

彰化商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國一〇一年上半年度 (內附會計師查核報告)

地址：台中市中區自由路二段三十八號

電話：(〇二) 二五三六二九五—

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 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、損 益 表	5~6		-
六、股東權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~9		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	10~17		二
(三) 會計變動之理由及其影響	18		三
(四) 重要會計科目之說明	18~34		四~二五
(五) 關係人交易	34~37		二六
(六) 質抵押之資產	37		二七
(七) 重大承諾事項及或有事項	37~38		二八
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	38~62		二九~三一
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	62		三二
2. 轉投資事業相關資訊	62~64		三二
3. 大陸投資資訊	63、65		三二
(十二) 營運部門財務資訊	63		三三
九、重要會計科目明細表	66~80		-
十、證券部門揭露事項	81~109		-

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一〇一年及一〇〇年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

彰化商業銀行股份有限公司民國一〇一年上半年度財務報表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，該等科目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。

彰化商業銀行股份有限公司已編製民國一〇一年上半年度之合併財務報表，並經本會計師查核出具標準式無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 蔡宏祥

會計師 劉水恩

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

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 一 〇 一 年 八 月 十 四 日

彰化商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	一〇一年六月三十日 金 額	一〇〇年六月三十日 金 額	變動百分比 (%)	代碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年六月三十日 金 額	一〇〇年六月三十日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 39,411,651	\$ 22,435,956	76	21000	央行及銀行同業存款(附註十六及二六)	\$ 120,273,230	\$ 112,000,349	7
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四)	82,423,593	81,042,784	2	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、五及二六)	1,949,271	2,187,666	-11
12000	公平價值變動列入損益之金融資產—淨額(附註二、五及二六)	29,174,811	25,858,879	13	22501	附買回票券及債券負債(附註二)	8,253,443	10,903,576	-24
13000	應收款項—淨額(附註二、三、六及七)	20,658,208	19,560,736	6	23000	應付款項(附註十七)	34,359,671	24,567,258	40
13500	貼現及放款—淨額(附註二、三、七及二六)	1,117,209,557	1,097,600,867	2	23500	存款及匯款(附註十八及二六)	1,276,403,705	1,239,141,490	3
14000	備供出售金融資產—淨額(附註二、八及二七)	63,039,350	56,997,088	11	24000	應付金融債券(附註十九)	38,475,347	38,489,892	-
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註二、九及二七)	191,487,670	172,666,751	11	25000	應計退休金負債(附註二及二十)	279,119	358,093	-22
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註二及十)	287,954	216,289	33	25500	其他金融負債	1,586,640	1,985,042	-20
	其他金融資產				29500	其他負債(附註二及十四)	<u>8,359,197</u>	<u>7,323,976</u>	14
15503	以成本衡量之金融資產(附註二及十一)	4,728,434	4,728,434	-	20000	負債合計	<u>1,489,939,623</u>	<u>1,436,957,342</u>	4
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註二及十二)	3,410,035	9,879,072	-65		股東權益(附註二一)			
15501	避險之衍生性金融資產(附註二及十九)	128,524	143,793	-11		股本(一〇一年及一〇〇年六月三十日額定股本分別為8,000,000,000股及6,500,000,000股)			
15597	其他什項金融資產(附註二、三、七及十三)	<u>44,901</u>	<u>40,927</u>	10	31001	普通股股本，每股面額10元；一〇一年及一〇〇年六月三十日分別發行為6,768,328,404股及6,209,475,600股	67,683,284	62,094,756	9
15500	其他金融資產合計	<u>8,311,894</u>	<u>14,792,226</u>	-44	31021	增資準備	4,737,830	5,588,528	-15
	固定資產(附註二及十四)					保留盈餘			
	成 本				32001	法定盈餘公積	11,836,090	9,123,384	30
18501	土地(含重估增值)	17,715,115	16,980,300	4	32003	特別盈餘公積(附註二)	241,692	241,692	-
18521	房屋及建築(含重估增值)	8,059,759	8,047,889	-	32011	累積盈餘(附註二四)	5,264,952	5,749,361	-8
18531	機械設備	5,169,268	5,021,727	3		股東權益其他項目			
18541	交通及運輸設備	571,104	586,376	-3	32501	未實現重估增值	11,011,800	8,046,846	37
18551	什項設備	1,435,320	1,438,990	-	32521	累積換算調整數(附註二)	26,444	53,013	-50
18561	租賃權益改良	836,883	826,147	1	32523	備供出售金融資產未實現損益(附註二)	<u>(371,417)</u>	<u>(341,580)</u>	9
18581	租賃資產	<u>167,721</u>	<u>-</u>	3	30000	股東權益合計	<u>100,430,675</u>	<u>90,556,000</u>	11
	成本及重估增值合計	33,955,170	32,901,429	3					
	減：累計折舊	<u>(9,852,038)</u>	<u>(9,362,526)</u>	5					
18571	未完工程及預付設備款	<u>24,103,132</u>	<u>23,538,903</u>	2					
18500	固定資產淨額合計	<u>24,107,893</u>	<u>23,549,471</u>	2					
19000	無形資產—淨額(附註二)	<u>62,255</u>	<u>49,375</u>	26					
	其他資產								
19595	其他非營業資產(附註二、十五及二七)	9,796,121	6,927,951	41					
19665	遞延所得稅資產(附註二及二四)	<u>4,399,341</u>	<u>5,814,969</u>	-24					
19500	其他資產合計	<u>14,195,462</u>	<u>12,742,920</u>	11					
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,590,370,298</u>	<u>\$ 1,527,513,342</u>	4		負債及股東權益總計	<u>\$ 1,590,370,298</u>	<u>\$ 1,527,513,342</u>	4

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：陳允進

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		一〇一年上半年度 金 額	一〇〇年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入(附註二及二六)	\$ 13,254,280	\$ 13,409,609	-1
51000	利息費用(附註二六)	(5,530,249)	(4,598,901)	20
	利息淨收益	7,724,031	8,810,708	-12
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨收益(附註二、二二及二六)	1,622,024	1,782,014	-9
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二、五及二六)	708,488	255,350	177
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註二)	88,632	75,613	17
49500	採用權益法認列之投資損益(附註二及十)	144,204	100,000	44
49600	兌換損益(附註二)	84,617	538,808	-84
	其他非利息淨損益			
49821	出售不良債權淨損益(附註三十)	334,723	261,507	28
49895	收回呆帳及過期帳(附註二)	1,653,096	1,669,527	-1
49805	以成本衡量之金融資產淨損益(附註二)	154,193	143,736	7

(接次頁)

(承前頁)

代碼		一〇一年上半年度 金 額	一〇〇年上半年度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
49863	財產交易淨損益 (附註二)	(\$ 83)	\$ 11,072	-	
49899	其他什項損益 (附註二六)	<u>125,690</u>	<u>179,401</u>	-30	
	淨收益	<u>12,639,615</u>	<u>13,827,736</u>	-9	
51500	呆帳費用(附註二及七)	(<u>479,576</u>)	(<u>665,219</u>)	-28	
	營業費用				
58500	用人費用(附註二三)	(4,306,049)	(4,291,173)	-	
59000	折舊及攤銷費用(附 註二三)	(374,008)	(426,754)	-12	
59500	其他業務及管理費用	(<u>1,644,582</u>)	(<u>1,727,397</u>)	-5	
	營業費用合計	(<u>6,324,639</u>)	(<u>6,445,324</u>)	-2	
61001	繼續營業單位稅前淨利	5,835,400	6,717,193	-13	
61003	所得稅費用(附註二及二 四)	(<u>910,514</u>)	(<u>1,069,745</u>)	-15	
69000	本期淨利	<u>\$ 4,924,886</u>	<u>\$ 5,647,448</u>	-13	
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(附註二五)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.83</u>
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.83</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：陳允進

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股		保 留 盈 餘		公 積		權 益		調 整		合 計
	普 通 股	增 資 準 備	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	累 積 盈 餘	未 實 現 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 未 實 現 損 益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失		
一〇一年一月一日餘額	\$ 67,683,284	\$ -	\$ 9,123,384	\$ 241,692	\$ 9,144,268	\$ 10,339,717	\$ 45,884	(\$ 766,871)	(\$ 133,402)	\$ 95,677,956	
一〇〇年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	2,712,706	-	(2,712,706)	-	-	-	-	-	
發放現金股利	-	-	-	-	(1,353,666)	-	-	-	-	(1,353,666)	
發放股票股利	-	4,737,830	-	-	(4,737,830)	-	-	-	-	-	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	395,454	-	395,454	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(19,440)	-	-	(19,440)	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	133,402	133,402	
未實現重估增值	-	-	-	-	-	672,083	-	-	-	672,083	
一〇一年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	4,924,886	-	-	-	-	4,924,886	
一〇一年六月三十日餘額	\$ 67,683,284	\$ 4,737,830	\$ 11,836,090	\$ 241,692	\$ 5,264,952	\$ 11,011,800	\$ 26,444	(\$ 371,417)	\$ -	\$ 100,430,675	
一〇〇年一月一日餘額	\$ 62,094,756	\$ -	\$ 8,340,729	\$ -	\$ 8,211,749	\$ 8,058,163	\$ 52,779	(\$ 174,109)	\$ -	\$ 86,584,067	
九十九年度盈餘分配											
提列法定盈餘公積	-	-	782,655	-	(782,655)	-	-	-	-	-	
發放現金股利	-	-	-	-	(1,738,653)	-	-	-	-	(1,738,653)	
發放股票股利	-	5,588,528	-	-	(5,588,528)	-	-	-	-	-	
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(167,471)	-	(167,471)	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	234	-	-	234	
買賣損失準備及違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	241,692	-	-	-	-	-	241,692	
土地出售交易	-	-	-	-	-	(11,317)	-	-	-	(11,317)	
一〇〇年上半年度稅後淨利	-	-	-	-	5,647,448	-	-	-	-	5,647,448	
一〇〇年六月三十日餘額	\$ 62,094,756	\$ 5,588,528	\$ 9,123,384	\$ 241,692	\$ 5,749,361	\$ 8,046,846	\$ 53,013	(\$ 341,580)	\$ -	\$ 90,556,000	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：陳允進

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 4,924,886	\$ 5,647,448
調整項目		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊費用及攤銷費用	374,008	426,754
按權益法認列之投資收益淨額	(144,204)	(100,000)
固定資產及其他非營業資產處分損失(利益)	83	(11,072)
承受擔保品處分利益	-	(27,474)
呆帳費用	479,576	665,219
債券投資折價攤銷	(455,325)	(331,012)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價利益	(6,208)	(62,660)
備供出售金融資產之處分利益	(88,374)	(71,519)
避險性金融商品評價損失	137	1,346
遞延所得稅費用	749,944	967,920
營業資產及負債之淨變動		
營業資產之(增加)減少		
交易目的之金融資產	(3,332,605)	(6,318,420)
應收款項	(806,627)	3,950,705
其他金融資產	97,856	(22,381)
其他資產—其他非營業資產	(60,185)	(43,522)
營業負債之增加(減少)		
交易目的之金融負債	(902,379)	(2,476,161)
應付款項	1,049,918	(2,715,483)
應計退休金負債	(40,176)	69,678
其他金融負債	(90,023)	814,196
其他負債	366,362	(91,848)
營業活動之淨現金流入	<u>2,116,664</u>	<u>271,714</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(2,755,853)	7,471,122
貼現及放款(含催收款)減少(增加)	5,149,068	(51,515,920)
取得備供出售金融資產	(43,237,694)	(27,090,625)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
處分備供出售金融資產價款	\$ 38,717,704	\$ 14,413,512
取得持有至到期日金融資產	(567,417,767)	(506,493,079)
持有至到期日金融資產到期還本	556,306,810	527,251,558
取得無活絡市場之債務商品投資	(171,487)	(43,456)
無活絡市場債務商品投資到期還本	4,644,322	1,261,423
購置無形資產	(11,646)	(2,759)
購置固定資產及其他非營業資產	(212,846)	(157,860)
處分固定資產及其他非營業資產價款	82	13,566
處分承受擔保品價款	-	27,474
投資活動之淨現金流出	(8,989,307)	(34,865,044)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加	8,219,718	16,891,368
附買回票券及債券減少	(2,473,449)	(2,733,138)
存款及匯款減少	(12,392,037)	(1,037,498)
應付金融債券增加	-	10,000,000
融資活動之淨現金流(出)入	(6,645,768)	23,120,732
匯率影響數	(18,803)	1,072
本期現金及約當現金減少數	(13,537,214)	(11,471,526)
期初現金及約當現金餘額	52,948,865	33,907,482
期末現金及約當現金餘額	\$ 39,411,651	\$ 22,435,956
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 5,416,670	\$ 4,346,617
本期支付所得稅	\$ 196,550	\$ 147,516
不影響現金流量之投資及融資活動		
應付現金股利	\$ 1,353,666	\$ 1,738,653
盈餘轉增資	\$ 4,737,830	\$ 5,588,528

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：陳允進

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年上半年度

(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。原創設於民前七年之「株式會社彰化銀行」；三十六年三月一日正式改組成立彰化商業銀行，並於三十九年七月獲經濟部核發公司執照。本行股票自五十一年二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，在國內設有分行一八三家，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。

本行一〇一年及一〇〇年六月三十日員工人數分別為 6,342 人及 6,428 人。

本行之母公司為台新金融控股股份有限公司，一〇一年及一〇〇年六月三十日持有本行股權皆為 22.5%。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 外幣交易及外幣財務報表之換算

本行所有國外營運機構（包含國際金融業務分行）外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益按歷史匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收益或費損，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。

資產負債表日之外幣資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

(二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本行對於部分金融商品評價、備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、所得稅、資產減損損失、保證責任準備以及員工分紅與董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，而係按相對流動性之順序排列。

(四) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本行國內外總、分行處及國際金融業務分行等之帳目。國內外總、分行處或國際金融業務分行間之重大內部往來、聯行往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

(五) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本行成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證採交易日會計處理外，其餘皆採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；無活絡市場報價之金融商品，以評價方法估計公平價值。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。另依據本行風險管理政策及投資策略共同管理之一組金融資產、金融負債或其組成，以公平價值基礎評估績效及報告管理階層者，亦指定以公平價值衡量。

(六) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息支出按權責發生基礎認列。

(七) 催收款項

依照「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（如由保證、承兌、應收承購帳款及信用卡轉列部分）則列於其他金融資產項下。

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

係就貼現及放款、應收款項及其他金融資產（買入匯款及其他催收款項），暨各項保證餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

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。

如附註三所述，本行自一〇〇年一月一日適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之應收款納入適用範圍，本行對於放款及應收款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

若評估個別放款及應收款無減損之客觀證據，再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗以及該組合之延遲付款增加情況。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款原始有效利率

折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵呆帳科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵呆帳科目。原先已沖銷而後續回收之款項係列為其他非利息淨收益項下之呆帳收回利益，備抵呆帳科目帳面金額之變動認列為呆帳損失。

本行對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(九) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，除股票、受益憑證採交易日會計處理外，其餘皆採用交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日或股東會決議日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，備供出售權益商品係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(十) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，皆採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十一) 採權益法之股權投資

本行對被投資公司具有重大影響力者，採用權益法評價，即以投資成本加（或減）按持股比例認列被投資公司之純益（或純損）計算。被投資公司發生純益（或純損）時認列投資利益（或損失）；發放現金股利時，則作為投資之減項。

取得被投資公司發放之股票股利，僅註記增加股數，不增加投資帳面金額，亦不列為投資利益。

(十二) 以成本衡量之金融資產

係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理，與備供出售金融資產相似。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(十三) 無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

(十四) 避險之衍生性金融資產

係以公平價值評價，且其價值變動依所規避之風險列為當期損益或股東權益調整項目。

(十五) 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本加重估增值減累計折舊計價。重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產、出租資產及閒置資產之折舊係按其成本，採平均法依下列耐用年數計算提列：房屋及建築，十年至六十年；機械設備，四年至十六年；交通及運輸設備，二年至三十年；什項設備，三年至四十年；租賃權益改良，五年。

固定資產出售或報廢時，其相關成本（含重估增值）、累計折舊、累計減損及未實現重估增值均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失，列為當期其他非利息淨損益。

固定資產、出租資產及閒置資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失；嗣後若可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產、出租資產及閒置資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。

(十六) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他非營業資產項下）係依承受價格入帳，期末並評估其公平價值，其成本高於淨公平價值之差額，列為減損損失。

(十七) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎，採用直線法依其耐用年限分期攤銷。電腦軟體成本依直線法按三至五年攤銷。

(十八) 退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

(十九) 違約損失準備及買賣損失準備

行政院金融監督管理委員會於一〇〇年一月十一日發佈金管證券字第 0990073857 號令，修正證券商管理規則，刪除第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定，證券商截至九十九年十二月底已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

(二十) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；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。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

(二一) 所得稅

所得稅作同期間及跨期間分攤。可減除暫時性差異、虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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所得稅費用。

(二二) 避險會計

本行從事部分衍生性商品交易，係為管理利率曝險之資產負債管理活動。本行所從事之避險交易係公平價值避險，主要係規避固定利率負債因利率波動所產生之公平價值變動風險。在開始從事避險交易時，本行備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，會計處理方式如下：避險工具以公平價值再衡量並立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並認列為當期損益。

(二三) 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。

(二四) 重分類

一〇〇年上半年度之財務報表若干項目經重分類，俾配合一〇一年上半年度財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本行自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂包括(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(三)債務條款修改時債務人之會計處理。

四、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

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
庫存現金	\$ 8,844,317	\$ 8,565,581
待交換票據	19,937,564	4,517,655
存放銀行同業	9,671,621	8,437,531
庫存外幣	958,149	915,189
	<u>\$ 39,411,651</u>	<u>\$ 22,435,956</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
拆借銀行同業	\$ 29,317,323	\$ 27,738,737
存款準備金甲戶	12,442,714	13,732,049
存款準備金乙戶	34,769,871	33,680,005
外幣存款準備金	162,366	163,061
轉存央行存款	5,731,319	5,728,932
	<u>\$ 82,423,593</u>	<u>\$ 81,042,784</u>

五、公平價值變動列入損益之金融商品

(一) 公平價值變動列入損益之金融資產

金 融 資 產	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
票券投資	\$ 21,208,574	\$ 19,711,421
國內上市(櫃)股票	30,169	-
基金受益憑證	102,159	102,628
政府公債	3,013,758	2,858,681

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
海外公司債及金融債	\$ -	\$ 87,667
遠期外匯合約	142,900	111,905
利率交換	301,308	410,766
換匯換利	116,830	932
外匯換匯合約	1,763,614	693,892
買入匯率選擇權權利金	219,271	509,735
期 貨	67,529	69,866
	<u>26,966,112</u>	<u>24,557,493</u>
<u>指定以公平價值變動列入</u>		
<u>損益之金融資產</u>		
利率組合式商品	2,208,699	1,301,386
	<u>\$ 29,174,811</u>	<u>\$ 25,858,879</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日分別計有面額 5,494,700 仟元及 7,290,400 仟元之票券及債券，供作附買回條件交易。

(二) 公平價值變動列入損益之金融負債

金 融 負 債	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
<u>交易目的之金融負債</u>		
遠期外匯合約	\$ 196,049	\$ 103,876
外匯換匯合約	1,226,793	1,072,511
換匯換利合約	-	48,800
利率交換	307,155	452,964
賣出匯率選擇權權利金	219,274	507,474
資產交換	-	2,041
	<u>\$ 1,949,271</u>	<u>\$ 2,187,666</u>

本行一〇一及一〇〇年上半年度從事衍生性金融商品交易之目的，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。

一〇一年及一〇〇年六月三十日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約	金 額
	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
外匯換匯合約	\$ 250,878,504	\$ 233,067,032
匯率選擇權合約	62,783,572	35,195,876
遠期外匯合約	26,475,948	33,899,873
利率交換及資產交換合約	66,366,420	62,773,901
換匯換利合約	5,085,550	1,756,800

於一〇一及一〇〇年上半年度，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：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
金融資產		
處分利益	\$ 2,633,079	\$ 3,816,559
評價利益	<u>822,044</u>	<u>236,507</u>
	<u>3,455,123</u>	<u>4,053,066</u>
金融負債		
處分損失	(1,930,799)	(3,623,869)
評價損失	(<u>815,836</u>)	(<u>173,847</u>)
	(<u>2,746,635</u>)	(<u>3,797,716</u>)
淨 損 益	<u>\$ 708,488</u>	<u>\$ 255,350</u>

六、應收款項

	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	六 月 三 十 日	六 月 三 十 日
應收帳款	\$ 11,311,146	\$ 9,447,561
應收退稅款	443,966	546,563
應收收益	600,548	316,969
應收利息	2,462,294	2,301,021
應收承兌票款	5,962,528	7,051,789
其他應收款	239,510	258,716
減：備抵呆帳	(<u>361,784</u>)	(<u>361,883</u>)
	<u>\$ 20,658,208</u>	<u>\$ 19,560,736</u>

應收款項之備抵呆帳變動表，請參閱附註七。

七、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
進出口押匯及貼現	\$ 6,164,198	\$ 5,287,211
透 支	961,574	1,511,386
短期放款	279,017,916	342,256,901
應收證券融資款	251,965	470,612
中期放款	354,775,058	291,640,724
長期放款	484,869,594	464,961,720
放款轉列之催收款	<u>4,235,867</u>	<u>4,602,939</u>
	1,130,276,172	1,110,731,493
減：備抵呆帳	(<u>13,066,615</u>)	(<u>13,130,626</u>)
	<u>\$ 1,117,209,557</u>	<u>\$ 1,097,600,867</u>

(二) 備抵呆帳

	一〇一年 應收款項	一〇〇年 貼現及放款	上 半 年 其他什項 金融資產	年 度 合 計
期初餘額	\$ 369,346	\$ 15,101,253	\$ 34,511	\$ 15,505,110
本期提列(迴轉)	(1,063)	378,289	3,131	380,357
轉銷呆帳	(6,425)	(2,400,721)	(40,478)	(2,447,624)
匯兌及其他變動	(<u>74</u>)	(<u>12,206</u>)	<u>36,758</u>	<u>24,478</u>
期末餘額	<u>\$ 361,784</u>	<u>\$ 13,066,615</u>	<u>\$ 33,922</u>	<u>\$ 13,462,321</u>

	一〇一年 應收款項	一〇〇年 貼現及放款	上 半 年 其他什項 金融資產	年 度 合 計
期初餘額	\$ 214,055	\$ 13,451,194	\$ 7,564	\$ 13,672,813
本期提列	167,649	610,872	34,189	812,710
轉銷呆帳	(19,820)	(817,546)	(5,463)	(842,829)
匯兌及其他變動	(<u>1</u>)	(<u>113,894</u>)	<u>1,081</u>	(<u>112,814</u>)
期末餘額	<u>\$ 361,883</u>	<u>\$ 13,130,626</u>	<u>\$ 37,371</u>	<u>\$ 13,529,880</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為 4,235,867 仟元及 4,602,939 仟元。一〇一及一〇〇年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 63,538 仟元及 64,901 仟元。

本行於一〇一及一〇〇年上半年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(三) 一〇一及一〇〇年上半年度呆帳費用明細如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$380,357	\$812,710
保證責任準備提列(迴轉)數	<u>99,219</u>	<u>(147,491)</u>
	<u>\$479,576</u>	<u>\$665,219</u>

(四) 一〇一年及一〇〇年六月三十日應收款及放款備抵呆帳評估如下：

應收款

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額	
	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
已有個別減損客觀證據者	\$ 327,664	\$ 427,581	\$ 202,390	\$ 322,114
個別評估減損				
組合評估減損	69,328	61,929	26,310	29,019
無個別減損客觀證據者	20,173,690	18,885,649	133,084	10,750
組合評估減損				
合 計	\$20,570,682	\$19,375,159	\$ 361,784	\$ 361,883

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		備抵呆帳金額	
	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
已有個別減損客觀證據者	\$ 20,615,656	\$ 17,571,166	\$ 5,018,554	\$ 5,997,044
個別評估減損				
組合評估減損	3,950,566	4,547,948	1,109,476	993,846
無個別減損客觀證據者	1,105,709,950	1,088,612,379	6,938,585	6,139,736
組合評估減損				
合 計	\$1,130,276,172	\$1,110,731,493	\$ 13,066,615	\$ 13,130,626

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。

八、備供出售金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
國內上市(櫃)股票	\$ 2,230,383	\$ 3,231,375
政府公債	45,705,323	36,710,324
公司債	4,278,767	5,446,484
金融債	<u>10,824,877</u>	<u>11,608,905</u>
	<u>\$63,039,350</u>	<u>\$56,997,088</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日分別計有面額 2,481,800 仟元及 3,179,800 仟元之債券，供作附買回條件交易。

一〇一年及一〇〇年六月三十日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者，分別為 699,900 仟元及 761,400 仟元；提存營業保證金者，皆為 290,000 仟元。

九、持有至到期日金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
央行定期存單	\$ 179,100,000	\$ 161,500,000
政府公債	279,369	244,607
金融債	5,341,723	7,148,795
公司債	<u>6,766,578</u>	<u>3,773,349</u>
	<u>\$ 191,487,670</u>	<u>\$ 172,666,751</u>

海外分行提供債券作為營業擔保，一〇一年及一〇〇年六月三十日分別為 239,295 仟元及 230,400 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一〇一年及一〇〇年六月三十日餘額分別為 37,000,000 仟元及為 7,000,000 仟元。

十、採權益法之股權投資

	<u>一〇一年六月三十日</u>		<u>一〇〇年六月三十日</u>	
	帳面金額	持股 %	帳面金額	持股 %
彰銀人身保險代理人股份有限公司 (彰銀保代)	\$ 253,403	100.00	\$ 186,604	100.00
彰銀保險經紀人股份有限公司 (彰銀保經)	<u>34,551</u>	100.00	<u>29,685</u>	100.00
	<u>\$ 287,954</u>		<u>\$ 216,289</u>	

一〇一及一〇〇年上半年度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：

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
彰銀保代	\$ 130,645	\$ 88,118
彰銀保經	<u>13,559</u>	<u>11,882</u>
	<u>\$ 144,204</u>	<u>\$ 100,000</u>

十一、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
國內非上市(櫃)普通股	<u>\$ 4,728,434</u>	<u>\$ 4,728,434</u>

十二、無活絡市場之債務商品投資

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
國內興櫃特別股—台灣高鐵	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
受益證券及資產基礎證券	360,827	543,625
公司債及金融債	<u>1,749,208</u>	<u>8,035,447</u>
	<u>\$ 3,410,035</u>	<u>\$ 9,879,072</u>

十三、其他什項金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
買入匯款	\$ 22,522	\$ 13,579
非放款轉列之催收款	56,301	64,719
減：備抵呆帳	<u>(33,922)</u>	<u>(37,371)</u>
	<u>\$ 44,901</u>	<u>\$ 40,927</u>

其他什項金融資產之備抵呆帳變動表，請參閱附註七。

十四、固定資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
	成本	帳面價值
土地	\$ 17,715,115	\$ 17,715,115
房屋及建築	8,059,759	4,838,147
機械設備	5,169,268	936,047
交通及運輸設備	571,104	105,245
什項設備	1,435,320	172,561
租賃權益改良	836,883	190,712
租賃資產	167,721	145,305
未完工程及預付 設備款	4,761	10,568
	<u>\$ 33,959,931</u>	<u>\$ 24,107,893</u>
	累計折舊	帳面價值
	\$ -	\$ 16,980,300
	(3,221,612)	4,979,088
	(4,233,221)	1,074,615
	(465,859)	113,883
	(1,262,759)	182,034
	(646,171)	208,983
	(22,416)	-
	<u>-</u>	<u>10,568</u>
	<u>(\$ 9,852,038)</u>	<u>\$ 23,549,471</u>

本行曾於四十五年、五十年、五十一年、五十七年、五十九年、六十年、六十四年、六十九年、七十六年、八十年、八十一年、八十六年、九十年、一〇〇年及一〇一年依據平均地權條例辦理數次土地

重估，並於六十六年辦理房屋及建築重估，經主管機關核定之土地暨房屋及建築重估增值總額分別為 21,117,393 仟元及 108,475 仟元。

該重估增值總額或因資產出售、報廢及政府徵收等因素而有減少，一〇一年及一〇〇年六月三十日重估增值餘額分別帳列於固定資產及非營業資產，其明細如下：

項 目	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	土 地	房屋及建築	土 地	房屋及建築
固定資產	\$ 13,263,756	\$ 80,546	\$ 12,480,372	\$ 80,974
非營業資產	<u>7,117,505</u>	<u>12,533</u>	<u>4,384,529</u>	<u>12,533</u>
	<u>\$ 20,381,261</u>	<u>\$ 93,079</u>	<u>\$ 16,864,901</u>	<u>\$ 93,507</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日，土地重估之增值稅準備分別為 6,156,692 仟元及 5,605,285 仟元，帳列其他負債項下。

十五、其他非營業資產

	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
存出保證金	\$ 115,364	\$ 127,566
承受擔保品	37,105	37,105
減：累計減損	(37,105)	(37,105)
預付款項	1,741,302	1,703,534
出借出租資產	7,825,141	5,053,717
閒置資產	27,038	27,038
其 他	<u>87,276</u>	<u>16,096</u>
	<u>\$ 9,796,121</u>	<u>\$ 6,927,951</u>

截至一〇一年六月底止，依租約未來可收取之租金如下：

期 間	金 額
一〇一年七月一日至十二月三十一日	\$ 99,024
一〇二年度	166,142
一〇三年度	136,598
一〇四年度	116,313
一〇五年度	92,913

十六、央行及銀行同業存款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
央行存款	\$ 26,090	\$ 24,919
銀行同業存款	11,179,052	10,920,028
透支銀行同業	1,300,945	3,102,593
銀行同業拆放	100,886,698	89,801,358
中華郵政轉存款	<u>6,880,445</u>	<u>8,151,451</u>
	<u>\$ 120,273,230</u>	<u>\$ 112,000,349</u>

十七、應付款項

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應付帳款	\$ 21,883,151	\$ 11,075,548
應付代收款	187,839	217,206
應付費用	1,633,813	1,744,262
應付利息	1,880,985	1,626,291
承兌票款	6,135,224	7,153,637
應付股息紅利	1,491,446	1,877,017
應付承購帳款	578,875	317,013
其他	<u>568,338</u>	<u>556,284</u>
	<u>\$ 34,359,671</u>	<u>\$ 24,567,258</u>

十八、存款及匯款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
支票存款	\$ 34,533,721	\$ 31,397,674
活期存款	262,364,505	257,992,450
定期存款	264,362,818	274,116,737
可轉讓定期存單	20,746,400	8,402,500
儲蓄存款	693,732,440	666,654,551
匯款	<u>663,821</u>	<u>577,578</u>
	<u>\$ 1,276,403,705</u>	<u>\$ 1,239,141,490</u>

十九、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，分別於九十六年九月二十六日、九十七年五月十九日、九十七年十二月十五日、九十八年九月十五日、九十九年六月二十九日、一〇〇年三月十一日及一〇〇年四月十八日發行次順位金融債券，分述如下：

於九十六年九月二十六日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限七年。

於九十七年五月十九日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限七年。

於九十七年十二月十五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，發行期限七年。

於九十八年九月十五日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，發行期限七年。

於九十九年六月二十九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。

於一〇〇年三月十一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，發行期限七年；及乙券拾壹億，發行期限十年。

於一〇〇年四月十八日按面額發行新台幣陸拾柒億第二期次順位金融債券，發行期限十年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>公平價值避險之金融負債（帳列應付金融債券）</u>		
97-1，七年期，每年付息一次， 年利率 3.10%，到期日： 104.05.19	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
金融債券評價調整	<u>125,347</u>	<u>139,892</u>
	<u>2,125,347</u>	<u>2,139,892</u>
<u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</u>		
96-1，七年期，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

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
97-1, 七年期, 每年付息一次, 年利率 3.10%, 到期日: 104.05.19	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
97-2, 七年期, 每年付息一次, 年利率 3.05%, 到期日: 104.12.15	8,350,000	8,350,000
98-1, 七年期, 每年付息一次, 年利率 2.30%, 到期日: 105.09.15	5,000,000	5,000,000
99-1, 無到期日, 每年付息一次, 自發行日起至屆滿第十年止, 年利率 3.15%; 自發行日起屆滿第十年之日, 年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000
100-1 甲券, 七年期, 每年付息一次, 年利率 1.65%, 到期日: 107.03.11	2,200,000	2,200,000
100-1 乙券, 十年期, 每年付息一次, 年利率 1.72%, 到期日: 110.03.11	1,100,000	1,100,000
100-2, 十年期, 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
	<u>36,350,000</u>	<u>36,350,000</u>
	<u>\$ 38,475,347</u>	<u>\$ 38,489,892</u>

上述 97-1 七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平價值變動風險, 故從事利率交換合約衍生性金融商品做為避險工具, 於一〇一年及一〇〇年六月三十日該利率交換合約未到期名目本金皆為 2,000,000 仟元, 帳面餘額分別為 128,524 仟元及 143,793 仟元, 帳列其他金融資產—避險之衍生性金融資產項下。

二十、應計退休金負債

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，自九十四年七月一日起，依員工每月薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶，本行一〇一及一〇〇年上半年度認列之確定提撥退休金成本分別為 59,256 仟元及 53,448 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法，本行依每月薪資總額提撥勞工退休準備金，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。本行一〇一及一〇〇年上半年度認列之確定給付退休金成本分別為 306,599 仟元及 363,059 仟元。

二一、股東權益

普通股

本行截至一〇〇年六月三十日止額定資本額為 65,000,000 仟元，額定股數為 6,500,000 仟股，實收資本額為 62,094,756 仟元，分為 6,209,476 仟股。本行於一〇〇年八月辦理盈餘轉增資，額定資本額增加 15,000,000 仟元，實收資本額增加 5,588,528 仟元，截至一〇一年六月三十日止，額定資本額增為 80,000,000 仟元，額定股數增為 8,000,000 仟股，實收資本額增為 67,683,284 仟元，分為 6,768,328 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行於一〇一年六月二十二日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 473,782,988 股，計新台幣 4,737,830 仟元，帳列股東權益項下增資準備，並於一〇一年八月一日董事會決議除權（息）基準日為一〇一年八月二十二日。

資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

盈餘分配及股利政策

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：

- (一) 股東股息、紅利，由董事會提請股東常會決議分派之。
- (二) 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。
- (三) 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。

一〇一及一〇〇年上半年度對於應付員工紅利估列金額分別為271,500仟元及314,000仟元；應付董監酬勞估列金額分別為42,500仟元及49,000仟元，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。

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。

本行一〇〇及九十九年度盈餘分配案，業經股東常會於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月十日決議通過，列示如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 2,712,706	\$ 782,655	\$ -	\$ -
普通股股東股利－現金	1,353,666	1,738,653	0.20	0.28
普通股股東股利－股票	4,737,830	5,588,528	0.70	0.90

一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月十日股東會分別決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利 506,372 仟元及 563,512 仟元，董監酬勞 79,121 仟元及 88,049 仟元。員工紅利未發放股票股利。

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。

二二、手續費淨收益

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
手續費收入	\$ 1,849,658	\$ 2,001,465
手續費費用	(227,634)	(219,451)
	<u>\$ 1,622,024</u>	<u>\$ 1,782,014</u>

二三、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 3,687,543	\$ 3,631,339
勞健保費用	222,733	213,572
退休金費用	365,855	416,507
其他用人費用	29,918	29,755
折舊費用	362,140	416,866
攤銷費用	11,868	9,888

二四、所得稅及兩稅合一相關資訊

(一)帳列稅前利益按法定稅率(17%)計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
稅前利益按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 992,018	\$ 1,141,923
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(143,165)	(122,673)
其他	(5,007)	1,256
暫時性差異	(378,864)	54,167
當期抵用之虧損扣抵	(333,478)	(963,250)
當期所得稅	131,504	111,423
未分配盈餘加徵 10%	23,815	-
遞延所得稅		
暫時性差異	378,864	(54,167)
虧損扣抵	333,478	963,250
其他	42,853	49,239
	<u>\$ 910,514</u>	<u>\$ 1,069,745</u>

(二)遞延所得稅資產及負債之內容如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 2,617,160	\$ 3,872,090
備抵呆帳超限數	1,628,196	1,750,948
未提撥退休金負債	-	2,725
未實現兌換損失	48,684	193,939
未實現投資損失	210,337	296,119
	<u>4,504,377</u>	<u>6,115,821</u>
遞延所得稅負債		
衍生性金融商品未實現利益	(101,027)	(300,852)
其他	(4,009)	-
	<u>(105,036)</u>	<u>(300,852)</u>
淨額	<u>\$ 4,399,341</u>	<u>\$ 5,814,969</u>

(三)本行虧損扣抵之所得稅額相關資訊如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
最後抵減年度		
一〇四年	<u>\$ 2,617,160</u>	<u>\$ 3,872,090</u>

(四) 本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至九十八年度，惟本行對於九十六年度營利事業所得稅結算申報之核定內容尚不服，刻正依法進行行政救濟程序中。

(五) 兩稅合一相關資訊如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
八十七年度以後未分配盈餘	<u>\$5,264,952</u>	<u>\$5,749,361</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 96,990 仟元及 190,625 仟元。

一〇〇及九十九年盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 1.06% (預計) 及 2.32%。

依所得稅法規定，本行分配屬於八十七年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計一〇〇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。

二五、每股盈餘

	一〇一年		上 半 年 度		
	金 稅 前	額 稅 後	加權平均流 通在外股數 (仟 股)	每股盈餘 (元) 稅 前 稅 後	
基本每股盈餘					
本期淨利	\$5,835,400	\$4,924,886	6,768,328	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 0.73</u>
具稀釋作用之影響					
員工分紅	-	-	17,293		
稀釋每股盈餘	<u>\$5,835,400</u>	<u>\$4,924,886</u>	<u>6,785,621</u>	<u>\$ 0.86</u>	<u>\$ 0.73</u>
	一〇〇年		上 半 年 度		
	金 稅 前	額 稅 後	加權平均流 通在外股數 (仟 股)	每股盈餘 (元) 稅 前 稅 後	
基本每股盈餘					
本期淨利	\$6,717,193	\$5,647,448	6,768,328	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.83</u>
具稀釋作用之影響					
員工分紅	-	-	13,305		
稀釋每股盈餘	<u>\$6,717,193</u>	<u>\$5,647,448</u>	<u>6,781,633</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.83</u>

另無償配股基準日在財務報表提出日後之擬制性追溯調整每股盈餘分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇一年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
本期淨利	\$5,835,400	\$4,924,886	7,242,111	\$ 0.81	\$ 0.68
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅	-	-	17,293		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利加潛在普通股之影響	\$5,835,400	\$4,924,886	7,259,404	\$ 0.80	\$ 0.68
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
本期淨利	\$6,717,193	\$5,647,448	7,242,111	\$ 0.93	\$ 0.78
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅	-	-	13,305		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之本期淨利加潛在普通股之影響	\$6,717,193	\$5,647,448	7,255,416	\$ 0.93	\$ 0.78

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。

二六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
台新國際商業銀行股份有限公司(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(新光人壽)	其董事長為本行法人董事董事長之二親等親屬
新光合成纖維股份有限公司	〃
安隆興業股份有限公司	〃
安信建築經理股份有限公司	係本行法人董事之子公司採權益法評價之被投資公司
大中票券金融股份有限公司	本行法人董事之子公司為其法人董事
經貿聯網科技股份有限公司	實質關係人
其他	依財務會計準則第六號「關係人交易之揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	期末餘額	佔存款%	利率區間%	利息費用
一〇一年六月三十日	\$ 2,110,655	0.17	0~13	\$ 13,630
一〇〇年六月三十日	1,865,212	0.15	0~13	12,157

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。

2. 放款

	期末餘額	佔放款%	利率區間%	利息收入
一〇一年六月三十日	\$ 789,284	0.07	1.34~2.95	\$ 5,291
一〇〇年六月三十日	571,119	0.05	1.26~2.98	4,248

	一〇一年上半年					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	逾期放款	擔保品	
<u>消費性放款</u>						
共 20 戶	\$ 6,639	\$ 7,889	\$ 6,639	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 102 戶	505,393	580,934	505,393	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
安隆興業股份有限公司	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
經貿聯網科技股份有限公司	244,000	244,000	244,000	-	不動產	無
共 8 戶(註)	3,252	5,926	3,252	-	綜存	無

	一〇〇一年上半年		一〇〇一年下半年		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	逾期放款		
<u>消費性放款</u>						
共 22 戶	\$ 6,335	\$ 7,197	\$ 6,335	\$ -	信用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 104 戶	531,681	579,823	531,681	-	不動產	無
<u>其他放款</u>						
安隆興業股份有限公司	30,000	30,000	30,000	-	不動產	無
共 10 戶 (註)	3,103	6,505	3,103	-	外幣及綜 存	無

註：個別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，一〇一年及一〇〇一年六月三十日分別按年利率 1.54% 及 1.56% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

3. 衍生性金融商品

關係人名稱	合約名稱	一〇〇一年上半年		一〇〇一年下半年		資產負債表餘額
		合約期間	名目本金	本期評價損益	本期評價損益	
新光人壽	外匯換匯	101.04.30~102.01.31	\$ 50,000 仟美元	\$ 21,298		\$ 21,298
		101.05.09~102.05.09	30,000 仟美元	17,958		17,958
		100.11.30~101.11.30	25,000 仟美元	(4,005)		(4,736)

關係人名稱	合約名稱	一〇〇一年上半年		一〇〇一年下半年		資產負債表餘額
		合約期間	名目本金	本期評價損益	本期評價損益	
新光人壽	外匯換匯	100.04.29~101.04.30	\$ 50,000 仟美元	\$ 2,001		\$ 2,001
		100.05.09~101.05.09	30,000 仟美元	7,867		7,867
		100.02.25~100.11.30	25,000 仟美元	(14,330)		(14,330)

4. 銀行同業存款

年度	關係人	單位	最高餘額	期末餘額	佔各該科目%
一〇一年上半年度	台新銀行	紐約分行	440 仟美元	39 仟美元	0.01
一〇〇一年上半年度	台新銀行	紐約分行	85 仟美元	12 仟美元	0.31

5. 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，一〇一年上半年度之租金收入分別為 921 仟元及 589 仟元，一〇〇年上半年度分別為 857 仟元及 561 仟元。

6. 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，一〇一年上半年度分別為 430,000 仟元及 31,000 仟元，一〇〇年上半年度分別為 361,000 仟元及 29,900 仟元。

二七、質抵押之資產

一〇一年及一〇〇年六月三十日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔 保 資 產 內 容	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
備供出售金融資產	\$ 989,900	\$ 1,051,400
持有至到期日金融資產	37,239,295	7,230,400
存出保證金	115,364	127,566

二八、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註五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：

	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
受託保管之還款本票、受益憑證等有價證券餘額	\$ 7,050,712	\$ 7,028,532
受託代放款	969,496	999,980
保證業務所承作之各項保證金額	29,662,493	29,809,866
客戶委託本行開發但尚未使用之信用狀餘額	28,366,126	27,582,878
信託負債	245,278,062	262,672,046
授信承諾	202,971,784	607,032,795

(二) 營業租賃－承租人

係本行承租之分行營業場所等，租賃合約之主要條款如下：

1. 租賃期間一至十年不等。租金支付主要為一年給付一次。

2. 本行於一〇一年六月三十日已簽訂之房屋營業租賃合約，在未來五年估計每年應付租金總額如下：

期	間	金	額
一〇一年七月一日至十二月三十一日		\$260,594	
一〇二年度		416,522	
一〇三年度		304,661	
一〇四年度		211,169	
一〇五年度		137,298	

(三) 本行與伊朗回教共和國國防部（伊方）於八十年間有關美金一仟五百萬元之「請求給付電匯款」訴訟事件，於九十一年八月一日經最高法院判決本行勝訴確定後，伊方復又續行其於八十六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」訴訟業經台灣台北地方法院於九十三年九月十日判決本行勝訴，伊方不服判決，於九十三年十月六日上訴台灣高等法院，業經台灣高等法院於九十九年七月十三日判決本行勝訴，惟伊方不服判決，於九十九年八月十日上訴最高法院，最高法院於九十九年十一月四日發回台灣高等法院更為審理，台灣高等法院於一〇〇年十二月二十七日再次判決本行勝訴，伊方仍不服判決，於一〇一年一月十九日上訴最高法院。

二九、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 39,411,651	\$ 39,411,651	\$ 22,435,956	\$ 22,435,956
存放央行及拆借銀行同業	82,423,593	82,423,593	81,042,784	81,042,784
公平價值變動列入損益之				
<u>金融資產</u>	29,174,811	29,174,811	25,858,879	25,858,879
應收款項－淨額	20,658,208	20,658,208	19,560,736	19,560,736
貼現及放款	1,117,209,557	1,117,209,557	1,097,600,867	1,097,600,867
備供出售金融資產	63,039,350	63,039,350	56,997,088	56,997,088
持有至到期日金融資產	191,487,670	191,491,626	172,666,751	172,722,171
採權益法之股權投資	287,954	-	216,289	-
以成本衡量之金融資產	4,728,434	-	4,728,434	-
無活絡市場之債務商品投資				
資	3,410,035	3,438,317	9,879,072	9,859,540
避險之衍生性金融資產	128,524	128,524	143,793	143,793
其他什項金融資產	44,901	44,901	40,927	40,927
存出保證金	115,364	115,364	127,566	127,566

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	\$ 120,273,230	\$ 120,273,230	\$ 112,000,349	\$ 112,000,349
公平價值變動列入損益之				
<u>金融負債</u>	1,949,271	1,949,271	2,187,666	2,187,666
附買回票券及債券負債	8,253,443	8,253,443	10,903,576	10,903,576
應付款項	34,359,671	34,359,671	24,567,258	24,567,258
存款及匯款	1,276,403,705	1,276,403,705	1,239,141,490	1,239,141,490
應付金融債券	38,475,347	40,588,093	38,489,892	40,666,796
其他金融負債	1,586,640	1,586,640	1,985,042	1,985,042
存入保證金	1,373,250	1,373,250	1,105,650	1,105,650

(二) 本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、其他什項金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款及其他金融負債等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、避險之衍生性金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。

若無市場報價可供參考之債票券，則以模型估計公平價值。本行之評價模型之假設與估計方式與其他市場參與者適用之假設與估計方式一致，並假設金融市場不存在套利空間，而以各時間點之指標利率推導出各幣別之零息利率曲線，作為計算遠期利率與折現率之依據。若標的物為長期債券，則另視發行公司之信用評等訂定適當之信用碼差，以反映該發行公司之信用狀況。

衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，本行係採用金融同業間廣泛運用之衍生性金融商品評價模型，並將公開市場上可觀察之參數代入，以計算持有部位之公平價值。

本行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利

率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以路透社資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述報價皆以中價（買價與賣價之平均）為評估基礎，並一致性採用。

無活絡市場之債務商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

3. 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產及負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
5. 存出保證金及存入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。

(三) 本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 24,422,189	\$ 4,752,622	\$ 22,830,263	\$ 3,028,616
備供出售金融資產	63,039,350	-	56,997,088	-
持有至到期日金融資產	-	191,491,626	-	172,722,171
無活絡市場之債務商品 投資	-	3,438,317	-	9,859,540
避險之衍生性金融資產	-	128,524	-	143,793
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	-	1,949,271	-	2,187,666
應付金融債券	-	40,588,093	-	40,666,796

(四) 本行於一〇一及一〇〇年上半年度因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期（損）益之金額分別為(4,779)仟元及(4,414)仟元；因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期（損）益之金額為10,987仟元及67,074仟元。

(五) 本行一〇一及一〇〇年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為13,149,570仟元及13,324,388仟元，利息費用總額分別為5,530,249仟元及4,570,034仟元。

(六) 金融商品公平價值之層級資訊

	一〇一	一〇〇	一〇〇	一〇〇
	年	年	年	年
	六	六	六	六
	月	月	月	月
	三	三	三	三
	十	十	十	十
	日	日	日	日
	合	計	第	第
	計	一	二	三
		層	層	層
		級	級	級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 26,563,359	\$ 3,140,496	\$ 21,327,186	\$ 2,095,677
交易目的金融資產	24,354,660	3,140,496	21,214,164	-
股票投資	30,169	30,169	-	-
債券投資	3,013,758	3,008,168	5,590	-
其 他	21,310,733	102,159	21,208,574	-
原始認列時被指定				
以公平價值衡量				
者	2,208,699	-	113,022	2,095,677
備供出售金融資產	63,039,350	51,295,560	11,515,379	228,411
股票投資	2,230,383	2,230,383	-	-
債券投資	60,808,967	49,065,177	11,515,379	228,411
其他金融資產				
無活絡市場之債務				
商品投資	3,438,317	943,004	839,173	1,656,140
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益				
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	-
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	1,949,271	-	1,949,271	-

	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 24,061,783	\$ 1,704,176	\$ 21,780,893	\$ 576,714
交易目的金融資產	22,760,397	1,704,176	21,056,221	-
債券投資	2,946,348	1,601,548	1,344,800	-
其 他	19,814,049	102,628	19,711,421	-
原始認列時被指定				
以公平價值衡量				
者	1,301,386	-	724,672	576,714
備供出售金融資產	56,997,088	38,623,617	18,143,837	229,634
股票投資	3,231,375	3,231,375	-	-
債券投資	53,765,713	35,392,242	18,143,837	229,634
其他金融資產	9,859,540	7,199,438	838,406	1,821,696
無活絡市場之債務				
商品投資	9,859,540	7,199,438	838,406	1,821,696
<u>衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	1,797,096	69,866	1,727,230	-
其他金融資產	143,793	-	143,793	-
避險之衍生性金融				
資產	143,793	-	143,793	-
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	2,187,666	-	2,187,666	-

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

	一 〇 〇 年 上 半 年 度							
	期 初 餘 額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出		
公平價值變動列入損益之金融資產								
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 908,250	\$ -	\$ 1,493,590	\$ -	(\$ 306,163)	\$ -	\$ 2,095,677	
備供出售金融資產								
債券投資	220,452	7,959	-	-	-	-	228,411	
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品								
投資	1,695,753	(667)	-	-	(38,946)	-	1,656,140	
	一 〇 〇 年 上 半 年 度							
	期 初 餘 額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出		
公平價值變動列入損益之金融資產								
原始認列時被指定以公平價值衡量者	\$ 590,780	(\$ 14,066)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 576,714	
備供出售金融資產								
債券投資(註)	374,712	31,922	-	-	-	(177,000)	229,634	
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品								
投資	1,869,736	3,148	-	-	(51,188)	-	1,821,696	

註：洛杉磯分行「AUST & NZ BANKING GROUP」債券(AUD)，九十九年採「保管銀行報價」，列「第三層級」；一〇〇年第二季，採「BLOOMBERG報價」，故改列「第一層級」。

(七) 財務風險資訊

1. 市場風險

本行以市場風險敏感度 (market risk factor sensitivity) 作為市場風險控管之工具。市場風險敏感度部位指部位因特定市場風險因子變動一單位所造成其價值之變動。市場風險因子區分為利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。本行以市場風險敏感度部位揭露交易簿持有各類風險部位而產生之市場風險。

匯率風險敏感度部位 (foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta) 係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動 100% 而產生之現值變動影響數。匯率風險敏感度除直接產生自外匯衍生性商品之風險敏感度外，亦整合為避險目的承作之即期外匯交易部位之風險敏感度，及各外幣之現貨部位。

利率風險敏感度部位 (interest rate factor sensitivities) 係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% (1 基本點)，對於利率現貨交易部位、債券型基金及利率衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數 (DV01 或 PVBP)。

權益證券風險敏感度係指權益證券現貨及衍生性商品標的物價格變動 100%，對該衍生性商品部位之價值變動影響數。本行所承作之權益證券產品包含股票現貨、股票型基金及股價指數選擇權等。

市場風險類型	主要幣別	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
匯率風險敏感度	EUR	\$ 7,815	\$ 4,528
	JPY	26,310	(21,278)
	USD	1,158,011	1,039,478
	其他	59,889	99,860

(接次頁)

(承前頁)

市場風險類型	主要幣別	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
利率風險敏感度 DV01			
債券利率曲線	TWD	(\$ 14,256)	(\$ 15,051)
	USD	79	(158)
	EUR	(1)	(45)
	GBP	-	(4)
利率交換利率曲線	TWD	(11)	(377)
	USD	2	(18)
換匯換利利率曲線	TWD	275	64
	USD	(71)	(26)
權益證券風險敏感度	TWD	30,169	9,410
	USD	102,037	93,336

2. 信用風險

本行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本行發生損失。本行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品（包含擔保及副擔保）的貸款占貸款總金額比率約為 74.44%。本行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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。

本行一〇一年及一〇〇年六月三十日具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

金融商品項目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
保證業務所承作之各項		
保證金額	\$ 29,662,493	\$ 29,809,866
客戶委託本行開發但尚未使用之信用狀餘額	28,366,126	27,582,878
授信承諾	202,971,784	607,032,795

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，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。

本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

對象／產業型態	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	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	\$ 70,259,393	6
製造業	320,611,278	28	321,738,318	29
批發及零售業	100,265,585	9	95,212,821	9
不動產及租賃業	58,169,598	5	43,480,244	4
服務業	19,823,010	2	15,893,089	1
私人	392,029,257	35	379,710,149	34
其他	190,069,395	17	184,437,479	17
	<u>\$ 1,130,276,172</u>		<u>\$ 1,110,731,493</u>	

地方區域	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	佔該科目%	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,086,368,721	96	\$ 1,055,996,012	95
歐洲	12,853,442	1	7,461,904	1
美洲	29,660,843	3	41,989,275	4
其他	1,393,166	-	5,284,302	-
	<u>\$ 1,130,276,172</u>		<u>\$ 1,110,731,493</u>	

3. 流動性風險

本行於一〇一年及一〇〇年六月三十日流動性準備比率分別為 19.00% 及 20.51%，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。

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。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配

合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示到期分析：

資 產	年 月 日							合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 者	合 計	
現金及約當現金	\$ 38,649,905	\$ 660,647	\$ 11,354	\$ 89,745	\$ -	\$ -	\$ 39,411,651	
存放央行及拆放銀行同業	35,515,344	12,864,133	6,665,075	27,379,041	-	-	82,423,593	
公平價值變動列入損益之								
金融資產	25,155,943	702,379	461,984	370,478	2,484,027	-	29,174,811	
應收利息及收益	2,074,320	179,724	164,541	291,826	348,716	3,715	3,062,842	
貼現及放款(不含催收款)	108,062,164	110,935,257	100,728,398	94,572,809	419,298,140	292,443,537	1,126,040,305	
備供出售金融資產	172,006	472,006	777,940	1,480,119	44,925,519	15,211,760	63,039,350	
持有至到期日金融資產	95,347,394	64,419,525	20,109,315	1,410,837	10,189,197	11,402	191,487,670	
採權益法之股權投資	-	-	-	-	287,954	-	287,954	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	-	4,728,434	
無活絡市場之債務商品投								
資	208,606	298,849	-	221,018	2,379,016	302,546	3,410,035	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	128,524	-	128,524	
資產合計	305,185,682	190,532,520	128,918,607	125,815,873	484,769,527	307,972,960	1,543,195,169	
負 債								
央行及銀行同業存款	86,243,414	23,693,740	2,579,726	6,173	869,732	-	113,392,785	
中華郵政轉存款	678,915	2,164,213	1,254,793	2,782,524	-	-	6,880,445	
公平價值變動列入損益之								
金融負債	535,958	611,918	197,563	318,453	285,379	-	1,949,271	
附買回票券及債券負債	5,511,955	2,642,088	99,400	-	-	-	8,253,443	
應付利息	459,935	372,924	464,242	552,375	31,509	-	1,880,985	
存 款	182,348,940	161,437,903	184,412,892	242,573,171	504,966,979	-	1,275,739,885	
應付金融債券	-	-	-	-	25,675,347	12,800,000	38,475,347	
負債合計	275,779,117	190,922,786	189,008,616	246,232,696	531,828,946	12,800,000	1,446,572,161	
淨流動缺口	\$ 29,406,565	(\$ 390,266)	(\$ 60,090,009)	(\$ 120,416,823)	(\$ 47,059,419)	\$ 295,172,960	\$ 96,623,008	

資 產	年 月 日							合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 者	合 計	
現金及約當現金	\$ 21,701,106	\$ 288,000	\$ 446,850	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,435,956	
存放央行及拆放銀行同業	39,479,003	9,977,995	5,162,772	26,423,014	-	-	81,042,784	
公平價值變動列入損益之								
金融資產	23,805,641	135,870	511,915	298,812	1,106,641	-	25,858,879	
應收利息及收益	1,702,555	217,186	124,633	281,348	290,309	1,959	2,617,990	
貼現及放款(不含催收款)	142,154,630	104,426,858	105,472,976	114,520,987	356,416,214	283,136,889	1,106,128,554	
備供出售金融資產	-	359,197	442,282	2,026,410	49,180,573	4,988,626	56,997,088	
持有至到期日金融資產	73,377,172	38,287,497	41,232,140	12,274,438	7,484,524	10,980	172,666,751	
採權益法之股權投資	-	-	-	-	216,289	-	216,289	
以成本衡量之金融資產	-	-	-	-	4,728,434	-	4,728,434	
無活絡市場之債務商品投								
資	-	355,511	1,456,542	4,444,543	3,194,012	428,464	9,879,072	
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	143,793	-	143,793	
資產合計	302,220,107	154,048,114	154,850,110	160,269,552	422,760,789	288,566,918	1,482,715,590	
負 債								
央行及銀行同業存款	85,738,858	16,321,655	1,785,990	2,395	-	-	103,848,898	
中華郵政轉存款	1,076,832	2,238,326	1,422,677	3,413,616	-	-	8,151,451	
公平價值變動列入損益之								
金融負債	858,762	451,635	354,766	76,514	445,989	-	2,187,666	
附買回票券及債券負債	8,865,092	2,038,484	-	-	-	-	10,903,576	
應付利息	382,974	321,129	413,454	476,982	31,752	-	1,626,291	
存 款	211,408,646	147,393,403	165,678,444	228,836,694	485,246,725	-	1,238,563,912	
應付金融債券	-	-	-	-	38,489,892	-	38,489,892	
負債合計	308,331,164	168,764,632	169,655,331	232,806,201	524,214,358	-	1,403,771,686	
淨流動缺口	(\$ 6,111,057)	(\$ 14,716,518)	(\$ 14,805,221)	(\$ 72,536,649)	(\$ 101,453,569)	\$ 288,566,918	\$ 78,943,904	

4. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，已進行避險。

(1) 預期重訂價日或預期到期日

本行於一〇一年及一〇〇年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值

表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日（二者中較早之日期）區分之帳面價值如下：

資 產	一 〇 一 一 年 六 月 三 十 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
存放銀行同業	\$ 21,677,926	\$ 12,962,837	\$ 1,387,270	\$ 2,792,741	\$ 34,769,871	\$ -	\$ 73,590,645
公平價值變動列入損益之金融資產	16,769,274	6,249,134	398,691	-	-	3,013,931	26,431,030
貼現及放款（不含催收款）	220,180,019	811,657,221	70,924,118	19,168,999	4,034,932	75,016	1,126,040,305
備供出售金融資產	5,481,671	6,903,245	269,828	108,465	33,041,148	15,004,610	60,808,967
持有至到期日金融資產	96,171,001	66,760,370	20,049,991	954,059	7,552,249	-	191,487,670
無活絡市場之債務商品	-	-	-	-	-	-	-
投資	790,168	519,867	-	-	2,100,000	-	3,410,035
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	128,524	-	128,524
資產合計	<u>361,070,059</u>	<u>905,052,674</u>	<u>93,029,898</u>	<u>23,024,264</u>	<u>81,626,724</u>	<u>18,093,557</u>	<u>1,481,897,176</u>
負債	-	-	-	-	-	-	-
借入款	87,343,950	23,953,512	2,543,924	(2,464)	-	-	113,838,922
中華郵政轉存款	678,915	6,201,530	-	-	-	-	6,880,445
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券	5,511,955	2,642,088	99,400	-	-	-	8,253,443
存款	220,540,225	291,683,172	641,137,377	80,132,353	5,886,107	-	1,239,379,234
應付金融債券	6,200,000	5,000,000	-	-	20,675,347	6,100,000	38,475,347
負債合計	<u>320,775,045</u>	<u>329,480,302</u>	<u>643,780,701</u>	<u>80,129,889</u>	<u>26,561,454</u>	<u>6,100,000</u>	<u>1,406,827,391</u>
利率敏感性缺口	<u>\$ 40,295,014</u>	<u>\$ 575,572,372</u>	<u>(\$ 550,750,803)</u>	<u>(\$ 57,105,625)</u>	<u>\$ 55,065,270</u>	<u>\$ 11,993,557</u>	<u>\$ 75,069,785</u>

資 產	一 〇 一 〇 年 六 月 三 十 日						合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	
存放銀行同業	\$ 25,649,844	\$ 9,980,268	\$ 878,457	\$ 35,780,005	\$ -	\$ -	\$ 72,288,574
公平價值變動列入損益之金融資產	23,235,954	408,110	315,909	-	-	-	23,959,973
貼現及放款（不含催收款）	333,739,474	664,237,162	58,336,647	35,583,763	13,562,029	669,479	1,106,128,554
備供出售金融資產	5,344,408	6,730,757	535,530	1,114,611	35,316,062	4,724,346	53,765,714
持有至到期日金融資產	75,573,001	41,991,606	40,688,293	10,000,000	4,413,851	-	172,666,751
無活絡市場之債務商品	-	-	-	-	-	-	-
投資	2,767,987	5,011,085	-	-	2,100,000	-	9,879,072
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	143,793	-	143,793
資產合計	<u>466,310,668</u>	<u>728,358,988</u>	<u>100,754,836</u>	<u>82,478,379</u>	<u>55,535,735</u>	<u>5,393,825</u>	<u>1,438,832,431</u>
負債	-	-	-	-	-	-	-
借入款	86,972,469	16,269,891	1,761,694	-	-	-	105,004,054
中華郵政轉存款	1,076,831	7,074,620	-	-	-	-	8,151,451
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券	8,865,092	2,038,484	-	-	-	-	10,903,576
存款	231,042,421	286,770,866	618,125,114	64,890,083	4,901,041	-	1,205,729,525
應付金融債券	-	11,700,000	-	-	20,689,892	6,100,000	38,489,892
負債合計	<u>327,956,813</u>	<u>323,853,861</u>	<u>619,886,808</u>	<u>64,890,083</u>	<u>25,590,933</u>	<u>6,100,000</u>	<u>1,368,278,498</u>
利率敏感性缺口	<u>\$ 138,353,855</u>	<u>\$ 404,505,127</u>	<u>(\$ 519,131,972)</u>	<u>\$ 17,588,296</u>	<u>\$ 29,944,802</u>	<u>(\$ 706,175)</u>	<u>\$ 70,553,933</u>

(2) 有效利率（除公平價值變動列入損益之金融資產外）：

本行於一〇一一年及一〇一〇年六月三十日所持有或發行之金融商品按各主要幣別區分之平均有效利率如下：

金融商品項目	一〇一一年六月三十日		一〇一〇年六月三十日	
	台 幣	美 金	台 幣	美 金
備供出售金融資產				
政府公債	1.09%	1.75%	1.12%	-
金融債券	-	1.36%	2.70%	0.99%
公司債	1.75%	2.63%	1.67%	2.41%
資產基礎證券	-	1.22%	-	1.03%
持有至到期日金融資產				
央行存單	0.94%	-	0.88%	-
金融債券	1.25%	1.26%	1.24%	0.67%
公司債	1.37%	4.50%	1.41%	0.57%

(接次頁)

(承前頁)

金融商品項目	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	台	幣美金	台	幣美金
無活絡市場之債務				
商品投資				
金融債券	-	0.94%	-	0.59%
公司債	2.65%	-	2.65%	0.50%
資產基礎證券	-	0.22%	-	0.55%
貼現及放款				
短期性放款	2.05%	1.88%	1.85%	1.39%
中長期性放款	2.00%	1.78%	1.96%	1.51%
長期負債				
應付金融債券	2.27%	-	2.24%	-

(八) 公平價值避險

被避險項目	指定為避險工具 之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		指 定 之 避 險 工 具	
		一〇一年六月三十日 名目本金	公平價值	一〇〇年六月三十日 名目本金	公平價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 2,000,000	\$ 128,524	\$ 2,000,000	\$ 143,793

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。公平價值避險產生之已實現利益為 22,429 仟元，帳列其他非利息淨損益項下。

(九) 重分類資訊

本行追溯於九十七年七月一日將部分金融資產依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文重分類，重分類日之公平價值如下：

	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>

九十七年第三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 1.42%，本行預期可回收之現金流量為 979,722 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年六月三十日之帳面金額及公平價值如下：

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
無活絡市場之債務商品投資	\$ 963,417	\$ 990,510	\$ 7,235,397	\$ 7,199,438

截至一〇一及一〇〇年六月三十日止經重分類且尚未除列之金融資產於一〇一及一〇〇年上半年度分別認列為損益或股東權益調整項目之公平價值變動之資訊，以及假設金融資產未重分類之擬制性資訊如下：

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	依原類別 衡量而認列 股東權益 認列利益 (損失)金額	調整項目之 擬制金額	依原類別 衡量而認列 股東權益 認列利益 (損失)金額	調整項目之 擬制金額
備供出售金融資產	\$ 7,612	(\$ 22,163)	\$ 29,877	\$ 156,428

三十、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

業務別	項目	一〇一一年六月三十日					一〇〇年六月三十日				
		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	2,181,389	325,805,898	0.67%	6,660,941	305.35%	2,420,712	304,970,359	0.79%	4,651,800	192.17%
	無擔保	728,975	412,186,237	0.18%	3,634,489	498.58%	739,264	426,046,765	0.17%	3,856,118	521.62%
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	1,201,033	288,542,450	0.42%	1,972,663	164.25%	1,206,046	291,536,916	0.41%	3,338,859	276.84%
	現金卡(註8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註5)	2,428	1,863,463	0.13%	10,640	438.22%	6,667	1,984,053	0.34%	21,182	317.71%
	其他擔保 (註6)	395,685	99,593,121	0.40%	626,190	158.25%	582,738	83,133,806	0.70%	1,190,925	204.37%
	無擔保	91,518	2,285,003	4.01%	161,692	176.68%	49,359	3,059,594	1.61%	71,742	145.35%
放款業務合計		4,601,028	1,130,276,172	0.41%	13,066,615	283.99%	5,004,786	1,110,731,493	0.45%	13,130,626	262.36%

業務別	項目	一〇一一年六月三十日				一〇〇年六月三十日					
		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		1,361	1,992,838	0.07%	5,109	375.39%	1,158	966,863	0.12%	6,568	567.18%
無追索權之應收帳款承購業 務(註7)		-	8,340,046	-	60,980	-	-	7,241,551	-	44,657	-

業務別	項目	一〇一一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
		免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註9)		836	6,082	1,047	8,836
債務清償方案及更生方案依約履行(註10)		9,268	6,038	9,553	5,923
合計		10,104	12,120	10,600	14,759

- 註：1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
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。
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。
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。
5. 小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。
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。
7. 無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(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三個月內，列報逾期放款。
8. 本行未辦理現金卡發行業務。
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九十五年四月二十五金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
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九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

一〇一年六月三十日

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(%)
1	A公司 鐵路運輸業	34,838,735	34.70%
2	B集團 其他化學製品製造業	31,010,786	30.89%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	15,222,943	15.16%
4	D集團 民用航空運輸業	13,143,745	13.09%
5	E集團 液晶面板及其組件製造業	9,522,724	9.48%
6	F集團 鋼鐵鑄造業	7,343,147	7.31%
7	G集團 海洋水運業	6,212,977	6.19%
8	H集團 視聽電子產品製造業	6,151,136	6.13%
9	I集團 合成樹脂及塑膠製造業	5,602,153	5.58%
10	J集團 金屬模具製造業	5,526,359	5.50%

一〇〇年六月三十日

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(%)
1	A公司 鐵路運輸業	34,579,219	38.19%
2	B集團 石油化工原料製造業	30,737,206	33.94%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	23,729,555	26.20%
4	D集團 民用航空運輸業	11,679,761	12.90%
5	E集團 液晶面板及其組件製造業	9,002,754	9.94%
6	K集團 鋼鐵冶煉業	7,361,423	8.13%
7	F集團 鋼鐵鑄造業	6,989,844	7.72%
8	L集團 證券商	6,863,996	7.58%
9	H集團 液晶面板及其組件製造業	6,665,375	7.36%
10	G集團 海洋水運業	6,348,337	7.01%

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，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，該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示。
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。
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。

(三) 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
資 產				
存放拆放同業	\$ 93,270,499	1.19	\$ 99,009,644	1.11
存放央行	57,696,967	0.46	56,671,278	0.40
金融資產－債券及票券	268,926,215	1.13	266,521,810	1.04
貼現及放款	1,140,276,121	1.97	1,079,889,655	1.82
負 債				
同業存款及拆款	164,354,805	1.01	161,722,117	0.98
中華郵政轉存款	7,128,668	1.40	8,423,106	1.28
活期存款	698,314,752	0.33	683,901,783	0.31
定期存款	568,358,780	1.16	540,878,168	0.98
可轉讓定期存單	13,756,938	0.74	7,813,091	0.50
應付金融債券	38,350,000	2.26	33,131,215	2.39

(四) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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					95,847,878
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					138.65%

註：1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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（指新台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）

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. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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）

(五) 獲利能力

項 目	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.37%
	稅 後	0.31%
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.95%
	稅 後	5.02%
純 益 率	38.96%	40.84%

- 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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(六) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	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	1,463,267,092	275,613,288	211,961,387	116,248,747	117,375,597	742,068,073
主要到期資金流出	1,595,189,549	221,517,508	228,953,846	227,622,360	291,475,808	625,620,027
期距缺口	(131,922,457)	54,095,780	(16,992,459)	(111,373,613)	(174,100,211)	116,448,046

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

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	10,187,286	3,046,715	2,738,430	2,233,668	767,579	1,400,894
主要到期資金流出	10,588,706	3,805,632	2,457,792	1,085,130	1,339,227	1,900,925
期距缺口	(401,420)	(758,917)	280,638	1,148,538	(571,648)	(500,031)

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(七) 特殊記載事項

	案 由 及 金 額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	101 年 4 月 19 日發文：本行○○分行員工張員於 100 年 11 月至 100 年 12 月間，擅自開啟客戶保管箱，並竊取箱內現金，合計新臺幣 100 萬元，本行已追回被竊取之款項，客戶尚無財物損失。對於張員違規行為，營業單位人員未能落實內部作業牽制，分行主管亦未確實覆核，核有未確實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定。依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處該行新臺幣 200 萬元罰鍰；另依同法第 61 條之 1 第 1 項第 3 款規定，命令該行解除張員職務。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無

(接次頁)

(承前頁)

	案 由 及 金 額
最近一年經主管機關依銀行法第六十一條之一規定處分事項	一〇〇年七月二十五日發文：本行國內營運處職員擔任轉投資事業彰銀人身保險代理人股份有限公司及彰銀保險經紀人股份有限公司之董事、監察人以外之職務，核與「商業銀行轉投資應遵守事項準則」第2條第1項第2款規定不符，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(八) 出售不良債權交易資訊

1. 出售不良債權交易彙總表

一〇一年六月三十日

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

一〇〇年六月三十日

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
100.04.08	德意志銀行倫敦分行	企金無擔	\$ -	\$ 16,638	\$ 16,638	無	無
100.05.17	億大聯合有限公司	企金有擔	256,225	501,094	244,869	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。

(九) 資本適足性

分析項目		年度(註2)			
		一〇一年 六月三十日	一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年 六月三十日	
自有資本	第一類資本	90,860,047	87,857,735	83,262,302	
	第二類資本	32,020,316	32,246,211	33,707,326	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	122,880,363	120,103,946	116,969,628	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,005,346,005	998,250,438	981,762,251
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	262,039	264,823	677,703
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	35,279,000	35,044,538	35,044,538
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	8,138,925	7,651,638	8,861,038
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,049,025,969	1,041,211,437	1,026,345,530
	資本適足率		11.71%	11.54%	11.40%
第一類資本占風險性資產之比率		8.66%	8.44%	8.11%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.05%	3.10%	3.28%	
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		4.26%	4.26%	4.07%	
槓桿比率		5.84%	5.69%	5.51%	

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)。

(十) 主要外幣部位

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

金 融 資 產	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日			一 ○ 〇 年 六 月 三 十 日		
	外 幣 匯 率	新 台 幣	外 幣 匯 率	新 台 幣	外 幣 匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 7,398,329	29.9150	\$ 221,321,012	\$ 8,575,608	28.8000	\$ 246,977,510
英 鎊	89,843	46.4900	4,176,801	71,191	46.3200	3,297,567
澳 幣	748,847	30.0650	22,514,085	593,421	30.8250	18,292,202
港 幣	1,802,476	3.8560	6,950,347	2,407,429	3.7010	8,909,895
新加坡幣	94,496	23.3900	2,210,261	53,819	23.3800	1,258,288
加拿大幣	6,966	28.9700	201,805	53,001	29.7500	1,576,780
日 圓	99,704,599	0.3774	37,628,516	91,068,412	0.3575	32,556,957
歐 元	306,413	37.2600	11,416,948	441,698	41.6800	18,409,973
紐西蘭幣	111,821	23.5600	2,634,503	109,733	23.8700	2,619,327
人 民 幣	188,986	4.7026	888,726	265,953	4.4546	1,184,714
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	103,800	29.9150	3,105,177	83,271	28.8000	2,398,205
<u>金 融 負 債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	8,531,214	29.9150	255,211,267	10,111,482	28.8000	291,210,682
英 鎊	126,929	46.4900	5,900,929	129,432	46.3200	5,995,290
澳 幣	879,545	30.0650	26,443,520	630,888	30.8250	19,447,123
港 幣	1,606,860	3.8560	6,196,052	2,073,775	3.7010	7,675,041
新加坡幣	77,692	23.3900	1,817,216	37,977	23.3800	887,902
加拿大幣	29,412	28.9700	852,066	78,969	29.7500	2,349,328
南 非 幣	1,310,275	3.5600	4,664,579	717,091	4.2400	3,040,466
日 圓	93,833,676	0.3774	35,412,829	90,130,973	0.3575	32,221,823
歐 元	410,112	37.2600	15,280,773	495,390	41.6800	20,647,855
紐西蘭幣	270,927	23.5600	6,383,040	295,493	23.8700	7,053,418

(十一) 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，茲將一〇一年及一〇〇年六月三十日之信託業務內容及金額列示如下：

	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日	一 ○ 〇 年 六 月 三 十 日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,301,656	\$ 34,872,447

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
特定金錢信託投資國外有價證券	\$ 71,072,566	\$ 69,082,526
保險金信託	1,008	1,007
安養撫育信託	299,524	160,674
生前契約臍帶血信託	337,184	465,805
金錢債權擔保物權信託	1,168,100	659,059
有價證券信託	747,174	564,757
不動產信託	4,497,974	2,962,606
保管有價證券	<u>136,852,876</u>	<u>153,903,165</u>
	<u>\$ 245,278,062</u>	<u>\$ 262,672,046</u>

(十二) 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	一〇一年		一〇〇年	
	六月三十日	六月三十日	六月三十日	六月三十日
銀行存款	\$ 1,482,763	\$ 1,151,680	信託資本	
保險金請求權	129,200	136,200	金錢信託	\$ 102,939,510
短期投資			保險金請求權	129,200
普通股	686,930	528,324	有價證券信託	688,931
基金	101,732,007	104,299,172	不動產信託	4,643,177
公平調整數	24,370	22,810	應付保證有價證券	136,852,875
應收出售證券款—			應付管理費	79
受益憑證	62,740	-	應付所得稅	24
應收利息	245	633	本期損益—	
土地	3,464,309	2,238,832	已實現資本損益	386
房屋及建築	33,341	13,833	收入/費用投資	
在建工程	809,282	377,397	收益	120,398
保管有價證券	136,852,875	153,903,165	已實現資本利得—	
			基金	462
			未實現資本利得—	
			基金	4,076
			未實現資本利得—	
			普通股	79,797
			已實現資本損失—	
			基金	(1,833)
			未實現資本損失—	
			基金	(26,571)
			未實現資本損失—	
			普通股	(30,372)
			累積盈虧	(132,098)
			利息、股利收入	19,163
			其他費用	(9,142)
信託資產總額	<u>\$ 245,278,062</u>	<u>\$ 262,672,046</u>	信託負債總額	<u>\$ 245,278,062</u>
				<u>\$ 262,672,046</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
銀行存款	\$ 1,482,763	\$ 1,151,680
保險金請求權	129,200	136,200
短期投資		
普通股	736,355	564,755
基金	101,706,952	104,285,551
土地	3,464,309	2,238,832
房屋及建築	33,341	13,833
在建工程	809,282	377,397
其他	62,985	633
保管有價證券	<u>136,852,875</u>	<u>153,903,165</u>
信託資產總額	<u>\$ 245,278,062</u>	<u>\$ 262,672,046</u>

信託帳損益表

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
收 入		
利息收入	\$ 1,521	\$ 1,578
股利收入	<u>17,642</u>	<u>17,318</u>
	19,163	18,896
費 用		
管理費	(1,571)	(1,144)
所得稅費用	(152)	(158)
其他費用	<u>(7,419)</u>	<u>(5,725)</u>
	(9,142)	(7,027)
已實現資本利得—基金	462	1,636
未實現資本利得—基金	4,076	1,037
未實現資本利得—上市(櫃) 股票	79,797	63,902
已實現資本損失—基金	(1,833)	(5)
未實現資本損失—基金	(26,571)	(14,659)
未實現資本損失—上市(櫃) 股票	<u>(30,372)</u>	<u>(27,471)</u>
	<u>\$ 35,580</u>	<u>\$ 36,309</u>

三一、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱 (註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股 率	投資帳 面 金 額	本期認列之 投資損益	本行及關係 企業合併 現股股數	擬制持股 情形(註2)		備註	
							股 數	持 股 比 例		
彰銀保代(註3)	台北市	人身保險代理人	100.00%	253,403	130,645	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%	34,551	13,559	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	4.03%	537,425	-	60,047,459	-	60,047,459	4.03%	
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	-	17,951,707	-	17,951,707	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%	
中化合成生技股份 有限公司	新北市	西藥製造及批發	0.22%	8,250	-	171,000	-	171,000	0.22%	
台北外匯經紀股份 有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及 換匯交易	3.53%	7,000	-	860,000	-	860,000	4.34%	
聯安服務股份有限 公司	台北市	自動存取款機買賣、租 賃及維修	5.00%	1,250	-	250,000	-	250,000	10.00%	
開發國際投資股份 有限公司	台北市	一般投資	4.95%	500,000	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
安泰證券投資信託 股份有限公司	台北市	證券投資信託	6.32%	40,812	-	3,197,700	-	3,197,700	6.32%	
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	-	5,741,603	-	5,741,603	2.11%	
亞太電信股份有限 公司(註4)	台北市	第一及第二類電信事 業	0.46%	30,000	-	30,000,000	-	30,000,000	0.91%	
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	-	1,558,783	-	1,558,783	0.50%	
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5)	-	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5)	-	556,965	-	556,965	1.47%	

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. 係原始投資金額 150,000 仟元減累計減損 120,000 仟元。
5. 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。

三二、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十六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。			附註三十
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

(接次頁)

(承前頁)

編 號	項 目	說 明
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。

三三、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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本行之應報導部門係依業務性質區分，各部門營運結果及部門資產負債已於合併報表揭露。

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	100.00	\$ 253,403	\$ 130,645	\$ 130,645	
"	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	100.00	34,551	13,559	13,559	

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

1. 本公司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			本公司直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收	回				
彰化商業銀行股份有限公司昆山分行	銀行業務	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	註一(五)	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	\$ -	\$ -	\$ 2,202,168 (USD 74,650)	-	\$ -	\$ -	\$ -

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)
USD 74,650	USD 74,650	\$ 12,152,593

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
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇一年六月三十日

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	公平價值	價值
票券投資							
一般銀行可轉讓定期存單	101.07.25~101.09.27	-	\$ 246,300	0.7~0.85	\$ 249,071		\$ 249,083
國庫券	101.09.19	-	500,000	0.85	496,840		496,856
商業本票	101.07.02~101.10.23	-	<u>20,487,100</u>	0.83~0.94	<u>20,461,692</u>		<u>20,462,635</u>
			<u>21,233,400</u>		<u>21,207,603</u>		<u>21,208,574</u>
國內上市股票		706	7,060		29,039		28,226
國內上櫃股票		70	<u>700</u>		<u>2,000</u>		<u>1,943</u>
			<u>7,760</u>		<u>31,039</u>		<u>30,169</u>
受益憑證		136	-		<u>89,745</u>		<u>102,159</u>
政府公債							
101 央債甲五	111.03.07	-	3,000,000	1.250	3,015,881		3,008,341
96 央債甲二	116.02.14	-	4,700	2.000	4,656		4,956
91 央債甲三	111.02.05	-	500	4.250	488		634
其他		-	-		-		(173)
			<u>3,005,200</u>		<u>3,021,025</u>		<u>3,013,758</u>
衍生性金融商品							
期貨		-	-		67,529		67,529
遠期外匯合約		-	-		-		142,900
利率交換		-	-		-		301,308
換匯換利		-	-		-		116,830
外匯換匯合約		-	-		-		1,763,614
買入匯率選擇權		-	-		<u>219,271</u>		<u>219,271</u>
			-		<u>286,800</u>		<u>2,611,452</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
利率組合式商品		-	-		<u>2,205,832</u>		<u>2,208,699</u>
			<u>\$ 24,246,360</u>		<u>\$ 26,842,044</u>		<u>\$ 29,174,811</u>

註：上述部份公平價值變動列入損益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

民國一〇一年六月三十日

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 平 價 值		提 供 擔 保 及 質 押 情 形
								單 價	總 額	
國內上市櫃股票										
元富證券股份有限公司		60,047	\$ 600,475		\$ 653,625	\$ -	(\$ 116,200)	8.95	\$ 537,425	
其 他		64,863	<u>648,630</u>		<u>1,846,783</u>	-	(<u>153,825</u>)		<u>1,692,958</u>	
			<u>1,249,105</u>		<u>2,500,408</u>	-	(<u>270,025</u>)		<u>2,230,383</u>	
政府公債										
101 央債甲一	106.01.06	-	11,000,000	1.000	11,017,786	-	14,970		11,032,756	
100 央債甲九	110.09.30	-	7,900,000	1.250	7,886,508	-	33,645		7,920,153	
101 央債甲五	111.03.07	-	6,200,000	1.250	6,200,556	-	16,683		6,217,239	
100 央債甲六	105.07.20	-	5,500,000	2.000	5,721,105	-	10,597		5,731,702	
99 央債甲六	104.07.20	-	5,000,000	2.000	5,157,266	-	6,021		5,163,287	
100 央債甲一	105.01.05	-	2,800,000	1.000	2,792,059	-	13,504		2,805,563	
94 央債甲七	104.09.12	-	1,500,000	1.625	1,532,151	-	387		1,532,538	
99 央債甲八	109.09.21	-	800,000	1.125	787,058	-	2,332		789,390	提存法院294,000 仟元
95 北建債一	105.03.08	-	600,000	1.900	617,375	-	3,048		620,423	
95 央債甲三	105.03.31	-	600,000	1.750	617,058	-	412		617,470	
92 央債甲十	102.12.05	-	500,000	2.875	515,397	-	(1,029)		514,368	
99 央債甲一	104.01.12	-	500,000	0.875	498,812	-	607		499,419	
98 高市債二	103.11.12	-	500,000	1.200	487,794	-	1,474		489,268	
99 高市債二	104.11.15	-	500,000	1.080	483,491	-	940		484,431	
其 他		-	<u>1,200,645</u>		<u>1,259,118</u>	-	<u>28,198</u>		<u>1,287,316</u>	提存法院405,900 仟元
			<u>45,100,645</u>		<u>45,573,534</u>	-	<u>131,789</u>		<u>45,705,323</u>	
公司債										
99 富邦金 2A	104.01.28	-	1,200,000	1.700	1,199,643	-	15,980		1,215,623	
99 亞泥 1	104.02.05	-	500,000	1.900	499,469	-	6,812		506,281	
其 他		-	<u>2,608,278</u>		<u>2,609,998</u>	-	(<u>53,135</u>)		<u>2,556,863</u>	
			<u>4,308,278</u>		<u>4,309,110</u>	-	(<u>30,343</u>)		<u>4,278,767</u>	
金融債										
MORGAN STANLEY	103.01.24	-	1,018,310	3M Libor+1.6%	1,007,112	-	(52,361)		954,751	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	103.04.11	-	733,915	3M Libor+0.72%	733,737	-	1,111		734,848	
RABOBANK NEDERLAND AU	105.07.27	-	676,462	3M BBSW+1.15%	677,847	-	(13,639)		664,208	
BNP PARIBAS AUSTRALIA	105.05.24	-	631,365	3M BBSW+1.43%	631,365	-	(30,037)		601,328	
SOCIETE GENERALE	103.04.11	-	599,800	3M Libor+1.05%	599,800	-	(32,936)		566,864	
WESTPAC BANKING CORP	105.05.09	-	541,170	3M BBSW+1.13%	541,640	-	(5,668)		535,972	
JPMORGAN CHASE & CO	103.05.02	-	504,080	3M Libor+0.75%	501,986	-	(751)		501,235	
其 他		-	<u>6,334,711</u>		<u>6,328,661</u>	-	(<u>62,990</u>)		<u>6,265,671</u>	
			<u>11,039,813</u>		<u>11,022,148</u>	-	(<u>197,271</u>)		<u>10,824,877</u>	
			<u>\$ 61,697,841</u>		<u>\$ 63,405,200</u>	\$ -	(<u>\$ 365,850</u>)		<u>\$ 63,039,350</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
民國一〇一年六月三十日

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								
央行定期存單	101.6.30~101.12.28	\$ 179,100,000	0.87~1.05	\$ -	\$ 179,100,000	\$ -	\$ 179,100,000	設質央行 37,000,000 仟元
政府公債								
其他		279,417		(48)	279,369	-	279,369	
金融債								
LLOYDS TSB BANK PLC	102.10.26	418,410	3M Libor+0.15%	121	418,531	-	418,531	
SWEDBANK, AB	103.05.16	299,150	3M Libor+0.09%	(42)	299,108	-	299,108	
ABN AMRO Bank NV	103.03.11	239,320	3M Libor+1.2%	(5)	239,315	-	239,315	
BANCO ESTADO CHILE, NY	103.03.14	239,320	3M Libor+0.91%	(5)	239,315	-	239,315	
SOCIETE GENERALE	103.04.11	209,405	3M Libor+0.27%	(115)	209,290	-	209,290	
00 匯豐銀 1D	103.12.10	500,000	1.370	-	500,000	-	500,000	
01 匯豐銀 1A	106.01.31	500,000	1.250	-	500,000	-	500,000	
01 輸銀 2	106.05.30	500,000	1.250	-	500,000	-	500,000	
其他		2,435,918		246	2,436,164	-	2,436,164	海外分行提作營業擔保 239,295 仟元
		5,341,523		200	5,341,723	-	5,341,723	
公司債								
97 中鋼 2A	102.12.29	1,000,000	2.080	5,961	1,005,961	-	1,005,961	
98 中油 1A	103.12.02	700,000	1.200	(1,321)	698,679	-	698,679	
97 中鋼 1	102.12.04	500,000	2.420	4,504	504,504	-	504,504	
100 南亞 2	105.11.07	500,000	1.350	1,859	501,859	-	501,859	
100 塑化 1	105.04.20	500,000	1.400	(808)	499,192	-	499,192	
其他		3,550,000		6,383	3,556,383	-	3,556,383	
		6,750,000		16,578	6,766,578	-	6,766,578	
		\$ 191,470,940		\$ 16,730	\$ 191,487,670	\$ -	\$ 191,487,670	

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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

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		市價或 單價	股權淨值 總價	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%					
權益法													
彰銀保代	5,000,000	\$ 341,194	-	\$ 130,645	-	(\$ 218,436)	5,000,000	100.00	\$ 253,403	50.68	\$ 253,403	權益法	-
彰銀保經	800,000	<u>49,696</u>	-	<u>13,559</u>	-	<u>(28,704)</u>	800,000	100.00	<u>34,551</u>	43.19	<u>34,551</u>	權益法	-
		<u>\$ 390,890</u>		<u>\$ 144,204</u>		<u>(\$ 247,140)</u>			<u>\$ 287,954</u>		<u>\$ 287,954</u>		

彰化商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
避險之衍生性金融資產	
利率交換	\$ 128,524
	<u>128,524</u>
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
亞太電信股份有限公司	150,000
其 他	325,511
	<u>4,848,434</u>
減：累計減損（註）	(120,000)
	<u>4,728,434</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
CITIGROUP INC	221,018
JP MORGAN CHASE & CO	220,735
ABSA Bank Ltd	186,169
Bank of America Corporation	149,460
Standard Bank of South Africa Ltd	149,390
FANNIE MAE	122,340
其 他	260,923
	<u>3,410,035</u>
其 他	
其他什項金融資產	44,901
	<u>\$ 8,311,894</u>

註：係投資亞太電信股份有限公司之累計減損。

彰化商業銀行股份有限公司
 固定資產成本變動明細表
 民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	重 分 類	期 末 餘 額	提供保證或抵押情形
土 地	\$ 16,973,023	\$ 742,092	\$ -	\$ -	\$ 17,715,115	—
房屋及建築	8,021,052	26,247	-	12,460	8,059,759	—
機械及電腦設備	5,098,063	101,833	30,628	-	5,169,268	—
交通及運輸設備	575,346	13,771	18,013	-	571,104	—
什項設備	1,437,059	22,092	23,831	-	1,435,320	—
租賃權益改良	809,023	27,948	88	-	836,883	—
租賃資產	164,610	3,113	2	-	167,721	—
未完工程	-	12,460	-	(12,460)	-	—
預付設備款	2,666	2,095	-	-	4,761	—
	<u>\$ 33,080,842</u>	<u>\$ 951,651</u>	<u>\$ 72,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,959,931</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
 固定資產累計折舊變動明細表
 民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	重 分 類	期 末 餘 額
房屋及建築	\$ 3,136,641	\$ 84,971	\$ -	\$ -	\$ 3,221,612
機械及電腦設備	4,073,361	191,902	32,042	-	4,233,221
交通及運輸設備	469,133	14,794	18,068	-	465,859
什項設備	1,264,210	22,757	24,208	-	1,262,759
租賃權益改良	617,529	29,371	729	-	646,171
租賃資產	<u>13,162</u>	<u>9,254</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,416</u>
	<u>\$ 9,574,036</u>	<u>\$ 353,049</u>	<u>\$ 75,047</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,852,038</u>

彰化商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國一〇一年六月三十日

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	\$	720,000	\$	717,103
	發票人—和潤企業		350,000		349,600
	發票人—裕民航運		350,000		349,310
	發票人—台灣中油		350,000		348,600
	發票人—永豐金證券		250,000		248,621
	發票人—京都建設開發		200,000		199,750
	發票人—昱華開發		200,000		199,723
	發票人—環宇世歲		200,000		199,600
	發票人—國喬石化		200,000		195,000
	發票人—嘉裕公司		150,000		149,847
	發票人—富邦建設		150,000		149,803
	發票人—長榮海運		150,000		149,800
	發票人—威京開發		110,000		109,869
	發票人—盛亞建設		107,000		104,680
	發票人—亞洲工程		100,000		99,905
	發票人—日益投資		100,000		99,800
	發票人—台工銀證券		100,000		99,800
	發票人—永豐餘開發		100,000		99,800
	發票人—信昌投資		100,000		99,800
	發票人—順天建設		100,000		99,800
	其 他		<u>1,405,500</u>		<u>1,388,893</u>
			<u>5,492,500</u>		<u>5,459,104</u>
附買回債券					
	99 央債甲六		1,668,000		1,848,389
	99 央債甲八		481,000		558,683
	92 央債甲十		332,800		385,011
	96 央債甲二		<u>2,200</u>		<u>2,256</u>
			<u>2,484,000</u>		<u>2,794,339</u>
			<u>\$ 7,976,500</u>		<u>\$ 8,253,443</u>

彰化商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存、拆放同業利息收入		\$	328,075
貼現及放款利息收入			11,202,888
投資有價證券利息收入			1,510,078
信用卡循環利息收入			8,739
其	他		<u>204,500</u>
			<u>\$ 13,254,280</u>

彰化商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
存款息		\$ 4,525,224	
央行及同業存款息		523,248	
央行及同業融資息		1,220	
附買回票債券息		38,128	
其他		<u>442,429</u>	
		<u>\$ 5,530,249</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	進出口業務手續費收入	\$	156,534
	匯費收入		250,597
	跨行手續費收入		68,972
	放款手續費收入		244,801
	保證手續費收入		81,749
	信託業務收入		287,803
	信託附屬業務手續費收入		128,017
	代理手續費收入		19,064
	其 他		<u>612,121</u>
			<u>1,849,658</u>
手續費費用			
	匯費支出	(5,807)
	跨行手續費	(58,357)
	信託手續費	(57,904)
	其 他	(<u>105,566</u>)
		(<u>227,634</u>)
			<u>\$ 1,622,024</u>

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
 民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
處分損益	
債 券	\$ 21,163
股 票	(5,237)
衍生性金融商品	<u>686,354</u>
	<u>702,280</u>
評價損益	
票 券	285
債 券	(9,789)
股 票	(870)
受益憑證	5,595
衍生性金融商品	<u>10,987</u>
	<u>6,208</u>
	<u>\$708,488</u>

彰化商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
即	期	<u>\$ 84,617</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
避險商品與被避險商品淨利益	\$ 22,429
以成本衡量之金融資產利益	154,193
無活絡市場之債務商品投資淨損失	(6)
證券經紀淨收入	26,126
證券自營費用	(152)
營業資產租金淨收入	66,494
財產交易淨損失	(83)
出售不良債權收入	334,723
收回呆帳及過期帳	1,653,096
其他什項收入	<u>10,799</u>
	<u>\$ 2,267,619</u>

彰化商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
用人費用			
	薪資費用	\$ 3,687,543	
	勞健保費用	222,733	
	退休金費用	365,855	
	其他用人費用	29,918	
		<u>4,306,049</u>	
折舊及攤銷費用			
	折舊費用	362,140	
	攤銷費用	11,868	
		<u>374,008</u>	
其他業務及管理費用			
	員工訓練費	8,242	
	租金支出	361,312	
	研究發展費	1,794	
	現金運送費	17,324	
	水電費	54,339	
	郵電費	75,500	
	修理保固費	96,001	
	保險費	219,058	
	勞務費	80,119	
	稅捐	406,753	
	其他	324,140	
		<u>1,644,582</u>	
		<u>\$ 6,324,639</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國一〇一及一〇〇年上半年度

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
民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產－流動 (附註二及三)	\$ 3,013,758	12	\$ 2,858,681	10	201030	附買回債券負債(附註二及八)	\$ 2,794,338	10	\$ 3,657,285	12
101310	應收證券融資款(附註二)	251,965	1	470,612	2	201310	融券存入保證金(附註二)	-	-	895	-
101840	備供出售金融資產－流動(附註二、四及十 四)	22,338,928	86	25,313,509	87	201320	應付融券擔保價款(附註二)	-	-	989	-
101990	其他流動資產(附註五)	361,623	1	470,599	1	201990	其他流動負債(附註九)	188,014	1	203,772	1
101000	流動資產合計	25,966,274	100	29,113,401	100	201000	流動負債合計	2,982,352	11	3,862,941	13
	固定資產(附註二及六)						其他負債				
103030	設備	45,505	-	44,572	-	203990	其他負債－其他	36	-	-	-
1030X9	減：累計折舊	(42,461)	-	(40,239)	-	211000	內部往來(附註十二)	20,993,009	81	23,388,796	80
103000	固定資產淨額	3,044	-	4,333	-	203000	其他負債合計	20,993,045	81	23,388,796	80
	其他資產					906003	負債合計	23,975,397	92	27,251,737	93
105020	交割結算基金(附註七)	32,130	-	40,076	-		股東權益				
105030	存出保證金(附註十三及十四)	300	-	300	-	301110	指撥營運資金(附註二)	2,000,000	8	2,000,000	7
105000	其他資產合計	32,430	-	40,376	-		保留盈餘				
121000	受託買賣借項(附註二及十)	85,449	-	13,630	-	304040	未分配盈餘	80,072	-	62,142	-
906001	資 產 總 計	\$26,087,197	100	\$29,171,740	100		股東權益其他項目				
						305050	金融商品之未實現損益(附註二)	31,728	-	(142,139)	-
						906004	股東權益總計	2,111,800	8	1,920,003	7
						906002	負債及股東權益總計	\$26,087,197	100	\$29,171,740	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：陳淮舟

經理人：陳允進

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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金 額	%	金 額	%
收入 (附註二)				
401000	\$ 27,309	12	\$ 38,595	19
404000	43	-	60	-
410000	55,877	24	1,782	1
421200	147,599	64	160,822	80
424100	144	-	131	-
440000	160	-	58	-
400000	<u>231,132</u>	<u>100</u>	<u>201,448</u>	<u>100</u>
費用 (附註二)				
501000	(1,418)	(1)	(2,460)	(1)
502000	(152)	-	(178)	-
521200	(9,941)	(4)	(8,126)	(4)
521500	(9,789)	(4)	(7,899)	(4)
530000	(28,421)	(12)	(30,804)	(15)
540000	(<u>94,378</u>)	(<u>41</u>)	(<u>75,858</u>)	(<u>38</u>)
500000	(<u>144,099</u>)	(<u>62</u>)	(<u>125,325</u>)	(<u>62</u>)
902001	87,033	38	76,123	38
551000	(<u>6,961</u>)	(<u>3</u>)	(<u>13,981</u>)	(<u>7</u>)
902005	<u>\$ 80,072</u>	<u>35</u>	<u>\$ 62,142</u>	<u>31</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：陳允進

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

民國一〇一及一〇〇年上半年度

(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

本行證券部門於六十二年四月十三日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於六十三年四月十三日正式營業；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。另本行證券部門於九十二年十月三十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，並於九十三年一月六日開辦。截至一〇一年六月三十日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

截至一〇一年及一〇〇年六月三十日止，本行證券部門之員工人數分別為 60 人及 57 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於固定資產折舊、攤銷、違約損失準備及所得稅等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

重要會計政策彙總說明如下：

(一) 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一年內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及預期於資產負債表日後一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(二) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債。本行證券部成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

公平價值之基礎：債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價。於資產負債表日以公平價值衡量，所產生之未實現損益於當期認列，帳列營業證券評價損益。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項

目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(六) 固定資產

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大之更新及改良作為資本支出，修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產之折舊按其成本，採平均法依下列耐用年數計算提列：機械設備，四年至十六年；交通及運輸設備，二年至三十年；什項設備，三年至四十年。

固定資產出售或報廢時，其相關成本、累計折舊及累計減損均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失，列為當期之營業外利益或損失。

固定資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失；嗣後若可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟固定資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊後之帳面價值。

(七) 受託買賣借（貸）項

受託買賣證券交易之相關科目，包含列為受託買賣借項（應收代買證券、應收託售證券及交割代價）及受託買賣貸項（應付代買證券、應付託售證券及交割代價），以借貸項沖抵後之淨額列示。

(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) 違約損失準備及買賣損失準備

行政院金融管理委員會於一〇〇年一月十一日發佈金管證券字第 0990073857 號令，修正證券商管理規則，刪除第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定，證券商截至

九十九年十二月底已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

三、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>交易目的金融資產</u>		
營業證券—自營		
政府公債	<u>\$ 3,013,758</u>	<u>\$ 2,858,681</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日分別計有面額 2,200 仟元及 4,500 仟元之債券，供作附買回條件交易。

於一〇一及一〇〇年上半年度，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：

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
金融資產		
處分利益	\$ 16,966	\$ 3,089
評價損失	(9,789)	(9,020)
	<u>7,177</u>	<u>(5,931)</u>
金融負債		
處分損失	-	-
評價利益	-	1,121
	<u>-</u>	<u>1,121</u>
淨（損）益	<u>\$ 7,177</u>	<u>(\$ 4,810)</u>

四、備供出售金融資產—流動

	<u>一〇一年 六月三十日</u>	<u>一〇〇年 六月三十日</u>
政府公債	<u>\$ 22,338,928</u>	<u>\$ 25,313,509</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日分別計有面額 2,481,800 仟元及 3,179,800 仟元之債券，供作附買回條件交易。

一〇一年及一〇〇年六月三十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。

五、其他流動資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收利息	\$259,377	\$295,983
應收帳款	85,653	174,616
應收退稅款	<u>16,593</u>	<u>-</u>
	<u>\$361,623</u>	<u>\$470,599</u>

六、固定資產

	一〇一年六月三十日			一〇〇年 六月三十日
	成	本	累計折舊	帳面價值
機械設備	\$ 33,892	\$ 32,789	\$ 1,103	\$ 2,948
交通及運輸設備	8,939	7,259	1,680	1,078
什項設備	<u>2,674</u>	<u>2,413</u>	<u>261</u>	<u>307</u>
	<u>\$ 45,505</u>	<u>\$ 42,461</u>	<u>\$ 3,044</u>	<u>\$ 4,333</u>

七、交割結算基金

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
台灣證券交易所交割結算基金	\$ 7,441	\$ 13,850
櫃檯買賣中心給付結算基金	4,689	6,226
債券給付結算準備金	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
	<u>\$ 32,130</u>	<u>\$ 40,076</u>

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

1. 證券經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後十日內繼續繳存。開業後次一年起，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，於每年一月三十一日前就已繳存基金不足或賸餘部分向台灣證券交易所撥繳或領回。

2. 證券自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 證券商每增設一支機構，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，惟自開業後次一年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

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

八、附買回債券負債

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
政府公債	<u>\$ 2,794,338</u>	<u>\$ 3,657,285</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日，附買回債券負債利率分別為 0.44%~0.72% 及 0.34%~0.62%。

九、其他流動負債

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應付帳款	\$172,679	\$192,462
應付費用	176	1,171
應付利息	1,778	1,348
應付代收款	11,398	6,808
其他應付款	<u>1,983</u>	<u>1,983</u>
	<u>\$188,014</u>	<u>\$203,772</u>

十、受託買賣借（貸）項－淨額

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
受託買賣借項：		
應收代買證券	\$ 29,889	\$ 66,970
應收託售證券	57,829	68,959
交割代價	<u>188,867</u>	<u>13,630</u>
	<u>276,585</u>	<u>149,559</u>
受託買賣貸項：		
應付代買證券	29,889	66,970
應付託售證券	57,829	68,959
交割代價	<u>103,418</u>	<u>-</u>
	<u>191,136</u>	<u>135,929</u>
受託買賣借（貸）項－淨額	<u>\$ 85,449</u>	<u>\$ 13,630</u>

十一、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 17,401	\$ 16,775
勞健保費用	1,591	1,512
退休金費用	1,998	1,922
其他用人費用	5	10
折舊費用	360	2,665
攤銷費用	-	13

十二、與關係人之重大交易事項

關係人名稱	科目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$ 20,993,009</u>	<u>\$ 23,388,796</u>

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十三、質抵押之資產

一〇一年及一〇〇年六月三十日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產	內容	一〇一年 六月三十日	一〇〇一年 六月三十日
備供出售金融資產	公債	\$290,000	\$290,000
交割結算基金	現金	32,130	40,076
存出保證金	現金	300	300

十四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產—流動	\$ 3,013,758	\$ 3,013,758	\$ 2,858,681	\$ 2,858,681
應收證券融資款	251,965	251,965	470,612	470,612
備供出售金融資產—流動	22,338,928	22,338,928	25,313,509	25,313,509
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	3,657,285	3,657,285
融券存入保證金	-	-	895	895
應付融券擔保價款	-	-	989	989

(二) 本行證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於應收證券融資款、附買回債券負債及應付融券擔保價款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品及備供出售金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。
若無市場報價可供參考之債券，則以模型估計公平價值。本行證券部門之評價模型之假設與估計方式與其他市場參與者適用之假設與估計方式一致，並假設金融市場不存在套利空間，而以各時間點之指標利率推導出各幣別之零息利率曲線，作為計算遠期利率與折現率之依據。若標的物為長期債券，則另視發行公司之信用評等訂定適當之信用碼差，以反映該發行公司之信用狀況。
3. 交割結算基金、存出保證金及融券存入保證金，因折現影響不大且無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。

(三) 本行證券部門金融資產之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產—流動	\$ 3,013,758	\$ -	\$ 2,858,681	\$ -
備供出售金融資產—流 動	22,338,928	-	25,313,509	-

(四) 本行證券部門於一〇一及一〇〇年上半年度因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期損失之金額分別為 9,789 仟元及 7,899 仟元。

(五) 財務風險資訊

1. 市場風險

本行證券部門交易之權益證券及商品契約，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本行證券部門之信用風險來源為受託買賣有價證券。進行受託買賣或交易前，本公司證券部門均對交易對手信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同信用等级之交易對手或客戶訂立一定之交易額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

3. 流動性風險

本行證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

本行證券部門之債券投資係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

十五、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
民國一〇一年六月三十日

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		期	末		市	價	備	註	
										百	元		百	元					
政府公債																			
	101		一年一次		111.03.07			3,000,000		100.53	\$ 3,015,881		100.28		\$ 3,008,341				
	91		一年一次		111.02.05			500		97.60	488		126.80		634				
	96		一年一次		116.02.14			4,700		99.06	4,656		105.45		4,956				
											-				(173)		已交易未交割調整		
											3,021,025				3,013,758				
加：評價調整															-				
營業證券－自營部合計																<u>\$ 3,013,758</u>			

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

民國一〇一年六月三十日

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	帳面價值	公債	平價	價值								
							付	還	本	日	數	百	元	價
政府公債														
101 央債甲一	一年一次	106.01.06	6,000,000	100.19	\$ 6,011,359	100.30	\$ 6,017,867							
101 央債甲五	一年一次	111.03.07	1,400,000	100.40	1,405,638	100.28	1,403,893							
100 央債甲六	一年一次	105.07.20	2,500,000	104.19	2,604,649	104.21	2,605,319							
100 央債甲九	一年一次	110.09.30	4,800,000	99.90	4,795,181	100.26	4,812,245							
99 央債甲六	一年一次	104.07.20	3,900,000	103.11	4,021,279	103.27	4,027,364							
99 央債甲八	一年一次	109.09.21	500,000	98.72	493,619	98.67	493,368							
95 央債甲三	一年一次	105.03.31	600,000	102.84	617,058	102.91	617,470							
94 央債甲七	一年一次	104.09.12	1,500,000	102.14	1,532,151	102.17	1,532,538							
93 央債甲八	一年一次	103.09.15	50,000	103.17	51,584	103.73	51,866							
93 央債甲四	一年一次	103.03.04	100,000	102.20	102,198	102.49	102,491							
92 央債甲十	一年一次	102.12.05	500,000	103.08	515,397	102.87	514,367							
91 央債甲十一	一年一次	101.12.17	66,000	100.22	66,144	100.82	66,539							
91 央債甲八	一年一次	101.09.10	25,000	100.24	25,061	100.49	25,123							
91 央債甲七	一年一次	111.08.16	8,000	114.71	9,177	123.28	9,862							
90 央債甲七	一年一次	105.10.19	2,000	105.90	2,118	110.55	2,211							
89 央債甲十一	一年一次	104.08.11	50,000	109.17	54,587	112.81	56,405							
					<u>22,307,200</u>		<u>22,338,928</u>							
加：評價調整						31,728	-							
備供出售金融資產－流動						<u>\$ 22,338,928</u>	<u>\$ 22,338,928</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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

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	\$ 33,552	\$ 340	\$ -	\$ 33,892	—
交通及運輸設備	8,939	-	-	8,939	—
什項設備	<u>2,970</u>	<u>55</u>	<u>351</u>	<u>2,674</u>	—
	<u>\$ 45,461</u>	<u>\$ 395</u>	<u>\$ 351</u>	<u>\$ 45,505</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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

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	\$ 32,621	\$ 168	\$ -	\$ 32,789
交通及運輸設備	7,118	141	-	7,259
什項設備	<u>2,713</u>	<u>51</u>	<u>351</u>	<u>2,413</u>
	<u>\$ 42,452</u>	<u>\$ 360</u>	<u>\$ 351</u>	<u>\$ 42,461</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
民國一〇一年六月三十日

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 (%)			
嚴 希 聖	101.06.07	101.09.07	0.52	99 央債甲六	\$ 130,500	\$ 145,000
嚴 繼 麟	101.06.18	101.09.18	0.52	99 央債甲六	153,000	170,000
其他 (註)	101.04.03-101.06.29	101.07.02-101.09.21	0.42-0.72		<u>2,200,500</u>	<u>2,479,338</u>
					<u>\$ 2,484,000</u>	<u>\$ 2,794,338</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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

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	\$ 27,309	79		\$ -	-		\$ -	-		\$ 27,309	12	
承銷業務收入	-	-		43	100		-	-		43	-	
出售證券利益	-	-		-	-		55,877	28		55,877	24	
利息收入	7,234	21		-	-		140,365	72		147,599	64	
期貨佣金收入	144	-		-	-		-	-		144	-	
其他營業收入	160	-		-	-		-	-		160	-	
合 計	<u>34,847</u>	<u>100</u>		<u>43</u>	<u>100</u>		<u>196,242</u>	<u>100</u>		<u>231,132</u>	<u>100</u>	
營業費用												
經手費支出	1,243	4		-	-		152	-		1,395	1	
手續費支出	-	-		-	-		9	-		9	-	
利息支出	5	-		-	-		9,936	5		9,941	4	
營業證券評價損失	-	-		-	-		9,789	5		9,789	4	
薪資支出	20,995	60		-	-		-	-		20,995	9	
折舊及攤提	360	1		-	-		-	-		360	-	
其他營業支出	10,763	31		-	-		83,781	43		94,544	41	
其他業務及管理費用	6,993	20		-	-		73	-		7,066	3	
合 計	<u>40,359</u>	<u>116</u>		<u>-</u>	<u>-</u>		<u>103,740</u>	<u>53</u>		<u>144,099</u>	<u>62</u>	
本期稅前淨利	(<u>5,512</u>)	(<u>16</u>)		<u>43</u>	<u>100</u>		<u>92,502</u>	<u>47</u>		87,033	38	
減：所得稅費用										(<u>6,961</u>)	(<u>3</u>)	
本期淨利										<u>\$ 80,072</u>	<u>35</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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

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		\$ 3,436	\$ 7	\$ 52	\$ 3,495
2 月		7,136	53	95	7,284
3 月		6,088	30	72	6,190
4 月		3,577	76	32	3,685
5 月		3,590	20	53	3,663
6 月		<u>2,933</u>	<u>11</u>	<u>48</u>	<u>2,992</u>
		<u>\$ 26,760</u>	<u>\$ 197</u>	<u>\$ 352</u>	<u>\$ 27,309</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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

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>\$85,574,717</u>	<u>\$85,518,840</u>	<u>\$ 55,877</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
證券融資利息收入		\$	7,234
投資有價證券利息收入			<u>140,365</u>
			<u>\$147,599</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門利息費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

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		\$	9,936
證券融券息			<u>5</u>
		\$	<u>9,941</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門營業費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
用人費用			
	薪資費用	\$ 17,401	
	勞健保費用	1,591	
	退休金費用	1,998	
	其他用人費用	<u>5</u>	
		<u>20,995</u>	
折舊及攤銷費用			
	折舊費用	360	
	攤銷費用	<u>-</u>	
		<u>360</u>	
其他業務及管理費用			
	租金支出	1,250	
	水電費	694	
	郵電費	1,217	
	修理保固費	1,135	
	稅捐	716	
	其他	<u>2,054</u>	
		<u>7,066</u>	
		<u>\$ 28,421</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
民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
內部損益—借方		\$ 94,369	
其	他		<u>9</u>
			<u>\$ 94,378</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
一〇一年上半年度

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：郭宇照主任等15人。
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：13名，業務員：4名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶人數：24,644戶
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：106,364,633股
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：30,697筆
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：仟元

	經 紀 交 易	
	買 進	賣 出
股 票	1,890,986	1,903,493

9. 庫存上櫃有價證券明細表：無。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門融資融券業務報告表
民國一〇一年上半年度

(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
	61	49	38	70	26	6	7	6
融資餘額			股 數			金 額		
			15,952,000			251,965		
融券餘額			股 數		擔 保 品 值		保 證 金	
			-		-		-	
融資金額佔淨值之比率			11.93%					
融券金額佔淨值之比率			-			-		