

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國108及107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	3~6		-
四、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~20		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六) 重要會計項目之說明	20~87		六~三四
(七) 關係人交易	96~101		三六
(八) 質抵押之資產	101		三七
(九) 重大承諾事項及或有事項	101		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	88~95		三五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	102		三九
2. 轉投資事業相關資訊	102~104、105		三九、四十
3. 大陸投資資訊	102、106		三九
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	102、107		三九
(十四) 部門資訊	104		四一

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與彰化商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化商業銀行股份有限公司及其子公司最主要的資產項目，截至民國 108 年 6 月 30 日止，放款金額計 1,383,680,944 仟元，佔合併總資產約 65%，放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。

本會計師評估放款減損提列之適當性時，主要包括瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、自公開資訊中辨認可能已發生減損客觀證據之問題公司是否為彰化商業銀行股份有限公司之放款對象並已納入減損評估、測試預期信用損失之計算是否依放款對象、信用風險等級或擔保品別等條件適當分組評估，並驗證所採用參數之合理性、檢視提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

其他事項

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司業已編製民國 108 及 107 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使彰化商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當

時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化商業銀行股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化商業銀行股份有限公司及其子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 108 年 6 月 30 日合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳世宗

吳世宗



會計師 李東峰

李東峰



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 108 年 8 月 27 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三六）	\$ 36,726,593	2	\$ 51,073,179	2	\$ 44,439,392	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三六）	192,584,090	9	197,942,600	10	181,790,946	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三四及三七）	9,090,275	-	10,917,490	1	12,252,876	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三四）	119,838,867	6	91,938,199	4	93,945,472	4
12300	避險之金融資產（附註四及十三）	274,930	-	244,763	-	238,471	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九、三四及三七）	270,058,863	13	268,059,805	13	268,726,746	13
13000	應收款項—淨額（附註四、十一及十二）	26,581,243	1	29,933,985	1	27,749,968	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三一）	428,800	-	289,771	-	218,320	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二、三五及三六）	1,383,680,944	65	1,336,701,095	64	1,370,074,982	65
15500	其他金融資產—淨額（附註四、十四及三七）	44,118,016	2	55,045,230	3	55,811,721	3
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）	20,826,641	1	21,071,298	1	20,617,152	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十七）	1,683,998	-	-	-	-	-
18700	投資性不動產—淨額（附註四及十八）	13,876,266	1	13,742,376	1	13,744,678	1
19000	無形資產—淨額（附註四及十九）	686,740	-	731,364	-	375,917	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	2,991,120	-	3,120,664	-	3,858,366	-
19500	其他資產—淨額（附註二十及三七）	723,066	-	999,851	-	1,168,788	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,124,170,452</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,081,811,670</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,095,013,795</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二一及三六）	\$ 132,528,924	6	\$ 113,038,541	6	\$ 143,330,238	7
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及七）	12,143,306	1	11,047,488	1	14,035,790	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	2,181,233	-	5,285,890	-	2,562,197	-
23000	應付款項（附註四、二二及二九）	39,781,092	2	36,677,779	2	39,785,563	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三一）	839,995	-	241,285	-	629,095	-
23500	存款及匯款（附註四、二三及三六）	1,700,423,094	80	1,689,581,112	81	1,674,630,563	80
24000	應付金融債券（附註四、二四及三四）	55,543,886	3	49,549,055	2	46,538,904	2
25500	其他金融負債（附註四及二五）	4,988,942	-	4,387,078	-	4,326,747	-
25600	負債準備（附註四、五及二七）	5,135,825	-	5,296,332	-	4,995,341	-
26000	租賃負債（附註四及十七）	1,475,283	-	-	-	-	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	7,482,402	1	7,352,277	-	7,924,911	1
29500	其他負債（附註四、十六及二六）	3,375,327	-	2,793,202	-	5,395,803	-
20000	負債總計	<u>1,965,899,309</u>	<u>93</u>	<u>1,925,250,039</u>	<u>92</u>	<u>1,944,155,152</u>	<u>93</u>
	權益（附註四、二九及三一）						
31100	股 本						
31101	普通股股本	97,895,207	5	97,895,207	5	94,130,007	5
31121	增資準備	1,957,904	-	-	-	3,765,200	-
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	34,832,629	2	31,038,668	1	31,038,668	1
32003	特別盈餘公積	12,204,648	-	12,141,416	1	12,141,416	1
32011	累積盈餘	6,029,219	-	12,091,349	1	6,263,533	-
32500	其他權益	5,351,536	-	3,394,991	-	3,519,819	-
30000	權益總計	<u>158,271,143</u>	<u>7</u>	<u>156,561,631</u>	<u>8</u>	<u>150,858,643</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,124,170,452</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,081,811,670</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,095,013,795</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 108 年及 107 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	108年4月1日至6月30日			107年4月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日			
	金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%		
41000	\$ 10,121,734	127		\$ 9,602,256	112		\$ 19,991,971	125		\$ 18,780,172	114		
51000	(4,168,845)	(52)		(3,803,702)	(44)		(8,308,093)	(52)		(7,211,946)	(44)		
49010	5,952,889	75		5,798,554	68		11,683,878	73		11,568,226	70		
	利息以外淨收益												
49100	手續費淨收益(附註四及三十)			1,132,370	14		1,165,639	13		2,296,982	14	2,392,113	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、七及三十)			233,595	3		602,742	7		800,356	5	1,348,707	8
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註四及三十)			270,873	3		148,099	2		464,972	3	156,451	1
49600	兌換損益(附註四及三四)			290,906	4		766,787	9		621,345	4	762,910	5
49800	其他利息以外淨損益(附註十三)			65,355	1		107,142	1		131,202	1	183,421	1
49020	利息以外淨收益合計			1,993,099	25		2,790,409	32		4,314,857	27	4,843,602	30
4xxxx	淨 收 益			7,945,988	100		8,588,963	100		15,998,735	100	16,411,828	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十二)			(621,107)	(8)		(813,475)	(9)		(995,119)	(6)	(1,154,016)	(7)
	營業費用												
58500	員工福利費用(附註四及三十)			(2,654,236)	(33)		(2,588,238)	(30)		(5,269,091)	(33)	(5,163,812)	(31)
59000	折舊及攤銷費用(附註四及三十)			(356,203)	(5)		(178,469)	(2)		(717,578)	(5)	(357,599)	(2)
59500	其他業務及管理費用			(1,043,905)	(13)		(1,198,708)	(14)		(1,969,617)	(12)	(2,264,299)	(14)
58400	營業費用合計			(4,054,344)	(51)		(3,965,415)	(46)		(7,956,286)	(50)	(7,785,710)	(47)
61001	稅前淨利			3,270,537	41		3,810,073	45		7,047,330	44	7,472,102	46
61003	所得稅費用(附註四及三一)			(407,755)	(5)		(673,858)	(8)		(1,048,267)	(6)	(907,190)	(6)
64000	本期稅後淨利			2,862,782	36		3,136,215	37		5,999,063	38	6,564,912	40
	其他綜合損益												
65200	不重分類至損益之項目(稅後):												
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益			609,601	8		(456,637)	(6)		1,345,928	8	(196,855)	(1)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險			(154)	-		336	-		(918)	-	1,120	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後):												
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註四)			49,095	1		1,001,084	12		300,774	2	750,875	4
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益			237,979	3		68,226	1		396,802	2	(18,024)	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益)			8,558	-		-	-		14,941	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三一)			(33,818)	(1)		(61,702)	(1)		(81,785)	-	(48,947)	-
65000	其他綜合損益(稅後)			871,261	11		551,307	6		1,975,742	12	488,169	3
66000	本期綜合損益總額(稅後)			\$ 3,734,043	47		\$ 3,687,522	43		\$ 7,974,805	50	\$ 7,053,081	43
	本期稅後淨利歸屬於:												
67101	母公司業主			\$ 2,862,782	36		\$ 3,136,215	37		\$ 5,999,063	38	\$ 6,564,912	40
67111	非控制權益			\$ -	-		\$ -	-		\$ -	-	\$ -	-
	本期稅後綜合損益歸屬於:												
67301	母公司業主			\$ 3,734,043	47		\$ 3,687,522	43		\$ 7,974,805	50	\$ 7,053,081	43
67311	非控制權益			\$ -	-		\$ -	-		\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘(附註二)												
67501	基 本			\$ 0.29			\$ 0.32			\$ 0.60		\$ 0.67	
67701	稀 釋			\$ 0.29			\$ 0.32			\$ 0.60		\$ 0.67	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌志輝



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	107年1月1日餘額	107年1月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	108年6月30日餘額	107年1月1日重編後餘額	108年1月1日至6月30日重編後餘額	108年6月30日重編後餘額
A1	9,413,001	\$ 94,130,007		\$ 94,130,007			
A3							
A5	9,413,001	94,130,007		94,130,007			
B1							
B3							
B5							
B9							
D1							
D3							
D5							
Q1							
Z1	9,413,001	\$ 94,130,007	\$ 3,765,200	\$ 97,895,207			
A1	9,789,521	\$ 97,895,207		\$ 97,895,207			
B1							
B3							
B5							
B9							
D1							
D3							
D5							
Q1							
Z1	9,789,521	\$ 97,895,207	\$ 1,957,904	\$ 94,832,629			

董事長：凌志輝



經理人：黃瑞林



會計主管：林彩鳳



後附之附註係本合併財務報告之一部分。

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 7,047,330	\$ 7,472,102
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	995,119	1,154,016
A20100	折舊費用	607,677	258,926
A20200	攤銷費用	109,901	98,673
A21200	利息收入	(19,991,971)	(18,780,172)
A21300	股利收入	(255,742)	(141,218)
A20900	利息費用	8,308,093	7,211,946
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(887,414)	(4,958,292)
A23100	處分投資利益	(210,430)	(18,344)
A24100	未實現外幣兌換損失	87,060	3,609,585
A29900	其他項目	(30,028)	(87,849)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行減少	13,704,855	3,729,701
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產（增加）減少	(2,093,826)	5,930,366
A41150	應收款項減少（增加）	3,559,393	(1,713,873)
A41160	貼現及放款（增加）減少	(48,059,019)	6,078,418
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(25,932,567)	(18,130,446)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(2,002,585)	(22,295,004)
A41190	其他金融資產減少（增加）	10,927,214	(28,795,967)
A41990	其他資產減少（增加）	91,903	(227,870)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(28,515,493)	(1,093,369)
A42160	存款及匯款增加	10,841,982	2,550,779
A42150	應付款項（減少）增加	(3,187,797)	712,852
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加（減少）	5,787,616	(6,540,300)
A42140	負債準備減少	(244,666)	(156,769)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A42170	其他金融負債增加	\$ 602,520	\$ 664,147
A42990	其他負債增加	<u>575,673</u>	<u>2,722,923</u>
A33000	營運產生之現金流出	(68,165,202)	(60,745,039)
A33100	收取之利息	20,080,954	17,935,547
A33200	收取之股利	106,863	138,106
A33300	支付之利息	(8,260,267)	(7,234,024)
A33500	支付之所得稅	(<u>271,675</u>)	(<u>988,800</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>56,509,327</u>)	(<u>50,894,210</u>)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(169,180)	(224,044)
B02800	處分不動產及設備	10	-
B04500	取得無形資產	(57,600)	(37,957)
B05350	取得使用權資產	(116,141)	-
B05400	取得投資性不動產	(<u>1,203</u>)	(<u>215</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>344,114</u>)	(<u>262,216</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	48,005,876	36,271,740
C01400	發行金融債券	5,960,000	7,000,000
C01500	償還金融債券	-	(2,200,000)
C02100	附買回票券及債券負債減少	(3,104,657)	(556,339)
C04020	租賃負債本金償還	(<u>308,793</u>)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>50,552,426</u>	<u>40,515,401</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>300,774</u>	<u>750,875</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(6,000,241)	(9,890,150)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>179,641,968</u>	<u>172,818,258</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$173,641,727</u>	<u>\$162,928,108</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>108年6月30日</u>	<u>107年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,726,593	\$ 44,439,392
E00220	符合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>136,915,134</u>	<u>118,488,716</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$173,641,727</u>	<u>\$162,928,108</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額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。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 8 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效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」)

除下列說明外，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行及由本行所控制個體(以下稱「合併個體」)會計政策之重大變動：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產係列報為投資性不動產。合併綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

合併公司亦適用下列權宜作法：

1. 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
2. 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃依短期租賃處理。
3. 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
4. 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定使用後見之明。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，係以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	108年1月1日 重編前金額	首次適用 之調整	108年1月1日 重編後金額
預付費用	\$ 201,486	(\$ 176,211)	\$ 25,275
租賃資產－淨額	760	(760)	-
使用權資產－淨額	-	2,020,507	2,020,507
資產影響	<u>\$ 202,246</u>	<u>\$ 1,843,536</u>	<u>\$ 2,045,782</u>
租賃負債－非流動	\$ -	\$ 1,784,076	\$ 1,784,076
應付租賃款－非流動	656	(656)	-
負債準備－非流動	-	60,116	60,116
負債影響	<u>\$ 656</u>	<u>\$ 1,843,536</u>	<u>\$ 1,844,192</u>

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告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及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。107 年度不動產及設備尚包含融資租賃所持有之資產。

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及符合資本化條件之借款成本。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並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。107年度以融資租賃持有之資產，若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。合併公司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，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

2. 租 賃

108年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，合併公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

(1) 合併公司為出租人

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。

合併公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係合併公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

售後租回交易中資產之移轉若符合 IFRS 15 之銷售，合併公司僅就移轉給買方之部分認列相關出售損益，並就非市場行情之條款進行調整以按公允價值衡量銷售價格。資產之移轉若不符合 IFRS 15 之銷售，交易係視為融資。

107 年

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) 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為收益。

(2) 合併公司為承租人

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。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議之或有租金於發生當期認列為費用。

3. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

4. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金	\$ 11,308,494	\$ 11,307,867	\$ 11,075,745
待交換票據	16,948,213	18,042,831	19,199,061
存放銀行同業	6,793,484	20,056,292	12,516,033
庫存外幣	<u>1,676,402</u>	<u>1,666,189</u>	<u>1,648,553</u>
	<u>\$ 36,726,593</u>	<u>\$ 51,073,179</u>	<u>\$ 44,439,392</u>

現金流量表於 107 年 12 月 31 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，108 年及 107 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	107年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 51,073,179
拆放銀行同業	<u>128,568,789</u>
	<u>\$ 179,641,968</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
拆放銀行同業	\$ 136,915,134	\$ 128,568,789	\$ 118,488,716
存款準備金甲戶	5,726,829	17,165,934	16,017,164
存款準備金乙戶	43,495,453	42,402,505	42,486,349
外幣存款準備金	487,720	482,288	480,638
轉存央行存款	<u>5,958,954</u>	<u>9,323,084</u>	<u>4,318,079</u>
	<u>\$ 192,584,090</u>	<u>\$ 197,942,600</u>	<u>\$ 181,790,946</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金及存放央行及拆借銀行同業之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同（參閱附註十）。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。

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	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>			
利率組合式商品	\$ -	\$ -	\$ 183,638
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
－ 期 貨	273,613	173,149	184,775
－ 遠期外匯合約	37,566	49,518	295,487
－ 利率交換合約	869,442	741,343	944,178
－ 換匯換利合約	42,142	32,867	74,849
－ 外匯換匯合約	1,986,474	1,314,821	6,923,092
－ 買入匯率選擇權			
權利金	47,877	24,244	35,176
非衍生金融資產			
－ 票券投資	4,826,489	6,626,120	1,778,780
－ 國內上市（櫃）股票	36,844	-	232,291
－ 基金受益憑證	-	-	10,112
－ 政府公債	5,709	1,103,764	1,405,082
－ 公司債	964,119	851,664	185,416
小 計	<u>9,090,275</u>	<u>10,917,490</u>	<u>12,069,238</u>
	<u>\$ 9,090,275</u>	<u>\$ 10,917,490</u>	<u>\$ 12,252,876</u>

108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別計有面額 534,100 仟元、923,300 仟元及 697,200 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	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
指定透過損益按公允價值衡量(1)及(2)	\$ 9,757,742	\$ 9,130,255	\$ 8,851,867
持有供交易			
衍生工具(未指定避險)			
—遠期外匯合約	76,071	65,379	512,934
—利率交換合約	615,408	953,280	1,009,952
—換匯換利合約	17,472	32,761	26,169
—外匯換匯合約	1,628,706	841,567	3,599,561
—賣出匯率選擇權			
權利金	47,907	24,246	35,307
	<u>2,385,564</u>	<u>1,917,233</u>	<u>5,183,923</u>
	<u>\$ 12,143,306</u>	<u>\$ 11,047,488</u>	<u>\$ 14,035,790</u>

(1) 合併公司發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

C 券，20 年期，美金 260,000 仟元，票面金額十足發行，發行期間不付息，到期清償本金及支付應付利息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.17。

(2) 合併公司將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 393,209,920	\$ 349,448,614	\$ 415,216,911	
匯率選擇權合約	23,984,631	12,774,097	21,652,196	
遠期外匯合約	14,601,122	17,114,455	25,911,338	
利率交換合約	414,339,160	358,411,064	400,167,422	
換匯換利合約	3,727,200	3,688,200	3,669,000	

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

金 融 資 產	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之權益工具</u>			
國內上市股票	\$ 6,877,964	\$ 4,785,216	\$ 4,426,221
國內未上市(櫃)股票	<u>7,489,414</u>	<u>7,138,045</u>	<u>7,421,016</u>
小 計	<u>14,367,378</u>	<u>11,923,261</u>	<u>11,847,237</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之債務工具</u>			
政府公債	16,569,521	17,893,192	29,228,337
公司債	27,499,056	16,494,550	14,901,722
金融債	52,176,803	31,428,851	29,645,137
國際性組織發行之債券	3,581,973	11,025,870	5,744,596
受益及資產基礎證券	3,045,293	666,787	60,037
票券投資	<u>2,598,843</u>	<u>2,505,688</u>	<u>2,518,406</u>
小 計	<u>105,471,489</u>	<u>80,014,938</u>	<u>82,098,235</u>
	<u>\$119,838,867</u>	<u>\$ 91,938,199</u>	<u>\$ 93,945,472</u>

合併公司持有之部分權益工具係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 108年6月30日暨107年12月31日及6月30日計分別有面額1,490,700仟元、4,380,200仟元及1,687,600仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (三) 108年6月30日暨107年12月31日及6月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為333,200仟元、391,900仟元及389,600仟元；提存營業保證金者皆為330,000仟元；信託賠償準備金皆為170,000仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為158,260仟元、155,720仟元及157,021仟元。107年6月30日提供做為銀行同業拆借設質者為5,000,000仟元。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
票券投資	\$ 254,316,814	\$ 251,312,321	\$ 250,424,937
金融債	7,171,382	7,327,497	7,306,573
公司債	6,207,479	7,038,802	8,595,779
政府公債	<u>2,363,188</u>	<u>2,381,185</u>	<u>2,399,457</u>
	<u>\$ 270,058,863</u>	<u>\$ 268,059,805</u>	<u>\$ 268,726,746</u>

- (一) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 海外分行提供債券作為營業擔保，108年6月30日暨107年12月31日及6月30日分別為310,484仟元、307,061仟元及305,287仟元。
- (三) 108年6月30日暨107年12月31日及6月30日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行定期存單餘額皆為36,000,000仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行可轉換定存單餘額分別為5,300,000仟元、5,300,000仟元及300,000仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

108年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 104,905,793	\$ 270,064,377	\$ 374,970,170
備抵損失	(<u>182,348</u>)	(<u>5,514</u>)	(<u>187,862</u>)
攤銷後成本	104,723,445	<u>\$ 270,058,863</u>	374,782,308
公允價值調整	<u>748,044</u>		<u>748,044</u>
	<u>\$ 105,471,489</u>		<u>\$ 375,530,352</u>

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 79,846,043	\$ 268,066,420	\$ 347,912,463
備抵損失	(167,408)	(6,615)	(174,023)
攤銷後成本	79,678,635	\$ 268,059,805	347,738,440
公允價值調整	336,303		336,303
	<u>\$ 80,014,938</u>		<u>\$ 348,074,743</u>

107 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 81,876,696	\$ 268,734,485	\$ 350,611,181
備抵損失	(169,625)	(7,739)	(177,364)
攤銷後成本	81,707,071	\$ 268,726,746	350,433,817
公允價值調整	391,164		391,164
	<u>\$ 82,098,235</u>		<u>\$ 350,824,981</u>

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，來評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司現行信用風險評等如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失(已信用減損)
沖銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且本行對回收無法合理預期	直接沖銷

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

108年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage 1	0%~0.3271%	\$ 104,762,298	\$ 270,064,377
Stage 3	100%	143,495	-
		<u>\$ 104,905,793</u>	<u>\$ 270,064,377</u>

107年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage 1	0%~0.3422%	\$ 79,704,057	\$ 268,066,420
Stage 3	100%	141,986	-
		<u>\$ 79,846,043</u>	<u>\$ 268,066,420</u>

107年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
Stage 1	0%~0.3693%	\$ 81,735,441	\$ 268,734,485
Stage 3	100%	141,255	-
		<u>\$ 81,876,696</u>	<u>\$ 268,734,485</u>

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具及按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊：

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

	信用等級			合計
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
108年1月1日餘額	\$ 25,422	\$ -	\$ 141,986	\$ 167,408
購入新債務工具	18,338	-	-	18,338
除列	(3,371)	-	-	(3,371)
匯率及其他變動	(1,536)	-	1,509	(27)
108年6月30日餘額	<u>\$ 38,853</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,495</u>	<u>\$ 182,348</u>

(接次頁)

(承前頁)

	信 用 等 級			合 計
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間 預期信用損失 且未信用減損)	違 約 (存續期間 預期信用損失 且已信用減損)	
107年1月1日餘額	\$ 29,316	\$ 27,285	\$ 137,112	\$ 193,713
購入新債務工具	4,936	-	-	4,936
除 列	(6,072)	(27,285)	-	(33,357)
匯率及其他變動	<u>190</u>	<u>-</u>	<u>4,143</u>	<u>4,333</u>
107年6月30日餘額	<u>\$ 28,370</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 141,255</u>	<u>\$ 169,625</u>

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信 用 等 級			合 計
	正 常 (12個月預期 信用損失)	異 常 (存續期間 預期信用損失 且未信用減損)	違 約 (存續期間 預期信用損失 且已信用減損)	
108年1月1日餘額	\$ 6,615	\$ -	\$ -	\$ 6,615
購入新債務工具	56	-	-	56
除 列	(795)	-	-	(795)
匯率及其他變動	(<u>362</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>362</u>)
108年6月30日餘額	<u>\$ 5,514</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,514</u>
107年1月1日餘額	\$ 9,623	\$ -	\$ -	\$ 9,623
除 列	(1,871)	-	-	(1,871)
匯率及其他變動	(<u>13</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	(<u>13</u>)
107年6月30日餘額	<u>\$ 7,739</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,739</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收帳款	\$ 12,522,909	\$ 16,329,369	\$ 12,723,075
應收收益	2,136	5,993	1,504
應收利息	5,347,832	5,401,681	4,935,367
應收承兌票款	5,209,109	5,402,488	5,480,846
應收信用卡款	3,038,914	1,833,999	2,981,313
交割代價	388,965	392,434	598,685
應收交割帳款	210,594	217,848	379,172
其他應收款	515,195	985,194	1,256,380
減：備抵呆帳	(<u>654,411</u>)	(<u>635,021</u>)	(<u>606,374</u>)
	<u>\$ 26,581,243</u>	<u>\$ 29,933,985</u>	<u>\$ 27,749,968</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

108年1月1日至6月30日							
	1 2 個 月		存 續 期 間	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	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 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
應 收 款							
期初餘額	\$ 32,258	\$ 2,678	\$ 19,906	\$ 54,842	\$ 580,179	\$ 635,021	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(11)	33	(25)	(3)	-	(3)	
—轉為信用減損金融資產	(3)	(26)	272	243	-	243	
—轉為12個月預期信用損失	175	(17)	(28)	130	-	130	
—於當期除列之金融資產	(30,262)	(1,525)	13,102	(18,685)	-	(18,685)	
購入或創始之新金融資產	26,930	4,698	9,508	41,136	-	41,136	
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	20,996	20,996	
轉銷呆帳	-	-	(24,460)	(24,460)	-	(24,460)	
匯兌及其他變動	15	3	15	33	-	33	
期末餘額	<u>\$ 29,102</u>	<u>\$ 5,844</u>	<u>\$ 18,290</u>	<u>\$ 53,236</u>	<u>\$ 601,175</u>	<u>\$ 654,411</u>	

107年1月1日至6月30日							
	1 2 個 月		存 續 期 間	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	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 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
應 收 款							
期初餘額	\$ 28,086	\$ 2,295	\$ 25,436	\$ 55,817	\$ 525,516	\$ 581,333	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(30)	45	(186)	(171)	-	(171)	
—轉為信用減損金融資產	(2)	(52)	499	445	-	445	
—轉為12個月預期信用損失	79	(489)	(92)	(502)	-	(502)	
—於當期除列之金融資產	(26,200)	(678)	(7,028)	(33,906)	-	(33,906)	
購入或創始之新金融資產	24,140	1,072	23,307	48,519	-	48,519	
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	21,726	21,726	
轉銷呆帳	-	-	(11,114)	(11,114)	-	(11,114)	
匯兌及其他變動	27	3	14	44	-	44	
期末餘額	<u>\$ 26,100</u>	<u>\$ 2,116</u>	<u>\$ 30,836</u>	<u>\$ 59,132</u>	<u>\$ 547,242</u>	<u>\$ 606,374</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

	108年1月1日至6月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$ 30,337,486	\$ 159,683	\$ 71,837	\$ 30,569,006
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(14,807)	10,708	(345)	(4,444)
轉為信用減損金融資產	(5,465)	(3,148)	3,802	(4,811)
轉為12個月預期信用損失	25,994	(946)	(146)	24,902
購入或創始之新金融資產	15,071,008	201,972	28,380	15,301,360
除列	(18,543,906)	(83,914)	(4,482)	(18,632,302)
轉銷呆帳	-	-	(24,460)	(24,460)
匯兌及其他變動	5,818	554	31	6,403
期末餘額	\$ 26,876,128	\$ 284,909	\$ 74,617	\$ 27,235,654

	107年1月1日至6月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$ 25,015,385	\$ 156,888	\$ 79,083	\$ 25,251,356
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(25,935)	22,383	(890)	(4,442)
轉為信用減損金融資產	(5,472)	(5,049)	6,944	(3,577)
轉為12個月預期信用損失	226,547	(5,445)	(558)	220,544
購入或創始之新金融資產	17,419,133	45,683	38,603	17,503,419
除列	(14,506,865)	(88,971)	(19,240)	(14,615,076)
轉銷呆帳	-	-	(11,114)	(11,114)
匯兌及其他變動	14,129	1,073	30	15,232
期末餘額	\$ 28,136,922	\$ 126,562	\$ 92,858	\$ 28,356,342

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
進出口押匯及貼現	\$ 3,681,747	\$ 4,541,384	\$ 5,148,356
透支	1,345,687	1,388,976	1,433,068
短期放款	403,523,721	361,909,922	375,907,849
應收證券融資款	242,449	230,047	375,219
中期放款	424,700,985	421,455,388	440,298,666
長期放款	563,181,551	559,202,595	559,484,821
放款轉列之催收款	4,065,639	4,545,418	4,043,894
	1,400,741,779	1,353,273,730	1,386,691,873
減：備抵呆帳	(17,060,835)	(16,572,635)	(16,616,891)
	\$ 1,383,680,944	\$ 1,336,701,095	\$ 1,370,074,982

108年6月30日暨107年12月31日及6月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,065,639仟元、4,545,418仟元及4,043,894仟元。108年及107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54,480仟元及53,986仟元。

合併公司於108年及107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。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	108年1月1日至6月30日					
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	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 提 列 之 減 損 差 異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 1,884,305	\$ 1,844,323	\$ 5,102,485	\$ 8,831,113	\$ 7,741,522	\$ 16,572,635
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(5,559)	5,234	(2,173)	(2,498)	-	(2,498)
一轉為信用減損金融資產	(5,134)	(27,027)	30,544	(1,617)	-	(1,617)
一轉為12個月預期信用損失	24,948	(22,880)	(5,127)	(3,059)	-	(3,059)
一於當期除列之金融資產	(877,565)	(806,073)	(1,551,335)	(3,234,973)	-	(3,234,973)
購入或創始之新金融資產	766,050	530,953	2,908,398	4,205,401	-	4,205,401
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	749,054	749,054
轉銷呆帳	-	-	(1,231,280)	(1,231,280)	-	(1,231,280)
匯兌及其他變動	3,059	2,498	1,615	7,172	-	7,172
期末餘額	<u>\$ 1,790,104</u>	<u>\$ 1,527,028</u>	<u>\$ 5,253,127</u>	<u>\$ 8,570,259</u>	<u>\$ 8,490,576</u>	<u>\$ 17,060,835</u>
	107年1月1日至6月30日					
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	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 提 列 之 減 損 差 異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 1,757,974	\$ 1,239,981	\$ 5,076,651	\$ 8,074,606	\$ 8,292,373	\$ 16,366,979
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(13,707)	11,967	(2,087)	(3,827)	-	(3,827)
一轉為信用減損金融資產	(873)	(101,544)	95,420	(6,997)	-	(6,997)
一轉為12個月預期信用損失	109,991	(114,856)	(2,375)	(7,240)	-	(7,240)
一於當期除列之金融資產	(796,638)	(190,770)	(2,833,862)	(3,821,270)	-	(3,821,270)
購入或創始之新金融資產	1,032,205	806,688	4,059,403	5,898,296	-	5,898,296
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(727,090)	(727,090)
轉銷呆帳	(270,180)	(85,883)	(743,961)	(1,100,024)	-	(1,100,024)
匯兌及其他變動	7,240	3,828	6,996	18,064	-	18,064
期末餘額	<u>\$ 1,826,012</u>	<u>\$ 1,569,411</u>	<u>\$ 5,656,185</u>	<u>\$ 9,051,608</u>	<u>\$ 7,565,283</u>	<u>\$ 16,616,891</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	108年1月1日至6月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$1,285,960,041	\$ 53,741,535	\$ 13,572,154	\$1,353,273,730
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(5,324,937)	5,231,711	(21,920)	(115,146)
轉為信用減損金融資產	(727,304)	(874,938)	1,598,421	(3,821)
轉為12個月預期信用損失	(697,423)	(893,247)	(36,979)	(1,627,649)
於當期除列之金融資產	(432,739,472)	(20,526,064)	(4,539,914)	(457,805,450)
購入或創始之新金融資產	482,785,176	19,300,449	4,419,156	506,504,781
轉銷呆帳	-	-	(1,231,280)	(1,231,280)
匯兌及其他變動	1,627,647	115,146	3,821	1,746,614
期末餘額	<u>\$1,330,883,728</u>	<u>\$ 56,094,592</u>	<u>\$ 13,763,459</u>	<u>\$1,400,741,779</u>

	107年1月1日至6月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$1,334,668,075	\$ 45,871,466	\$ 12,868,098	\$1,393,407,639
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(8,248,436)	7,963,243	(21,317)	(306,510)
轉為信用減損金融資產	(949,855)	(2,256,925)	3,188,088	(18,692)
轉為12個月預期信用損失	(716,325)	(2,808,380)	(21,304)	(3,546,009)
購入或創始之新金融資產	403,519,862	12,505,476	5,102,847	421,128,185
轉銷呆帳	(270,180)	(85,883)	(743,961)	(1,100,024)
除列	(404,318,210)	(16,553,703)	(5,872,015)	(426,743,928)
匯兌及其他變動	3,546,010	306,510	18,692	3,871,212
期末餘額	<u>\$1,327,230,941</u>	<u>\$ 44,941,804</u>	<u>\$ 14,519,128</u>	<u>\$1,386,691,873</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
應收款項及放款(含催收款)備抵呆帳提列數	\$ 547,745	\$ 848,696	\$ 971,077	\$ 1,243,482
融資承諾準備提列(迴轉)數	17,782	14,256	(32,981)	(108,278)
保證責任準備提列(迴轉)數	45,385	(49,477)	47,090	18,812
其他準備提列數	10,195	-	9,933	-
	<u>\$ 621,107</u>	<u>\$ 813,475</u>	<u>\$ 995,119</u>	<u>\$ 1,154,016</u>

十三、避險工具

金 融 資 產	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 274,930</u>	<u>\$ 244,763</u>	<u>\$ 238,471</u>

合併公司以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日尚未到期之利率交換合約名日本金皆為8,200,000仟元，其到期期間為110年4月19日至115年9月27日。

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108年及107年1月1日至6月30日被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額283,886仟元、249,055仟元及238,904仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約，以支付浮動利率（利率區間：0.6638%～0.6676%），收取固定利率（利率區間：1.2900%～1.6075%）。
- (四) 交易成效：避險之結果皆符合IFRSs規定之避險會計有效範圍。108年及107年4月1日至6月30日與108年及107年1月1日至6月30日避險工具之淨損益分別為29,897仟元、28,052仟元、63,945仟元及29,112仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為(15,327)仟元、(12,807)仟元、(34,830)仟元及753仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十四、其他金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 43,974,500	\$ 54,923,845	\$ 55,504,765
買入匯款	9,006	10,360	11,294
非放款轉列之催收款	334,995	380,211	487,139
拆放證券公司	155,300	153,675	152,875
減：備抵呆帳	(355,785)	(422,861)	(344,352)
	<u>\$ 44,118,016</u>	<u>\$ 55,045,230</u>	<u>\$ 55,811,721</u>

(一) 108年及107年1月1日至6月30日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率2.72%~4.55%及2.15%~4.85%。

(二) 其他金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十五、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6月30日
本行	彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	100%	100%	-
本行	彰銀創業投資股份有限公司	投資業務	100%	-	-

本行於107年12月11日起，將原屬大陸各地區營業單位改制為彰銀商業銀行有限公司；108年4月17日起成立彰銀創業投資股份有限公司。

十六、不動產及設備

	108年6月30日
自用	\$ 20,652,591
營業租賃出租	174,050
	<u>\$ 20,826,641</u>

(一) 自用 – 108 年

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及 建造中之不動產	合計
成本									
108年1月1日餘額	\$ 14,677,460	\$ 8,841,768	\$ 4,593,715	\$ 726,071	\$ 1,458,869	\$ 972,308	\$ 908	\$ 629,499	\$ 31,900,598
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(908)	-	(908)
108年1月1日餘額(重編後)	14,677,460	8,841,768	4,593,715	726,071	1,458,869	972,308	-	629,499	31,899,690
增 添	-	16,370	64,985	13,767	20,733	5,888	-	47,436	169,179
處 分	-	(26,066)	(61,437)	(7,437)	(4,600)	(4,185)	-	-	(103,725)
轉列為營業租賃出租之資產	-	132	-	-	-	-	-	-	132
重分類	(135,313)	288,102	19,077	4026	1,534	5,951	-	(352,616)	(169,239)
淨兌換差額	-	2,765	1,198	340	592	1,460	-	6,282	12,637
108年6月30日餘額	<u>\$ 14,542,147</u>	<u>\$ 9,123,071</u>	<u>\$ 4,617,538</u>	<u>\$ 736,767</u>	<u>\$ 1,477,128</u>	<u>\$ 981,422</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 330,601</u>	<u>\$ 31,808,674</u>
累計折舊及減損									
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,300,908	\$ 3,937,165	\$ 617,158	\$ 1,307,289	\$ 857,587	\$ 148	\$ -	\$ 11,020,255
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
108年1月1日餘額(重編後)	-	4,300,908	3,937,165	617,158	1,307,289	857,587	-	-	11,020,107
處 分	-	(25,882)	(61,281)	(7,415)	(4,524)	(4,185)	-	-	(103,287)
折舊費用	-	88,689	109,894	22,633	22,650	19,134	-	-	263,000
轉列為營業租賃出租之資產	-	(13,660)	-	-	-	-	-	-	(13,660)
重分類	-	(12,429)	-	-	-	-	-	-	(12,429)
淨兌換差額	-	357	579	135	456	825	-	-	2,352
108年6月30日餘額	<u>\$ 4,337,983</u>	<u>\$ 4,785,088</u>	<u>\$ 3,986,352</u>	<u>\$ 632,511</u>	<u>\$ 1,325,821</u>	<u>\$ 873,361</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 330,601</u>	<u>\$ 11,156,083</u>
108年6月30日淨額	<u>\$ 14,542,147</u>	<u>\$ 4,785,088</u>	<u>\$ 631,181</u>	<u>\$ 104,256</u>	<u>\$ 151,257</u>	<u>\$ 108,061</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 330,601</u>	<u>\$ 20,652,591</u>
107年12月31日及 108年1月1日淨額	<u>\$ 14,677,460</u>	<u>\$ 4,540,860</u>	<u>\$ 656,550</u>	<u>\$ 108,913</u>	<u>\$ 151,580</u>	<u>\$ 114,721</u>	<u>\$ 760</u>	<u>\$ 629,499</u>	<u>\$ 20,880,343</u>

(二) 營業租賃出租 – 108 年

	建 築 物
成本	
108年1月1日餘額	\$ 341,422
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-
108年1月1日餘額(重編後)	341,422
轉列為自用資產	(132)
108年6月30日餘額	<u>\$ 341,290</u>
累計折舊及減損	
108年1月1日餘額	\$ 150,467
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-
108年1月1日餘額(重編後)	150,467
折舊費用	3,113
來自自用資產	13,660
108年6月30日餘額	<u>\$ 167,240</u>
108年6月30日淨額	<u>\$ 174,050</u>
107年12月31日及108年1月1日淨額	<u>\$ 190,955</u>

合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~20 年，並無
 延展租期之選擇權。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，
 對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃出租自有不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	108年6月30日
第1年	\$ 25,629
第2年	18,528
第3年	14,164
第4年	5,325
第5年	131
	<u>\$ 63,777</u>

(三) 107年

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及 建造中之不動產	合計
成本									
107年1月1日餘額	\$ 14,657,121	\$ 9,107,453	\$ 4,668,094	\$ 723,601	\$ 1,448,399	\$ 967,993	\$ 1,007	\$ 120,129	\$ 31,693,797
增添	-	11,363	79,210	9,286	16,204	1,472	486	106,023	224,044
處分	-	-	(63,233)	(5,823)	(5,088)	-	-	-	(74,144)
重分類	-	-	-	445	-	878	(445)	(878)	-
淨兌換差額	-	7,453	2,002	330	1,163	2,907	-	672	14,527
107年6月30日餘額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 9,126,269</u>	<u>\$ 4,686,073</u>	<u>\$ 727,839</u>	<u>\$ 1,460,678</u>	<u>\$ 973,250</u>	<u>\$ 1,048</u>	<u>\$ 225,946</u>	<u>\$ 31,858,224</u>
累計折舊及減損									
107年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,269,791	\$ 4,069,589	\$ 604,449	\$ 1,291,768	\$ 818,119	\$ 349	\$ -	\$ 11,054,065
折舊費用	-	89,954	98,962	21,795	22,374	22,447	70	-	255,602
處分	-	-	(62,999)	(5,823)	(5,088)	-	-	-	(73,910)
重分類	-	-	-	247	-	-	(247)	-	-
淨兌換差額	-	1,018	1,213	224	960	1,900	-	-	5,315
107年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,360,763</u>	<u>\$ 4,106,765</u>	<u>\$ 620,892</u>	<u>\$ 1,310,014</u>	<u>\$ 842,466</u>	<u>\$ 172</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,241,072</u>
107年6月30日淨額	<u>\$ 14,657,121</u>	<u>\$ 4,765,506</u>	<u>\$ 579,308</u>	<u>\$ 106,947</u>	<u>\$ 150,664</u>	<u>\$ 130,784</u>	<u>\$ 876</u>	<u>\$ 225,946</u>	<u>\$ 20,617,152</u>

合併公司以營業租賃出租合併公司所擁有之建築物，租賃期間為5~10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107年12月31日及6月30日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為55,213仟元及55,479仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年12月31日	107年6月30日
1年內	\$ 239,809	\$ 239,811
超過1年但不超過5年	498,706	515,846
超過5年	82,454	83,096
	<u>\$ 820,969</u>	<u>\$ 838,753</u>

(四) 折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

十七、租賃協議

(一) 使用權資產－108年

	108年6月30日	
使用權資產帳面金額		
土地		\$ 2,308
房屋及建築		1,581,553
機械及設備		525
交通及運輸設備		83,674
什項設備		15,938
		\$ 1,683,998
	108年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	\$ 72,040	\$ 116,141
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 331	\$ 660
房屋及建築	157,621	313,597
機械及設備	116	232
交通及運輸設備	9,390	18,772
什項設備	2,422	4,912
	\$ 169,880	\$ 338,173

(二) 租賃負債－108年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	\$ 1,475,283

租賃負債之折現率區間如下：

	<u>108年6月30日</u>
土地	0.91%
建築物	0.20%~2.99%
機器設備	0.20%~0.74%
交通及運輸設備	2.12%~3.00%
什項設備	1.05%~2.82%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為3~15年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金2,152仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且合併公司皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十六及附註十八。

108年

	<u>108年4月1日 至6月30日</u>	<u>108年1月1日 至6月30日</u>
短期租賃費用	<u>\$ 8,040</u>	<u>\$ 14,037</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 8,197</u>	<u>\$ 16,002</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 55,182</u>	<u>\$ 95,731</u>
租賃之現金(流出)總額		<u>(\$125,770)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之土地、建築物、交通及運輸設備及什項設備及符合低價值資產租賃之若干土地、機械設備及什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108年1月1日至3月31日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，合併公司另於接近報導日時簽訂若干符合短期租賃之額外辦公設備租賃合約，108年6月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為10,384仟元。

107年

營業租賃係承租土地、房屋及車輛，租賃期間為3~10年。所有租賃期間超過5年之營業租賃均包括每5年依市場行情調整租金之檢視條款。於租賃期間終止時，本行對租賃土地、房屋及車輛並無優惠承購權。

截至107年12月31日及6月30日止，本行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為47,992仟元及44,699仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
1年內	\$ 621,178	\$ 556,514
超過1年但不超過5年	1,118,117	1,073,018
超過5年	<u>255,874</u>	<u>285,381</u>
	<u>\$ 1,995,169</u>	<u>\$ 1,914,913</u>

十八、投資性不動產

<u>成 本</u>	<u>已完工投資性 不 動 產</u>
108年1月1日餘額	\$ 14,097,759
增 添	1,203
重 分 類	<u>148,507</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 14,247,469</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
108年1月1日餘額	\$ 355,383
折舊費用	3,391
重 分 類	<u>12,429</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 371,203</u>
108年6月30日淨額	<u>\$ 13,876,266</u>
107年12月31日及108年1月1日淨額	<u>\$ 13,742,376</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年，無延展租期之選擇權。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

108 年以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>108年6月30日</u>
第 1 年	\$ 213,840
第 2 年	159,004
第 3 年	131,581
第 4 年	102,116
第 5 年	94,743
超過 5 年	<u>94,743</u>
	<u>\$ 796,027</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年

本行投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由本行內部鑑價人員依循本行內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價。108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值，分別為 26,832,174 仟元、26,506,226 仟元及 26,269,911 仟元。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	<u>108年4月1日 至6月30日</u>	<u>107年4月1日 至6月30日</u>	<u>108年1月1日 至6月30日</u>	<u>107年1月1日 至6月30日</u>
投資性不動產之租金收入	\$ 42,311	\$ 46,389	\$ 85,660	\$ 93,360
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	<u>\$ 24,932</u>	<u>\$ 27,664</u>	<u>\$ 50,882</u>	<u>\$ 55,222</u>

十九、無形資產

	<u>電 腦 軟 體</u>
108年1月1日餘額	\$ 731,364
增 添	57,600
攤銷費用	(109,753)
重分類	7,248
淨兌換差額及其他	<u>281</u>
108年6月30日餘額	<u>\$ 686,740</u>
107年1月1日餘額	\$ 436,176
增 添	37,957
攤銷費用	(98,628)
淨兌換差額	<u>412</u>
107年6月30日餘額	<u>\$ 375,917</u>

攤銷費用係以直線基礎按耐用年數3至5年計提。

二十、其他資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
存出保證金	\$ 576,875	\$ 666,426	\$ 837,718
承受擔保品	23,462	23,462	23,462
減：累計減損	(23,462)	(23,462)	(23,462)
預付款項	144,487	332,556	330,764
其 他	<u>1,704</u>	<u>869</u>	<u>306</u>
	<u>\$ 723,066</u>	<u>\$ 999,851</u>	<u>\$ 1,168,788</u>

二一、央行及銀行同業存款

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
央行存款	\$ 24,389	\$ 25,835	\$ 24,994
銀行同業存款	217,805	28,639,448	27,380,980
透支銀行同業	548,035	1,167,669	625,772
銀行同業拆放	131,133,936	82,508,426	114,004,502
中華郵政轉存款	<u>604,759</u>	<u>697,163</u>	<u>1,293,990</u>
	<u>\$ 132,528,924</u>	<u>\$ 113,038,541</u>	<u>\$ 143,330,238</u>

二二、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付待交換票款	\$ 17,303,772	\$ 18,402,780	\$ 19,408,139
應付帳款	1,410,423	1,776,020	1,333,330
應付費用	2,116,387	2,568,648	2,085,544
應付利息	2,749,683	2,711,071	2,081,275
承兌票款	5,232,430	6,105,324	5,753,288
其他	<u>10,968,397</u>	<u>5,113,936</u>	<u>9,123,987</u>
	<u>\$ 39,781,092</u>	<u>\$ 36,677,779</u>	<u>\$ 39,785,563</u>

二三、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
支票存款	\$ 36,669,689	\$ 44,742,967	\$ 37,470,526
活期存款	406,369,250	391,831,065	408,801,568
定期存款	386,439,761	395,634,572	392,561,482
可轉讓定期存單	5,859,648	5,670,685	6,264,788
儲蓄存款	863,792,345	849,749,138	828,196,150
匯款	<u>1,292,401</u>	<u>1,952,685</u>	<u>1,336,049</u>
	<u>\$ 1,700,423,094</u>	<u>\$ 1,689,581,112</u>	<u>\$ 1,674,630,563</u>

二四、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行次順位金融債券如下：

於 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億元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元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；及乙券壹拾壹億元，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元第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣壹佰億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為 10 年。

於 105 年 9 月 27 日按面額發行新台幣陸拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券參拾億元，發行期限 7 年；及乙券參拾參億元，發行期限 10 年。

於 106 年 3 月 29 日按面額發行新台幣壹佰零貳億元第一期次順位金融債券，分別為甲券壹拾伍億參仟萬元，發行期限 7 年；及乙券捌拾陸億柒仟萬元，發行期限 10 年。

於 107 年 4 月 26 日按面額發行新台幣柒拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。

於 107 年 11 月 8 日按面額發行新台幣參拾億元第二期次順位金融債券，無到期日。

於 108 年 6 月 27 日按面額發行新台幣伍拾玖億陸仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(帳列應付金融債券)</u>			
103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.70%，到期日：110.04.16	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	3,000,000	3,000,000	3,000,000
105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27	1,000,000	1,000,000	1,000,000
105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27	2,000,000	2,000,000	2,000,000
金融債券評價調整	<u>283,886</u>	<u>249,055</u>	<u>238,904</u>
	<u>8,483,886</u>	<u>8,449,055</u>	<u>8,438,904</u>
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>			
99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15%	5,000,000	5,000,000	5,000,000
100-1 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

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
100-2, 10年期, 每年付息一次, 機動利率, 到期日: 110.04.18	\$ 6,700,000	\$ 6,700,000	\$ 6,700,000
103-1 乙券, 10年期, 每年付息一次, 年利率 1.85%, 到期日: 113.04.16	2,300,000	2,300,000	2,300,000
103-1 丙券, 10年期, 每年付息一次, 機動利率, 到期日: 113.04.16	2,500,000	2,500,000	2,500,000
105-1 甲券, 7年期, 每年付息一次, 年利率 1.09%, 到期日: 112.09.27	2,000,000	2,000,000	2,000,000
105-1 乙券, 10年期, 每年付息一次, 年利率 1.20%, 到期日: 115.09.27	1,300,000	1,300,000	1,300,000
106-1 甲券, 7年期, 每年付息一次, 年利率 1.50%, 到期日: 113.03.29	1,530,000	1,530,000	1,530,000
106-1 乙券, 10年期, 每年付息一次, 年利率 1.85%, 到期日: 116.03.29	8,670,000	8,670,000	8,670,000
107-1, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 2.66%	7,000,000	7,000,000	7,000,000
107-2, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 2.30%	3,000,000	3,000,000	-
108-1, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 1.90%	5,960,000	3,000,000	-
	<u>47,060,000</u>	<u>41,100,000</u>	<u>38,100,000</u>
	<u>\$ 55,543,886</u>	<u>\$ 49,549,055</u>	<u>\$ 46,538,904</u>

上述 103-1 甲券 7 年期、103-1 乙券 10 年期、105-1 甲券 7 年期及 105-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險工具項下（參閱附註十三）。

二五、其他金融負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
結構型商品本金	\$ 4,143,094	\$ 3,715,307	\$ 3,674,312
撥入備放款	845,848	671,115	651,690
應付租賃款	-	656	745
	<u>\$ 4,988,942</u>	<u>\$ 4,387,078</u>	<u>\$ 4,326,747</u>

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身分與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二六、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
預收款項	\$ 715,655	\$ 662,897	\$ 740,148
存入保證金	2,640,984	2,115,346	4,633,719
遞延收入	18,688	14,959	21,936
	<u>\$ 3,375,327</u>	<u>\$ 2,793,202</u>	<u>\$ 5,395,803</u>

二七、負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
員工福利負債準備(附註二八)	\$ 4,105,033	\$ 4,337,337	\$ 4,096,216
保證責任準備	605,240	557,933	533,949
融資承諾準備	336,398	369,150	365,176
除役、復原及修復成本之負債準備	57,729	-	-
其他準備	31,425	31,912	-
	<u>\$ 5,135,825</u>	<u>\$ 5,296,332</u>	<u>\$ 4,995,341</u>

合併公司 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

	1 2 個月		存續期間	依國際財務	報導準則	依 法 令	合 計
	預期信用損失	預期信用損失					
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 458,177	\$ 26,188	\$ 41,182	\$ 525,547	\$ 433,448	\$ 958,995	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(1,841)	1,739	-	(102)	-	(102)	
一轉為信用減損金融工具	(65)	-	65	-	-	-	
一轉為 12 個月預期信用損失	646	(1,377)	-	(731)	-	(731)	
於當期除列之金融工具	(212,619)	(3,956)	(16,109)	(232,684)	-	(232,684)	
購入或創始之新金融工具	179,057	9,899	796	189,752	-	189,752	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	57,018	57,018	
匯兌及其他變動	713	102	-	815	-	815	
108 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 424,068</u>	<u>\$ 32,595</u>	<u>\$ 25,934</u>	<u>\$ 482,597</u>	<u>\$ 490,466</u>	<u>\$ 973,063</u>	

合併公司 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

	1 2 個月		存續期間 信用損失(信用 減損金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損		依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異		合 計
	預期信用損失	預期信用損失		報 導 準 則	規 定 提 列			
107 年 1 月 1 日餘額	\$ 490,854	\$ 126,871	\$ 427,500	\$ 1,045,225	(\$ 67,883)		\$ 977,342	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(1,578)	1,558	-	(20)	-	(20)		
一轉為信用減損金融工具	(22)	-	47	25	-	25		
一轉為 12 個月預期信用損失	95,449	(95,545)	-	(96)	-	(96)		
於當期除列之金融工具	(254,147)	(18,186)	(375,333)	(647,666)	-	(647,666)		
購入或創始之新金融工具	154,715	5,697	482	160,894	-	160,894		
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	407,135	407,135		
匯兌及其他變動	1,517	20	(26)	1,511	-	1,511		
107 年 6 月 30 日餘額	\$ 486,788	\$ 20,415	\$ 52,670	\$ 559,873	\$ 339,252	\$ 899,125		

二八、退職後福利計畫

108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 107 年及 106 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 78,470 仟元、81,659 仟元、158,126 仟元及 161,886 仟元。

二九、權益

(一) 股本

普通股

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
額定股數(仟股)	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>9,789,521</u>	<u>9,789,521</u>	<u>94,130,001</u>
已發行股本	<u>\$ 97,895,207</u>	<u>\$ 97,895,207</u>	<u>\$ 94,130,007</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 107 年 1 月 1 日止額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額為 94,130,007 仟元。本行於 107 年 9 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 3,765,200 仟元，故截至 107 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額增為 97,895,207 仟元，為 9,789,521 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行分別於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 8 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 195,790 仟股及 376,520 仟股，計新台幣 1,957,904 仟元及 3,765,200 仟元，帳列股東權益項下增資準備。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 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，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。本行章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三十之(七)員工酬勞及董事酬勞。

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，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，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 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

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。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「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」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

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。

本行於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 8 日舉行股東常會，分別決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 3,793,961	\$ 3,627,932	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	63,232	60,466	-	-
現金股利	6,265,293	4,235,850	0.64	0.45
股票股利	1,957,904	3,765,200	0.20	0.40

(三) 特別盈餘公積

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829
其 他	<u>425,819</u>	<u>362,587</u>	<u>362,587</u>
	<u>\$ 12,204,648</u>	<u>\$ 12,141,416</u>	<u>\$ 12,141,416</u>

三十、淨 利

(一) 利息淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息淨收益				
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 7,382,359	\$ 7,368,714	\$ 14,681,458	\$ 14,476,129
存放及拆放銀行同業利息收入	1,563,950	1,245,737	3,119,696	2,409,602
投資有價證券利息收入	1,114,456	908,873	2,053,061	1,747,814
其他利息收入	<u>60,969</u>	<u>78,932</u>	<u>137,756</u>	<u>146,627</u>
	<u>10,121,734</u>	<u>9,602,256</u>	<u>19,991,971</u>	<u>18,780,172</u>
利息費用				
存款利息費用	(3,203,459)	(2,889,353)	(6,353,255)	(5,552,832)
央行及同業存款利息費用	(689,193)	(686,194)	(1,397,413)	(1,236,488)
其他利息費用	<u>(276,193)</u>	<u>(228,155)</u>	<u>(557,425)</u>	<u>(422,626)</u>
	<u>(4,168,845)</u>	<u>(3,803,702)</u>	<u>(8,308,093)</u>	<u>(7,211,946)</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,952,889</u>	<u>\$ 5,798,554</u>	<u>\$ 11,683,878</u>	<u>\$ 11,568,226</u>

(二) 手續費淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107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	\$ 78,183	\$ 82,935	\$ 156,575	\$ 171,308
匯費收入	112,430	119,954	226,592	241,890
放款手續費收入	118,032	100,745	232,880	257,290
信託業務收入	192,530	212,682	349,133	497,756
信託附屬業務手續費收入	79,512	82,960	151,143	154,009
保代部門手續費收入	535,142	509,367	1,132,990	984,909
其他手續費收入	305,655	279,388	599,019	555,695
	<u>1,421,484</u>	<u>1,388,031</u>	<u>2,848,332</u>	<u>2,862,857</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(39,389)	(37,670)	(79,978)	(75,876)
信託手續費	(4,797)	(6,498)	(9,207)	(17,468)
保管手續費	(30,437)	(25,672)	(51,440)	(52,903)
保代部門手續費	(59,266)	(44,883)	(121,064)	(82,502)
其他手續費	(155,225)	(107,669)	(289,661)	(241,995)
	<u>(289,114)</u>	<u>(222,392)</u>	<u>(551,350)</u>	<u>(470,744)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,132,370</u>	<u>\$ 1,165,639</u>	<u>\$ 2,296,982</u>	<u>\$ 2,392,113</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益				
股票及受益憑證	\$ 119	(\$ 3,480)	\$ 6,593	(\$ 4,832)
債券	10,707	(7,995)	12,813	(4,515)
票券	-	-	-	11
衍生性金融工具	409,384	794,533	1,202,719	1,540,258
利息淨損失	(91,192)	(83,449)	(169,136)	(162,740)
股息紅利	1,200	3,112	1,200	3,112
	<u>330,218</u>	<u>702,721</u>	<u>1,054,189</u>	<u>1,371,294</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	874	(8,209)	544	(10,837)
債券	(71,260)	106,722	(325,584)	355,170
票券	776	356	1	288
衍生性金融工具	(27,013)	(198,848)	71,206	(367,208)
	<u>(96,623)</u>	<u>(99,979)</u>	<u>(253,833)</u>	<u>(22,587)</u>
	<u>\$ 233,595</u>	<u>\$ 602,742</u>	<u>\$ 800,356</u>	<u>\$ 1,348,707</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 252,933	\$ 138,106	\$ 254,542	\$ 138,106
處分利益				
受益證券	34	-	34	-
債券	18,363	9,995	211,692	18,361
處分損失				
受益證券	(90)	(1)	(133)	(1)
債券	(367)	(1)	(1,163)	(15)
	<u>\$ 270,873</u>	<u>\$ 148,099</u>	<u>\$ 464,972</u>	<u>\$ 156,451</u>

(五) 折舊及攤銷

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 133,606	\$ 127,170	\$ 266,113	\$ 255,602
投資性不動產	1,703	1,666	3,391	3,324
使用權資產	169,830	-	338,173	-
無形資產及其他資產	51,064	49,633	109,901	98,673
	<u>\$ 356,203</u>	<u>\$ 178,469</u>	<u>\$ 717,578</u>	<u>\$ 357,599</u>

(六) 員工福利費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,389,781	\$ 2,326,339	\$ 4,739,796	\$ 4,648,593
退職後福利				
確定提撥計畫	46,964	45,439	93,763	89,153
確定福利計畫	78,470	81,659	158,126	161,886
員工優惠存款	134,191	129,744	263,799	256,139
其他退職後福利	2,720	2,277	5,224	4,399
離職福利	2,110	2,780	8,383	3,642
	<u>\$ 2,654,236</u>	<u>\$ 2,588,238</u>	<u>\$ 5,269,091</u>	<u>\$ 5,163,812</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本行依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6%及不高於 0.8%提撥員工酬勞及董事酬勞。108年及 107年 4月 1日至 6月 30日與 108年及 107年 1月 1日至 6月 30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	5%	5%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 193,050</u>	<u>\$ 192,000</u>	<u>\$ 386,100</u>	<u>\$ 384,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 15,450</u>	<u>\$ 15,300</u>	<u>\$ 30,900</u>	<u>\$ 30,600</u>

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

107及106年度員工酬勞及董事酬勞分別於108年3月15日及107年3月20日經董事會決議如下：

金 額

	107年度		106年度	
	現	金	現	金
員工酬勞		\$ 777,327		\$ 749,711
董事酬勞		62,186		59,977

本行因會計估計變動，於108年3月15日召開董事會，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數調整為108年度之損益。

	107年度	
	員 工 酬 勞	董 事 酬 勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 777,327</u>	<u>\$ 62,186</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 777,500</u>	<u>\$ 62,500</u>
差異金額	<u>(\$ 173)</u>	<u>(\$ 314)</u>

106年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與106年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本行108及107年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 388,050	\$ 133,538	\$ 896,701	\$ 713,382
未分配盈餘加徵	15,617	5,396	15,617	5,396
遞延所得稅				
本期產生者	4,088	534,924	135,949	671,473
稅率變動	-	-	-	(483,061)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 407,755</u>	<u>\$ 673,858</u>	<u>\$ 1,048,267</u>	<u>\$ 907,190</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當期產生				
— 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 34,513	\$ 61,944	\$ 74,613	\$ 52,241
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(695)	(242)	7,172	(3,294)
稅率變動	-	-	-	(24,422)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 33,818</u>	<u>\$ 61,702</u>	<u>\$ 81,785</u>	<u>\$ 48,947</u>

(三) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 106 年度。

三二、每股盈餘

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 108 年 8 月 12 日。因追溯調整，107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前		追溯調整後	
	107年4月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.32	\$ 0.67	\$ 0.31	\$ 0.66
稀釋每股盈餘	\$ 0.32	\$ 0.67	\$ 0.31	\$ 0.66

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

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 2,862,782	\$ 3,136,215	\$ 5,999,063	\$ 6,564,912

股數

單位：仟股

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107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	9,985,311	9,985,311	9,985,311	9,985,311
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	18,429	21,695	32,709	36,358
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	10,003,740	10,007,006	10,018,020	10,021,669

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞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。

三三、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 107 年度合併財務報告所述者相同。

下表列示合併公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

分析項目		年度(註2)			
		108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	
自有資本	普通股權益資本	136,519,729	136,278,731	130,871,063	
	其他第一類資本	16,869,782	11,398,831	8,295,854	
	第二類資本	54,862,919	57,012,582	57,562,890	
	自有資本	208,252,430	204,690,144	196,729,807	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,343,277,348	1,302,768,815	1,315,251,506
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	609,059	133,357	12,007
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	57,297,063	57,297,063	53,616,863
		進階衡量法	-	-	-
		市場風險	標準法	21,046,700	19,340,309
		內部模型法	-	-	-
		加權風險性資產總額	1,422,230,170	1,379,539,544	1,389,494,501
資本適足率		14.64%	14.84%	14.16%	
普通股權益占風險性資產之比率		9.60%	9.88%	9.42%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.79%	10.70%	10.02%	
槓桿比率		6.73%	6.62%	6.22%	

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

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

3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

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

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

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

108年6月30日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1層級	第2層級	第3層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 270,058,863	\$ 6,842,125	\$ 263,259,486	\$ -	\$ 270,101,611
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	55,543,886	-	8,483,886	48,132,539	56,616,425

107年12月31日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1層級	第2層級	第3層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 268,059,805	\$ 7,170,574	\$ 260,872,765	\$ -	\$ 268,043,339
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	49,549,055	-	8,449,055	42,173,161	50,622,216

107年6月30日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1層級	第2層級	第3層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 268,726,746	\$ 7,412,490	\$ 261,329,416	\$ -	\$ 268,741,906
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	46,538,904	-	8,438,904	39,069,670	47,508,574

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之 金融商品項目	108年6月30日			
	合 計	第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 5,833,161	\$ 36,844	\$ 5,796,317	\$ -
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	5,833,161	36,844	5,796,317	-
股票投資	36,844	36,844	-	-
債券投資	969,828	-	969,828	-
其 他	4,826,489	-	4,826,489	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	119,838,867	85,636,374	26,713,079	7,489,414
股票投資	14,367,378	6,877,964	-	7,489,414
債券投資	102,872,646	76,159,567	26,713,079	-
其 他	2,598,843	2,598,843	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,757,742	-	9,757,742	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	3,257,114	273,613	2,983,501	-
其他金融資產				
避險之金融資產	274,930	-	274,930	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	2,385,564	-	2,385,564	-
以公允價值衡量之				
金融商品項目				
107年12月31日				
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 8,581,548	\$ 300,526	\$ 8,281,022	\$ -
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	8,581,548	300,526	8,281,022	-
債券投資	1,955,428	300,526	1,654,902	-
其 他	6,626,120	-	6,626,120	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	91,938,199	67,016,293	17,783,861	7,138,045
股票投資	11,923,261	4,785,216	-	7,138,045
債券投資	77,509,250	59,725,389	17,783,861	-
其 他	2,505,688	2,505,688	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	9,130,255	-	9,130,255	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,335,942	173,149	2,162,793	-
其他金融資產				
避險之金融資產	244,763	-	244,763	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	1,917,233	-	1,917,233	-

以公允價值衡量之 金融商品項目	107年6月30日			
	合計	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,795,319	\$ 1,040,282	\$ 2,755,037	\$ -
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	3,611,681	1,040,282	2,571,399	-
股票及受益憑證	242,403	242,403	-	-
債券投資	1,590,498	797,879	792,619	-
其他	1,778,780	-	1,778,780	-
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	183,638	-	183,638	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	93,945,472	58,707,741	27,816,715	7,421,016
股票投資	11,847,237	4,426,221	-	7,421,016
債券投資	79,579,829	51,763,114	27,816,715	-
其他	2,518,406	2,518,406	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,851,867	-	8,851,867	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	8,457,557	184,775	8,272,782	-
其他金融資產				
避險之金融資產	238,471	-	238,471	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	5,183,923	-	5,183,923	-

108年及107年1月1日至6月30日無第1層級與第2層級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

108年1月1日至6月30日

金 融 資 產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權益工具
期初餘額	\$ 7,138,045
認列於其他綜合損益（透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未實現損益）	351,369
期末餘額	<u>\$ 7,489,414</u>

107年1月1日至6月30日

金	融	資	產	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 權益工具
期	初	餘	額	\$ 7,678,043
認	列	於	其	他
其	他	綜	合	損
益	(透	過	其
他	綜	合	損	益
按	公	允	價	值
衡	量	之	金	融
資	產	未	實	現
損	益)	(257,027)
期	末	餘	額	\$ 7,421,016

3. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

此等級之輸入值為相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

合併公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

(2) 第二等級

此等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

合併公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及合併公司所發行之金融債券等皆屬之。

(3) 第三等級

此等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。合併公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

金融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。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價，皆屬上市（櫃）權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具（包含嵌入衍生工具之債務工具）或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉（交）換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則依櫃檯買賣中心公告之可轉（交）換公司債買賣斷行情表之參考價。
- D. 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- E. 新臺幣短期票券：以台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。
- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。
- I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。
- J. 衍生工具：
 - a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
 - b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
 - c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。

d. 部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

合併公司於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在合併公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。

（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，將對合併公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司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，例如利率交換、換匯換利、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係合併公司所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣計價之衍生性工具。

(2) 市場風險管理準則

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「市場風險管理準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理合併公司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另依合併公司「利率風險管理政策」之規定辦理。合併公司市場風險管理準則如下：

- 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，期能降低合併公司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. 監控合併公司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

依合併公司「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，以確保合併公司市場風險管理機制之有效運作。合併公司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、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

合併公司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合併公司面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控合併公司之金融市場交易，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合併公司之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估合併公司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，分析該等狀況下合併公司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，合併公司定期執行壓力測試，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) 交易簿風險管理政策

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

合併公司訂有「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易處理程序」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他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

合併公司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. 合併公司以 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. 合併公司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，致合併公司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

合併公司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

依據合併公司利率風險管理政策，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，合併公司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

合併公司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合併公司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，及合併公司所有外匯部位皆需納入衡量。合併公司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。由於合併公司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，合併公司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

合併公司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，致合併公司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

合併公司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)。

合併公司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")

合併公司運用風險值模型，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，以合併公司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。

合併公司風險值之計算採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，將各風險因子厚尾（Fat Tail）、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險。但歷史模擬法所採用未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對上述限制，合併公司已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

風險值為合併公司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合併公司之風險管理部門進行監控。

B. 截至 108 年及 107 年 6 月 30 日，本行 108 年第 2 季及 107 年第 2 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	108年1月1日至6月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 74,299	\$ 87,949	\$ 59,826	\$ 74,194
利率風險值	4,497	6,997	3,261	3,261
權益證券風險值	1,679	4,399	-	1,476
風險值總額	<u>\$ 80,475</u>	<u>\$ 99,345</u>	<u>\$ 63,087</u>	<u>\$ 78,931</u>

	107年1月1日至6月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 108,273	\$ 134,932	\$ 91,647	\$ 130,178
利率風險值	6,535	9,460	3,956	3,976
權益證券風險值	4,958	8,113	2,124	8,085
風險值總額	<u>\$ 119,766</u>	<u>\$ 152,505</u>	<u>\$ 97,727</u>	<u>\$ 142,239</u>

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	108年6月30日		
	外	幣 匯	率 新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 9,411,330	31.0600	\$ 292,315,910
澳 幣	1,361,722	21.7450	29,610,645
港 幣	872,177	3.9730	3,465,159
加拿大幣	77,920	23.7200	1,848,262
南 非 幣	2,864,488	2.1900	6,273,229
日 圓	44,943,596	0.2885	12,966,227
歐 元	346,540	35.3100	12,236,327
人 民 幣	10,367,343	4.5160	46,818,921

單位：各外幣／新台幣仟元

108年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	9,940,145		31.0600	\$	308,740,904	
英 鎊		37,842		39.3600		1,489,461	
澳 幣		1,216,654		21.7450		26,456,141	
港 幣		1,001,567		3.9730		3,979,226	
加拿大幣		78,151		23.7200		1,853,742	
南 非 幣		3,331,607		2.1900		7,296,219	
日 圓		48,622,450		0.2885		14,027,577	
歐 元		440,090		35.3100		15,539,578	
紐西蘭幣		63,137		20.8000		1,313,250	
人 民 幣		11,607,389		4.5160		52,418,969	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		316,754		31.0600		9,838,379	

單位：各外幣／新台幣仟元

107年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	8,898,028		30.7350	\$	273,480,891	
英 鎊		27,843		38.9000		1,083,093	
澳 幣		1,095,013		21.6550		23,712,507	
港 幣		1,199,145		3.9230		4,704,246	
新加坡幣		21,017		22.4400		471,621	
加拿大幣		67,346		22.5800		1,520,673	
南 非 幣		72,053		2.1200		152,752	
日 圓		49,710,296		0.2774		13,789,636	
歐 元		390,042		35.1800		13,721,678	
人 民 幣		13,892,214		4.4690		62,084,304	

單位：各外幣／新台幣仟元

107年12月31日

金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 10,260,713	30.7350	\$ 315,363,014
英 鎊	46,133	38.9000	1,794,574
澳 幣	1,089,360	21.6550	23,590,091
港 幣	993,636	3.9230	3,898,034
加拿大幣	80,216	22.5800	1,811,277
南 非 幣	1,759,369	2.1200	3,729,862
日 圓	52,062,479	0.2774	14,442,132
歐 元	452,284	35.1800	15,911,351
紐西蘭幣	62,078	20.6300	1,280,669
人 民 幣	12,686,266	4.4690	56,694,923
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	306,665	30.7350	9,425,349

單位：各外幣／新台幣仟元

107年6月30日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 7,018,079	30.5750	\$ 214,577,765
英 鎊	11,499	39.9900	459,845
澳 幣	1,016,478	22.4550	22,825,013
港 幣	1,525,610	3.8960	5,943,777
加拿大幣	90,157	23.0500	2,078,119
南 非 幣	1,403,666	2.2100	3,102,102
日 圓	45,941,286	0.2769	12,721,142
歐 元	379,814	35.3800	13,437,819
人 民 幣	17,887,977	4.5990	82,266,806

單位：各外幣／新台幣仟元

107年6月30日

金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 9,809,552	30.5750	\$ 299,927,052
英 鎊	35,442	39.9900	1,417,326
澳 幣	967,701	22.4550	21,729,726
港 幣	1,341,322	3.8960	5,225,791
加拿大幣	98,795	23.0500	2,277,225
南 非 幣	2,172,129	2.2100	4,800,405
日 圓	53,312,684	0.2769	14,762,282
歐 元	441,180	35.3800	15,608,948
紐西蘭幣	59,487	20.6100	1,226,027
人 民 幣	16,346,633	4.5990	75,178,165
<u>非貨幣性項目</u>			
美 金	302,172	30.5750	9,238,909

合併公司於 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益分別為 290,906 仟元、766,787 仟元、621,345 仟元及 762,910 仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 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，而導致合併公司發生財務損失之風險。合併公司信用風險來源涵蓋資產負債表之表內及表外項目，表內項目主要為貼現、放款、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，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。

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用本行風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤高風險授信案之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」即時掌握新聞媒體報導之負面傳聞與本行往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇本行風險管理品質。
- C. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升合併公司信用風險管理技術，使合併公司資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於合併公司之事件或變化，符合主管機關監理要求並提昇合併公司風險管理之效能。
- 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，落實全行風險管理文化。

謹就合併公司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）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊）主要考量指標包括：

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

合併公司各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分為3種類，若報導日金融工具內部

評等等級為第16-18等級者或授信戶於合併公司之房貸行為評分低於340分者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

- i. 依合併公司「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信戶者。
- ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬「信用減損」之授信：

- (a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品。
- (b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。
- (c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。
- (d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。
- (e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- (f) 法院裁定重整開始之案件。
- (g) 法院宣告破產之案件。
- (h) 授信戶在合併之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供者死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。
- (i) 向經濟部申請紓困之企業戶。
- (j) 授信戶於合併公司之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。

(k) 授信戶於合併公司之房貸行為評分落入不予評分者。

(l) 經內外部稽核檢查或合併公司風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

(a) 合併公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業及組織規模等信用風險特性將授信資產分為下列9種組合：

業	務	組	合	
企	金	授	信	政府部門
				大企業
				中小企業
				法人組織／團體
				海外授信戶
				其他群組
個	金	授	信	個人－住宅貸款群組
				個人－其他群組（無擔保部分）
				個人－其他群組（有擔保部分）

(b) 為衡量預期信用損失，合併公司預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

係估計未來一年預期信用損失，以歷史損失經驗為基礎，估計經前瞻性調整後之違約機率及違約後未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額，作為各組合預期信用損失之評估方式。

ii. 第二階段信用風險顯著增加

係估計存續期間之預期信用損失，假設依約履行下，預估未來各計算年度未還本金，並將各年度預估之經前瞻性調整後違約機率及違約損失率相乘後，將各期計算結果

按「有效利率」折現，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額作為各帳號預期信用損失之評估方式。

iii. 第三階段信用減損

係估計存續期間之預期信用損失，在已發生信用減損情形下，估計未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額作為各組合預期信用損失之評估方式。

(c) 合併公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率、違約暴險額及違約損失率：

- i. 違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳支號剩餘到期期間，分別計算各信用品質階段之違約機率，並以實際可蒐集年度之年底日為資料基準日，將放款帳號依其剩餘到期期間分組，並推算各分類群組之違約機率，作為該信用品質階段、分類群組及剩餘到期年數之違約機率，且違約機率每年至少應更新一次。
- ii. 違約暴險額為信用暴險對象違約時之預期總暴險金額，包含已動用額度及未動用額度未來可能動用部分。

表外資產減損評估暴險額係透過「信用風險轉換係數（Credit Conversion Factor；CCF）」將表外交易金額轉換為表內信用暴險相當額，以估計表外項目（如：應收保證款項、應收信用狀款項、不可取消約定融資額

度及可取消約定融資額度)之違約暴險額，信用風險轉換係數係參考資本適足率標準法之規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

- iii. 違約損失率係指1-分年回收率折現值。分年回收率係指各計算年度收回本金(含訴訟費用)及利息之金額，占逾期放款本金或轉催收本金加計應收利息與訴訟費用之比率。

d. 前瞻性資訊之考量

合併公司授信資產區分為企金－國內、企金－海外、企金－新加坡分行及個金群組，分別以國內經濟成長率、全球經濟成長率、東南亞經濟成長率及國內失業率做為總體指標數據，更新頻率至少每年一次。總體指標數據包含計算時點過去五年實際統計值，當年度預測值及未來五年預測值，進行前瞻性資訊預估值合理性之調整後，估計前瞻性資訊調整後之違約機率。

108年及107年6月30日購入或創始之信用減損金融資產－貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

	108年6月30日	107年6月30日
貼現及放款	<u>\$ 4,205,401</u>	<u>\$ 4,705,582</u>

B. 拆借銀行同業

合併公司對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信用概況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程

序，以有效管理金融交易對手之信用風險。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段移轉標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

- a. 合併公司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。
- b. 合併公司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，依據合併公司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。
- c. 合併公司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。
- d. 合併公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經合併公司評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入合併公司相關預期信用損失之評估。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

合併公司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。合併公司於擔保品評估管理、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，合併公司得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負債務等，以降低合併公司授信風險。

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，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團訂定授信餘額限制。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信及大陸地區高風險產業等業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及合併公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

108年6月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額		
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	\$ 1,400,741,779	\$ 919,582,325	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	9,090,275	3,267,141	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	105,471,489	5,397,694	-	-
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	270,058,863	755,193	-	-

107年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額		
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	\$ 1,353,273,730	\$ 912,119,282	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10,917,490	4,148,425	-	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	80,014,938	4,184,101	-	-
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	268,059,805	1,099,404	-	-

107年6月30日

	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 1,386,691,873	\$ 905,998,506	\$ -	\$ -	\$ 905,998,506
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,252,876	779,732	-	-	779,732
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	82,098,235	2,538,103	-	-	2,538,103
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	268,726,746	1,347,256	-	-	1,347,256

合併公司最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	貼 現 及 放 款			
	108年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 836,628,732	\$ 1,811,404	\$ -	\$ 838,440,136
內部等級 16-18	-	52,093,136	3,743,834	55,836,970
內部等級 19-21	-	-	8,376,456	8,376,456
無 評 等	494,254,996	2,190,052	1,643,169	498,088,217
總帳面金額	<u>1,330,883,728</u>	<u>56,094,592</u>	<u>13,763,459</u>	<u>1,400,741,779</u>
預期信用損失	\$ 1,790,104	\$ 1,527,028	\$ 5,253,127	8,570,259
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」規定需補 提列之減損				8,490,576
總 計				<u>\$ 17,060,835</u>

	貼 現 及 放 款			
	107年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 829,132,008	\$ 794,433	\$ 36,123	\$ 829,962,564
內部等級 16-18	-	50,738,114	3,166,966	53,905,080
內部等級 19-21	-	-	8,286,739	8,286,739
無 評 等	456,828,033	2,208,988	2,082,326	461,119,347
總帳面金額	<u>1,285,960,041</u>	<u>53,741,535</u>	<u>13,572,154</u>	<u>1,353,273,730</u>
預期信用損失	1,884,305	1,844,323	5,102,485	8,831,113
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」規定需補 提列之減損				7,741,522
總 計				<u>\$ 16,572,635</u>

	貼 現 及 放 款			
	107年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 835,110,474	\$ 358,538	\$ -	\$ 835,469,012
內部等級 16-18	-	42,976,599	2,840,409	45,817,008
內部等級 19-21	-	-	9,500,143	9,500,143
無 評 等	492,120,467	1,606,667	2,178,576	495,905,710
總帳面金額	<u>1,327,230,941</u>	<u>44,941,804</u>	<u>14,519,128</u>	<u>1,386,691,873</u>
預期信用損失	1,826,012	1,569,411	5,656,185	9,051,608
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」規定需補 提列之減損				7,565,283
總 計				<u>\$ 16,616,891</u>

	保 證 款 項			
	108年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 51,180,500	\$ 588,782	\$ 103,696	\$ 51,872,978
預期信用損失	101,297	7,343	24,605	133,245

	保 證 款 項			
	107年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 46,464,389	\$ 643,055	\$ 132,833	\$ 47,240,277
預期信用損失	114,722	4,510	29,977	149,209

	保 證 款 項			
	107年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 40,840,173	\$ 195,627	\$ 131,141	\$ 41,166,941
預期信用損失	147,702	3,739	44,882	196,323

	約 定 融 資 額 度			
	108年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 78,928,027	\$ 3,762,521	\$ -	\$ 82,690,548
總帳面金額—可取消	596,558,809	10,920,322	427,790	607,906,921
小 計	<u>\$ 675,486,836</u>	<u>\$ 14,682,843</u>	<u>\$ 427,790</u>	<u>\$ 690,597,469</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 80,136	\$ 22,059	\$ -	\$ 102,195
預期信用損失—可取消	231,025	83	1,412	232,520
小 計	<u>\$ 311,161</u>	<u>\$ 22,142</u>	<u>\$ 1,412</u>	<u>\$ 334,715</u>

	約 定 融 資 額 度			
	107年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 64,459,258	\$ 4,316,557	\$ 515	\$ 68,776,330
總帳面金額—可取消	616,419,050	8,671,211	1,649,431	626,739,692
小 計	<u>\$ 680,878,308</u>	<u>\$ 12,987,768</u>	<u>\$ 1,649,946</u>	<u>\$ 695,516,022</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 78,405	\$ 21,022	\$ 168	\$ 99,595
預期信用損失—可取消	254,219	41	1,383	255,643
小 計	<u>\$ 332,624</u>	<u>\$ 21,063</u>	<u>\$ 1,551</u>	<u>\$ 355,238</u>

	約 定 融 資 額 度			
	107年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 76,843,834	\$ 2,908,304	\$ 21,807	\$ 79,773,945
總帳面金額—可取消	603,248,111	8,010,196	1,021,537	612,279,844
小 計	<u>\$ 680,091,945</u>	<u>\$ 10,918,500</u>	<u>\$ 1,043,344</u>	<u>\$ 692,053,789</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 76,298	\$ 16,675	\$ 7,789	\$ 100,762
預期信用損失—可取消	262,788	76	1,549	264,413
小 計	<u>\$ 339,086</u>	<u>\$ 16,751</u>	<u>\$ 9,338</u>	<u>\$ 365,175</u>

(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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
約定融資額度（不含信用卡）	\$ 82,690,548	\$ 68,776,330	\$ 79,773,945
信用卡授信承諾	346,164	316,154	394,462
信用狀款項	26,633,493	23,341,732	24,191,878
保證款項	51,872,978	47,240,277	41,166,941

(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	108年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 63,341,727	5
製造業	362,788,193	26
批發及零售業	117,298,123	8
不動產及租賃業	107,184,370	8
服務業	42,670,904	3
私人	450,315,717	32
其他	257,142,745	18
	<u>\$ 1,400,741,779</u>	

對象 / 產業型態	107年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 61,513,658	5
製造業	357,106,346	26
批發及零售業	119,732,031	9
不動產及租賃業	103,658,818	8
服務業	42,521,269	3
私人	450,420,900	33
其他	218,320,708	16
	<u>\$ 1,353,273,730</u>	

對象 / 產業型態	107年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 63,484,992	5
製造業	350,546,478	25
批發及零售業	122,838,023	9
不動產及租賃業	104,823,547	7
服務業	43,348,572	3
私人	453,615,229	33
其他	248,035,032	18
	<u>\$ 1,386,691,873</u>	

地方區域	108年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,294,629,550	93
美洲	83,638,248	6
歐洲	18,340,939	1
其他	4,133,042	-
	<u>\$ 1,400,741,779</u>	

地方區域	107年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,247,574,057	93
美洲	84,018,748	6
歐洲	17,022,782	1
其他	4,658,143	-
	<u>\$ 1,353,273,730</u>	

		107年6月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,278,895,382	93	
美 洲	85,837,841	6	
歐 洲	16,298,221	1	
其 他	5,660,429	-	
	<u>\$ 1,386,691,873</u>		

		108年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 481,159,454	34	
有 擔 保			
不 動 產	784,190,172	56	
其 他 擔 保 品	135,392,153	10	
	<u>\$ 1,400,741,779</u>		

		107年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 441,154,448	33	
有 擔 保			
不 動 產	773,714,213	57	
其 他 擔 保 品	138,405,069	10	
	<u>\$ 1,353,273,730</u>		

		107年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 480,693,367	35	
有 擔 保			
不 動 產	752,603,392	54	
其 他 擔 保 品	153,395,114	11	
	<u>\$ 1,386,691,873</u>		

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

4. 流動性風險管理

(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) 流動性風險管理程序

依據合併公司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 108 年及 107 年 6 月 30 日流動性準備比率分別為 17.01% 及 19.28%，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：新台幣仟元

	108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	\$ 28,457,422	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,457,422
存放央行及拆借金融同業	9,238,196	4,005,934	4,615,209	6,144,383	29,289,660	53,293,382
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,956,426	-	-	-	-	4,956,426
應收款項	21,789,974	1,022,977	905,390	313,094	266,718	24,298,153
貼現及放款	94,858,821	153,425,234	117,812,694	171,183,702	632,388,885	1,169,669,336
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	14,367,378	14,367,378
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	200,345	2,004,479	499,763	23,122,850	25,827,437
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	141,200,000	27,249,662	18,949,661	15,604,354	14,273,188	217,276,865
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	27,600,598	27,600,598
合計	300,500,839	185,904,152	144,287,433	193,745,296	741,309,277	1,565,746,997
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	147,112	304,022	134,327	179,800	-	765,261
央行及同業融資	8,010,000	10,000	-	-	-	8,020,000
附買回票券及債券負債	899,358	1,262,466	19,409	-	-	2,181,233
應付款項	38,903,558	1,846,923	677,300	657,317	1,255,562	43,340,660
存款及匯款	104,911,275	119,729,952	138,285,282	184,103,833	756,221,638	1,303,251,980
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	50,260,000	55,260,000
其他到期資金流出項目	46,540	86,944	92,887	354,155	5,834,493	6,415,019
合計	152,917,843	123,240,307	139,209,205	190,295,105	813,571,693	1,419,234,153
期距缺口	\$ 147,582,996	\$ 62,663,845	\$ 5,078,228	\$ 3,450,191	(\$ 72,262,416)	\$ 146,512,844

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：新台幣仟元

	107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	\$ 29,443,416	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,443,416
存放央行及拆借金融同業	39,646,647	4,129,049	4,423,093	6,255,338	28,968,211	83,422,338
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,729,884	-	-	-	-	7,729,884
應收款項	16,275,268	872,180	445,913	248,936	191,491	18,033,788
貼現及放款	94,031,335	107,115,359	116,662,681	162,850,400	644,681,385	1,125,341,160
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	11,923,261	11,923,261
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	800,273	1,401,115	502,125	2,213,254	18,516,789	23,433,556
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	141,525,000	11,239,961	6,474,259	41,699,432	14,245,505	215,184,157
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	26,733,348	26,733,348
合計	329,451,823	124,757,664	128,508,071	213,267,360	745,259,990	1,541,244,908
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	189,672	191,747	19,089	424,959	-	825,467
央行及同業融資	5,705,000	10,000	-	-	-	5,715,000
附買回票券及債券負債	714,914	1,650,586	-	-	-	2,365,500
應付款項	29,361,163	2,156,063	442,880	1,424,538	807,250	34,191,894
存款及匯款	110,834,474	124,202,476	133,370,347	188,618,379	721,545,066	1,278,570,742
應付金融債券	-	-	-	-	49,300,000	49,300,000
其他到期資金流出項目	40,584	75,316	48,354	269,826	5,793,570	6,227,650
合計	146,845,807	128,286,188	133,880,670	190,737,702	777,445,886	1,377,196,253
期距缺口	\$ 182,606,016	(\$ 3,528,524)	(\$ 5,372,599)	\$ 22,529,658	(\$ 32,185,896)	\$ 164,048,655

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	107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	\$ 30,423,498	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,423,498
存放央行及拆借金融同業	51,815,181	4,047,445	4,999,102	6,215,312	25,566,813	92,643,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,426,265	-	-	-	-	3,426,265
應收款項	17,551,086	1,163,173	577,896	201,095	133,849	19,627,099
貼現及放款	89,917,904	113,730,856	163,296,938	147,694,060	638,992,230	1,153,631,988
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	11,847,237	11,847,237
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	-	-	-	2,713,132	2,713,132
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	135,230,000	17,255,311	12,769,926	19,639,016	35,752,895	220,647,148
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,307,370	14,307,370
合計	328,363,934	136,196,785	181,643,862	176,462,615	754,377,513	1,577,044,709
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	207,954	755,622	235,610	272,203	-	1,471,389
央行及同業融資	29,755,000	10,000	-	-	-	29,765,000
附買回票券及債券負債	1,171,783	1,362,541	27,873	-	-	2,562,197
應付款項	33,746,330	5,677,463	635,525	697,711	1,476,126	42,233,155
存款及匯款	110,131,336	120,402,718	149,080,810	185,350,028	702,042,406	1,267,007,298
應付金融債券	-	-	-	-	46,300,000	46,300,000
其他到期資金流出項目	48,500	53,687	122,734	235,190	5,786,865	6,246,976
合計	175,060,903	128,262,031	150,102,552	186,555,132	755,605,397	1,395,586,015
期距缺口	\$ 153,303,031	\$ 7,934,754	\$ 31,541,310	(\$ 10,092,517)	(\$ 1,227,884)	\$ 181,458,694

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	108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	\$ 111,001	\$ 225,001	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 336,002
存放央行及拆借金融同業	2,812,196	1,035,848	211,418	42,285	3,460	4,105,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,227	-	-	-	-	28,227
應收款項	573,796	80,493	229,979	44,059	14,619	942,946
貼現及放款	759,236	459,366	542,810	377,604	3,364,420	5,503,436
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	2,192	22,030	48,051	37,539	1,389,249	1,499,061
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	2,996	17,485	262,399	282,880
其他到期資金流入項目	5,000	-	400,000	500,000	14,881	919,881
合計	4,291,648	1,822,738	1,435,254	1,018,972	5,049,028	13,617,640
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	16,803	365	547	1,095	85	18,895
央行及同業融資	2,213,568	866,000	-	-	-	3,079,568
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	314,158	-	-	314,158
應付款項	774,452	33,553	6,034	7,388	538	821,965
存款及匯款	2,215,730	1,781,666	1,158,402	1,809,778	2,797,247	9,762,823
其他到期資金流出項目	44,427	1,082	11,022	1,230	94,877	152,638
合計	5,264,980	2,682,666	1,490,163	1,819,491	2,892,747	14,150,047
期距缺口	(\$ 973,332)	(\$ 859,928)	(\$ 54,909)	(\$ 800,519)	\$ 2,156,281	(\$ 532,407)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	107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	\$ 806,846	\$ 230,024	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,036,870
存放央行及拆借金融同業	2,212,411	821,005	66,451	146,453	3,256	3,249,576
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,710	-	-	-	-	27,710
應收款項	540,228	189,153	234,864	13,399	16,178	993,822
貼現及放款	532,202	713,629	589,275	290,123	3,459,503	5,584,732
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	7,231	11,006	5,000	72,133	1,063,024	1,158,394
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,996	-	4,083	2,991	279,875	294,945
其他到期資金流入項目	5,000	-	28,000	525,000	6,904	564,904
合計	4,139,624	1,964,817	927,673	1,050,099	4,828,740	12,910,953
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	809,709	74,535	10,802	1,605	85	896,736
央行及同業融資	1,394,916	469,000	-	-	-	1,863,916
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	297,064	-	297,064
附買回票券及債券負債	95,018	-	-	-	-	95,018
應付款項	622,700	34,674	4,841	4,924	-	667,139
存款及匯款	2,576,125	2,334,002	1,212,298	1,256,576	2,766,131	10,145,132
其他到期資金流出項目	60,389	1,001	552	10,946	87,633	160,521
合計	5,558,857	2,913,212	1,228,493	1,571,115	2,853,849	14,125,526
期距缺口	(\$ 1,419,233)	(\$ 948,395)	(\$ 300,820)	(\$ 521,016)	\$ 1,974,891	(\$ 1,214,573)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	107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	\$ 680,267	\$ 15,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 695,267
存放央行及拆借金融同業	1,579,022	687,929	131,293	61,946	3,603	2,463,793
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,070	-	-	-	-	12,070
應收款項	588,046	139,463	199,478	8,038	15,377	950,402
貼現及放款	479,674	687,287	580,433	515,384	3,417,364	5,680,142
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	230	-	5,009	23,057	807,182	835,478
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	12,072	282,850	294,922
其他到期資金流入項目	5,000	-	110,010	708,000	15,444	838,454
合計	3,344,309	1,529,679	1,026,223	1,328,497	4,541,820	11,770,528
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	795,485	507	660	1,281	85	798,018
央行及同業融資	1,520,079	394,000	100,000	(20,000)	-	1,994,079
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	289,513	289,513
應付款項	638,029	39,419	3,276	4,130	2,758	687,612
存款及匯款	2,116,912	2,370,642	1,091,007	1,588,126	2,986,335	10,153,022
其他到期資金流出項目	49,309	1,203	605	534	157,783	209,434
合計	5,119,814	2,805,771	1,195,548	1,574,071	3,436,474	14,131,678
期距缺口	(\$ 1,775,505)	(\$ 1,276,092)	(\$ 169,325)	(\$ 245,574)	\$ 1,105,346	(\$ 2,361,150)

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

合併公司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：台外幣合併折新台幣仟元

	108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	\$ 107,866,140	\$ 197,602,736	\$ 52,063,546	\$ 50,450,318	\$ -	\$ 407,982,740
流入	107,865,421	197,788,219	52,255,994	50,579,334	-	408,488,968
利率衍生性工具						
流出	1,238,200	-	2,468,850	-	8,430	3,715,480
流入	1,515,875	-	2,685,074	-	-	4,200,949
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	28,776	-	-	-	-	28,776
流出合計	\$ 109,104,340	\$ 197,602,736	\$ 54,532,396	\$ 50,450,318	\$ 8,430	\$ 411,698,220
流入合計	\$ 109,410,072	\$ 197,788,219	\$ 54,941,068	\$ 50,579,334	\$ -	\$ 412,718,693

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	107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	\$ 130,622,908	\$ 177,417,727	\$ 45,739,365	\$ 12,335,558	\$ 619,367	\$ 366,734,925
流入	130,934,978	177,661,565	45,998,167	12,261,809	637,758	367,494,277
利率衍生性工具						
流出	210,160	-	1,202,820	2,465,600	3,915	3,882,495
流入	156,431	-	1,202,820	2,461,765	-	3,821,016
流出合計	\$ 130,833,068	\$ 177,417,727	\$ 46,942,185	\$ 14,801,158	\$ 623,282	\$ 370,617,420
流入合計	\$ 131,091,409	\$ 177,661,565	\$ 47,200,987	\$ 14,723,574	\$ 637,758	\$ 371,315,293

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	107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	\$ 122,992,780	\$ 220,828,015	\$ 72,224,146	\$ 17,914,830	\$ 17,639	\$ 433,977,410
流入	124,331,390	221,995,857	72,858,231	18,363,025	17,072	437,565,575
利率衍生性工具						
流出	257,804	-	2,402,640	1,199,620	408	3,860,472
流入	166,224	-	2,446,000	1,199,620	194,488	4,006,332
流出合計	\$ 123,250,584	\$ 220,828,015	\$ 74,626,786	\$ 19,114,450	\$ 18,047	\$ 437,837,882
流入合計	\$ 124,497,614	\$ 221,995,857	\$ 75,304,231	\$ 19,562,645	\$ 211,560	\$ 441,571,907

(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	108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(不含信用卡)	\$ 64,431,938	\$ 966,890	\$ 1,160,477	\$ 3,245,959	\$ 12,885,284	\$ 82,690,548
信用卡授信承諾	21	10,124	22,470	22,958	290,591	346,164
信用狀款額	26,584,307	49,186	-	-	-	26,633,493
保證款項	50,443,908	160,685	717,979	489,480	60,926	51,872,978
	\$ 141,460,174	\$ 1,186,885	\$ 1,900,926	\$ 3,758,397	\$ 13,236,801	\$ 161,543,183

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	107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(不含信用卡)	\$ 49,422,517	\$ 1,564,066	\$ 2,456,218	\$ 3,611,264	\$ 11,722,265	\$ 68,776,330
信用卡授信承諾	40	1,182	2,455	40,898	271,579	316,154
信用狀款額	23,262,124	61,214	18,394	-	-	23,341,732
保證款項	45,816,420	397,062	142,655	762,602	121,538	47,240,277
	\$ 118,501,101	\$ 2,023,524	\$ 2,619,722	\$ 4,414,764	\$ 12,115,382	\$ 139,674,493

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	107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(不含信用卡)	\$ 61,309,639	\$ 1,866,530	\$ 903,750	\$ 5,712,990	\$ 9,981,036	\$ 79,773,945
信用卡授信承諾	-	3,724	2,644	6,789	381,305	394,462
信用狀款額	23,985,691	194,400	11,787	-	-	24,191,878
保證款項	39,148,687	35,196	590,411	977,660	414,987	41,166,941
	\$ 124,444,017	\$ 2,099,850	\$ 1,508,592	\$ 6,697,439	\$ 10,777,328	\$ 145,527,226

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	108年6月30日					107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	2,684,327	468,883,131	0.57%	5,510,029	205.27%	2,804,338	460,319,992	0.61%	5,215,665	185.99%
	無擔保	174,517	465,210,000	0.04%	5,344,549	3,062.48%	937,570	472,756,616	0.20%	5,358,803	571.56%
消費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	678,188	266,763,162	0.25%	4,053,845	597.75%	1,085,981	273,832,805	0.40%	4,184,483	385.32%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	3,060	1,567,467	0.20%	18,288	597.65%	9,376	1,609,163	0.58%	20,798	221.82%
	其 他 擔 保 (註 6)	646,224	180,715,182	0.36%	1,861,482	288.06%	647,278	176,454,639	0.37%	1,818,360	280.92%
	無擔保	5,963	1,269,907	0.47%	14,653	245.73%	3,382	1,718,658	0.20%	18,782	555.35%
放款業務合計		4,192,279	1,384,408,849	0.30%	16,802,846	400.80%	5,487,925	1,386,691,873	0.40%	16,616,891	302.79%

業務別	項 目	108年6月30日					107年6月30日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		3,096	2,806,725	0.11%	20,315	656.17%	3,754	2,919,883	0.13%	20,614	549.12%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	11,428,531	-	164,285	-	-	11,669,748	-	116,697	-

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

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

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

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

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

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

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

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	108年6月30日		107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1)	0	1,126	7	1,479
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	520	18,271	585	16,542
合 計	520	19,397	592	18,021

註 1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

年 度	108年6月30日			107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 股份有限公司【鐵路運輸業】	25,963,677	16.40%	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	26,783,021	17.75%
	2	B 企業集團【民用航空運輸業】	24,260,055	15.33%	E 企業集團【鋼鐵冶煉業】	22,293,443	14.78%
	3	C 企業集團【水泥製造業】	18,394,800	11.62%	B 企業集團【民用航空運輸業】	21,318,117	14.13%
	4	D 企業集團【建築工程業】	17,466,021	11.04%	D 企業集團【建築工程業】	17,876,084	11.85%
	5	E 企業集團【鋼鐵冶煉業】	17,366,338	10.97%	C 企業集團【基本化學材料製造業】	10,719,139	7.11%
	6	F 企業集團【其他電腦週邊設備製造業】	9,132,672	5.77%	K 企業集團【不動產開發業】	7,274,540	4.82%
	7	G 企業集團【不動產開發業】	7,478,344	4.73%	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,225,617	4.79%
	8	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,439,499	4.70%	L 企業集團【未分類其他金融中介業】	6,464,558	4.29%
	9	I 企業集團【電線及電纜製造業】	6,551,111	4.14%	G 企業集團【不動產開發業】	5,587,530	3.70%
	10	J 企業集團【液晶面板及其組件製造業】	4,867,614	3.08%	M 企業集團【不動產開發業】	5,494,792	3.64%

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（新台幣）

108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	1,317,766,799	58,074,537	32,400,670	92,085,229	1,500,327,235
利率敏感性負債	319,904,516	872,484,822	85,577,345	54,160,637	1,332,127,320
利率敏感性缺口	997,862,283	(814,410,285)	(53,176,675)	37,924,592	168,199,915
淨 值					131,545,336
利率敏感性資產與負債比率%					112.63%
利率敏感性缺口與淨值比率%					127.86%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107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	1,305,004,267	68,763,950	27,365,810	120,759,128	1,521,893,155
利率敏感性負債	345,346,753	833,907,765	85,521,323	44,159,818	1,308,935,659
利率敏感性缺口	959,657,514	(765,143,815)	(58,155,513)	76,599,310	212,957,496
淨 值					118,642,088
利率敏感性資產與負債比率%					116.27%
利率敏感性缺口與淨值比率%					179.50%

註：1. 本表係指全行新台幣部分之金額，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）

108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	14,257,632	1,412,358	670,749	696,846	17,037,585
利率敏感性負債	14,676,972	1,037,515	1,542,913	144	17,257,544
利率敏感性缺口	(419,340)	374,843	(872,164)	696,702	(219,959)
淨 值					630,030
利率敏感性資產與負債比率%					98.73%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(34.91%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

107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	10,747,415	920,595	855,386	515,487	13,038,883
利率敏感性負債	12,847,558	973,983	1,296,894	20,176	15,138,611
利率敏感性缺口	(2,100,143)	(53,388)	(441,508)	495,311	(2,099,728)
淨 值					623,558
利率敏感性資產與負債比率%					86.13%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(336.73%)

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	108年6月30日	107年6月30日
資產報酬率	稅 前	0.34%
	稅 後	0.29%
淨值報酬率	稅 前	4.48%
	稅 後	3.81%
純 益 率	37.50%	40.00%

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

新台幣到期日期限結構分析表

108年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至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	1,763,299,064	195,990,426	130,794,210	308,537,758	163,991,400	200,918,139	763,067,131
主要到期資金流出	2,306,958,591	128,488,745	122,921,638	350,706,994	283,352,190	450,737,333	970,751,691
期距缺口	(543,659,527)	67,501,681	7,872,572	(42,169,236)	(119,360,790)	(249,819,194)	(207,684,560)

新台幣到期日期限結構分析表

107年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11天至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	1,755,978,093	181,717,614	171,734,966	243,675,057	201,736,816	181,860,678	775,252,962
主要到期資金流出	2,293,732,417	131,051,215	152,193,699	359,350,747	304,988,348	434,266,794	911,881,614
期距缺口	(537,754,324)	50,666,399	19,541,267	(115,675,690)	(103,251,532)	(252,406,116)	(136,628,652)

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

108年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	23,873,488	10,507,726	3,896,538	2,230,357	2,191,197	5,047,670
主要到期資金流出	28,846,623	10,862,758	4,719,108	3,366,792	4,769,894	5,128,071
期距缺口	(4,973,135)	(355,032)	(822,570)	(1,136,435)	(2,578,697)	(80,401)

美金到期日期限結構分析表

107年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	21,672,355	7,826,751	4,519,099	2,575,002	1,784,308	4,967,195
主要到期資金流出	27,011,630	8,421,102	5,518,413	3,157,479	3,821,374	6,093,262
期距缺口	(5,339,275)	(594,351)	(999,314)	(582,477)	(2,037,066)	(1,126,067)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 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 108 年及 107 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	108年6月30日	107年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 32,633,241	\$ 29,578,010
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,612,933	75,908,025
保險金信託	10,729	10,666
安養撫育信託	357,197	300,764
生前契約臍帶血信託	11,692,699	10,563,043
金錢債權擔保物權信託	61,800	68,800
有價證券信託	751,456	709,569
不動產信託	20,272,793	19,245,869
保管有價證券	171,803,878	139,107,388
其他金錢信託	1,687,138	1,755,683
	<u>\$ 314,883,864</u>	<u>\$ 277,247,817</u>

(七) 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	108年6月30日	107年6月30日	信託負債	108年6月30日	107年6月30日
銀行存款	\$ 4,153,820	\$ 3,572,616	信託資本		
保險金請求權	61,800	68,800	金錢信託	\$ 121,585,924	\$ 117,748,119
短期投資			保險金請求權	61,800	68,800
普通股	1,756,780	1,632,238	有價證券信託	749,182	708,044
基金	117,217,575	114,028,420	不動產信託	20,273,438	19,264,462
債券	3,335,163	2,874,850	應付保管有價證券	171,803,878	139,107,388
應收利息	4,350	-	代扣款項	284	152
預付款項	-	2,490	本期損益	96,123	149,854
土地	8,422,388	10,093,215	累積盈虧－已實現資 本損益	55,224	41,718
房屋及建築	599,045	597,410	累積盈虧－收入／費 用投資收益	1,047,583	732,090
在建工程	7,529,065	5,270,390	累積盈虧	(789,572)	(572,810)
保管有價證券	<u>171,803,878</u>	<u>139,107,388</u>			
信託資產總額	<u>\$ 314,883,864</u>	<u>\$ 277,247,817</u>	信託負債總額	<u>\$ 314,883,864</u>	<u>\$ 277,247,817</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	108年6月30日	107年6月30日
銀行存款	\$ 4,153,820	\$ 3,572,616
保險金請求權	61,800	68,800
短期投資		
普 通 股	1,756,780	1,632,238
基 金	117,217,575	114,028,420
債 券	3,335,163	2,874,850
土 地	8,422,388	10,093,215
房屋及建築	599,045	597,410
在建工程	7,529,065	5,270,390
其 他	4,350	2,490
保管有價證券	<u>171,803,878</u>	<u>139,107,388</u>
信託資產總額	<u>\$ 314,883,864</u>	<u>\$ 277,247,817</u>

信託帳損益表

	108年6月30日	107年6月30日
收 入		
利息收入	\$ 43,503	\$ 45,431
股利收入	31,209	31,594
租金收入	-	49,760
受益憑證分配收益	3,356	5,987
兌換利益	832,953	773,699
已實現資本利得—基金	2,131	4,992
已實現資本利得—債券	4,680	1,018
已實現資本利得—普通股	<u>11,486</u>	<u>25,786</u>
	<u>929,318</u>	<u>938,267</u>
費 用		
管 理 費	(828)	(855)
所得稅費用	(1,200)	(938)
其他費用	(29)	(46)
兌換損失	(797,570)	(766,239)
已實現資本損失—債券	(1,801)	(13,223)
已實現資本損失—基金	(19,656)	(7,112)
已實現資本損失—普通股	<u>(12,111)</u>	<u>-</u>
	<u>(833,195)</u>	<u>(788,413)</u>
	<u>\$ 96,123</u>	<u>\$ 149,854</u>

三六、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
董事及經理人	係本行之董事及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之法人董事
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行法人董事之子公司
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
台灣高速鐵路股份有限公司(以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人董事擔任董事之公司
陽明海運股份有限公司(以下簡稱陽明海運)	係本行之法人董事擔任董事之公司
寶德能源科技股份有限公司(以下簡稱寶德能源科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
信東生技股份有限公司(以下簡稱信東生技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
銖寶科技股份有限公司(以下簡稱銖寶科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
高雄捷運股份有限公司(以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人董事擔任董事之公司
國光生物科技股份有限公司(以下簡稱國光生物科技)	係本行之法人董事擔任監察人之公司
亞洲航空股份有限公司(以下簡稱亞洲航空)	係本行法人董事之代表人擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
108 年 6 月 30 日	\$ 30,014,290	2.17
107 年 12 月 31 日	29,195,481	2.18
107 年 6 月 30 日	28,911,570	2.11

108年及107年1月1日至6月30日之利率區間分別為0.63%~4.35%及0.69%~3.67%；利息收入分別為297,378仟元及271,139仟元。108年及107年4月1日至6月30日之利息收入分別為149,804仟元及140,486仟元。

108年6月30日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
		正 常 放 款	逾 期 放 款			
<u>消費性放款</u>						
共 30 戶	\$ 14,974	\$ 15,754	\$ 14,974	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 207 戶	1,214,949	1,262,267	1,214,949	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	25,820,881	25,928,892	25,820,881	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,759,000	1,759,000	1,759,000	-	船 泊	無
寶德能源科技	687,675	687,675	687,675	-	信用及廠房	無
信東生技	122,786	256,214	122,786	-	信 用	無
鍊寶科技	100,000	100,000	100,000	-	土地及廠房	無
其他一公司戶共 6 戶 (註 1)	292,442	569,033	292,442	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 4 戶 (註 2)	1,583	1,615	1,583	-	綜 存	無

107年12月31日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
		正 常 放 款	逾 期 放 款			
<u>消費性放款</u>						
共 28 戶	\$ 14,309	\$ 15,788	\$ 14,309	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 207 戶	1,237,988	1,271,456	1,237,988	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	25,739,237	26,764,830	25,739,237	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,140,000	2,180,000	1,140,000	-	船 泊	無
寶德能源科技	628,791	628,791	628,791	-	信 用	無
其他一公司戶共 9 戶 (註 1)	431,595	779,460	431,595	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 5 戶 (註 2)	2,936	2,966	2,936	-	綜 存	無

107年6月30日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
		正 常 放 款	逾 期 放 款			
<u>消費性放款</u>						
共 29 戶	\$ 15,029	\$ 15,720	\$ 15,029	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 201 戶	1,193,801	1,247,593	1,193,801	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	26,621,362	26,738,489	26,621,362	-	信用及場站設備	無
寶德能源科技	567,244	567,244	567,244	-	信 用	無
信東生技	110,701	245,000	110,701	-	信 用	無
鍊寶科技	109,380	144,490	109,380	-	不 動 產	無
其他一公司戶共 6 戶 (註 1)	289,690	298,178	289,690	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 4 戶 (註 2)	4,363	4,369	4,363	-	綜 存	無

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆按年利率 1.26% 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

108年6月30日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
陽明海運	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 5,000	0.80%	無
高雄捷運	21,327	27,716	213	0.50%	無
國光生物科技	18,771	19,236	188	1.80%	活存1成設質

107年12月31日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
陽明海運	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 5,000	0.80%	無
高雄捷運	24,588	30,388	246	0.50%	無
國光生物科技	19,236	19,236	192	1.80%	活存1成設質

107年6月30日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
亞洲航空	\$ 1,328,000	\$ 1,328,000	\$ 13,280	0.50%	無
高雄捷運	29,799	29,799	298	0.50%	無
國光生物科技	19,236	19,236	192	1.80%	活存1成設質

3. 存款

	期末餘額	佔存款%
108年6月30日	\$ 5,099,840	0.30
107年12月31日	4,283,912	0.25
107年6月30日	4,219,333	0.25

108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間皆為 0.00% ~ 13.00%；利息支出分別為 26,170 仟元及 27,283 仟元。108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息支出分別為 12,668 仟元及 13,685 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. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

108年6月30日						108年4月1日	108年1月1日
						至6月30日	至6月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間		利息收入	利息收入
臺灣土銀	DBU	台幣	\$ 5,000	0.17~0.66		\$ 51	\$ 315
	OBU	美金	290,000	2.37~3.28		1,901	3,085
	倫敦分行	美金	8,000	2.85~2.94		73	152
	香港分行	美金	120,000	2.64~3.32		741	1,470
臺灣企銀	OBU	美金	8,900	2.36~3.25		521	809
	香港分行	美金	35,000	2.40~3.25		147	297

107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	利息收入
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	0.18~0.19		\$ 274	
	OBU	美金	155,000	1.48~3.28			3,089
	OBU	人民幣	60,000	1.45~3.53			78
	新加坡分行	美金	10,000	2.79			68
	香港分行	美金	90,000	1.62~3.32			2,239
臺灣企銀	OBU	美金	10,000	1.45~3.25			816
	香港分行	美金	20,000	1.50~3.25			714

107年6月30日						107年4月1日	107年1月1日
						至6月30日	至6月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間		利息收入	利息收入
臺灣土銀	DBU	台幣	\$2,500,000	0.18~0.19		\$ 52	\$ 187
	OBU	美金	107,000	1.48~2.62		742	1,209
	昆山分行	人民幣	90,000	2.53~3.80		92	93
	香港分行	美金	90,000	1.62~2.76		581	984
臺灣企銀	香港分行	美金	20,000	1.50~2.78		98	289

同業拆放

單位：各幣別仟元

108年6月30日						108年4月1日	108年1月1日
						至6月30日	至6月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間		利息費用	利息費用
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 30,000	2.36~2.75		\$ 71	\$ 75
	洛杉磯分行	美金	100,000	2.36~3.30		243	404
	倫敦分行	美金	7,000	2.36~2.58		6	16
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	4,000	1.40~2.55		15	25

107年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	紐約分行	美金	\$ 30,000	1.44~3.30	\$ 344	
	洛杉磯分行	美金	90,000	1.44~3.30	392	
	香港分行	美金	30,000	1.44~3.20	176	
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	4,500	0.80~2.55	20	
	紐約分行	美金	135,000	1.75~3.32	116	
	洛杉磯分行	美金	47,000	2.30~3.30	32	

107年6月30日							
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	107年4月1日	107年1月1日	
					至6月30日	至6月30日	利息費用
臺灣土銀	新加坡分行	美金	\$ 20,000	1.48~2.65	\$ 157	\$ 184	
	福州分行	人民幣	100,000	3.90~4.80	405	405	
	倫敦分行	美金	60,000	1.79~2.77	412	907	
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	4,200	0.80~1.40	3	5	
	洛杉磯分行	美金	40,000	2.30	5	5	

5. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 222	\$ 225	\$ 225
臺灣企銀	DBU	新台幣	17	28	92

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 1,355	\$ 1,173	\$ 613
台新銀行	紐約分行	美金	64	62	59
臺灣土銀	DBU	新台幣	277	277	277

(三) 主要管理階層薪酬

108年及107年4月1日至6月30日暨108年及107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：

	108年4月1日	107年4月1日	108年1月1日	107年1月1日
	至6月30日	至6月30日	至6月30日	至6月30日
短期員工福利	\$ 10,882	\$ 8,395	\$ 23,154	\$ 18,828
退職後福利	9,609	403	10,012	13,166
	<u>\$ 20,491</u>	<u>\$ 8,798</u>	<u>\$ 33,166</u>	<u>\$ 31,994</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三七、質抵押之資產

108年6月30日暨107年12月31日及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	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 991,460	\$ 1,047,620	\$ 6,046,621
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,610,484	41,607,061	36,605,287
原始到期日超過3個月以上定期存款	2,709,600	2,681,400	2,759,400
存出保證金	576,875	666,426	837,718

三八、重大承諾事項及或有事項

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
信託負債	\$ 314,883,864	\$ 273,725,158	\$ 277,247,817
約定融資額度(不含信用卡)	82,690,548	68,776,330	79,773,945
信用卡授信承諾	346,164	316,154	394,462
信用狀款項	26,633,493	23,341,732	24,191,878
保證款項	51,872,978	47,240,277	41,166,941
應付保管有價證券	13,839,993	14,756,665	14,401,282
受託代放款	851,595	764,376	740,181

本行於108年6月30日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾、租賃合約及保全合約承諾分別為294,011仟元、22,169仟元、1,660仟元及67,665仟元。

(二) 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45,794仟元，106年4月19日台灣高等法院二審判決本行部分勝訴部分敗訴需賠償11,448仟元。經本行向最高法院提起上訴，最高法院發回更審，訂於108年9月3日再行開庭。

三九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

四十、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	
新光金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.52%	598,306	-	63,447,125	-	63,447,125	0.52%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.35%	109,500	-	15,000,000	-	15,000,000	0.35%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	2,033,650	-	44,500,000	-	44,500,000	0.79%	
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%	1,720,022	-	20,818,473	-	20,818,473	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%	1,280,166	-	23,246,159	-	23,246,159	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安裝工程	0.71%	1,848,096	-	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%	29,736	-	700,000	-	700,000	3.53%	
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%	1,718	-	125,000	-	125,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	551,880	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
野村證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	56,351	-	1,413,725	-	1,413,725	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.19%	129,331	-	6,229,800	-	6,229,800	1.19%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	267,139	-	3,340,910	-	3,340,910	1.00%	
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%	1,495,200	-	120,000,000	-	120,000,000	11.35%	
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%	47,800	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
財宏科技股份有限公司	台北市	金融資訊系統開發	4.12%	8,656	-	905,475	-	905,475	4.12%	
台灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	18,623	-	307,306	-	307,306	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%	486	-	41,768	-	41,768	0.70%	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電子資料供應服務業務	3.00%	10,710	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	台北市	都市更新重建業	5.00%	23,500	-	2,500,000	-	2,500,000	5.00%	
順大裕股份有限公司	台中市	各種農產品之冷凍冷藏	4.77%	(註3)	-	5,748,382	-	5,748,382	4.77%	
七億建築經理股份有限公司	新北市	住宅及大樓開發租售業	1.47%	(註3)	-	556,965	-	556,965	1.47%	

註：1. 凡本銀行、董事、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」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕及七億建築經理股份有限公司，業已全數提列損失。

四一、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

108年1月1日至6月30日							
	放款	存款	金融商品 及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 6,464,160	\$ 3,152,649	\$ 232,434	\$ -	\$ 1,842,167	(\$ 7,532)	\$ 11,683,878
手續費淨收益	595,854	128,960	(15,318)	1,510,842	76,644	-	2,296,982
淨金融工具損益	-	-	1,936,272	-	(32,422)	-	1,903,850
其他收益	6,113	-	4,973	-	997	101,942	114,025
淨收益	7,066,127	3,281,609	2,158,361	1,510,842	1,887,386	94,410	15,998,735
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(943,415)	-	(36)	-	(51,668)	-	(995,119)
營業費用	-	-	-	-	-	-	(7,956,286)
稅前淨利	\$ 6,112,712	\$ 3,281,609	\$ 2,158,325	\$ 1,510,842	\$ 1,835,718	\$ 94,410	\$ 7,047,330

107年1月1日至6月30日							
	放款	存款	金融商品 及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
利息淨收益	\$ 6,700,526	\$ 2,958,004	\$ 161,440	\$ -	\$ 1,748,228	\$ 28	\$ 11,568,226
手續費淨收益	647,870	118,387	(13,340)	1,530,581	108,615	-	2,392,113
淨金融工具損益	-	-	2,286,478	-	37,751	-	2,324,229
其他收益	9,557	-	(38)	-	10,411	107,330	127,260
淨收益	7,357,953	3,076,391	2,434,540	1,530,581	1,905,005	107,358	16,411,828
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(798,317)	-	81	-	(355,780)	-	(1,154,016)
營業費用	-	-	-	-	-	-	(7,785,710)
稅前淨利	\$ 6,559,636	\$ 3,076,391	\$ 2,434,621	\$ 1,530,581	\$ 1,549,225	\$ 107,358	\$ 7,472,102

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。108年及107年1月1日至6月30日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

108年6月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行 及子公司	其他	全行
資產	\$ 1,276,286,715	\$ -	\$ 552,632,153	\$ -	\$ 201,074,716	\$ 94,176,868	\$ 2,124,170,452
負債	\$ 2,572,999	\$ 1,657,945,166	\$ 101,788,096	\$ -	\$ 148,498,535	\$ 55,094,512	\$ 1,965,899,309

107年12月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行 及子公司	其他	調節及沖銷 全行
資產	\$ 1,237,462,200	\$ -	\$ 711,859,108	\$ -	\$ 197,998,354	\$ 94,714,265	\$ 2,081,811,670
負債	\$ 2,612,375	\$ 1,642,094,011	\$ 200,817,962	\$ -	\$ 177,011,862	\$ 50,289,122	(\$ 147,575,293)

107年6月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行	其他	全行
資產	\$ 1,266,331,419	\$ -	\$ 558,538,067	\$ 187,002,317	\$ -	\$ 83,141,992	\$ 2,095,013,795
負債	\$ 2,848,222	\$ 1,630,174,584	\$ 113,412,546	\$ 141,123,797	\$ -	\$ 56,596,003	\$ 1,944,155,152

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 帳 面 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 認 列 之 投 資 損 益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %				
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 12,721,750	\$ 55,431	\$ 55,431	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投資務	600,000	-	60,000,000	100	597,615	(2,385)	(2,385)	

註：係有限公司組織。

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	被投資公司本期損益(註2)	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	備註
					匯出	收回							
彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	註1(3)	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ -	\$ -	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ 55,431	100%	\$ 55,431	\$ 12,721,750	\$ -	

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3)
\$ 12,117,288 (USD399,558)	\$ 12,372,787 (USD410,928)	\$ 23,740,671

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A.經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C.其他。

註3：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，以不超過本行最近期財務報表淨值之15%為限。

附表三 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	條件	佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	央行及銀行同業存款	\$ 240,237	與非關係人相當	0.01%
				現金及約當現金	240,237	"	0.01%
				利息收入	47,381	"	0.24%
				利息費用	47,381	"	0.24%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	2	存款及匯款	598,426	與非關係人相當	0.03%
				現金及約當現金	598,426	"	0.03%
				其他負債	5	"	-
				其他資產	5	"	-
				利息收入	44	"	-
				利息費用	44	"	-
				負債準備	214	"	-
				租賃負債	4,990	"	-
				其他利息以外淨收益	228	"	-
				其他負債	118	"	-
				使用權資產	5,086	"	-
				利息費用	7	"	-
				折舊費用	221	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。

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