.07.01~102.07.31	0.44%~0.46%	100 央債甲 6	\$ 198,600	\$ 220,503
余 秋 香	102.04.10~102.05.24	102.07.10~102.08.23	0.52%	100 央債甲 6	269,000	298,259
陳 文 靜	102.04.09~102.06.20	102.07.10~102.09.17	0.52%~0.54%	100 央債甲 6	147,800	161,989
陳 忠 義	102.04.10~102.06.24	102.07.10~102.09.24	0.52%	100 央債甲 6	282,800	313,347
楊 春 鳳	102.04.11	102.07.11	0.52%	100 央債甲 6	199,900	221,728
其他(註)	102.04.03~102.06.28	102.07.04~102.11.04	0.44%~0.54%		1,240,500	<u>1,372,931</u>
						<u>\$ 2,588,757</u>

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	經 紀 商	承 銷 商	自 營 商	合 計
	金 額 %	金 額 %	金 額 %	金 額 %
直屬各部門損益				
營業收入				
經紀手續費收入	\$ 23,133	79	\$ -	-
承銷業務收入	-	-	41	100
利息收入	5,993	21	-	-
期貨佣金收入	111	-	-	-
其他營業收入	102	-	-	-
	<u>29,339</u>	<u>100</u>	<u>41</u>	<u>100</u>
營業支出及費用				
經手費支出	1,081	4	-	-
手續費支出	-	-	-	-
出售證券損失	-	-	-	-
利息支出	3	-	-	-
營業證券評價損失	-	-	-	-
員工福利費用	18,746	64	-	-
折舊及攤銷	361	1	-	-
其他營業費用	6,736	23	-	-
營業外支出及損失	10,013	34	-	-
	<u>36,940</u>	<u>126</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本期稅前淨損	(<u>7,601</u>)	(<u>26</u>)	<u>41</u>	<u>100</u>
減：所得稅費用				
本期淨損			(<u>91,394</u>)	(<u>80</u>)
			(<u>98,954</u>)	(<u>69</u>)
			(<u>5,978</u>)	-
			(<u>104,932</u>)	(<u>69</u>)

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費收入明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融券手續費	合 計
1 月		\$ 4,234	\$ 35	\$ 41	\$ 4,310
2 月		2,590	32	20	2,642
3 月		4,355	39	31	4,425
4 月		3,539	23	22	3,584
5 月		4,832	24	32	4,888
6 月		<u>3,248</u>	<u>12</u>	<u>24</u>	<u>3,284</u>
		<u>\$ 22,798</u>	<u>\$ 165</u>	<u>\$ 170</u>	<u>\$ 23,133</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	營 業 證 券 出 售 收 入	營 業 證 券 出 售 成 本	營 業 證 券 出 售 利 益 (損 失)
自 營 商：				
	在集中交易市場買賣			
	債 券	<u>\$89,668,953</u>	<u>\$89,786,856</u>	<u>(\$ 117,903)</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
證券融資利息收入		\$	5,993
附賣回票債券投資利息			11
投資有價證券利息收入			77,044
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入			<u>36,173</u>
			<u>\$119,221</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息費用明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息費用		\$	7,232
證券融券息			<u>3</u>
		\$	<u>7,235</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業費用明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
員工福利費用	
短期員工福利費用	\$ 16,963
退職後福利費用	<u>1,783</u>
	<u>18,746</u>
折舊及攤銷費用	
折舊費用	<u>361</u>
	<u>361</u>
其他業務及管理費用	
租金支出	1,137
水電費	766
郵電費	1,264
修理保固費	1,162
集保服務費	605
稅捐	587
其他	<u>1,291</u>
	<u>6,812</u>
	<u>\$ 25,919</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業外支出及損失明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
內部損益—借方		\$ 72,795	
其	他		<u>30</u>
			<u>\$ 72,825</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門櫃檯買賣營業報告表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

1. 櫃檯買賣業務開業日期：87 年 10 月 20 日
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：證券經紀商
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：郭宇照主任
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：28 名，業務員：9 名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶人數：25,142 戶
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：108,650,988 股
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：31,092 筆
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：仟元

	自 營 交 易		經 紀 交 易		合 計
	買 進	賣 出	買 進	賣 出	
股 票			1,929,604	1,927,260	3,856,864
債 券					

9. 庫存上櫃有價證券明細表：

證 券 名 稱	摘 要	股 數 或 債 券		利 率	取 得 金 額	市 價		備 註
		面 值	總 額			單 價	總 額	

說明：

1. 證券名稱應將股票、公司債、政府債券分項列明。
2. 公司債及政府債之付息還本日期應於摘要欄內註明。
3. 已提供作質押或存出保證之證券，應列入其他資產明細表，並在本表下註明其數量及金額。

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門融資融券業務報告表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除帳戶數及股數外，餘均以新台幣仟元為單位)

信用帳戶數	B 級	A 級	一 級	二 級	三 級	四 級	五 級	六 級
	104	43	35	57	19	0	4	4
融資餘額	股 數				金 額			
	20,132,000				293,424			
融券餘額	股 數		擔 保 品 值		保 證 金			
	13,000		363		328			
融資金額佔 淨值之比率	16.48%							
融券金額佔 淨值之比率			0.02%		0.02%			