

彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國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、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8~9		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	10		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	11~13		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	14		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	14		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	14~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	17~21		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	21		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	21~88		六 ~ 三 四
	(七) 關 係 人 交 易	97~102		三 六
	(八) 質 抵 押 之 資 產	102		三 七
	(九) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	102~103		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	89~96		三 五
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	103		三 九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	103~105、106		三 九、四 十
	3. 大 陸 投 資 資 訊	104、107		三 九
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	證 券 部 門 揭 露 事 項	108~135		-

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（以下稱「彰化銀行」）民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表以及個體財務報表附註（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，上開個體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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達彰化銀行民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

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個體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，與彰化銀行保持超然獨立，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，對彰化銀行民國 108 年 6 月 30 日個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體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。

茲對彰化銀行民國 108 年 6 月 30 日個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化銀行最主要的資產項目，截至民國 108 年 6 月 30 日止，放款共計 1,367,606,003 仟元，佔總資產約 65%，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銀行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。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化銀行繼續經營之能力、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銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財個體務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體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個體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個體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. 辨認並評估個體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，惟其目的非對彰化銀行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，以及使彰化銀行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個體財務報表使用者注意個體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銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化銀行查核意見。

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，決定對彰化銀行民國 108 年 6 月 30 日個體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
個體資產負債表
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）	\$ 36,119,198 2		\$ 50,278,750 2		\$ 44,439,392 2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三六）	190,138,450 9		196,829,214 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）	116,493,580 5		90,390,520 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）	26,162,182 1		28,984,785 1		27,749,968 1	
13200	本期所得稅資產（附註四及三一）	428,796 -		289,771 -		218,320 -	
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二、三五及三六）	1,367,606,003 65		1,320,077,226 64		1,370,074,982 65	
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十五）	13,319,365 1		12,536,866 1		- -	
15500	其他金融資產—淨額（附註四、十四及三七）	44,118,016 2		51,821,709 2		55,811,721 3	
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）	19,971,126 1		20,200,024 1		20,617,152 1	
18600	使用權資產—淨額（附註四及十七）	1,658,885 -		- -		- -	
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）	667,494 -		714,842 -		375,917 -	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	2,868,933 -		3,001,405 -		3,858,366 -	
19500	其他資產—淨額（附註二十及三七）	715,726 -		990,474 -		1,168,788 -	
10000	資 產 總 計	\$ 2,113,568,088 100		\$ 2,069,080,020 100		\$ 2,095,013,795 100	
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）	\$ 130,601,314 6		\$ 110,858,179 5		\$ 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）	39,362,016 2		35,699,603 2		39,785,563 2	
23200	本期所得稅負債（附註四及三一）	822,983 -		218,866 -		629,095 -	
23500	存款及匯款（附註四、二三及三六）	1,692,264,429 80		1,680,087,976 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 3		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）	5,111,536 -		5,272,477 -		4,995,341 -	
26000	租賃負債（附註四及十七）	1,450,170 -		- -		- -	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	7,479,279 1		7,350,045 -		7,924,911 1	
29500	其他負債（附註四、十六及二六）	3,347,851 -		2,761,732 -		5,395,803 -	
20000	負債總計	1,955,296,945 93		1,912,518,389 92		1,944,155,152 93	
	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	158,271,143 7		156,561,631 8		150,858,643 7	
	負債及權益總計	\$ 2,113,568,088 100		\$ 2,069,080,020 100		\$ 2,095,013,795 100	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

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1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
		金 額	%		金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三十及三十六）	\$19,502,883	124		\$18,780,172	114	
51000	利息費用（附註三十及三十六）	(8,190,795)	(52)		(7,211,946)	(44)	
49010	利息淨收益	<u>11,312,088</u>	<u>72</u>		<u>11,568,226</u>	<u>70</u>	
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益（附註四及三十）	2,279,914	15		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）	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）	464,972	3		156,451	1	
49600	兌換損益（附註四及三四）	669,031	4		762,910	5	
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額（附註四及十五）	53,046	-		-	-	
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	<u>132,096</u>	<u>1</u>		<u>183,421</u>	<u>1</u>	
49020	利息以外淨收益合計	<u>4,399,415</u>	<u>28</u>		<u>4,843,602</u>	<u>30</u>	
4xxxx	淨 收 益	<u>15,711,503</u>	<u>100</u>		<u>16,411,828</u>	<u>100</u>	
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(996,824)	(6)		(1,154,016)	(7)	
	營業費用						
58500	員工福利費用（附註四及三十）	(5,168,325)	(33)		(5,163,812)	(31)	
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(701,731)	(5)		(357,599)	(2)	
59500	其他業務及管理費用	(1,919,052)	(12)		(2,264,299)	(14)	
58400	營業費用合計	(7,789,108)	(50)		(7,785,710)	(47)	

(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	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 6,925,571	44	\$ 7,472,102	46
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	(926,508)	(6)	(907,190)	(6)
64000	本期稅後淨利	<u>5,999,063</u>	<u>38</u>	<u>6,564,912</u>	<u>40</u>
	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	1,345,928	9	(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	(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)	300,774	2	750,875	4
65307	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	(1,680)	-	-	-
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	399,929	3	(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)	14,275	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅 (附註四及三 一)	(82,566)	(1)	(48,947)	-
65000	其他綜合損益 (稅後)	<u>1,975,742</u>	<u>13</u>	<u>488,169</u>	<u>3</u>
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 7,974,805</u>	<u>51</u>	<u>\$ 7,053,081</u>	<u>43</u>
	每股盈餘 (附註三二)				
67501	基 本	\$ 0.60		\$ 0.66	
67701	稀 釋	\$ 0.60		\$ 0.66	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：林彩鳳



損益表

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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 日餘額	增	資本	備	外幣兌換差額	國外營運機構之兌換差額	國外營運機構之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債	指定按公允價值衡量之金融負債	權益總額
代碼	107 年 1 月 1 日餘額	107 年 1 月 1 日餘額	增	資本	備	外幣兌換差額	國外營運機構之兌換差額	國外營運機構之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債	指定按公允價值衡量之金融負債	權益總額
A1	9,413,001	9,413,007	\$	\$		\$ 27,410,736	\$ 12,080,950	\$ 11,775,842	\$ 797,969	\$ 4,239,567	\$ 82	\$ 144,947,564
A3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,093,848
A5	9,413,001	9,413,007	-	-	-	27,410,736	12,080,950	11,437,092	-	4,239,567	(82)	148,041,412
B1	-	-	-	-	-	3,627,932	60,466	3,627,932	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	-	-	4,235,850	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	3,765,200	-	-	-	-	(4,235,850)
B9	-	-	3,765,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	6,564,912	-	-	-	6,564,912
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	9,413,001	9,413,007	\$	\$		\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 6,263,533	\$ 553,224	\$ 4,072,005	\$ 1,038	\$ 150,858,643
A1	9,789,521	9,789,527	\$	\$		\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 12,091,349	\$ 614,793	\$ 4,008,966	\$ 818	\$ 156,561,631
B1	-	-	-	-	-	3,793,961	-	(3,793,961)	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	-	-	63,232	(63,232)	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	(6,265,293)	-	-	-	-
B9	-	-	1,957,904	-	-	-	-	(1,957,904)	-	-	-	(6,265,293)
D1	-	-	-	-	-	-	-	5,999,063	-	-	-	5,999,063
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	226,160	1,750,500	(918)	1,975,742
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-	226,160	1,750,500	(918)	7,974,805
Z1	9,789,521	9,789,527	\$	\$		\$ 34,832,629	\$ 12,204,648	\$ 6,029,219	-	\$ 5,740,269	(100)	\$ 158,271,143

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：凌忠雄

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

個體現金流量表

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	\$ 6,925,571	\$ 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	996,824	1,154,016
A20100	折舊費用	594,884	258,926
A20200	攤銷費用	106,847	98,673
A22400	採用權益法認列之子公司損益 之份額	(53,046)	-
A21200	利息收入	(19,502,883)	(18,780,172)
A21300	股利收入	(255,742)	(141,218)
A20900	利息費用	8,190,795	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	(30,151)	(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	12,755,581	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）	3,092,662	(1,713,873)
A41160	貼現及放款（增加）減少	(48,619,659)	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	(24,132,498)	(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）	7,703,693	(28,795,967)
A41990	其他資產減少（增加）	90,904	(227,870)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(26,190,945)	(1,093,369)
A42160	存款及匯款增加	12,176,453	2,550,779
A42150	應付款項（減少）增加	(2,704,022)	712,852

(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
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	(233,705)	(156,769)
A42170	其他金融負債增加	602,520	664,147
A42990	其他負債增加	<u>592,573</u>	<u>2,722,923</u>
A33000	營運產生之現金流出	(67,212,923)	(60,745,039)
A33100	收取之利息	19,514,819	17,935,547
A33200	收取之股利	106,863	138,106
A33300	支付之利息	(8,080,439)	(7,234,024)
A33500	支付之所得稅	(<u>143,251</u>)	(<u>988,800</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>55,814,931</u>)	(<u>50,894,210</u>)
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(600,000)	-
B02700	取得不動產及設備	(163,413)	(224,044)
B02800	處分不動產及設備	10	-
B04500	取得無形資產	(57,278)	(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>938,025</u>)	(<u>262,216</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	45,934,080	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>300,843</u>)	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>48,488,580</u>	<u>40,515,401</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>169,641</u>	<u>750,875</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(8,094,735)	(9,890,150)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>179,799,698</u>	<u>172,818,258</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 171,704,963</u>	<u>\$ 162,928,108</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,119,198	\$ 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>135,585,765</u>	<u>118,488,716</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$171,704,963</u>	<u>\$162,928,108</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

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。

本個體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

本個體財務報告於 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

本行選擇僅就 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。

本行為承租人

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。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資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行選擇將追溯適用 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。

本行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。

本行為出租人

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	(\$ 175,172)	\$ 26,314
租賃資產－淨額	760	(760)	-
使用權資產－淨額	-	1,985,748	1,985,748
資產影響	<u>\$ 202,246</u>	<u>\$ 1,809,816</u>	<u>\$ 2,012,062</u>
租賃負債－非流動	\$ -	\$ 1,751,013	\$ 1,751,013
應付租賃款－非流動	656	(656)	-
負債準備－非流動	-	59,459	59,459
負債影響	<u>\$ 656</u>	<u>\$ 1,809,816</u>	<u>\$ 1,810,472</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。

截至本個體財務報告通過發布日止，本行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。

(二) 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。

截至本個體財務報告通過發布日止，本行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

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度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，本個體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) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

(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 年度個體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。本行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

本行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) 本行為出租人

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。

本行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。惟若主租賃係本行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) 本行為承租人

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個體資產負債表。

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，本行再衡量租賃負債，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個體資產負債表。

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，本行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) 本行為出租人

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) 本行為承租人

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

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

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 107 年度個體財務報告。

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	6,186,089	19,261,864	12,516,033
庫存外幣	<u>1,676,402</u>	<u>1,666,188</u>	<u>1,648,553</u>
	<u>\$ 36,119,198</u>	<u>\$ 50,278,750</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	\$ 50,278,750
拆放銀行同業	<u>129,520,948</u>
	<u>\$ 179,799,698</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	\$ 135,585,765	\$ 129,520,948	\$ 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>4,842,683</u>	<u>7,257,539</u>	<u>4,318,079</u>
	<u>\$ 190,138,450</u>	<u>\$ 196,829,214</u>	<u>\$ 181,790,946</u>

本行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）			
一期 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	9,090,275	10,917,490	12,069,238
	<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) 本行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) 本行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。

本行 108 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。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

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

	合 約	金 額	
	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	48,831,516	29,881,172	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>102,126,202</u>	<u>78,467,259</u>	<u>82,098,235</u>
	<u>\$116,493,580</u>	<u>\$ 90,390,520</u>	<u>\$ 93,945,472</u>

本行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

本行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	\$ 101,566,305	\$ 270,064,377	\$ 371,630,682
備抵損失	(<u>181,040</u>)	(<u>5,514</u>)	(<u>186,554</u>)
攤銷後成本	101,385,265	<u>\$ 270,058,863</u>	371,444,128
公允價值調整	<u>740,937</u>		<u>740,937</u>
	<u>\$ 102,126,202</u>		<u>\$ 372,185,065</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	\$ 78,307,291	\$ 268,066,420	\$ 346,373,711
備抵損失	(166,765)	(6,615)	(173,380)
攤銷後成本	78,140,526	\$ 268,059,805	346,200,331
公允價值調整	326,733		326,733
	<u>\$ 78,467,259</u>		<u>\$ 346,527,064</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>

本行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。本行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。

本行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。本行現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

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%	\$ 101,422,810	\$ 270,064,377
Stage 3	100%	143,495	-
		<u>\$ 101,566,305</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%	\$ 78,165,305	\$ 268,066,420
Stage 3	100%	141,986	-
		<u>\$ 78,307,291</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>

關於本行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			
	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)	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 24,779	\$ -	\$ 141,986	\$ 166,765
購入新債務工具	17,606	-	-	17,606
除 列	(3,371)	-	-	(3,371)
匯率及其他變動	(1,469)	-	1,509	40
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 37,545</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,495</u>	<u>\$ 181,040</u>

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	正	異	常	違
	常	(	常	違
	(	存	常	違
	12個月預期	續期間	存	續期間
	信用損失)	預期信用損失	續期間	預期信用損失
	信用損失)	且未信用減損)	且已信用減損)	合
	計			
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	190	-	4,143	4,333
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
	正	異	常	違
	常	(	常	違
	(	存	常	違
	12個月預期	續期間	存	續期間
	信用損失)	預期信用損失	續期間	預期信用損失
	信用損失)	且未信用減損)	且已信用減損)	合
	計			
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	(362)	-	-	(362)
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	(13)	-	-	(13)
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	\$ 12,522,525	\$ 16,321,394	\$ 12,723,075
應收收益	2,136	5,993	1,504
應收利息	5,244,017	5,233,727	4,935,367
應收承兌票款	5,181,414	5,334,884	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	227,594	278,373	1,256,380
減：備抵呆帳	(653,977)	(633,867)	(606,374)
	<u>\$ 26,162,182</u>	<u>\$ 28,984,785</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 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
應 收 款							
期初餘額	\$ 32,146	\$ 2,675	\$ 18,539	\$ 53,360	\$ 580,507	\$	633,867
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	(11)	32	(25)	(4)	-	(	4)
一轉為信用減損金融資產	(3)	(26)	286	257	-		257
一轉為12個月預期信用損失	172	(13)	(28)	131	-		131
一於當期除列之金融資產	(30,192)	(1,524)	13,101	(18,615)	-	(	18,615)
購入或創始之新金融資產	26,831	4,697	9,481	41,009	-		41,009
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	-	-	-	-	21,774		21,774
轉銷呆帳	-	-	(24,460)	(24,460)	-	(	24,460)
匯兌及其他變動	14	3	1	18	-		18
期末餘額	<u>\$ 28,957</u>	<u>\$ 5,844</u>	<u>\$ 16,895</u>	<u>\$ 51,696</u>	<u>\$ 602,281</u>		<u>\$ 653,977</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
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：							
一轉為存續期間預期信用損失	(30)	45	(186)	(171)	-	(	171)
一轉為信用減損金融資產	(2)	(52)	499	445	-		445
一轉為12個月預期信用損失	79	(489)	(92)	(502)	-	(	502)
一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款呆帳處理辦法」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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$ 29,390,179	\$ 158,705	\$ 69,768	\$ 29,618,652
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	(323)	(4,422)
轉為信用減損金融資 產	(5,938)	(2,246)	3,802	(4,382)
轉為 12 個月預期信用 損失	26,802	(1,746)	(146)	24,910
購入或創始之新金融資產	15,517,877	201,917	28,359	15,748,153
除 列	(18,459,978)	(83,777)	(4,482)	(18,548,237)
轉銷呆帳	-	-	(24,460)	(24,460)
匯兌及其他變動	5,390	545	10	5,945
期末餘額	\$ 26,459,525	\$ 284,106	\$ 72,528	\$ 26,816,159

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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	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	398,423,681	356,460,660	375,907,849
應收證券融資款	242,449	230,047	375,219
中期放款	413,874,533	410,460,111	440,298,666
長期放款	562,775,113	558,766,868	559,484,821
放款轉列之催收款	4,065,639	4,545,418	4,043,894
	1,384,408,849	1,336,393,464	1,386,691,873
減：備抵呆帳	(16,802,846)	(16,316,238)	(16,616,891)
	\$ 1,367,606,003	\$ 1,320,077,226	\$ 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。

本行於108年及107年1月1日至6月30日並無未經訴追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						
	12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	\$ 1,864,003	\$ 1,843,770	\$ 5,102,485	\$ 8,810,258	\$ 7,505,980	\$ 16,316,238
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	(5,175)	4,854	(2,173)	(2,494)	-	(2,494)
—轉為信用減損金融資產	(5,134)	(27,027)	30,544	(1,617)	-	(1,617)
—轉為12個月預期信用損失	24,747	(22,517)	(5,127)	(2,897)	-	(2,897)
—於當期除列之金融資產	(872,235)	(805,882)	(1,551,335)	(3,229,452)	-	(3,229,452)
購入或創始之新金融資產	749,443	528,417	2,908,398	4,186,258	-	4,186,258
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	-	-	-	-	761,083	761,083
轉銷呆帳	-	-	(1,231,280)	(1,231,280)	-	(1,231,280)
匯兌及其他變動	2,897	2,494	1,616	7,007	-	7,007
期末餘額	<u>\$ 1,758,546</u>	<u>\$ 1,524,109</u>	<u>\$ 5,253,128</u>	<u>\$ 8,535,783</u>	<u>\$ 8,267,063</u>	<u>\$ 16,802,846</u>

107年1月1日至6月30日						
	12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：						
—轉為存續期間預期信用損失	(13,707)	11,967	(2,087)	(3,827)	-	(3,827)
—轉為信用減損金融資產	(873)	(101,544)	95,420	(6,997)	-	(6,997)
—轉為12個月預期信用損失	109,991	(114,856)	(2,375)	(7,240)	-	(7,240)
—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款呆帳處理辦法」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	3,827	6,997	18,064	-	18,064
期末餘額	<u>\$ 1,826,012</u>	<u>\$ 1,569,410</u>	<u>\$ 5,656,186</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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
期初餘額	\$1,269,212,814	\$ 53,608,495	\$ 13,572,155	\$1,336,393,464
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	(4,881,004)	4,792,446	(21,920)	(110,478)
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	(672,853)	(804,554)	(36,979)	(1,514,386)
購入或創始之新金融資產	476,780,586	19,264,140	4,419,156	500,463,882
轉銷呆帳	-	-	(1,231,280)	(1,231,280)
除 列	(426,195,585)	(20,481,718)	(4,539,914)	(451,217,217)
匯兌及其他變動	1,514,386	110,478	3,821	1,628,685
期末餘額	<u>\$1,315,031,040</u>	<u>\$ 55,614,349</u>	<u>\$ 13,763,460</u>	<u>\$1,384,408,849</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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	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	\$ 983,519	\$1,243,482
融資承諾準備迴轉數	(34,901)	(108,278)
保證責任準備提列數	48,696	18,812
其他準備迴轉數	(490)	-
	<u>\$ 996,824</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>

本行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，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於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目本金皆為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換為浮動利率計息，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1月1日至6月30日避險工具之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(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	\$ 51,700,324	\$ 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	(<u>355,785</u>)	(<u>422,861</u>)	(<u>344,352</u>)
	<u>\$ 44,118,016</u>	<u>\$ 51,821,709</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、採用權益法之投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
投資子公司			
彰銀商業銀行有限公司	\$ 12,721,750	\$ 12,536,866	\$ -
彰銀創業投資股份有限公司	597,615	-	-
	<u>\$ 13,319,365</u>	<u>\$ 12,536,866</u>	<u>\$ -</u>

本行於107年12月11日起，將原屬大陸地區各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。資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
彰銀商業銀行有限公司	100%	100%	-
彰銀創業投資股份有限公司	100%	-	-

十六、不動產及設備

	108年6月30日
自用	\$ 19,797,076
營業租賃出租	174,050
	<u>\$ 19,971,126</u>

(一) 自用－108 年

成 本	自 有 土 地	建 築 物	機 器 設 備	交通及運輸設備	什 項 設 備	租賃權益改良	租 賃 資 產	預付設備款及 建造中之不動產	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 14,677,460	\$ 8,578,781	\$ 4,538,744	\$ 718,959	\$ 1,441,896	\$ 923,770	\$ 908	\$ 34,584	\$ 30,915,102
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	8,578,781	4,538,744	718,959	1,441,896	923,770	-	34,584	30,914,194
增 添	-	16,370	64,737	13,767	19,559	5,533	-	43,447	163,413
處 分	-	(26,066)	(61,437)	(7,437)	(4,600)	(4,185)	-	-	(103,725)
來自營業租賃出租之資產	-	132	-	-	-	-	-	-	132
重分類	(135,313)	32,207	7,599	4,026	1,534	4,463	-	(65,714)	(151,198)
淨兌換差額	-	-	620	266	413	949	-	24	2,272
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 14,542,147</u>	<u>\$ 8,601,424</u>	<u>\$ 4,550,263</u>	<u>\$ 729,581</u>	<u>\$ 1,458,802</u>	<u>\$ 930,530</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,341</u>	<u>\$ 30,825,088</u>
累計折舊及減損									
108 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 4,263,030	\$ 3,904,144	\$ 613,403	\$ 1,294,349	\$ 830,959	\$ 148	\$ -	\$ 10,906,033
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
108 年 1 月 1 日餘額(重編後)	-	4,263,030	3,904,144	613,403	1,294,349	830,959	-	-	10,905,885
處 分	-	(25,882)	(61,281)	(7,415)	(4,524)	(4,185)	-	-	(103,287)
折舊費用	-	85,046	104,868	22,304	21,476	16,613	-	-	250,207
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	-	-	290	100	333	573	-	-	1,296
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,296,105</u>	<u>\$ 3,948,021</u>	<u>\$ 628,292</u>	<u>\$ 1,311,634</u>	<u>\$ 843,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,028,012</u>
108 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 14,542,147</u>	<u>\$ 4,305,319</u>	<u>\$ 602,242</u>	<u>\$ 101,289</u>	<u>\$ 147,168</u>	<u>\$ 86,570</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,341</u>	<u>\$ 19,797,076</u>
107 年 12 月 31 日及 108 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 14,677,460</u>	<u>\$ 4,506,706</u>	<u>\$ 634,600</u>	<u>\$ 105,556</u>	<u>\$ 147,547</u>	<u>\$ 92,811</u>	<u>\$ 760</u>	<u>\$ 34,584</u>	<u>\$ 20,200,024</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>

本行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>\$ 1,460,628</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>

本行以營業租賃出租本行所擁有之建築物，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，本行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（含投資性不動產）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	<u>82,454</u>	<u>83,096</u>
	<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	1,568,212
機械及設備	525
交通及運輸設備	72,818
什項設備	15,022
	<u>\$ 1,658,885</u>
	108年1月1日
	至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 116,141</u>
	108年1月1日
	至6月30日
使用權資產之折舊費用	
土地	\$ 660
房屋及建築	313,597
機械及設備	232
交通及運輸設備	18,772
什項設備	4,912
	<u>\$ 338,173</u>

(二) 租賃負債－108年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,450,170</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
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

本行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，且本行皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

(四) 其他租賃資訊

本行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

	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 13,223</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 16,002</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 78,737</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$107,962)</u>

本行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 6 月 30 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，本行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 9,093 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 43,810 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	\$ 595,724	\$ 556,514
超過 1 年但不超過 5 年	1,100,820	1,073,018
超過 5 年	<u>255,874</u>	<u>285,381</u>
	<u>\$ 1,952,418</u>	<u>\$ 1,914,913</u>

十八、投資性不動產

	<u>已完工投資性 不 動 產</u>
<u>成 本</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，本行之投資性不動產於 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：

	108年6月30日
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	94,743
	<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，以第 3 等級輸入值衡量。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。

本行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：

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

十九、無形資產

	電 腦 軟 體
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 714,842
增 添	57,278
攤銷費用	(106,699)
重 分 類	2,001
淨兌換差額及其他	<u>72</u>
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 667,494</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體
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	412
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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存出保證金	\$ 572,480	\$ 662,164	\$ 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	141,546	327,441	330,764
其 他	1,700	869	306
	<u>\$ 715,726</u>	<u>\$ 990,474</u>	<u>\$ 1,168,788</u>

二一、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
央行存款	\$ 24,389	\$ 25,835	\$ 24,994
銀行同業存款	252,988	27,047,246	27,380,980
透支銀行同業	548,035	1,167,669	625,772
銀行同業拆放	129,171,143	81,920,266	114,004,502
中華郵政轉存款	604,759	697,163	1,293,990
	<u>\$ 130,601,314</u>	<u>\$ 110,858,179</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	1,410,373	1,767,861	1,333,330
應付費用	2,112,232	2,555,079	2,085,544
應付利息	2,648,737	2,547,595	2,081,275
承兌票款	5,204,798	6,037,874	5,753,288
其 他	10,682,104	4,388,414	9,123,987
	<u>\$ 39,362,016</u>	<u>\$ 35,699,603</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	404,267,980	389,593,445	408,801,568
定期存款	380,382,366	388,379,056	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	849,749,137	828,196,150
匯 款	1,292,401	1,952,686	1,336,049
	<u>\$ 1,692,264,429</u>	<u>\$ 1,680,087,976</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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<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
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

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
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	-	-
	<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	\$ 691,115	\$ 634,472	\$ 740,148
存入保證金	2,638,048	2,112,301	4,633,719
遞延收入	18,688	14,959	21,936
	<u>\$ 3,347,851</u>	<u>\$ 2,761,732</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	585,954	537,233	533,949
融資承諾準備	331,395	365,995	365,176
除役、復原及修復成本之負債準備	57,729	-	-
其他準備	<u>31,425</u>	<u>31,912</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,111,536</u>	<u>\$ 5,272,477</u>	<u>\$ 4,995,341</u>

本行 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 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存續期間預期 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
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 454,525	\$ 26,188	\$ 41,182	\$ 521,895	\$ 413,245	\$ 935,140
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	(1,822)	1,720	-	(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	671	(1,377)	-	(706)	-	(706)
於當期除列之金融工具	(211,178)	(3,937)	(16,109)	(231,224)	-	(231,224)
購入或創始之新金融工具	174,976	9,900	796	185,672	-	185,672
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	59,205	59,205
匯兌及其他變動	687	102	-	789	-	789
108 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 417,794</u>	<u>\$ 32,596</u>	<u>\$ 25,934</u>	<u>\$ 476,324</u>	<u>\$ 472,450</u>	<u>\$ 948,774</u>

本行 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 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存續期間預期 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
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	<u>\$ 486,788</u>	<u>\$ 20,415</u>	<u>\$ 52,670</u>	<u>\$ 559,873</u>	<u>\$ 339,252</u>	<u>\$ 899,125</u>

二八、退職後福利計畫

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 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>9,413,001</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1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
<u>利息淨收益</u>		
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 14,259,674	\$ 14,476,129
存放及拆放銀行同業 利息收入	3,096,972	2,409,602
投資有價證券利息收入	2,008,481	1,747,814
其他利息收入	<u>137,756</u>	<u>146,627</u>
	<u>19,502,883</u>	<u>18,780,172</u>
利息費用		
存款利息費用	(6,275,677)	(5,552,832)
央行及同業存款利息 費用	(1,357,693)	(1,236,488)
其他利息費用	<u>(557,425)</u>	<u>(422,626)</u>
	<u>(8,190,795)</u>	<u>(7,211,946)</u>
利息淨收益	<u>\$ 11,312,088</u>	<u>\$ 11,568,226</u>

(二) 手續費淨收益

	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	\$ 148,539	\$ 171,308
匯費收入	225,237	241,890
放款手續費收入	224,516	257,290
信託業務收入	349,133	497,756
信託附屬業務手續費 收入	151,143	154,009
保代部門手續費收入	1,132,990	984,909
其他手續費收入	598,296	555,695
	<u>2,829,854</u>	<u>2,862,857</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(79,978)	(75,876)
信託手續費	(9,207)	(17,468)
保管手續費	(51,440)	(52,903)
保代部門手續費	(121,064)	(82,502)
其他手續費	(288,251)	(241,995)
	<u>(549,940)</u>	<u>(470,744)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,279,914</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	\$ 6,593	(\$ 4,832)
債 券	12,813	(4,515)
票 券	-	11
衍生性金融工具	1,202,719	1,540,258
利息淨損失	(169,136)	(162,740)
股息紅利	1,200	3,112
	<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	544	(10,837)
債 券	(325,584)	355,170
票 券	1	288
衍生性金融工具	71,206	(367,208)
	<u>(253,833)</u>	<u>(22,587)</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1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 254,542	\$ 138,106
處分利益		
受益證券	34	-
債 券	211,692	18,361
處分損失		
受益證券	(133)	(1)
債 券	(1,163)	(15)
	<u>\$ 464,972</u>	<u>\$ 156,451</u>

(五) 折舊及攤銷

	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	\$ 253,320	\$ 255,602
投資性不動產	3,391	3,324
使用權資產	338,173	-
無形資產及其他資產	106,847	98,673
	<u>\$ 701,731</u>	<u>\$ 357,599</u>

(六) 員工福利費用

	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	\$ 4,639,073	\$ 4,648,593
退職後福利		
確定提撥計畫	93,763	89,153
確定福利計畫	158,126	161,886
員工優惠存款	263,799	256,139
其他退職後福利	5,181	4,399
離職福利	8,383	3,642
	<u>\$ 5,168,325</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 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>\$ 386,100</u>	<u>\$ 384,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 30,900</u>	<u>\$ 30,600</u>

年度個體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個體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 年度個體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	\$ 774,942	\$ 713,382
未分配盈餘加徵	15,617	5,396
遞延所得稅		
本期產生者	135,949	671,473
稅率變動	-	(483,061)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 926,508</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	\$ 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	7,953	(3,294)
稅率變動	-	(24,422)
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>\$ 82,566</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 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1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	\$ 0.67	\$ 0.66
稀釋每股盈餘	\$ 0.67	\$ 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	\$ 5,999,063	\$ 6,564,912

股 數

	單位：仟股	
	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
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	32,709	36,358
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	10,018,020	10,021,669

若本行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

本行資本風險管理之目標及程序與 107 年度個體財務報告所述者相同。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 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		133,220,177	133,169,964	130,871,063	
	其他第一類資本		13,539,941	8,264,615	8,295,854	
	第二類資本		47,944,062	50,502,460	57,562,890	
	自有資本		194,704,180	191,937,039	196,729,807	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	1,322,940,953	1,283,755,061	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	57,175,125	57,175,125	53,616,863	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標 準 法	20,720,415	18,998,850	20,614,125	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,401,445,552	1,360,062,393	1,389,494,501	
資本適足率			13.89%	14.11%	14.16%	
普通股權益占風險性資產之比率			9.51%	9.79%	9.42%	
第一類資本占風險性資產之比率			10.47%	10.40%	10.02%	
槓桿比率			6.49%	6.40%	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 第 1 層級	公允價值 第 2 層級	公允價值 第 3 層級	合計
<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 第 1 層級	公允價值 第 2 層級	公允價值 第 3 層級	合計
<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 第 1 層級	公允價值 第 2 層級	公允價值 第 3 層級	合計
<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	-

(接次頁)

(承前頁)

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>				
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 116,493,580	\$ 82,291,087	\$ 26,713,079	\$ 7,489,414
股票投資	14,367,378	6,877,964	-	7,489,414
債券投資	99,527,359	72,814,280	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			
	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	\$ 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	90,390,520	65,468,614	17,783,861	7,138,045
股票投資	11,923,261	4,785,216	-	7,138,045
債券投資	75,961,571	58,177,710	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
非衍生性金融商品				
資 產				
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	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	8,851,867	-	8,851,867	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
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	-
負 債				
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

		透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產
金	融	權
資	產	益
產		工
		具
期初餘額		\$ 7,678,043
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）		(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。

本行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。

本行投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行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）。本行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，本行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，本行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。

本行於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本行無違約之條件下），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，將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如利率交換、換匯換利、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行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，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行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，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。
- C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。
- D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。
- E. 監控本行金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並將市場風險監控情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

(3) 市場風險管理流程

依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理機制，使市場風險管理流程皆依規辦理，以避免利益衝突，同時善用管理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理機制之有效性。執行風險控管機制如下：

A. 辨識與衡量

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

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

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

C. 壓力測試

壓力測試是風險管理的重要工具之一，用以檢驗一些極端不利、但可能發生的重大壓力事件對投資組合之

影響，分析該等狀況下本行之暴險程度及風險承擔能力，進而評估重大壓力事件下可能造成之損失或對資本之衝擊，本行定期執行壓力測試，以提供前瞻性之風險評估，並補強統計模型或歷史資料之限制。

(4) 交易簿風險管理政策

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

本行訂有「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

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

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

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值（Value at Risk， “VaR” ）

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

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

本行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。但歷史模擬法所採取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，本行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。

風險值為本行內部重要之風險控管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至 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	期 末 餘 額
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	期 末 餘 額
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

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	108年6月30日		
	外	匯	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 9,321,793	31.0600	\$ 289,534,891
澳 幣	1,361,722	21.7450	29,610,645
港 幣	872,009	3.9730	3,464,492
加拿大幣	77,920	23.7200	1,848,262
南 非 幣	2,864,488	2.1900	6,273,229
日 圓	44,787,040	0.2885	12,921,061
歐 元	343,167	35.3100	12,117,227
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
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金	\$	9,860,087		31.0600	\$	306,254,302	
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		48,422,014		0.2885		13,969,751	
歐 元		439,844		35.3100		15,530,892	
紐西蘭幣		63,137		20.8000		1,313,250	
人 民 幣		11,607,389		4.5160		52,418,969	
非貨幣性項目							
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
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 金	\$	8,695,552		30.7350	\$	267,257,791	
英 鎊		27,843		38.9000		1,083,093	
澳 幣		1,095,013		21.6550		23,712,507	
港 幣		1,198,977		3.9230		4,703,587	
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		49,564,070		0.2774		13,749,073	
歐 元		387,508		35.1800		13,632,531	
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

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金	\$	10,201,723		30.7350	\$	313,549,956	
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		51,958,854		0.2774		14,413,386	
歐 元		452,188		35.1800		15,907,974	
紐西蘭幣		62,078		20.6300		1,280,669	
人 民 幣		12,686,266		4.4690		56,694,923	
非貨幣性項目							
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

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
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

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債							
貨幣性項目							
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	
非貨幣性項目							
美 金		302,172		30.5750		9,238,909	

本行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益分別為 669,031 仟元及 762,910 仟元，由於本行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，而導致本行發生財務損失之風險。本行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，提升本行信用風險管理技術，使本行資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於本行之事件或變化，符合主管機關監理要求並提昇本行風險管理之效能。
- 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。

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行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，本行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：

本行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等級者或授信戶於本行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. 依本行「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) 授信戶在本行之授信，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人死亡，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) 授信戶於本行之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。
- (k) 授信戶於本行之房貸行為評分落入不予評分者。
- (l) 經內外部稽核檢查或本行風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

- (a) 本行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，本行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) 本行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

本行將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>\$ 4,186,258</u>	<u>\$ 4,705,582</u>

B. 拆借銀行同業

本行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. 本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。
- b. 本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。
- c. 本行將債務工具投資之信用品質依信評公司之評等區分為高、中、稍弱及無評等四大種類。
- d. 本行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，經本行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本行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

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，本行得

減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負債務等，以降低本行授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團訂定授信餘額限制。另為控管各項資產之集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信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。

本行之資產負債表所認列之金融資產及本行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	合計
貼現及放款	\$ 1,384,408,849	\$ 913,179,472	\$ -	\$ -	\$ 913,179,472
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	9,090,275	3,267,141	-	-	3,267,141
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	102,126,202	5,397,694	-	-	5,397,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	270,058,863	755,193	-	-	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	合計
貼現及放款	\$ 1,336,393,464	\$ 906,102,156	\$ -	\$ -	\$ 906,102,156
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	10,917,490	4,148,425	-	-	4,148,425
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	78,467,259	4,184,101	-	-	4,184,101
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	268,059,805	1,099,404	-	-	1,099,404

107 年 6 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴露減少金額	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

本行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	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	合	計
評等等級					
內部等級 1-15	\$ 820,798,172	\$ 1,811,404	\$ -	\$ 822,609,576	
內部等級 16-18	-	51,612,894	3,743,834	55,356,728	
內部等級 19-21	-	-	8,376,456	8,376,456	
無評等	494,232,868	2,190,051	1,643,170	498,066,089	
總帳面金額	<u>1,315,031,040</u>	<u>55,614,349</u>	<u>13,763,460</u>	<u>1,384,408,849</u>	
預期信用損失	\$ 1,758,546	\$ 1,524,109	\$ 5,253,128	8,535,783	
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				8,267,063	
總計				<u>\$ 16,802,846</u>	

	貼	現	及	放	款
	107年12月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	合	計
評等等級					
內部等級 1-15	\$ 812,384,781	\$ 794,433	\$ 36,123	\$ 813,215,337	
內部等級 16-18	-	50,605,075	3,166,966	53,772,041	
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>\$ 1,269,212,814</u>	<u>\$ 53,608,496</u>	<u>\$ 13,572,154</u>	<u>\$ 1,336,393,464</u>	
預期信用損失	\$ 1,864,003	\$ 1,843,770	\$ 5,102,485	\$ 8,810,258	
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				7,505,980	
總計				<u>\$ 16,316,238</u>	

	貼	現	及	放	款
	107年6月30日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	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	1,569,410	5,656,186	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	\$ 49,894,755	\$ 588,782	\$ 103,696	\$ 50,587,233
預期信用損失	100,038	7,343	24,605	131,986

	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	\$ 45,072,441	\$ 643,055	\$ 132,833	\$ 45,848,329
預期信用損失	114,218	4,510	29,977	148,705

	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	\$ 76,479,043	\$ 3,762,521	\$ -	\$ 80,241,564
總帳面金額－可取消	591,622,411	10,861,029	427,790	602,911,230
小 計	<u>\$ 668,101,454</u>	<u>\$ 14,623,550</u>	<u>\$ 427,790</u>	<u>\$ 683,152,794</u>
預期信用損失－不可取消	\$ 77,815	\$ 22,059	\$ -	\$ 99,874
預期信用損失－可取消	228,344	83	1,412	229,839
小 計	<u>\$ 306,159</u>	<u>\$ 22,142</u>	<u>\$ 1,412</u>	<u>\$ 329,713</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	\$ 60,517,138	\$ 4,316,557	\$ 515	\$ 64,834,210
總帳面金額－可取消	610,935,825	8,533,551	1,649,431	621,118,807
小 計	<u>\$ 671,452,963</u>	<u>\$ 12,850,108</u>	<u>\$ 1,649,946</u>	<u>\$ 685,953,017</u>
預期信用損失－不可取消	\$ 76,116	\$ 21,022	\$ 168	\$ 97,306
預期信用損失－可取消	253,365	41	1,383	254,789
小 計	<u>\$ 329,481</u>	<u>\$ 21,063</u>	<u>\$ 1,551</u>	<u>\$ 352,095</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）	\$ 80,241,564	\$ 64,834,210	\$ 79,773,945
信用卡授信承諾	346,164	316,154	394,462
信用狀款項	26,614,265	23,320,385	24,191,878
保證款項	50,587,233	45,848,329	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	\$ 58,284,099	4
製 造 業	358,081,056	26
批發及零售業	115,716,025	8
不動產及租賃業	103,567,898	7
服 務 業	42,005,572	3
私 人	450,315,717	33
其 他	256,438,482	19
	<u>\$ 1,384,408,849</u>	

107年12月31日		
對 象 ／ 產 業 型 態	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
金融業及保險業	\$ 58,696,339	4
製 造 業	352,032,207	26
批發及零售業	118,323,110	9
不動產及租賃業	100,326,050	8
服 務 業	39,282,290	3
私 人	450,420,900	34
其 他	217,312,568	16
	<u>\$ 1,336,393,464</u>	

107年6月30日		
對 象 ／ 產 業 型 態	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>	

108年6月30日		
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
亞 洲	\$ 1,278,381,871	93
美 洲	83,552,996	6
歐 洲	18,340,939	1
其 他	4,133,043	-
	<u>\$ 1,384,408,849</u>	

107年12月31日		
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %
亞 洲	\$ 1,230,778,015	93
美 洲	83,934,524	6
歐 洲	17,022,782	1
其 他	4,658,143	-
	<u>\$ 1,336,393,464</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	\$ 471,229,377	34	
有 擔 保			
不 動 產	778,972,981	56	
其他擔保品	134,206,491	10	
	<u>\$ 1,384,408,849</u>		

		107年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 430,291,308	32	
有 擔 保			
不 動 產	768,742,096	58	
其他擔保品	137,360,060	10	
	<u>\$ 1,336,393,464</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

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

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

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

本行於 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部位分析

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	27,777,119	30,490,251
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)	\$ 181,438,694

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	\$ 110,327	\$ 225,001	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 335,328
存放央行及拆借金融同業	2,789,115	1,035,848	211,418	42,285	3,460	4,082,126
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,227	-	-	-	-	28,227
應收款項	573,048	80,128	229,979	44,059	14,615	941,829
貼現及放款	757,435	450,265	525,576	377,604	3,333,323	5,444,203
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	14,880	919,880
合計	4,265,344	1,813,272	1,418,020	1,018,972	5,017,926	13,533,534
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	17,979	365	547	1,095	85	20,071
央行及同業融資	2,213,568	841,000	-	-	-	3,054,568
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	314,158	-	-	314,158
應付款項	772,689	33,460	6,031	7,363	538	820,081
存款及匯款	2,196,914	1,776,712	1,154,322	1,801,619	2,784,522	9,714,089
其他到期資金流出項目	44,427	1,082	11,022	1,230	94,877	152,638
合計	5,245,577	2,652,619	1,486,080	1,811,307	2,880,022	14,075,605
期距缺口	(\$ 980,233)	(\$ 839,347)	(\$ 68,060)	(\$ 792,335)	\$ 2,137,904	(\$ 542,071)

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	\$ 763,759	\$ 200,022	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 963,781
存放央行及拆借金融同業	2,175,165	821,005	66,451	146,453	3,256	3,212,330
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,710	-	-	-	-	27,710
應收款項	539,014	186,624	234,249	13,399	16,175	989,461
貼現及放款	531,065	700,209	576,629	272,927	3,444,350	5,525,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	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	-	-	525,000	6,904	536,904
合計	4,056,940	1,918,866	886,412	1,032,903	4,813,584	12,708,705
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	619,205	34,665	4,767	4,913	-	663,550
存款及匯款	2,567,083	2,330,284	1,197,706	1,246,590	2,754,919	10,096,582
其他到期資金流出項目	60,389	1,001	552	10,946	87,633	160,521
合計	5,546,320	2,909,485	1,213,827	1,561,118	2,842,637	14,073,387
期距缺口	(\$ 1,489,380)	(\$ 990,619)	(\$ 327,415)	(\$ 528,215)	\$ 1,970,947	(\$ 1,364,682)

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	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

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

單位：台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)	\$ 64,095,291	\$ 354,913	\$ 744,175	\$ 3,026,302	\$ 12,020,883	\$ 80,241,564
信用卡授信承諾	21	10,124	22,470	22,958	290,591	346,164
信用狀款額	26,580,596	33,669	-	-	-	26,614,265
保證款項	50,439,392	62,096	5,806	50,625	29,314	50,587,233
	\$ 141,115,300	\$ 460,802	\$ 772,451	\$ 3,099,885	\$ 12,340,788	\$ 157,789,226

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	\$ 877,553	\$ 1,954,919	\$ 1,720,678	\$ 10,858,543	\$ 64,834,210
信用卡授信承諾	40	1,182	2,455	40,898	271,579	316,154
信用狀款額	23,249,832	52,159	18,394	-	-	23,320,385
保證款項	45,704,695	-	30,930	67,139	45,565	45,848,329
	\$ 118,377,084	\$ 930,894	\$ 2,006,698	\$ 1,828,715	\$ 11,175,687	\$ 134,319,078

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

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	646,224	180,715,182	0.36%	1,861,482	288.06%	647,278	176,454,639	0.37%	1,818,360	280.92%
	(註 6) 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%

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【水泥製造業】	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	0.33%
	稅 後	0.29%
淨 值 報 酬 率	稅 前	4.40%
	稅 後	3.81%
純 益 率		38.18%
		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 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 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 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 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	應付保證有價證券	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		
房屋及建築	599,045	597,410	本損益	55,224	41,718
在建工程	7,529,065	5,270,390	累積盈虧－收入／費		
保管有價證券	<u>171,803,878</u>	<u>139,107,388</u>	用投資收益	1,047,583	732,090
			累積盈虧	(789,572)	(572,810)
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
彰銀商業銀行有限公司（以下簡稱彰銀商業銀行）	係本行之子公司
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	\$ 29,982,195	2.19
107 年 12 月 31 日	29,126,610	2.21
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 297,161 仟元及 271,139 仟元。

108年6月30日							
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
消費性放款							
共 30 戶	\$ 14,974	\$ 15,754	\$ 14,974	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款							
共 203 戶	1,182,854	1,229,830	1,182,854	-	不動產	無	
其他放款							
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	
錄寶科技	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	-	外幣或綜存	無	
107年12月31日							
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
消費性放款							
共 26 戶	\$ 13,404	\$ 14,195	\$ 13,404	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款							
共 198 戶	1,170,648	1,203,602	1,170,648	-	不動產	無	
其他放款							
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	-	外幣或綜存	無	
107年6月30日							
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	
消費性放款							
共 29 戶	\$ 15,029	\$ 15,720	\$ 15,029	\$ -	信 用	無	
自用住宅抵押放款							
共 201 戶	1,193,801	1,247,593	1,193,801	-	不動產	無	
其他放款							
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	
錄寶科技	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 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
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 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
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 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
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	\$ 4,995,550	0.30
107 年 12 月 31 日	4,185,660	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 25,440 仟元及 27,283 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						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.17~0.66	\$	315
	OBU	美金	290,000	2.37~3.28		3,085
	倫敦分行	美金	8,000	2.85~2.94		152
	香港分行	美金	120,000	2.64~3.32		1,470
臺灣企銀	OBU	美金	8,900	2.36~3.25		809
	香港分行	美金	35,000	2.40~3.25		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	
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
彰銀商業銀行	OBU	人民幣	730,000	3.30~4.84		1,655
彰銀商業銀行	OBU	日幣	75,000	0.16		10

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

同業拆放

單位：各幣別仟元

108年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	
臺灣土銀	OBU	美金	\$ 30,000	2.36~2.75	\$	75
	洛杉磯分行	美金	100,000	2.36~3.30		404
	倫敦分行	美金	7,000	2.36~2.58		16
台灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	4,000	1.40~2.55		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	利 息 費 用	
臺灣土銀	新加坡分行	美 金	\$ 20,000	1.48~2.65	\$	184
	福州分行	人民幣	100,000	3.90~4.80		405
	倫敦分行	美 金	60,000	1.79~2.77		907
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	4,200	0.80~1.40		5
	洛杉磯分行	美 金	40,000	2.30		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
彰銀商業銀行	DBU	美 金	5,231	7,923	-
彰銀商業銀行	DBU	人民幣	8,986	280,179	-

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
彰銀商業銀行	東京分行	日 幣	31,345	13,033	-
彰銀商業銀行	香港分行	美 金	1,176	1,403	-
彰銀商業銀行	香港分行	港 幣	168	168	-

(三) 主要管理階層薪酬

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	\$ 19,951	\$ 18,828
退職後福利	10,012	13,166
	<u>\$ 29,963</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			
原始到期日超過 3 個月以上定期存款	41,610,484	41,607,061	36,605,287
定期存款	2,709,600	2,681,400	2,759,400
存出保證金	572,480	662,164	837,718
現金			

三八、重大承諾事項及或有事項

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

	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）	80,241,564	64,834,210	79,773,945
信用卡授信承諾	346,164	316,154	394,462
信用狀款項	26,614,265	23,320,385	24,191,878
保證款項	50,587,233	45,848,329	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	719,181	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	

(接次頁)

(承前頁)

編號	項	目	說	明
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 金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註1)				備註
						現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比例	
彰銀商業銀行有限公司	大陸	銀行業務	100.00%	12,721,750	55,431	(註4)	-	(註4)	100.00%	
彰銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00%	597,615	(2,385)	60,000,000	-	60,000,000	100.00%	
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	自動存提款機買賣、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。

4. 係有限公司組織。

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 股 數	比 率 %	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						
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	投資業務	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所有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。

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國108及107年第2季

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	108		-
二、	目 錄	109		-
三、	證券部門資產負債表	110		-
四、	證券部門綜合損益表	111		-
五、	證券部門財務報表附註			
	(一) 部門沿革	112		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	112		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	112～114		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	114～118		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	118		五
	(六) 重要會計項目之說明	118～122		六～十五
	(七) 金融工具	122～123		十八
	(八) 關係人交易	122		十六
	(九) 質抵押之資產	122		十七
	(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
	(十一) 重大之災害損失	-		-
	(十二) 重大之期後事項	-		-
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	123		十九
	2. 轉投資事業相關資訊	123		十九
	3. 大陸投資資訊	123		十九
	(十四) 部門資訊	-		-
六、	證券部門重要會計項目明細表	124～135		-

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

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	%
	流動資產									
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、六及十八)	\$	5,709	-	\$	1,103,764	13	\$	1,405,082	9
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產(附註四、七及十七)	8,427,531		90	6,050,143		75	13,644,460		82
114030	應收證券融資款(附註四及十八)	242,449		3	230,047		3	375,219		2
114130	應收款項(附註四、八及十八)	651,825		7	648,107		8	1,100,102		7
114600	本期所得稅資產	2,972		-	16,107		-	3,467		-
110000	流動資產合計	9,330,486		100	8,048,168		99	16,528,330		100
	非流動資產									
125000	設備(附註四及九)	1,550		-	1,964		-	2,326		-
125800	使用權資產(附註四及十)	441		-	-		-	-		-
126000	無形資產	1,027		-	1,482		-	1,722		-
129000	其他非流動資產(附註十一及十七)	35,325		-	39,496		1	39,496		-
120000	非流動資產合計	38,343		-	42,942		1	43,544		-
906001	資 產 總 計	\$ 9,368,829		100	\$ 8,091,110		100	\$ 16,571,874		100
代 碼	負 債 及 權 益									
	流動負債									
214010	附買回債券負債(附註四、十二及十八)	\$ 1,648,258		18	\$ 1,443,792		18	\$ 1,865,682		11
214040	融券保證金(附註四及十八)	1,226		-	866		-	266		-
214050	應付融券擔保價款(附註四及十八)	1,357		-	958		-	128		-
216000	租賃負債(附註四及十)	442		-	-		-	-		-
214130	應付款項(附註十三及十八)	601,020		6	609,413		7	958,411		6
210000	流動負債合計	2,252,303		24	2,055,029		25	2,824,487		17
	非流動負債									
229000	其他非流動負債(附註十四及十六)	5,040,670		54	3,762,217		47	11,554,416		70
906003	負債總計	7,292,973		78	5,817,246		72	14,378,903		87
	股東權益									
301110	指撥營運資金(附註四)	2,000,000		21	2,000,000		25	2,000,000		12
	保留盈餘									
304040	未分配盈餘	32,917		-	242,775		3	69,182		-
	其他權益									
305140	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(附註四)	42,939		1	31,089		-	123,789		1
906004	權益總計	2,075,856		22	2,273,864		28	2,192,971		13
906002	負債及權益總計	\$ 9,368,829		100	\$ 8,091,110		100	\$ 16,571,874		100

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門綜合損益表

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		
		金	額	%	金	額	%
	收益 (附註四)						
401000	經紀手續費收入	\$	29,602	38	\$	42,070	33
404000	承銷業務收入		286	-		73	-
410000	營業證券出售淨利益		12,813	17		5,643	4
421200	利息收入		35,379	45		80,802	64
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(	312)	-	(	2,664)	(2)
428000	其他營業收益		189	-		743	1
400000	收益合計		<u>77,957</u>	<u>100</u>		<u>126,667</u>	<u>100</u>
	費用 (附註四)						
501000	經紀經手費支出	(	2,099)	(3)	(	2,833)	(2)
504000	手續費支出	(	82)	-		-	-
521200	利息支出	(	1,960)	(2)	(	2,457)	(2)
528000	其他營業支出	(	419)	(1)	(	185)	-
531000	員工福利費用 (附註十五)	(	26,686)	(34)	(	25,986)	(21)
532000	折舊及攤銷費用	(	959)	(1)	(	1,522)	(1)
533000	其他營業費用	(	7,654)	(10)	(	8,100)	(7)
500000	支出及費用合計	(	<u>39,859</u>	<u>(51)</u>	(	<u>41,083</u>	<u>(33)</u>
902001	稅前淨利		38,098	49		85,584	67
701000	所得稅費用 (附註四)	(	<u>5,181</u>	<u>(7)</u>	(	<u>16,402</u>	<u>(13)</u>
902005	本期淨利		<u>32,917</u>	<u>42</u>		<u>69,182</u>	<u>54</u>
	其他綜合損益						
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	(	24,210)	(31)		75,658	60
805618	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失		397	1		-	-
805000	本期其他綜合損益	(	<u>23,813</u>	<u>(30)</u>		<u>75,658</u>	<u>60</u>
902006	本期綜合損益總額	\$	<u>9,104</u>	<u>12</u>	\$	<u>144,840</u>	<u>114</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

證券部門財務報表附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本行證券部門於 62 年 4 月 13 日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於 63 年 4 月 13 日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於 92 年 10 月 30 日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於 93 年 1 月 6 日開辦。截至 108 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於 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 將不致造成本行證券部門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

本行證券部門選擇僅就 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。

本行證券部門為承租人

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。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資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行證券部門選擇將追溯適用 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。

本行證券部門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。

本行證券部門為出租人

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。

(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。

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估上述準則、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。

(二) 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。

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估上述準則、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

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具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，本行證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。

(三) 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 年度本行證券部門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。本行證券部門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

本行證券部門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，本行證券部門以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

(1) 本行證券部門為出租人

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。

本行證券部門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。惟若主租賃係本行證券部門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) 本行證券部門為承租人

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，本行證券部門再衡量租賃負債，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，本行證券部門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) 本行證券部門為出租人

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) 本行證券部門為承租人

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。

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 年度個體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、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
營業證券－自營			
政府公債	<u>\$ 5,709</u>	<u>\$ 1,103,764</u>	<u>\$ 1,405,082</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
政府公債及公司債	<u>\$ 8,427,531</u>	<u>\$ 6,050,143</u>	<u>\$ 13,644,460</u>

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。

108 年 6 月 30 日以政府公債提存營業保證金者，為 280,000 仟元，參閱附註十七。

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商 40,000 仟元，自營商 10,000 仟元、經紀商 50,000 仟元及每增設一支機構應提存保證金 10,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。
- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金 50,000 仟元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商於辦理業務變更登記後，應繳存 10,000 仟元，每增設一支機構應提存保證金 5,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行存營業保證金。

(四) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金，帳列交割結算基金；超過最低限額部分，得以現金、中央登錄債券或銀行定期存單繳存之。

八、應收款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收帳款	\$ 599,564	\$ 610,435	\$ 979,448
應收利息	52,261	37,672	120,150
其他應收款	-	-	504
	<u>\$ 651,825</u>	<u>\$ 648,107</u>	<u>\$ 1,100,102</u>

九、設 備

	108年6月30日			107年12月31日	107年6月30日
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值
機械設備	\$ 45,186	(\$ 44,455)	\$ 731	\$ 970	\$ 1,196
交通及運輸設備	8,653	(8,453)	200	271	303
什項設備	3,336	(2,717)	619	723	827
	<u>\$ 57,175</u>	<u>(\$ 55,625)</u>	<u>\$ 1,550</u>	<u>\$ 1,964</u>	<u>\$ 2,326</u>

十、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	
交通及運輸設備	<u>\$ 531</u>

	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用	
交通及運輸設備	<u>\$ 90</u>

(二) 租賃負債－108 年

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 442</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
交通及運輸設備	0.80%~0.86%

(三) 其他租賃資訊

108 年

	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ 21
低價值資產租賃費用	\$ 17
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 1,328
租賃之現金（流出）總額	(\$ 1,366)

本行證券部門選擇對符合短期租賃之什項設備及符合低價值資產租賃之若干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 6 月 30 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，本行證券部門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 仟元。

十一、其他非流動資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存出保證金	\$ 660	\$ 660	\$ 660
台灣證券交易所交割結算基金			
金	10,799	12,002	12,002
櫃檯買賣中心給付結算基金	3,866	6,834	6,834
債券給付結算準備金	20,000	20,000	20,000
	<u>\$ 35,325</u>	<u>\$ 39,496</u>	<u>\$ 39,496</u>

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

1. 證券經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季

終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向台灣證券交易所撥繳或領回。

2. 證券自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 證券商每增設一分支機構，應於開業前向台灣證券交易所一次撥繳交割結算基金 3,000 仟元，惟自開業後次 1 年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

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

十二、附買回債券負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,648,258</u>	<u>\$ 1,443,792</u>	<u>\$ 1,865,682</u>

108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，附買回債券負債利率皆為 0.21%~0.24%。

十三、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付帳款	\$ 377	\$ 497	\$ 2,105
應付交割帳款	371,495	379,874	549,305
交割代價	224,861	225,502	399,729
其他應付款項	<u>4,287</u>	<u>3,540</u>	<u>7,272</u>
	<u>\$ 601,020</u>	<u>\$ 609,413</u>	<u>\$ 958,411</u>

十四、其他非流動負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
聯行往來	\$ 5,040,609	\$ 3,762,006	\$11,553,956
其他預收款	<u>61</u>	<u>211</u>	<u>460</u>
	<u>\$ 5,040,670</u>	<u>\$ 3,762,217</u>	<u>\$11,554,416</u>

十五、員工福利費用

	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	\$ 25,060	\$ 24,396
退職後福利		
確定提撥計畫	1,626	1,590
	<u>\$ 26,686</u>	<u>\$ 25,986</u>

十六、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$ 5,040,609</u>	<u>\$ 3,762,006</u>	<u>\$ 11,553,956</u>

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十七、質抵押之資產

本行證券部門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金融資產	公 債	\$ 280,000	\$ 280,000	\$ 280,000
交割結算基金	現 金	34,665	38,836	38,836
存出保證金	現 金	660	660	660

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值	帳 面 金 額	公 允 價 值
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 5,709	\$ 5,709	\$ 1,103,764	\$ 1,103,764	\$ 1,405,082	\$ 1,405,082
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,427,531	8,427,531	6,050,143	6,050,143	13,644,460	13,644,460
應收證券融貸款	242,449	242,449	230,047	230,047	375,219	375,219
應收款項	651,825	651,825	648,107	648,107	1,100,102	1,100,102
交割結算基金	34,665	34,665	38,836	38,836	38,836	38,836
存出保證金	660	660	660	660	660	660
金融負債						
附買回債券負債	1,648,258	1,648,258	1,443,792	1,443,792	1,865,682	1,865,682
融券保證金	1,226	1,226	866	866	266	266
應付融券擔保價款	1,357	1,357	958	958	128	128
應付款項	601,020	601,020	609,413	609,413	958,411	958,411

1. 以帳面價值揭露之金融工具

本行證券部門以帳面價值揭露之金融工具包含應收證券融貸款、應收款項、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款及應付款項等金融工具，

其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值表示。

2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

本行證券部門具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 108 年第 2 季財務報告附註三三。

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項 目	說 明
1	資金貸與他人。	無
2	為他人背書保證。	無
3	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。	無
4	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
6	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券－自營部明細表
民國 108 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	還	本	日	面	額	帳	面	價	值	期	末	市	價	備	註
										百	元	價	金	額	百	元	價	金	額
政府公債																			
	96 央債甲 2		一年一次			116.02.14			4,700		99.06		\$ 4,656		109.83		\$ 5,162		
	91 央債甲 3		一年一次			111.02.05			500		97.60		488		109.40		547		
減：評價調整													565				-		
營業證券－自營部合計													\$ 5,709				\$ 5,709		

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 108 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要 付息日	還本日	面額	帳面 百 元 價 金	價值 額	公 平 價 總	價值 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
政府公債							
103 央債甲 15	一年一次	108.10.15	2,000,000	100.06	\$ 2,001,131	100.22	\$ 2,004,480
104 央債甲 12	一年一次	114.09.11	1,800,000	102.33	1,841,852	102.85	1,851,282
102 央債甲 6	一年一次	112.03.06	500,000	101.36	506,795	101.99	509,964
其 他			1,258,000		1,285,437		1,309,117
P05 冠德 1	一年一次	110.06.06	1,200,000	100.00	1,200,000	100.61	1,207,304
P08 台化 1A	半年一次	113.05.13	1,000,000	100.00	999,997	99.50	995,027
其 他			550,000		550,000		550,357
加：評價調整					42,319		-
					<u>\$ 8,427,531</u>		<u>\$ 8,427,531</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門設備成本變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

	期 初 餘 額	本期增加數	本期減少數	期 末 餘 額	提供保證或 抵押情形
機械設備及電腦設備	\$ 45,186	\$ -	\$ -	\$ 45,186	-
交通及運輸設備	8,682	-	29	8,653	-
什項設備	<u>3,336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,336</u>	-
	<u>\$ 57,204</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 57,175</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門設備累計折舊變動明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	期 末 餘 額
機械設備及電腦設備	\$ 44,216	\$ 239	\$ -	\$ 44,455
交通及運輸設備	8,411	71	29	8,453
什項設備	<u>2,613</u>	<u>104</u>	<u>-</u>	<u>2,717</u>
	<u>\$ 55,240</u>	<u>\$ 414</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 55,625</u>

註：本期增加數係提列折舊費用 414 仟元。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 108 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 起 始 日	條 到 期 日	件 利 率 (%)	債 種	類 面 額	成 交 金 額
安○醫療集團	108.04.30~108.05.31	108.07.01~108.09.03	0.22~0.23	103 央 甲 15	\$ 261,400	\$ 290,174
余○○	108.05.22~108.06.21	108.08.16~108.09.20	0.23	同上	211,000	233,717
李○澤	108.06.13	108.09.12	0.23	同上	82,300	91,293
林許○○	108.06.25	108.07.12	0.21	同上	180,100	200,000
陳○○	108.05.03~108.06.14	108.08.02~108.09.12	0.23	同上	148,700	163,551
陳○○	108.05.22~108.06.21	108.08.16~108.09.20	0.23	同上	201,700	223,562
其他（註）	108.04.12~108.06.28	108.07.05~108.10.01	0.21~0.24	同上	<u>405,500</u>	<u>445,961</u>
					<u>\$ 1,490,700</u>	<u>\$ 1,648,258</u>

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項	目	經 金	紀 額	商 %	承 金	銷 額	商 %	自 金	營 額	商 %	合 金	額	計 %
直屬各部門損益													
營業收入													
	經紀手續費收入	\$	29,602	85	\$	-	-	\$	-	-	\$	29,602	38
	承銷業務收入		-	-		286	100		-	-		286	-
	利息收入		5,041	14		-	-		30,338	71		35,379	45
	營業證券出售淨利益		-	-		-	-		12,813	29		12,813	17
	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨（損失）												
	利益		-	-		-	-	(	312)	-	(	312)	-
	其他營業收益		189	1		-	-		-	-		189	-
			<u>34,832</u>	<u>100</u>		<u>286</u>	<u>100</u>		<u>42,839</u>	<u>100</u>		<u>77,957</u>	<u>100</u>
營業支出及費用													
	經紀經手費支出		2,099	6		-	-		-	-		2,099	3
	手續費支出		-	-		-	-		82	-		82	-
	利息支出		5	-		-	-		1,955	5		1,960	2
	其他營業支出		-	-		12	4		407	1		419	1
	員工福利費用		26,621	76		-	-		65	-		26,686	34
	折舊及攤銷費用		959	3		-	-		-	-		959	1
	其他營業費用		7,635	22		-	-		19	-		7,654	10
			<u>37,319</u>	<u>107</u>		<u>12</u>	<u>4</u>		<u>2,528</u>	<u>6</u>		<u>39,859</u>	<u>51</u>
稅前淨利													
		(\$	<u>2,487</u>)	(<u>7</u>)	\$	<u>274</u>	<u>96</u>	\$	<u>40,311</u>	<u>94</u>		38,098	49
減：所得稅費用													
												(<u>5,181</u>)	(<u>7</u>)
本期淨利													
												<u>\$ 32,917</u>	<u>42</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費收入明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融券手續費	合 計
1 月		\$ 4,026	\$ 22	\$ 22	\$ 4,070
2 月		3,972	17	11	4,000
3 月		5,485	25	17	5,527
4 月		6,037	51	17	6,105
5 月		5,540	15	13	5,568
6 月		<u>4,302</u>	<u>19</u>	<u>11</u>	<u>4,332</u>
		<u>\$ 29,362</u>	<u>\$ 149</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 29,602</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表

民國 108 年 6 月 30 日

明細表八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	包 銷 證 券 之 報 酬	承 銷 作 業 處 理 收 入	合 計
1 月		\$ -	\$ 19	\$ 19
2 月		-	6	6
3 月		-	17	17
4 月		-	12	12
5 月		216	11	227
6 月		<u>-</u>	<u>5</u>	<u>5</u>
		<u>\$ 216</u>	<u>\$ 70</u>	<u>\$ 286</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	營 業 證 券 出 售 收 入	營 業 證 券 出 售 成 本	營 業 證 券 出 售 利 益（ 損 失）
自 營 商：				
	在集中交易市場買賣			
	債 券	\$ 1,185,555	\$ 1,172,742	\$ 12,813

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
證券融資利息收入	\$ 5,041
投資有價證券利息收入	30,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	<u>308</u>
	<u>\$ 35,379</u>

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息費用		\$ 1,955	
證券融券息			3
租賃負債利息費用			<u>2</u>
		<u>\$ 1,960</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊及其他營業費用明細表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名 稱	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
短期員工福利	\$ 25,060	\$ 24,396
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>1,626</u>	<u>1,590</u>
	<u>26,686</u>	<u>25,986</u>
折舊及攤銷費用	<u>959</u>	<u>1,522</u>
其他營業費用		
租金支出	1,366	1,463
水電費	532	542
郵電費	1,589	1,327
修理保固費	858	1,283
集保服務費	699	907
稅捐	701	1,002
員工訓練費用	3	-
其他	<u>1,906</u>	<u>1,576</u>
	<u>7,654</u>	<u>8,100</u>
	<u>\$ 35,299</u>	<u>\$ 35,608</u>

本行證券部門 108 年及 107 年 6 月 30 日員工人數分別為 54 人及 56 人。