

遠東國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告 民國一〇一年上半年度 (內附會計師查核報告)

地址：台北市敦化南路二段二〇七號二十七樓

電話：(〇二) 二三七八六八六八

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	資 產 負 債 表	4		-
五、	損 益 表	5~6		-
六、	股 東 權 益 變 動 表	7		-
七、	現 金 流 量 表	8~9		-
八、	財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	10		一
	(二) 重 要 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	10~17		二
	(三) 會 計 變 動 之 理 由 及 其 影 響	17		三
	(四) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	17~36		四~二八
	(五) 關 係 人 交 易	36~40		二九
	(六) 質 押 之 資 產	40		三十
	(七) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項	40~42		三一
	(八) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(九) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十) 其 他	42~62		三二~三八
	(十一) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	62, 64		三九
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	63, 65		三九
	3. 大 陸 投 資 資 訊	63		三九
	(十二) 營 運 部 門 財 務 資 訊	60~61		三七
九、	重 要 會 計 科 目 明 細 表	66~78		-

會計師查核報告

遠東國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

遠東國際商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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

遠東國際商業銀行股份有限公司民國一〇一年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

遠東國際商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年上半年度之合併財務報表，業經本會計師出具無保留式核閱報告在案，僅供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 俊 宏

會計師 張 日 炎

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 八 月 三 十 日

遠東國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股面額為新臺幣元

代 碼	資 產	一〇一年六月三十日 金 額	一〇〇年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年六月三十日 金 額	一〇〇年六月三十日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金（附註四）	\$ 5,167,721	\$ 4,279,324	21	21000	負 債	\$ 13,553,487	\$ 11,271,459	20
11500	存放央行及銀行同業（附註五、二九及三十）	84,572,977	74,637,758	13	22000	央行及銀行同業存款（附註十八）			
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、六、二九及三二）	16,186,840	16,151,281	-		公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六、二九及三二）	3,676,804	4,990,520	(26)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二、七及二九）	2,883,218	-	-	23000	應付款項（附註十九及二六）	5,806,397	5,369,770	8
13000	應收款項－淨額（附註二、三、八、九及二九）	20,611,593	21,448,967	(4)	23500	存款及匯款（附註二十、二九及三二）	375,908,652	354,322,710	6
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、九、二九及三二）	282,586,298	258,839,778	9	24000	應付金融債券（附註二、二一及三二）	23,142,490	16,735,278	38
14000	備供出售金融資產（附註二、十、二九、三十及三二）	11,230,286	18,712,326	(40)	25500	其他金融負債（附註二二及三二）	715,689	179,215	299
14500	持有至到期日金融資產（附註二、十一及三二）	2,706,524	3,008,476	(10)	29500	其他負債（附註二、九、二三及二九）	1,003,932	889,788	13
15000	採權益法之股權投資（附註二及十二）	2,608,951	2,450,304	6	20000	負債合計	423,807,451	393,758,740	8
15513	無活絡市場之債務商品投資（附註二、十三及三二）	12,081,193	8,404,212	44		股東權益（附註二、十、十二及二六）			
15597	其他金融資產（附註二、九、十四、三一及三二）	2,915,517	3,666,409	(20)	31001	股本－每股面額 10 元，額定：4,500,000 仟股； 發行：一〇一年 2,118,560 仟股及一〇〇年 2,007,149 仟股	21,185,604	20,071,489	6
	固定資產（附註二及十五）				31021	增資準備	1,236,992	1,114,115	11
	成 本				31000	股本合計	22,422,596	21,185,604	6
18501	土 地	1,581,625	1,581,625	-		資本公積			
18521	建築及改良物	1,234,239	1,230,984	-	31501	股本溢價	22,348	19,706	13
18531	電腦及週邊設備	1,311,418	1,208,248	9	31599	採權益法股權投資產生	9,302	9,302	-
18541	交通及運輸設備	7,499	9,518	(21)	31500	資本公積合計	31,650	29,008	9
18551	雜項設備	1,309,015	1,253,540	4		保留盈餘			
	成本合計	5,443,796	5,283,915	3	32001	法定盈餘公積	1,742,672	1,030,702	69
	減：累計折舊	2,617,827	2,450,401	7	32003	特別盈餘公積	4,554	4,554	-
		2,825,969	2,833,514	-	32011	未分配盈餘	1,542,614	1,535,342	-
18575	預付設備款	58,949	35,142	68	32000	保留盈餘合計	3,289,840	2,570,598	28
18500	固定資產合計	2,884,918	2,868,656	1		股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	15,462	10,302	50
19000	無形資產（附註二及十六）	1,886,620	1,923,765	(2)	32523	備供出售金融資產未實現損益	(76,502)	(5,199)	1,371
19500	其他資產（附註二、十七及二五）	1,167,841	1,157,797	1	32500	股東權益其他項目合計	(61,040)	5,103	(1,296)
					30000	股東權益合計	25,683,046	23,790,313	8
10000	資 產 總 計	\$ 449,490,497	\$ 417,549,053	8		或有負債及承諾事項（附註二、二九、三一及三二）			
						負債及股東權益總計	\$ 449,490,497	\$ 417,549,053	8

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：侯金英

經理人：洪信德

會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼	一〇一年上半年度 金 額	一〇〇年上半年度 金 額	變 動 百 分 比(%)
41000 利息收入（附註二、二九及三二）	\$ 4,653,645	\$ 3,787,769	23
51000 利息支出（附註三二）	<u>2,697,545</u>	<u>1,845,872</u>	46
利息淨收益	<u>1,956,100</u>	<u>1,941,897</u>	1
利息以外淨收益			
42000 手續費收入（附註二及二九）	1,196,382	1,221,679	(2)
52000 手續費支出	<u>209,995</u>	<u>226,618</u>	(7)
49100 手續費淨收益	986,387	995,061	(1)
49200 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債利益 （附註二、六、二九及 三二）	411,108	533,112	(23)
49300 備供出售金融資產利益 （附註二及二六）	143,528	133,580	7
49500 採權益法認列之投資收益 （附註二及十二）	104,900	117,985	(11)
49600 兌換利益(損失)(附註二)	28,969	(162,388)	118
49700 資產減損迴轉利益（附註 二、十三及十四）	56,247	-	-
49895 不良債權收回利益（附註 二及八）	123,979	127,353	(3)
48095 收回呆帳	712,589	589,046	21
48099 其他淨收益（附註十三）	<u>105,707</u>	<u>25,260</u>	318
利息以外淨收益合計	<u>2,673,414</u>	<u>2,359,009</u>	13
淨 收 益	<u>4,629,514</u>	<u>4,300,906</u>	8
51500 提列呆帳費用（附註二及九）	<u>230,502</u>	<u>126,327</u>	82

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		一〇一年上半年度 金 額	一〇〇年上半年度 金 額	變 動 百 分 比(%)	
	營業費用（附註二、二四、二 六、二七及二九）				
58500	用人費用	\$ 1,570,634	\$ 1,405,060	12	
59000	折舊及攤銷	122,531	126,546	(3)	
59500	其 他	<u>1,058,727</u>	<u>987,213</u>	7	
	營業費用合計	<u>2,751,892</u>	<u>2,518,819</u>	9	
61001	稅前淨利	1,647,120	1,655,760	(1)	
61003	所得稅費用（附註二及二五）	<u>105,675</u>	<u>121,277</u>	(13)	
69000	淨 利	<u>\$ 1,541,445</u>	<u>\$ 1,534,483</u>	-	
代 碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
69500	每股盈餘（附註二八）				
	基本每股盈餘	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.73</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.77</u>	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.72</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：侯金英

經理人：洪信德

會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司
股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股面額及股利為新臺幣元

	股 本 一 每 股 面 額 1 0 元 (附 註 二 六)					資 本 公 積 (附 註 二 及 二 六)		保 留 盈 餘 (附 註 二 六)			股 東 權 益	其 他 項 目	
	額 定	發 行	增 資	準 備		股 本 溢 價	採 權 益 法 股 權 投 資 產 生	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	累 積 換 算 調 整 數	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	股 東 權 益 合 計
	股 數	股 數	金 額	股 數	金 額						(附 註 二)	(附 註 二、十、十二及二六)	
一〇一年一月一日餘額	4,500,000,000	2,118,560,453	\$ 21,185,604	-	\$ -	\$ 19,706	\$ 9,302	\$ 1,030,702	\$ 4,554	\$ 2,374,090	\$ 12,762	\$ 17,658	\$ 24,654,378
一〇〇年度盈餘分配													
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	711,970	-	(711,970)	-	-	-
現金股利－每股 0.250 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(529,640)	-	-	(529,640)
股票股利－每股 0.534 元	-	-	-	113,131,129	1,131,311	-	-	-	-	(1,131,311)	-	-	-
員工紅利轉增資	-	-	-	10,568,089	105,681	2,642	-	-	-	-	-	-	108,323
境外分行換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,700	-	2,700
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88,214)	(88,214)
採權益法被投資公司之變動調整	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,946)	(5,946)
一〇一年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,541,445	-	-	1,541,445
一〇一年六月三十日餘額	4,500,000,000	2,118,560,453	\$ 21,185,604	123,699,218	\$ 1,236,992	\$ 22,348	\$ 9,302	\$ 1,742,672	\$ 4,554	\$ 1,542,614	\$ 15,462	(\$ 76,502)	\$ 25,683,046
一〇〇年一月一日餘額	4,500,000,000	2,007,148,966	\$ 20,071,489	-	\$ -	\$ -	\$ 9,302	\$ 372,276	\$ -	\$ 2,194,754	\$ 11,264	\$ 148,026	\$ 22,807,111
九十九年度盈餘分配													
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	658,426	-	(658,426)	-	-	-
現金股利－每股 0.250 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(501,787)	-	-	(501,787)
股票股利－每股 0.515 元	-	-	-	103,368,172	1,033,682	-	-	-	-	(1,033,682)	-	-	-
員工紅利轉增資	-	-	-	8,043,315	80,433	19,706	-	-	-	-	-	-	100,139
境外分行換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(962)	-	(962)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(141,104)	(141,104)
採權益法被投資公司之變動調整	-	-	-	-	-	-	-	-	4,554	-	-	(12,121)	(7,567)
一〇〇年上半年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,534,483	-	-	1,534,483
一〇〇年六月三十日餘額	4,500,000,000	2,007,148,966	\$ 20,071,489	111,411,487	\$ 1,114,115	\$ 19,706	\$ 9,302	\$ 1,030,702	\$ 4,554	\$ 1,535,342	\$ 10,302	(\$ 5,199)	\$ 23,790,313

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：侯金英

經理人：洪信德

會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
營業活動之現金流量		
淨利	\$ 1,541,445	\$ 1,534,483
調整項目		
提列呆帳費用	230,502	126,327
收回已沖銷之呆帳	12,598	22,606
折舊費用	102,518	106,556
攤銷費用	20,013	19,990
金融資產溢價攤銷	35,377	27,110
公平價值變動列入損益之金融資產 及負債評價利益	(136,375)	(379,484)
備供出售金融資產利益	(143,528)	(133,580)
採權益法認列之投資收益	(104,900)	(117,985)
採權益法計價之股權投資收取現金 股利	58,250	72,574
處分及報廢固定資產損失（利益）	(104)	385
資產減損迴轉利益	(56,247)	-
公平價值變動列入損益之金融資產 增加	(1,239,962)	(125,908)
應收款項增加	(377,825)	(1,558,899)
遞延所得稅資產減少（增加）	102,658	(27,489)
公平價值變動列入損益之金融負債 減少	(1,407,868)	(375,714)
應計退休金負債增加（減少）	(4,546)	6,487
應付款項增加	813,857	344,134
營業活動之淨現金流出	(554,137)	(458,407)
投資活動之現金流量		
存放央行及銀行同業減少	2,166,213	28,300,594
附賣回票券及債券投資增加	(2,032,713)	-
貼現及放款增加	(13,261,274)	(23,225,141)
備供出售金融資產減少（增加）	4,479,627	(1,904,685)
持有至到期日金融資產減少（增加）	1,220,626	(207,131)
無活絡市場之債務商品投資增加	(2,733,660)	(1,278,738)

（接次頁）

(承前頁)

	一 上	○ 半	一 年 度	一 上	○ 半	○ 年 度
其他金融資產增加	(\$	216,584)		(\$	687,505)	
購置固定資產	(	55,685)		(	102,969)	
處分固定資產價款		202			950	
其他資產減少(增加)	(	25,951)			117,579	
以成本衡量之投資清算返還款		<u>1,408</u>			<u>-</u>	
投資活動之淨現金流入(出)	(	<u>10,457,791</u>)			<u>1,012,954</u>	
融資活動之現金流量						
央行及銀行同業存款增加(減少)		1,767,756		(	6,821,620)	
附買回債券負債減少	(	213,870)			-	
存款及匯款增加		5,535,008			6,151,445	
發行金融債券		3,000,000			-	
償還金融債券	(	54,380)		(	55,180)	
其他金融負債增加		248,388			169,362	
其他負債增加		<u>86,265</u>			<u>35,851</u>	
融資活動之淨現金流入(出)		<u>10,369,167</u>		(	<u>520,142</u>)	
匯率影響數		<u>3,608</u>		(	<u>2,924</u>)	
本期現金及約當現金增加(減少)數	(	639,153)			31,481	
期初現金及約當現金餘額		<u>5,806,874</u>			<u>4,247,843</u>	
期末現金及約當現金餘額	\$	<u>5,167,721</u>		\$	<u>4,279,324</u>	
現金流量資訊之補充揭露						
本期支付利息	\$	<u>2,511,038</u>		\$	<u>1,703,864</u>	
本期支付所得稅	\$	<u>105,110</u>		\$	<u>46,084</u>	
不影響現金流量之投資及融資活動						
應付現金股利	\$	<u>529,640</u>		\$	<u>501,787</u>	
應收關係人款—現金股利	\$	<u>226,988</u>		\$	<u>186,217</u>	
盈餘轉增資	\$	<u>1,131,311</u>		\$	<u>1,033,682</u>	
員工紅利轉增資	\$	<u>108,323</u>		\$	<u>100,139</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：侯金英

經理人：洪信德

會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年上半年度

(除另註明外，金額以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本銀行於八十一年一月十一日取得公司執照，並於同年四月十一日開始營業。主要營業項目為：(一)收受存款、辦理放款、保證，(二)簽發信用狀、辦理國內外匯兌及承兌業務，(三)辦理投資及代銷公債、公司債券及金融債券，(四)其他經主管機關核准辦理之業務。

本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之金錢、有價證券、不動產、金錢債權及其擔保物權、動產及地上權信託及信託附屬等業務。

截至一〇一年六月三十日止，本銀行於國內設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及五十三家分行，另於香港設有一家分行。

本銀行股票於臺灣證券交易所上市交易。

本銀行於一〇一年及一〇〇年六月三十日之員工人數分別為2,502人及2,418人。

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 外幣交易事項之會計處理

非衍生性商品之外幣資產負債係以原幣金額列帳，國內營業單位之外幣損益項目，按交易日之即期匯率折算，記入新臺幣損益帳；國外分行（含國際金融業務分行）之損益項目，非以記帳貨幣結算之交易，按交易日即期匯率折算為記帳貨幣損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按當日即期匯率調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品及衍生性商品），除以成本衡量者係按交易日之歷史匯率衡量外，其餘按當日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動列入股東權益者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動列入當期損益者，列為當期損益。

外幣資產負債實際收付結清時，因適用不同匯率產生之差額，列為收付結清年度損益。

國外分行外幣財務報表之換算

國外分行（包括國際金融業務分行）外幣財務報表之換算原則：資產及負債科目按結算日之即期匯率換算；期初尚未匯回之盈餘以上期期末換算後之餘額結轉當年度；損益科目按當期平均匯率換算；換算所產生之兌換差額列為累積換算調整數。

(二) 會計估計

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

(三) 資產與負債區分流動及非流動之標準

因銀行業之經營特性，營業週期較難區分，故未將資產及負債科目分為流動及非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三二說明資產及負債之到期分析。

(四) 公平價值變動列入損益之金融商品

包括交易目的之金融資產或金融負債以及於原始認列即指定以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融商品。本類金融商品原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後評價時，公平價值之變動列入當期損益；除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。取得或處分金融資產時，除政府債券採交割日會計外，餘採交易日會計處理。

衍生性金融商品不適用避險會計者，列為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

公平價值之基礎：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，債券係資產負債表日之財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心參考價。

（五）備供出售金融資產

取得時以公平價值加計取得成本入帳；債務商品原始取得金額與到期金額間之差額，以利息法攤銷之。續後評價以公平價值衡量，因價值變動產生之利益或損失列為股東權益調整項目，金融資產除列及認列減損損失時，相關之未實現利益或損失轉列當期損益。取得或處分金融資產時，政府債券採交割日會計處理，股票採交易日會計處理。

定期評估資產減損，若有減損損失於當期認列。若後續期間減損金額減少，權益商品之累計減損迴轉金額回復至原未實現損益，列為股東權益調整項目；債務商品之累計減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，迴轉金額列為當期利益。

（六）持有至到期日金融資產

取得時以公平價值加計取得成本入帳，續後以利息法攤銷後成本衡量。取得或處分金融資產時，採交割日會計處理。

定期評估資產減損，若有減損損失於當期認列。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，減少金額予以迴轉認列為當期利益，惟該迴轉不得使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

（七）避險會計

本銀行從事部分衍生性金融商品交易，係為控管利率、匯率及信用等風險暴險之資產負債管理活動。所從事之避險交易屬公平價值避險，主要係為規避固定利率孳息資產或付息負債因利率或匯率波動產生之公平價值變動風險。在開始避險交易時，本銀行備有正

式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險交易符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目公平價值變動產生之損益影響數。避險工具以公平價值衡量產生之損益認列為當期損益；被避險項目所規避利率、匯率或公平價值等風險產生之損益應調整被避險項目帳面價值並認列為當期損益。

(八) 以成本衡量之金融資產

係無法可靠衡量公平價值之權益商品，包括未上市（櫃）股票等，以原始成本列帳並定期執行減損測試，已認列之減損金額後續不予迴轉。

(九) 無活絡市場之債務商品投資

以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。依實際評估投資風險提列累計減損。

(十) 催收款項

依金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

自放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，其他催收款項（如自保證代墊款、承兌、應收承購帳款或信用卡款轉列者）列於其他金融資產項下。

(十一) 備抵呆帳及保證責任準備

係貼現、放款、應收款項、其他金融資產及各項保證餘額分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失而提列之備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付情形等，並評估擔保品價值，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，依可收回性分類，並以規定比率為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟依金管銀法字10010006830號函要求，放款覆蓋率應以達百分之一以上為目標。

對於確定無法收回之債權，經董事會或常務董事會決議通過後予以沖銷。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之增加或其他收入。

如附註三所述，本銀行於一〇〇年起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，該修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，對放款及應收帳款於資產負債表日評估減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收帳款原始認列後發生之單一或多項事件，使其估計未來現金流量受影響時，該放款及應收帳款視為已減損。客觀之減損證據包括：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 應收帳款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

若放款及應收帳款經個別評估未有減損，應再以組合基礎評估減損。放款及應收帳款組合之減損評估依據，包括過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況以及與放款及應收帳款違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以原始有效利率折現值之差額。放款及應收帳款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。

(十二) 附條件之票券及債券交易

附條件之票債券交易，以融資交易處理。

(十三) 資產減損

採權益法之股權投資、固定資產及無形資產，以其相關可回收金額衡量帳面價值，有重大減損時，就減損部分認列損失。嗣後若可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十四) 採權益法之股權投資

係持有表決權股份比例達百分之二十以上之股權投資，以投資成本加（或減）按股權比例認列被投資公司之淨利（或淨損）計算。

取得股權或首次採用權益法時，先將投資成本予以分析，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分，列為商譽不予攤銷，並定期評估是否有減損跡象。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購，致持股比例發生變動，因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而採權益法之股權投資產生之資本公積餘額不足沖減時，其差額借記保留盈餘。

被投資公司發放現金股利時，作為投資之減少。收到股票股利時僅註記股數增加，並按增加後之總股數重新計算每股成本。出售時之成本按移動平均法計算。

(十五) 固定資產

係以成本減累計折舊及累計減損衡量。重大改良及更新作為資本支出；一般修理及維護支出，則作為當期費用。

折舊係採直線法依下列耐用年數計算提列：建築及改良物，五至五十五年；電腦及週邊設備，三至七年；交通及運輸設備，三至七年；雜項設備，三至二十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，以其殘值依新估計耐用年數提列折舊。

固定資產報廢或處分時，其有關成本、累計折舊及累計減損均自帳面沖減，所產生之利益或損失列為當期損益。

(十六) 無形資產

係因併購而產生之無形資產，以取得時之公平價值入帳。經評估有確定耐用年限者，以直線法依四至十五年攤銷；經評估非屬確定年限者，於每年定期進行減損測試並評估其耐用年限是否仍屬未確定。

(十七) 應付金融債券

發行債券之直接成本列為遞延費用，按發行期間平均攤銷。

(十八) 員工退休金

屬確定給付退休辦法之退休金，按精算結果認列退休金費用；未認列過渡性淨給付義務及前期服務成本未攤銷餘額分別按二十六年及二十三年攤銷。

屬確定提撥退休辦法之退休金，按給付員工薪資之特定比例提撥之退休金認列退休金費用。

(十九) 所得稅

所得稅係作跨期間所得稅分攤，將可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

研究發展及人才培訓等產生之所得稅抵減，於當期認列利益。

以前年度應付所得稅之調整，列於當期所得稅中。

未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議年度認列所得稅費用。

(二十) 收入之認列

貼現及放款利息收入按權責發生基礎認列。催收款項對內停止計息，於收現時認列利息收入。因紓困及協議展期而記帳之利息收入，依主管機關規定列為遞延收益，俟收現時轉列為收入。

手續費收入係於收現且獲利過程大部分完成時認列。

收回或處分購入之不良應收債權，以成本回收法認列收益。

(二一) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債很有可能已經發生，其損失金額可以合理估計者，應認列為當期損失；若損失很有可能已經發生但損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生者，於財務報表附註揭露。

(二二) 收購其他金融機構業務

收購其他金融機構業務，若符合企業合併之條件，則以購買法處理：因收購而取得之可辨認資產或承擔之負債，均按收購日之公平價值衡量。收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值部分，列為商譽不予攤銷，並定期評估是否有減損跡象。若所取得之可辨認淨資產公平價值超過收購成本，將差額依非流動資產公平價值等比例減少之，若減少至零仍有差額，將該差額列為非常利益。

(二三) 重分類

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

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本銀行自一〇〇年起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。主要之修訂包括(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。

四、現金及約當現金

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
庫存現金	\$ 2,812,130	\$ 2,359,681
待交換票據	1,379,929	449,335
存放同業	<u>975,662</u>	<u>1,470,308</u>
	<u>\$ 5,167,721</u>	<u>\$ 4,279,324</u>

五、存放央行及銀行同業

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
央行定期存單（附註三十）	\$ 66,690,000	\$ 59,200,000
拆放銀行同業	3,773,210	1,152,080
臺幣存款準備金甲戶	5,048,881	5,979,157
臺幣存款準備金乙戶	9,018,059	8,264,918
外匯存款準備金專戶	42,827	41,603
	<u>\$ 84,572,977</u>	<u>\$ 74,637,758</u>

存款準備金係依法定準備率計算提存，其中臺幣存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用；臺幣存款準備金甲戶及外匯存款準備金得隨時存取，不予計息。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>交易目的金融資產</u>		
政府債券	\$ 1,419,236	\$ 1,828,320
外匯換匯合約	533,257	73,163
可轉換公司債選擇權合約	437,257	274,497
利率交換合約	338,096	185,738
換匯換利合約	184,860	733,899
遠期外匯合約	101,023	64,605
受益憑證	97,153	28,199
上市（櫃）公司股票	86,990	146,306
匯率選擇權合約	80,192	45,942
其他	127,199	46,687
	<u>3,405,263</u>	<u>3,427,356</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產—可轉換公司債</u>	<u>12,781,577</u>	<u>12,723,925</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融</u>		
<u>資產合計</u>	<u>\$ 16,186,840</u>	<u>\$ 16,151,281</u>
<u>交易目的金融負債</u>		
可轉換公司債選擇權合約	\$ 2,240,065	\$ 3,722,831
換匯換利合約	565,324	261,276
外匯換匯合約	315,195	702,524
利率交換合約	218,431	109,462

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
可轉換公司債資產交換合約	\$ 103,004	\$ 115,169
匯率選擇權合約	79,102	41,206
其他	<u>155,683</u>	<u>38,052</u>
公平價值變動列入損益之金融 負債合計	<u>\$ 3,676,804</u>	<u>\$ 4,990,520</u>

本銀行持有衍生性金融商品，主要係為交易目的或為因應客戶需求及規避因匯率或利率波動產生之風險。本銀行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格風險為目的。

一〇一及一〇〇年上半年度公平價值變動列入損益之金融商品產生之評價利益分別為 136,375 仟元及 379,484 仟元；相關處分利益分別為 274,733 仟元及 153,628 仟元。

尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
外匯換匯合約	\$ 87,939,266	\$ 42,667,656
利率交換合約	77,591,715	35,140,168
可轉換公司債選擇權合約	33,899,420	27,045,741
換匯換利合約	30,153,425	18,375,990
可轉換公司債資產交換合約	29,478,059	23,188,490
匯率選擇權合約	29,255,047	3,016,041
遠期外匯合約	28,167,136	8,242,488
信用違約交換合約	19,501,969	6,945,401
無本金遠匯交割合約	16,231,225	3,747,255
商品選擇權合約	50,830	-

七、附賣回票券及債券投資

本銀行於一〇一年六月三十日以附賣回為條件買入之票債券為 2,883,218 仟元，經約定將於一〇一年七月十九日前以 2,884,531 仟元陸續賣回（一〇〇年六月三十日：無）。

八、應收款項

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收信用卡帳款	\$ 16,634,488	\$ 15,825,239
應收承購帳款	2,326,925	3,262,154
應收利息	620,147	615,218
應收即期外匯交易款	589,798	613,408
應收承兌票款	321,727	835,761
應收出售有價證券款	238,545	557,399
應收關係人款（附註二九）	236,114	190,882
其他	<u>420,335</u>	<u>426,290</u>
	21,388,079	22,326,351
減：備抵呆帳（附註二及九）	<u>776,486</u>	<u>877,384</u>
	<u>\$ 20,611,593</u>	<u>\$ 21,448,967</u>

本銀行於九十八年八月以 26.7 億元收購友邦國際信用卡股份有限公司之信用卡業務，其中包含應收信用卡帳款總額 68.3 億元及已轉銷呆帳之不良債權總額 126.8 億元。一〇一及一〇〇年上半年度因收回該已轉銷不良債權而分別認列利益 123,979 仟元及 127,353 仟元。

九、貼現及放款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
押匯、貼現及透支	\$ 176,290	\$ 361,463
短期放款	70,511,695	74,809,284
中期放款	87,210,232	68,145,949
長期放款	126,796,754	119,230,529
催收款項	<u>984,331</u>	<u>529,547</u>
	285,679,302	263,076,772
減：備抵呆帳	<u>3,093,004</u>	<u>4,236,994</u>
	<u>\$ 282,586,298</u>	<u>\$ 258,839,778</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日已停止對內計息之放款餘額分別為 984,331 仟元及 529,547 仟元。一〇一及一〇〇年上半年度對內未計提之利息收入分別為 9,854 仟元及 9,301 仟元。

放款及應收款項依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」評估之信用風險特徵減損情形如下：

貼現及放款

項 目	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 4,720,827	\$ 1,418,227	\$ 4,835,697	\$ 2,768,645
無個別減損客觀證據者	1,928,146	429,373	2,472,130	398,472
合 計	\$ 285,679,302	\$ 3,093,004	\$ 263,076,772	\$ 4,236,994

其他項目（帳列應收款項、其他金融資產及無活絡市場債務商品投資）

項 目	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 531,728	\$ 441,079	\$ 621,921	\$ 316,961
無個別減損客觀證據者	3,033,672	639,046	3,656,350	628,597
合 計	\$ 34,126,289	\$ 1,203,176	\$ 29,114,833	\$ 1,180,707

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	應收款項及 其他金融資產	貼現及放款	合 計
<u>一〇一年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 1,240,043	\$ 4,773,735	\$ 6,013,778
提列呆帳費用	69,620	149,849	219,469
轉銷呆帳	(115,013)	(1,831,952)	(1,946,965)
收回已轉銷之呆帳	8,546	4,052	12,598
匯率影響數	(20)	(2,680)	(2,700)
期末餘額	<u>\$ 1,203,176</u>	<u>\$ 3,093,004</u>	<u>\$ 4,296,180</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 1,944,637	\$ 3,607,543	\$ 5,552,180
提列（迴轉）呆帳費用	(645,914)	729,936	84,022
轉銷呆帳	(131,671)	(107,197)	(238,868)
收回已轉銷之呆帳	13,645	8,961	22,606
匯率影響數	10	(2,249)	(2,239)
期末餘額	<u>\$ 1,180,707</u>	<u>\$ 4,236,994</u>	<u>\$ 5,417,701</u>

本銀行於一〇一及一〇〇年上半年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

一〇一及一〇〇年上半年度呆帳費用之明細如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$149,849	\$729,936
應收款項及其他金融資產備抵 呆帳提列（迴轉）數	69,620	(645,914)
保證責任準備提列數	<u>11,033</u>	<u>42,305</u>
	<u>\$230,502</u>	<u>\$126,327</u>

十、備供出售金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
政府債券	\$ 9,816,953	\$ 17,013,002
上市（櫃）股票－國內	1,266,280	1,699,324
－國外	<u>147,053</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 11,230,286</u>	<u>\$ 18,712,326</u>

政府債券相關資訊如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
面 額	\$ 9,607,600	\$ 16,726,400
票面利率	0.88%-6.88%	0.88%-7.10%
有效利率	0.91%-5.54%	0.90%-6.47%
到 期 日	101.12~111.05	100.08~120.01

有關質押情形詳附註三十。

十一、持有至到期日金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
國外公司債	\$ 1,447,430	\$ 1,459,386
國外金融債券	661,094	1,405,080
國外定期存單	<u>598,000</u>	<u>144,010</u>
	<u>\$ 2,706,524</u>	<u>\$ 3,008,476</u>

國外公司債相關資訊如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
面額－美元	\$ 39,000 仟元	\$ 29,000 仟元
－澳幣	10,000 仟元	20,000 仟元
票面利率	0.59%-3.81%	0.36%-7.00%
有效利率	1.70%-6.66%	1.29%-6.63%
到 期 日	102.01~103.03	101.01~103.01

國外金融債券相關資訊如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
面額—美元	\$ 16,000 仟元	\$ 42,000 仟元
—澳幣	6,000 仟元	6,000 仟元
票面利率	1.22%-4.71%	0.50%-6.50%
有效利率	1.24%-5.57%	1.00%-6.01%
到期日	101.08~104.03	100.11~104.03

國外定期存單相關資訊如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
面額—美元	\$ 20,000 仟元	\$ 5,000 仟元
票面利率（浮動利率）	1.57%-2.07%	1.37%
到期日	101.08~104.03	101.08

十二、採權益法之股權投資

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
大中票券金融股份有限公司	\$ 1,387,289	22.06	\$ 1,379,451	22.06
遠銀資產管理股份有限公司	646,797	100.00	774,275	100.00
遠銀人身保險代理人股份有限公司	230,920	100.00	161,997	100.00
遠智證券股份有限公司	212,387	100.00	-	-
德銀遠東證券投資信託股份有限 公司	118,303	40.00	121,441	40.00
遠銀財產保險代理人股份有限公司	13,255	100.00	13,140	100.00
小 計	<u>\$ 2,608,951</u>		<u>\$ 2,450,304</u>	

本銀行為擴大營運範疇、發揮經營績效及提升業務競爭力，於一〇〇年八月二十九日向 ING Insurance International B.V. 取得安智證券股份有限公司 100% 股權，交易金額 235,120 仟元，於一〇〇年十二月十四日完成交割。安智證券股份有限公司於一〇一年一月三日更名為遠智證券股份有限公司。

該公司一〇〇年十二月十四日資產負債之公平價值如下：

資	產	
	銀行存款	\$181,075
	應收款項－淨額	11,978
	採權益法之股權投資	2,771
	固定資產－淨額	10,542
	其他資產	<u>82,945</u>
	資產總計	<u>289,311</u>
負	債	
	應付款項	45,389
	其他負債	<u>8,802</u>
	負債總計	<u>54,191</u>
取得成本		235,120
期末應付款		<u>9,819</u>
本年度支付現金數		<u>\$225,301</u>

採權益法認列之投資收益（損失）內容如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
遠銀人身保險代理人股份有限 公司	\$166,627	\$ 97,704
遠銀資產管理股份有限公司	(83,293)	(27,749)
大中票券金融股份有限公司	37,403	45,916
遠智證券股份有限公司	(19,707)	-
遠銀財產保險代理人股份有限 公司	6,119	6,005
德銀遠東證券投資信託股份有 限公司	(<u>2,249</u>)	(<u>3,891</u>)
	<u>\$104,900</u>	<u>\$117,985</u>

本銀行取得遠智證券股份有限公司後，自一〇〇年十二月十四日起之投資損益已計入損益表。為便於比較，另編製一〇〇年上半年度假設期初已取得之擬制性損益表（未經會計師查核）備供參考。

項	目	一〇〇年上半年度
淨利息收入		\$ 1,941,897
利息以外淨收益		<u>2,342,955</u>
淨收 益		4,284,852
提列呆帳費用		(126,327)
營業費用		(<u>2,518,819</u>)
稅前利益		1,639,706
所得稅費用		(<u>121,277</u>)
淨 利		<u>\$ 1,518,429</u>

所有子公司已併入編製一〇一及一〇〇年上半年度合併財務報表。

十三、無活絡市場之債務商品投資

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
可轉換公司債資產交換		
一主契約	\$ 7,577,960	\$ 5,006,637
信用連結債券—主契約	3,288,342	2,579,017
浮動利率債券—淨額	1,214,891	740,207
可轉換公司債—淨額	-	78,351
	<u>\$12,081,193</u>	<u>\$ 8,404,212</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日對浮動利率債券及可轉換公司債投資已提列之累計減損分別為 164,777 仟元及 214,554 仟元。本銀行於一〇一年上半年度因收回部分可轉換公司債投資而認列資產減損迴轉利益 57,306 仟元及其他收入 56,174 仟元。

十四、其他金融資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
非放款產生之催收款項	\$ 498,595	\$ 507,342
減：備抵呆帳（附註九）	<u>426,690</u>	<u>303,323</u>
	71,905	204,019
金融商品交易保證金	1,881,308	2,334,573
存出保證金	431,729	431,175
避險之衍生性金融商品（附註三二）	213,948	222,774
存放財金公司金資中心專戶	201,258	202,139
以成本衡量之金融資產	101,379	158,385
其他	<u>13,990</u>	<u>113,344</u>
	<u>\$ 2,915,517</u>	<u>\$ 3,666,409</u>

以成本衡量之金融資產包括：

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	金	額 持股 %	金	額 持股 %
國內未上市（櫃）普通股				
年代網際事業股份有限公司	\$ 50,006	1.76	\$ 50,006	1.76
財金資訊股份有限公司	45,500	1.14	45,500	1.14
安豐企業股份有限公司	3,000	10.00	3,000	10.00
陽光資產管理股份有限公司	2,073	3.46	2,073	3.46
台北外匯經紀股份有限公司	800	0.40	800	0.40
富匯通資訊股份有限公司	-	-	2,467	3.35
	101,379		103,846	
國外未上市普通股				
VISA Inc., Class C	-		54,539	
	<u>\$ 101,379</u>		<u>\$ 158,385</u>	

上述股權投資因無活絡市場公開報價或因轉讓受限制，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本銀行持有之 VISA Inc. 股票因已解除轉讓限制且可取得活絡市場公開報價，於一〇〇年底轉列備供出售金融資產。

富匯通資訊股份有限公司於一〇一年二月決議解散清算，並分別於一〇一年三月及六月進行剩餘財產分配，本銀行受配金額合計 1,408 仟元，已沖銷投資成本，另認列減損損失 1,059 仟元。

十五、固定資產

累計折舊之明細如下：

	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
建築及改良物	\$ 491,866	\$ 465,271
電腦及週邊設備	977,515	884,440
交通及運輸設備	6,959	8,165
雜項設備	1,141,487	1,092,525
	<u>\$ 2,617,827</u>	<u>\$ 2,450,401</u>

一〇一年及一〇〇年六月三十日固定資產之保額分別為 3,829,792 仟元及 2,581,590 仟元。

十六、無形資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
營業權	\$ 1,538,210	\$ 1,538,210
核心存款價值	428,887	428,887
	1,967,097	1,967,097
減：累計攤銷	80,477	43,332
	<u>\$ 1,886,620</u>	<u>\$ 1,923,765</u>

上述無形資產係本銀行於九十九年四月以標購方式取得慶豐銀行國內分行 B 包之資產及負債而產生，其中分行通路營業權價值，無特定耐用年限；核心存款價值，依四至十五年攤銷。

十七、其他資產

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
遞延所得稅資產－淨額（附註二五）	\$ 960,824	\$ 994,313
預付費用	173,090	141,564
遞延費用－淨額	16,762	18,597
其他	17,165	3,323
	<u>\$ 1,167,841</u>	<u>\$ 1,157,797</u>

十八、央行及銀行同業存款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
銀行同業拆放	\$ 12,990,453	\$ 10,691,982
銀行同業存款	559,895	558,894
透支銀行同業	3,139	20,583
	<u>\$ 13,553,487</u>	<u>\$ 11,271,459</u>

十九、應付款項

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應付待交換票據	\$ 1,379,929	\$ 449,335
應付費用	1,310,193	1,049,805
應付利息	1,050,295	984,286
應付股息紅利	529,762	501,888

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應付承購帳款	\$ 495,441	\$ 636,502
承兌匯票	321,727	835,761
應付代售基金款	187,394	151,878
應付有價證券交割款	126,533	218,743
應付稅捐	60,268	152,992
其他	344,855	388,580
	<u>\$ 5,806,397</u>	<u>\$ 5,369,770</u>

二十、存款及匯款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
支票存款	\$ 2,389,702	\$ 2,455,180
活期存款	28,322,857	30,251,611
活期儲蓄存款	50,659,081	49,811,441
定期儲蓄存款	88,990,835	86,920,697
可轉讓定期存單	21,960,500	21,611,500
定期存款	183,574,913	163,252,758
匯款	10,764	19,523
	<u>\$ 375,908,652</u>	<u>\$ 354,322,710</u>

二一、應付金融債券

金融債券明細如下：

項 目	發 行 期 間	摘 要	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
九十四年第四期主 順位十年期	94.08.26-104.08.26	每年 08.26 付息，固定 利率 2.30%	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
九十五年第一期次 順位七年期	95.12.27-102.12.27	每年 12.27 付息，浮動 利率，按美聯社 90 天利率加 0.45%	2,000,000	2,000,000
九十六年第一期次 順位七年期	96.02.13-103.02.13	A 券每年 02.13 付息， 浮動利率 B 券每年 02.13 付息， 固定利率 2.55%	2,000,000	2,000,000
九十六年第二期次 順位七年期	96.03.12-103.03.12	每年 03.12 付息，浮動 利率	1,000,000	1,000,000
九十六年第三期次 順位五年半期	96.09.26-102.03.26	每年 09.26 付息，最後 一年 03.26 付息， 浮動利率	2,000,000	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

項 目	發 行 期 間	摘 要	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
九十七年第一期次 順位七年期	97.06.17-104.06.17	A 券每年 06.17 付息， 固定利率 3.90% B 券每年 06.17 付息， 浮動利率	\$ 2,400,000	\$ 2,400,000
九十九年第一期次 順位七年期	99.05.18-106.05.18	每年 05.18 付息一次， 固定利率 2.98%	2,000,000	2,000,000
九十九年第二期次 順位七年期	99.09.29-106.09.29	每年 09.29 付息一次， 固定利率 2.10%	2,000,000	2,000,000
一〇〇年第一期次 順位七年期	100.11.10-107.11.10	每年 11.10 付息一次， 固定利率 1.95%	3,500,000	-
一〇一年第一期次 順位七年期	101.06.27-108.06.27	每年 06.27 付息一次， 固定利率 1.75%	3,000,000	-
原慶豐銀行九十四 年度第 1-1 期次順 位七年期	94.06.28-101.06.28	每半年按單利付息， 浮動利率；發行滿 三年起，分五次還 本，每年一次，每 次各償還百分之二 十	36,520	121,500
原慶豐銀行九十一 年度第 1-1 期次順 位七年期	已於 98.06.28 到期	—	240	240
債券面額合計			22,936,760	16,521,740
未實現評價損失（附註十四、二二及三二）			205,730	213,538
			<u>\$ 23,142,490</u>	<u>\$ 16,735,278</u>

與上列應付債券有關之避險交易內容詳附註三二。

二二、其他金融負債

	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
結構型商品收取本金	\$707,426	\$169,669
避險之衍生性金融商品（附註三二）	8,218	9,236
應付租賃款	45	156
撥入放款基金	-	154
	<u>\$715,689</u>	<u>\$179,215</u>

依主管機關規定，自一〇〇年起，銀行辦理結構型商品所收取之本金不視為存款，該本金於計算銀行法及相關規定之各項法定比率及限額時，不得納入存款總額。

二三、其他負債

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應計退休金負債（附註二四）	\$ 403,851	\$ 413,998
預收收入	202,691	190,821
存入保證金	156,489	133,271
暫收款	77,319	36,513
保證責任準備（附註九）	76,410	62,944
其 他	87,172	52,241
	<u>\$ 1,003,932</u>	<u>\$ 889,788</u>

二四、員工退休辦法

本銀行對於適用勞動基準法之員工，按精算結果提列員工退休金準備，每月並依薪資總額百分之二提撥退休準備金存入臺灣銀行專戶。

「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，本銀行依適用員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工局之個人專戶。

一〇一及一〇〇年上半年度提撥之退休金成本分別為 48,965 仟元及 45,232 仟元。

有關退休金精算之資訊如下：

(一) 一〇一及一〇〇年上半年度淨退休金成本分別為 13,352 仟元及 15,920 仟元。

(二) 一〇一年及一〇〇年六月三十日應計退休金負債（帳列其他負債）餘額分別為 403,851 仟元及 413,998 仟元。

(三) 退休準備金專戶之變動情形：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
期初餘額	\$260,879	\$245,390
本期撥入	8,090	8,025
本期收益	-	752
本期給付	-	(3,861)
期末餘額	<u>\$268,969</u>	<u>\$250,306</u>

二五、所得稅

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

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$280,010	\$281,479
國際金融業務分行所得稅影響數	(50,800)	(12,975)
調整項目之所得稅影響數		
永久性差異	(39,324)	(250,772)
暫時性差異	(23,422)	(135,037)
當期認列(抵用)之虧損扣抵	(166,464)	117,305
基本稅額應納差額	<u>42,294</u>	<u>144,900</u>
當期所得稅	42,294	144,900
遞延所得稅調整		
暫時性差異	48,608	135,037
投資抵減	31	-
虧損扣抵	143,690	(102,673)
備抵評價調整	(140,416)	(59,853)
以前年度所得稅調整	3,866	(630)
海外分行所得稅	<u>7,602</u>	<u>4,496</u>
所得稅費用	<u>\$105,675</u>	<u>\$121,277</u>

(二) 遞延所得稅淨資產明細如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
未使用虧損扣抵	\$ 1,027,603	\$ 1,284,974
未使用投資抵減	5,083	9,755
備抵呆帳超限	244,420	171,074
金融商品未實現利益	(170,662)	(86,060)
退休金準備提列超限	46,426	47,885
其他	<u>12,010</u>	<u>13,759</u>
	1,164,880	1,441,387
減：備抵評價科目	<u>204,056</u>	<u>447,074</u>
	<u>\$ 960,824</u>	<u>\$ 994,313</u>

一〇一年上半年度遞延所得稅淨資產之變動其中 16,161 仟元係調減股東權益之備供出售金融資產未實現損益，其餘變動係直接認列於損益表；一〇〇年上半年度遞延所得稅淨資產之變動皆直接認列於損益表。

(三) 兩稅合一相關資訊：

1. 一〇一年及一〇〇年六月三十日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 230,121 仟元及 303,357 仟元。
2. 一〇〇年度預計盈餘分配時適用之股東可扣抵稅額比率為 9.69%，九十九年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 13.77%。
3. 本銀行未有屬於八十六年及以前年度之未分配盈餘。

(四) 截至一〇一年六月三十日止，可抵減以後年度課稅所得之虧損扣抵稅額其有效期間及金額如下：

最 後 扣 抵 年 度	尚 未 扣 抵 餘 額
一〇六年	\$ 623,379 (核定數)
一〇七年	381,450 (核定數)
一一〇年	<u>22,774 (申報數)</u>
	<u>\$1,027,603</u>

(五) 本銀行之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至九十九年度。

二六、股東權益

盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，每年度決算後如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補虧損後，應先提法定盈餘公積百分之三十，並依法令規定提列特別盈餘公積後，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，視業務狀況酌予保留一部分後，按下列百分比分配之：

- (一) 百分之九十二為股東紅利；
- (二) 百分之二為董事及監察人酬勞；
- (三) 百分之六為員工紅利。

本銀行股利政策規定，由董事會按當時環境、未來發展計畫擬訂股利發放之條件，其現金股利部分不低於當年度股東紅利之百分之十。

依銀行法規定，法定盈餘公積未達資本總額前，銀行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

依公司法規定，法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額為止。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百分之二十五之部分得發給新股或現金。

本銀行股東常會分別於一〇一年六月二十六日及一〇〇年六月十五日決議通過一〇〇年及九十九年度盈餘分配案如下：

	分 配 金 額		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 711,970	\$ 658,426	\$ -	\$ -
現金股利	529,640	501,787	0.250	0.250
股票股利	<u>1,131,311</u>	<u>1,033,682</u>	0.534	0.515
	<u>\$ 2,372,921</u>	<u>\$ 2,193,895</u>		

上述兩年度股東常會並決議配發員工紅利（以股票發放）及董監酬勞，分別共計 144,431 仟元及 133,519 仟元，與一〇〇年及九十九年度估列之金額並無差異。

一〇〇年度員工紅利實際應發放股票股數為 10,568 仟股，係按一〇一年度決議發放之金額除以股東會決議日前一日的收盤價 10.25 元（已考量除權除息之影響），因而產生資本公積 2,642 仟元。九十九年度員工紅利實際應發放股票股數 8,043 仟股，係按一〇〇年度決議發放金額除以股東會前一日收盤價 12.45 元（已考量除權除息之影響），因而產生資本公積 19,706 仟元。

本銀行計算分配股東可扣抵稅額時，若分配屬八十七年度（含）以後之盈餘，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日計算之稅額扣抵比率獲配股東可扣抵稅額。

外國股東獲配股利時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，不適用上述可扣抵稅額比率，惟若外國股東獲配股利總額含有以前年度加徵百分之十營利事業所得稅之部分，該稅額得抵繳其應扣繳稅款。

本銀行一〇一及一〇〇年上半年度分別估列應付員工紅利及董監酬勞 72,000 仟元及 90,400 仟元，係依章程規定按稅後淨利（包含該員工紅利及董監酬勞金額）之 6% 及 2% 計算。若嗣後董事會決議之發放金額有變動，依該變動調整原提列年度費用。若股東會決議之金額仍有變動，則依會計估計變動處理，帳列股東會決議年度。

有關本銀行董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

資本公積

資本公積屬超過票面金額發行股票所得之溢額及庫藏股票交易產生之資本公積得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。採權益法之股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融商品未實現損益

一〇一及一〇〇年上半年度股東權益項下之金融資產未實現損益變動情形如下：

	本銀行自行認列	因採權益法之 股權投資而認列	合 計
<u>一〇一年上半年度</u>			
期初餘額	(\$ 12,539)	\$ 30,197	\$ 17,658
因當期公平價值變動調整	55,314	-	55,314
轉列當期損益項目	(143,528)	-	(143,528)
因採權益法之股權投資而認列	-	(5,946)	(5,946)
期末餘額	(\$ 100,753)	\$ 24,251	(\$ 76,502)
<u>一〇〇年上半年度</u>			
期初餘額	\$ 104,091	\$ 43,935	\$ 148,026
因當期公平價值變動調整	(7,524)	-	(7,524)
轉列當期損益項目	(133,580)	-	(133,580)
因採權益法之股權投資而認列	-	(12,121)	(12,121)
期末餘額	(\$ 37,013)	\$ 31,814	(\$ 5,199)

二七、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
用人費用		
薪資及獎金	\$ 1,150,129	\$ 1,026,887
人力資源服務費	134,547	81,838
員工保險	91,638	84,125
員工紅利及董監酬勞	72,000	90,400
退休金	62,317	61,152
其他	60,003	60,658
用人費用合計	<u>\$ 1,570,634</u>	<u>\$ 1,405,060</u>
折舊費用	<u>\$ 102,518</u>	<u>\$ 106,556</u>
攤銷費用	<u>\$ 20,013</u>	<u>\$ 19,990</u>

二八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)	股數 (仟股)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前	稅 後	稅 前 稅 後
一〇一年上半年度			
基本每股盈餘			
屬於股東之淨利	\$1,647,120	\$1,541,445	2,118,560 \$ 0.78 \$ 0.73
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工分紅	-	-	15,406
稀釋每股盈餘			
屬於股東之淨利加潛在普通股之影響	\$1,647,120	\$1,541,445	2,133,966 \$ 0.77 \$ 0.72
一〇〇年上半年度			
基本每股盈餘			
屬於股東之淨利	\$1,655,760	\$1,534,483	2,110,517 \$ 0.78 \$ 0.73
具稀釋作用潛在普通股之影響			
員工分紅	-	-	12,407
稀釋每股盈餘			
屬於股東之淨利加潛在普通股之影響	\$1,655,760	\$1,534,483	2,122,924 \$ 0.78 \$ 0.72

由於本銀行一〇〇年度盈餘轉增資之基準日訂於財務報表提出日之後，計算每股盈餘時，並未考量該次無償配股之影響。另於計算一〇〇年上半年度每股盈餘時，已追溯調整九十九年度無償配股之影響。因此一〇〇年上半年度稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 0.76 元及 0.76 元減少為 0.73 元及 0.72 元。

依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第一六九號函規定，計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採股票方式發放，當年度員工分紅費用係以資產負債表日本銀行股票之收盤價估算發行股數，計入加權平均流通在外股數。次年度股東會決議員工分紅實際發放股數前，將繼續考量該潛在普通股之稀釋作用。

若追溯調整一〇〇年度無償配股影響之每股盈餘擬制資訊如下：

	金 額 (分 子)		股數 (仟股)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	(分 母)	稅 前	稅 後
<u>一〇一年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於股東之淨利	\$1,647,120	\$1,541,445	2,231,692	\$ 0.74	\$ 0.69
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅	-	-	15,406		
稀釋每股盈餘					
屬於股東之淨利加潛在普通股之影響	\$1,647,120	\$1,541,445	2,247,098	\$ 0.73	\$ 0.69
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘					
屬於股東之淨利	\$1,655,760	\$1,534,483	2,223,219	\$ 0.74	\$ 0.69
具稀釋作用潛在普通股之影響					
員工分紅	-	-	12,407		
稀釋每股盈餘					
屬於股東之淨利加潛在普通股之影響	\$1,655,760	\$1,534,483	2,235,626	\$ 0.74	\$ 0.69

二九、關係人交易

與本銀行有重大交易之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
遠銀資產管理股份有限公司 (遠銀資產管理)	子公司
遠銀人身保險代理人股份有限公司 (人身保代)	子公司
遠銀財產保險代理人股份有限公司 (財產保代)	子公司
遠智證券股份有限公司 (遠智證券)	子公司
遠龍不銹鋼股份有限公司 (遠龍不銹鋼)	遠銀資產管理採權益法計價之被投資公司
遠東新世紀股份有限公司 (遠東新世紀)	本銀行副董事長為其董事長
鼎鼎聯合行銷股份有限公司 (鼎鼎行銷)	本銀行副董事長為其董事長
亞洲水泥股份有限公司 (亞洲水泥)	本銀行副董事長為其董事長
遠東百貨股份有限公司 (遠東百貨)	本銀行副董事長為其董事長
遠鼎股份有限公司 (遠鼎公司)	本銀行副董事長為其董事長
遠百企業股份有限公司 (遠百企業)	本銀行副董事長為其董事長
百鼎投資股份有限公司 (百鼎投資)	本銀行副董事長為其董事長
鼎鼎大飯店股份有限公司 (鼎鼎大飯店)	本銀行副董事長為其董事長
新世紀資通股份有限公司 (新世紀資通)	本銀行副董事長為其董事長
裕民航運股份有限公司 (裕民航運)	本銀行副董事長為其董事長
大中票券金融股份有限公司 (大中票券)	採權益法計價之被投資公司

(接 次 頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
亞東證券股份有限公司 (亞東證券)	本銀行副董事長為其主要股東之董事長
宏遠興業股份有限公司 (宏遠興業)	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
遠東都會股份有限公司 (遠東都會)	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
遠揚營造工程股份有限公司 (遠揚營造)	本銀行副董事長為其最終母公司之董事長
其他自然人	本銀行之監察人、經理人、董事長及副董事長及其二親等以內親屬

除已於財務報告其他附註揭露者外，本銀行與上述關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 拆放銀行同業

	期 末 餘 額	利 率	利 息 收 入
大中票券			
一〇一年上半年度	\$ 140,000	0.68%-0.72%	\$ 807
一〇〇年上半年度	\$ -	0.40%-0.67%	\$ 599

(二) 放 款

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 正 常 放 款	情 形 逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
一〇一年 上半年度							
消費性放款	3 戶	\$ 1,257	\$ 1,073	\$ 1,073	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	8 戶	62,358	53,549	53,549	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,850,000	1,850,000	1,850,000	-	不動產及機器設備	未優於非關係人
	裕民航運	2,000,000	1,160,000	1,160,000	-	上市股票	未優於非關係人
	百鼎投資	324,000	324,000	324,000	-	上市櫃／未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠百企業	100,000	70,000	70,000	-	不動產	未優於非關係人
	宏遠興業	90,899	8,913	8,913	-	不動產	未優於非關係人
	遠東百貨	550,000	-	-	-	上市櫃／未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠東新世紀	35,526	-	-	-	機器設備	未優於非關係人
合 計			\$3,467,535	\$3,467,535	\$ -		

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
一〇〇年							
上半年度							
消費性放款	1 戶	\$ 528	\$ 450	\$ 450	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	8 戶	79,383	64,688	64,688	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,815,000	1,755,000	1,755,000	-	不動產及機器設備	未優於非關係人
	百鼎投資	449,000	449,000	449,000	-	上市櫃／未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠東新世紀	219,217	34,285	34,285	-	機器設備	未優於非關係人
	宏遠興業	87,690	21,557	21,557	-	不動產	未優於非關係人
	亞洲水泥	995,000	-	-	-	上市櫃股票	未優於非關係人
	遠東百貨	500,000	-	-	-	上市櫃／未上市櫃股票	未優於非關係人
	遠百企業	460,000	-	-	-	不動產	未優於非關係人
合 計			\$2,324,980	\$2,324,980	\$ -		

一〇一及一〇〇年上半年度上列放款之相關利息收入分別為 20,699 仟元及 12,643 仟元，利率區間分別為 1.10%-2.38% 及 0.73%-2.74%。

(三) 保證

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
一〇一年上半年度					
宏遠興業	\$ 307,200	\$ 307,200	\$ 1,536	0.60%-0.75%	不動產
鼎鼎大飯店	41,000	33,000	165	0.50%	本行存單
遠龍不銹鋼	60,000	30,000	150	0.60%	不動產及機器設備
遠鼎公司	14,000	12,000	60	0.50%	未上市股票
遠東都會	3,000	3,000	15	0.60%	本行存單
合計		<u>\$ 385,200</u>	<u>\$ 1,926</u>		
一〇〇年上半年度					
宏遠興業	\$ 306,000	\$ 306,000	\$ 1,530	0.60%-0.75%	不動產
裕民航運	300,000	300,000	1,500	0.40%	上市股票
遠龍不銹鋼	60,000	30,000	150	0.60%	不動產及機器設備
鼎鼎大飯店	43,000	23,000	115	0.50%	本行存單
遠鼎公司	16,000	16,000	80	0.50%	未上市股票
遠東都會	3,000	3,000	15	0.60%	本行存單
遠東新世紀	782	782	4	0.60%	機器設備
遠百企業	300,000	-	-	0.40%	不動產
新世紀資通	302	-	-	0.60%	本行存單
合計		<u>\$ 678,782</u>	<u>\$ 3,394</u>		

(四) 應收信用狀款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
遠龍不銹鋼	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,897</u>

(五) 應收現金股利及董監酬勞

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>應收現金股利</u>		
人身保代	\$220,432	\$177,926
財產保代	<u>6,556</u>	<u>8,291</u>
	<u>\$226,988</u>	<u>\$186,217</u>
<u>應收董監酬勞</u>		
人身保代	<u>\$ 7,970</u>	<u>\$ 3,707</u>

(六) 買賣票債券－累積交易金額

	交易目的票債券 買入賣出	買入備供出售 票債券	債券放空 買入賣出	交易 買入賣出	票債券附賣回交易
大中票券					
一〇一年上半年度	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 200,000</u>
一〇〇年上半年度	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
					<u>\$ 8,523,590</u>
					<u>\$ 400,002</u>

(七) 衍生性金融商品交易－可轉換公司債資產交換合約

	合約期間	名目本金	本期評價 損失	資產負債 科目	債 餘額
大中票券					
一〇一年上半年度	100.1.7~ 103.9.15	\$ 362,000	(\$ 347)	公平價值變動列入損 益之金融負債	\$ 1,395
一〇〇年上半年度	99.8.11~ 103.1.14	220,000	(314)	公平價值變動列入損 益之金融負債	2,048

(八) 存款

	一〇一年六月三十日 金額利率	一〇〇年六月三十日 金額利率
關係人存款餘額合計 (個別餘額均未超過 存款總額5%)	<u>\$34,193,138</u> 0%-6.37%	<u>\$39,139,345</u> 0%-6.27%

(九) 手續費收入

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
人身保代	<u>\$ 53,323</u>	<u>\$ 24,802</u>

(十) 營業費用

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金 額	%	金 額	%
租金支出—遠鼎公司	\$ 44,033	2	\$ 44,883	2
租金支出—遠百企業	1,989	-	1,695	-
租金支出—遠揚營造	439	-	180	-
股務代理費—亞東證券	3,940	-	3,985	-
郵電費—新世紀資通	24,134	1	22,510	1
廣告費—鼎鼎行銷	78,002	3	48,190	2
廣告費—遠東百貨	54,404	2	10,550	1
廣告費—鼎鼎大飯店	5,709	-	3,381	-
	<u>\$ 212,650</u>	<u>8</u>	<u>\$ 135,374</u>	<u>6</u>

三十、質押之資產

	一〇一年 六 月 三 十 日	一〇〇年 六 月 三 十 日
存放央行及銀行同業—央行定期存單	\$ 3,000,000	\$ 2,200,000
備供出售金融資產—政府債券	<u>2,646,300</u>	<u>699,300</u>
	<u>\$ 5,646,300</u>	<u>\$ 2,899,300</u>

央行定期存單係設質作為央行同業資金調撥清算系統日間透支額度之擔保，該透支額度及擔保金額可隨時變更。政府債券主要係提供作為存出信託資金準備及對債務人財產執行假扣押之保證金。

三一、重大承諾事項及或有事項

除附註三二金融商品交易所述者外，截至一〇一年六月三十日止，本銀行因經營業務產生之或有負債及承諾事項如下：

(一) 租 賃

本銀行各單位之行址，除自行購置者外，其餘均以營業租賃方式承租（相關存出保證金計 78,820 仟元），按月支付租金，租約分別於一〇一年至一一一年間到期。

本銀行未來五年度依已簽訂合約計算之應付最低租金（不含押租金設算利息）如下：

	金 額
第一年（101.7.1~102.6.30）	\$295,751
第二年（102.7.1~103.6.30）	243,933
第三年（103.7.1~104.6.30）	180,092
第四年（104.7.1~105.6.30）	112,613
第五年（105.7.1~106.6.30）	47,727

(二) 信託帳資產負債表及財產目錄

信託帳資產負債表

信 託 資 產	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	信 託 負 債	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
銀行存款	\$ 3,066,183	\$ 2,760,070	應付款項	\$ 1,548	\$ 895
短期投資	42,321,678	43,533,744	應付所得稅	160	93
應收款項	1,949	1,237	應付保管有價證券	3,055,753	-
預付款項	1,000	-	信託資本	45,498,101	44,943,917
不動產－淨額	356,234	392,180	各項準備與累積盈餘	415,087	1,835,417
本金遞延費用	167,852	93,091			
保管有價證券	<u>3,055,753</u>	<u>-</u>			
信託資產總額	<u>\$ 48,970,649</u>	<u>\$ 46,780,322</u>	信託負債總額	<u>\$ 48,970,649</u>	<u>\$ 46,780,322</u>

信託帳損益表

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
信託收益		
利息收入	\$ 12,447	\$ 10,204
現金股利收入	462,092	425,769
已實現投資利益	199,239	531,508
未實現投資利益	660,616	1,965,473
出借股票收入	<u>1,547</u>	<u>-</u>
	<u>1,335,941</u>	<u>2,932,954</u>
信託費用		
管 理 費	12,447	14,221
監 察 費	-	20
稅捐支出	219	28,231
手 續 費	160	427
借貸股務費	26	-
借貸手續費	8	-
已實現投資損失	512,054	301,772
未實現投資損失	<u>414,420</u>	<u>75,612</u>
	<u>939,334</u>	<u>420,283</u>
稅前淨利	396,607	2,512,671
所得稅費用	<u>980</u>	<u>748</u>
稅後淨利	<u>\$ 395,627</u>	<u>\$ 2,511,923</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
銀行存款	\$ 3,066,183	\$ 2,760,070
短期投資		
基 金	38,225,516	37,552,807
普 通 股	3,956,920	5,980,937
出售證券	139,242	-
應收款項	1,949	1,237
預付款項	1,000	-
不動產－淨額		
土 地	198,491	224,190
房屋及建築	26,082	36,329
在建工程	131,661	131,661
本金遞延費用	167,852	93,091
保管有價證券	3,055,753	-
合 計	<u>\$ 48,970,649</u>	<u>\$ 46,780,322</u>

上列一〇一年及一〇〇年六月三十日之短期投資－基金分別計有 728,676 仟元及 692,791 仟元屬「國際金融業務分行辦理外幣指定金錢信託投資國外有價證券業務」，帳列國際金融業務分行。

三二、金融商品資訊之揭露

(一) 本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品，因其距到期日甚近，帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，故以資產負債表日之帳面價值為其公平價值。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款及應付款項（不含應付稅款）等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，有活絡市場公開報價者，以其市場價格為公平價值。無活絡市場價格可供參考者，採用評價方法估計。評價方法所使用之估計及假設，與其他市場參與者於金融商品訂價時用以估計及假設之資訊相當。衍生性金融商品評價方法所使用之參數，係路透社報價系統顯示之報價資訊。

3. 貼現及放款、存款、金融債券及結構型商品收取本金皆為附息之金融商品，帳面價值與公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，以其帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，無活絡市場公開報價且實務上無法以合理成本取得可驗證之公平價值，其公平價值無法可靠衡量。
5. 其他金融資產及負債，除上述所列外，其預估未來收現價值與帳面價值相當，以帳面價值為公平價值。

(二) 以活絡市場之公開報價直接決定或以評價方法估計之金融商品公平價值如下：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	\$ 14,384,956	\$ 14,726,750	\$ 1,801,884	\$ 1,424,531
備供出售金融資產	11,230,286	18,712,326	-	-
其他金融資產－避險之衍生性金融商品	-	-	213,948	222,774
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	56	-	3,676,748	4,990,520
其他金融負債－避險之衍生性金融商品	-	-	8,218	9,236
應付金融債券（採用避險會計）	-	-	4,805,730	4,813,538

(三) 除以活絡市場之公開報價直接決定或以評價方法估計其公平價值之金融商品外，資產負債表中其他金融商品之公平價值資訊如下：

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
貼現及放款	\$ 282,586,298	\$ 282,586,298	\$ 258,839,778	\$ 258,839,778
持有至到期日金融資產	2,706,524	2,692,828	3,008,476	3,009,741
無活絡市場之債務商品投資	12,081,193	12,081,193	8,404,212	8,404,212
其他金融資產－以成本衡量	101,379	101,379	158,385	158,385
其他金融資產－非放款產生之催收款項	71,905	71,905	204,019	204,019
其他金融資產－存放財金公司金資中心專戶	201,258	201,258	202,139	202,139
其他金融資產－金融商品交易保證金	1,881,308	1,881,308	2,334,573	2,334,573
其他金融資產－存出保證金	431,729	431,729	431,175	431,175
其他金融資產－其他	13,990	13,990	113,344	113,344

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融負債</u>				
存款及匯款	\$ 375,908,652	\$ 375,908,652	\$ 354,322,710	\$ 354,322,710
應付金融債券(未採用避險會計者)	18,336,760	18,336,760	11,921,740	11,921,740
其他金融負債－結構型商品				
收取本金	707,426	707,426	169,669	169,669
其他金融負債－應付租賃款	45	45	156	156
其他金融負債－撥入放款基金	-	-	154	154

(四) 本銀行於一〇一及一〇〇年上半年度因以評價方法估計金融商品之公平價值變動而分別認列利益 159,116 仟元及 1,248,373 仟元。

(五) 本銀行一〇一及一〇〇年上半年度非因以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產而認列之利息收入分別為 4,635,138 仟元及 3,767,640 仟元；非因以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融負債而認列之利息支出分別為 2,691,742 仟元及 1,845,839 仟元。

(六) 金融商品公平價值之層級資訊

單位：新臺幣仟元

金融商品項目	一〇一年六月三十日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品				
交易目的金融資產				
政府債券	\$ 1,419,236	\$ 100,085	\$ 1,319,151	\$ -
上市(櫃)股票	86,990	86,990	-	-
受益憑證	97,153	97,153	-	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	12,781,577	12,773,146	-	8,431
備供出售金融資產				
政府債券	9,816,953	-	9,816,953	-
上市(櫃)股票	1,413,333	1,413,333	-	-
無活絡市場之債務商品投資	12,081,193	-	-	12,081,193
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品	(56)	(56)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 項 目	一 〇 一 年 六 月 三 十 日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品				
交易目的金融資產	\$ 1,801,884	\$ 1,295,761	\$ 448,159	\$ 57,964
其他金融資產				
避險之衍生性金融商品	213,948	213,948	-	-
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品				
交易目的金融負債	(3,676,748)	(1,288,012)	(2,297,336)	(91,400)
其他金融負債				
避險之衍生性金融商品	(8,218)	(8,218)	-	-
合 計	\$36,027,245	\$14,684,130	\$ 9,286,927	\$12,056,188

金 融 商 品 項 目	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日			
	合 計	第 一 層 級	第 二 層 級	第 三 層 級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品				
交易目的金融資產				
政府債券	\$ 1,828,320	\$ 98,800	\$ 1,729,520	\$ -
上市（櫃）股票	146,306	146,306	-	-
受益憑證	28,199	28,199	-	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	12,723,925	12,715,237	-	8,688
備供出售金融資產				
政府債券	17,013,002	3,925,701	13,087,301	-
上市（櫃）股票	1,699,324	1,699,324	-	-
無活絡市場之債務商品投資	8,404,212	-	-	8,404,212
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品				
交易目的金融資產	1,424,531	1,111,201	280,824	32,506
其他金融資產				
避險之衍生性金融商品	222,774	222,774	-	-
<u>負 債</u>				
公平價值變動列入損益之金融商品				
交易目的金融負債	(4,990,520)	(1,135,096)	(3,834,256)	(21,168)
其他金融負債				
避險之衍生性金融商品	(9,236)	(9,236)	-	-
合 計	\$38,490,837	\$18,803,210	\$11,263,389	\$ 8,424,238

註 1：本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註 3：第二級層級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投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 4：第三級層級係指衡量公平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：無活絡市場之信用衍生工具，係參考本身或類似標的最近一次報價推論其價值）。

註 5：本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

註 6：採用評價模型衡量金融商品公平價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公平價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公平價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公平價值分類至最低層級。

註 7：相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之層級有重大變動時（例如，第一層級及第二層級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公平價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公平價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣仟元

一〇一年六月三十日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列入當期損益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
公平價值變動列入損益之金融商品							
交易目的金融資產	\$ 48,097	\$ 9,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,964
原始認列時被指定以公平價值衡量者	8,247	184	-	-	-	-	8,431
無活絡市場之債務商品投資	9,293,780	(90,960)	2,959,860	-	81,487	-	12,081,193
合 計	\$ 9,350,124	(\$ 80,909)	\$ 2,959,860	\$ -	\$ 81,487	\$ -	\$12,147,588

一〇〇年六月三十日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列入當期損益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
公平價值變動列入損益之金融商品							
交易目的金融資產	\$ 39,722	(\$ 7,216)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,506
原始認列時被指定以公平價值衡量者	-	(710)	9,398	-	-	-	8,688
無活絡市場之債務商品投資	7,125,474	(157,681)	2,383,516	-	947,097	-	8,404,212
合 計	\$ 7,165,196	(\$ 165,607)	\$ 2,392,914	\$ -	\$ 947,097	\$ -	\$ 8,445,406

公平價值衡量歸類至第三層級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣仟元

一〇一年六月三十日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
公平價值變動列入損益之金融商品							
交易目的金融負債	\$ 109,067	(\$ 17,667)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,400
合 計	\$ 109,067	(\$ 17,667)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,400

一〇〇年六月三十日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出	
公平價值變動列入損益之金融商品							
交易目的金融負債	\$ 16,446	\$ 4,722	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,168
合 計	\$ 16,446	\$ 4,722	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,168

(七) 財務風險資訊

1. 市場風險

(1) 利率敏感度分析

本銀行從事之債券、票券、放款及類似金融商品，因市場利率變動將使該金融商品之公平價值隨之變動，有關利率敏感性分析請詳附註三六。

(2) 本銀行主要外幣淨部位如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
美元(仟元)	\$ 43,120	\$ 35,548
人民幣(仟元)	5,626	3,388
日圓(仟元)	3,172	3,181

2. 信用風險

(1) 最大信用暴險金額

本銀行持有之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而發生損失。本銀行在提供放款、放款承諾或保證等業務時，均作謹慎之信用評估。一〇一年及一〇〇年六月三十日徵提擔保品之放款占放款總金額比例分別為 66.29% 及 65.12%；融資保證及商業信用狀徵提之擔保品比例分別為 40.62% 及 46.46%。本銀行徵提之擔保品通常為存單、具有流通性之有價證券或其他財產。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險。

本銀行表外承諾及保證項目之最大信用暴險金額（未考量擔保品之抵減效果）如下：

金融商品項目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
信用卡未使用額度	\$ 138,083,478	\$ 126,010,399
保證及開發信用狀	12,531,793	10,835,941
不可撤銷之放款承諾	6,832,884	8,563,268

(2) 信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動且具有類似之經濟特質，使其履行合約能力受到經濟或其他狀況之影響亦類似時，則發生信用風險顯著集中之情形。本銀行之放款未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人，但有部分集中於類似產業型態之情形：

產 業 型 態	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
製 造 業	\$ 42,567,342	\$ 40,945,838
金融保險業	36,463,923	33,934,410
運輸倉儲業	15,930,496	11,862,295
	<u>\$ 94,961,761</u>	<u>\$ 86,742,543</u>

3. 流動性風險

本銀行於一〇一年及一〇〇年六月三十日之新臺幣流動準備比率分別為 29.28% 及 32.83%，資本及營運資金應足以支應未來履行合約義務，尚未有無法籌措資金之流動性風險。除屬避險性質之合約外，本銀行持有之衍生性金融商品無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係本銀行經營管理之基本政策，但由於交易條件不確定且種類不同，資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合。此類缺口可能產生利益，亦可能產生損失。茲將資產及負債採適當之分組並作到期分析以評估流動性風險如下：

	一 〇 一 年 一 年 以 內	一 〇 〇 年 超 過 一 年 至 七 年	六 月 三 十 日 超 過 七 年	合 計
資 產				
現金及約當現金	\$ 5,167,721	\$ -	\$ -	\$ 5,167,721
存放央行及銀行同業	84,572,977	-	-	84,572,977
公平價值變動列入損益 之金融資產	4,677,723	11,509,117	-	16,186,840
附賣回票券及債券投資	2,883,218	-	-	2,883,218
應收款項	18,475,797	2,912,282	-	21,388,079
貼現及放款	91,574,089	74,558,071	119,547,142	285,679,302
備供出售金融資產	1,719,057	8,154,529	1,356,700	11,230,286
持有至到期日金融資產	749,688	1,956,836	-	2,706,524
無活絡市場之債務商品 投資	1,972,742	10,108,451	-	12,081,193
其他金融資產	1,039,680	2,201,148	-	3,240,828
資產合計	<u>212,832,692</u>	<u>111,400,434</u>	<u>120,903,842</u>	<u>445,136,968</u>
負 債				
央行及銀行同業存款	13,553,487	-	-	13,553,487
公平價值變動列入損益 之金融負債	1,609,167	2,067,637	-	3,676,804
應付款項	5,806,397	-	-	5,806,397
存款及匯款	314,050,325	61,858,327	-	375,908,652
應付金融債券	2,036,760	21,105,730	-	23,142,490
其他金融負債	707,471	8,218	-	715,689
負債合計	<u>337,763,607</u>	<u>85,039,912</u>	<u>-</u>	<u>422,803,519</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 124,930,915)</u>	<u>\$ 26,360,522</u>	<u>\$ 120,903,842</u>	<u>\$ 22,333,449</u>

	一 一 年 以 內	○ 超 過 一 年 至 七 年	○ 超 過 七 年	六 月 三 十 日	合 計
資 產					
現金及約當現金	\$ 4,279,324	\$ -	\$ -	\$ 4,279,324	
存放央行及銀行同業	74,637,758	-	-	74,637,758	
公平價值變動列入損益 之金融資產	6,871,541	9,279,740	-	16,151,281	
應收款項	18,855,409	3,470,942	-	22,326,351	
貼現及放款	91,215,916	59,464,442	112,396,414	263,076,772	
備供出售金融資產	1,768,297	11,937,087	5,006,942	18,712,326	
持有至到期日金融資產	1,655,370	1,353,106	-	3,008,476	
無活絡市場之債務商品 投資	1,612,818	6,791,394	-	8,404,212	
其他金融資產	2,261,798	1,549,549	-	3,811,347	
資產合計	<u>203,158,231</u>	<u>93,846,260</u>	<u>117,403,356</u>	<u>414,407,847</u>	
負 值					
央行及銀行同業存款	11,271,459	-	-	11,271,459	
公平價值變動列入損益 之金融負債	3,371,706	1,618,814	-	4,990,520	
應付款項	5,369,770	-	-	5,369,770	
存款及匯款	295,220,694	59,102,016	-	354,322,710	
應付金融債券	121,740	16,613,538	-	16,735,278	
其他金融負債	169,979	9,236	-	179,215	
負債合計	<u>315,525,348</u>	<u>77,343,604</u>	<u>-</u>	<u>392,868,952</u>	
淨流動缺口	<u>(\$ 112,367,117)</u>	<u>\$ 16,502,656</u>	<u>\$ 117,403,356</u>	<u>\$ 21,538,895</u>	

4. 利率變動之現金流量風險

本銀行持有之浮動利率資產及承擔之浮動利率負債，其未來現金流量可能因市場利率變動而產生波動，本銀行評估利率風險，並視風險程度與營運需要從事利率交換交易，以降低利率變動所產生之現金流量風險。

本銀行孳息金融資產及付息金融負債依到期日或重訂價日二者孰先之日期予以適當分組，列示利率風險相關資訊如下：

	一 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	○ 超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	一 年 超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	六 月 超 過 一 年 期 限 者	三 十 日	合 計
資 產						
現金及約當現金－存 放同業	\$ 781,002	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 781,002	
存放央行及銀行同業	74,991,269	-	4,490,000	-	79,481,269	
公平價值變動列入損 益之金融資產	335,402	424,132	1,462,434	11,978,845	14,200,813	
附賣回票券及債券投 資	2,883,218	-	-	-	2,883,218	
應收款項	8,942,125	3,033,385	-	-	11,975,510	
貼現及放款（不含催收 款）	175,921,813	108,233,718	150,450	388,990	284,694,971	
備供出售金融資產	-	3,085	302,640	9,511,228	9,816,953	
持有至到期日金融資 產	2,706,524	-	-	-	2,706,524	
無活絡市場之債務商 品投資	12,062,302	-	-	18,891	12,081,193	
其他金融資產－金融 商品交易保證金	1,881,308	-	-	-	1,881,308	
資產合計	<u>280,504,963</u>	<u>111,694,320</u>	<u>6,405,524</u>	<u>21,897,954</u>	<u>420,502,761</u>	

（接次頁）

(承前頁)

	一 一 三	○ 個 月	一 超 六	年 過 三 個 月	六 超 六 個 月	月 至 一 年	三 超 過 一 年	十 合	日 計
	個 月	至 三 個 月	超 過 三 個 月	至 六 個 月	超 過 六 個 月	至 一 年	超 過 一 年	合	計
負 債									
央行及銀行同業存款	\$	8,762,742	\$	4,147,895	\$	642,850	\$	-	\$ 13,553,487
存款及匯款		189,292,746		132,356,236		49,789,308		2,069,896	373,508,186
應付金融債券		7,836,760		-		-		15,100,000	22,936,760
其他金融負債		707,426		-		-		-	707,426
負債合計		<u>206,599,674</u>		<u>136,504,131</u>		<u>50,432,158</u>		<u>17,169,896</u>	<u>410,705,859</u>
利率敏感性缺口	\$	<u>73,905,289</u>	(\$	<u>24,809,811</u>)	(\$	<u>44,026,634</u>)	\$	<u>4,728,058</u>	<u>\$ 9,796,902</u>

	一 一 三	○ 個 月	一 超 六	年 過 三 個 月	六 超 六 個 月	月 至 一 年	三 超 過 一 年	十 合	日 計
	個 月	至 三 個 月	超 過 三 個 月	至 六 個 月	超 過 六 個 月	至 一 年	超 過 一 年	合	計
資 產									
現金及約當現金－存 放同業	\$	1,383,188	\$	-	\$	-	\$	-	\$ 1,383,188
存放央行及銀行同業		68,116,998		500,000		-		-	68,616,998
公平價值變動列入損 益之金融資產		-		1,134,324		3,900,755		9,517,166	14,552,245
應收款項		9,259,600		3,964,188		-		-	13,223,788
貼現及放款(不含催收 款)		163,247,809		98,779,980		145,010		374,426	262,547,225
備供出售金融資產		5,043		-		63,930		16,944,029	17,013,002
持有至到期日金融資 產		2,858,388		150,088		-		-	3,008,476
無活絡市場之債務商 品投資		7,729,665		576,040		-		98,507	8,404,212
其他金融資產－金融 商品交易保證金		<u>2,334,573</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>2,334,573</u>
資產合計		<u>254,935,264</u>		<u>105,104,620</u>		<u>4,109,695</u>		<u>26,934,128</u>	<u>391,083,707</u>

負 債						
央行及銀行同業存款	11,011,565	259,894	-	-	-	11,271,459
存款及匯款	180,276,239	147,856,382	22,472,795	1,242,591	351,848,007	
應付金融債券	7,921,740	-	-	8,600,000	16,521,740	
其他金融負債	169,756	67	-	-	169,823	
負債合計	199,379,300	148,116,343	22,472,795	9,842,591	379,811,029	
利率敏感性缺口	\$ 55,555,964	(\$ 43,011,723)	(\$ 18,363,100)	\$ 17,091,537	\$ 11,272,678	

(八) 公平價值避險

本銀行為降低應付金融債券因利率波動產生之公平價值變動風險，已承作利率交換合約進行避險。

被 避 險 項 目	金 融 商 品	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日		一 ○ ○ 年 六 月 三 十 日	
		名 目	本 金	公 平 價 值	公 平 價 值
應付金融債券	利率交換合約	\$4,600,000	\$ 205,730	\$4,600,000	\$ 213,538

三三、風險控制及避險策略

本銀行風險管理政策：塑造注重風險管理之文化，設置獨立專責風控單位，監控與落實風險管理制度之運作，確保各項風險於可承受範圍內，達到股東價值極大化之盈餘目標。

設置風險管理委員會，負責掌理及審議全行風險管理執行狀況及風險承擔情形等；另設有風險管理處，負責擬訂全行風險管理政策、準則與全行各項風險性統計報表、資料之管理及陳報，轄下分設法金組、消金組及中小企業組，分別對法人金融及金融市場、消費金融、信用卡及中小企業融資等業務之風險管理採直接管理。各單位有關授信準則、程序、辦法、新產品開發、人員授權等，須先由風險管理處審查再行呈核，使本銀行風險管理具集中控管效果。

三四、資本適足性

(一) 一〇一年六月三十日及一〇〇年六月三十日

分析項目		年 度	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日		一 ○ ○ 年 六 月 三 十 日	
		銀 行 本 行	合 併	銀 行 本 行	合 併	
自有資本	第一類資本	24,126,173	24,677,853	22,322,111	22,796,817	
	第二類資本	11,115,376	11,672,317	7,981,740	8,461,944	
	第三類資本	-	-	-	-	
	自有資本	35,241,549	36,350,170	30,303,851	31,258,761	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	264,005,685	268,226,264	232,452,458	237,593,059
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	12,326,475	11,876,975	11,744,788	11,458,613
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	14,424,688	14,424,688	12,315,163	12,315,163
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		290,756,848	294,527,927	256,512,409	261,366,835
資本適足率		12.12%	12.34%	11.81%	11.96%	
第一類資本占風險性資產之比率		8.30%	8.38%	8.70%	8.72%	
第二類資本占風險性資產之比率		3.82%	3.96%	3.11%	3.24%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-	
普通股股本占總資產比率		4.99%	4.98%	5.07%	5.06%	
槓桿比率		5.46%	5.57%	5.36%	5.46%	

(二) 一〇〇年十二月三十一日

分 析 項 目			銀 行 本 行	合 併
自 有 資 本	第一類資本		22,920,986	23,551,038
	第二類資本		11,852,043	12,487,420
	第三類資本		-	-
	自有資本		34,773,029	36,038,458
加權 風險 性資 產總 額	信用 風險	標準法	246,909,957	251,995,348
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	11,744,788	11,458,613
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	16,750,238	16,750,238
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		275,404,983	280,204,199
資本適足率			12.63%	12.86%
第一類資本占風險性資產之比率			8.32%	8.40%
第二類資本占風險性資產之比率			4.31%	4.46%
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			4.84%	4.83%
槓桿比率			5.38%	5.51%

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 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。

註 3：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

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

(3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

(4) 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

(5) 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

(8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

註 4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

三五、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>資 產</u>				
現金及約當現金－存放同業	\$ 1,795,164	0.32	\$ 1,311,056	0.11
存放央行及銀行同業	88,189,005	0.86	90,393,142	0.75
公平價值變動列入損益之金				
融資資產－政府債券	1,299,352	1.74	2,064,214	1.88
附賣回票券及債券投資	3,085,204	0.74	85,472	0.51
應收款項－信用卡循環信用				
餘額	7,408,535	12.43	8,419,766	12.20
貼現及放款	278,219,399	2.70	244,190,121	2.38
備供出售金融資產－政府				
債券	9,412,125	1.20	16,035,373	1.32
持有至到期日金融資產	3,395,730	2.70	2,908,569	2.75
無活絡市場之債務商品投資	4,484,498	2.03	2,669,496	1.49
金融商品交易保證金	1,766,169	0.07	2,046,195	0.06
<u>負 債</u>				
銀行同業存款	13,413,053	1.31	13,644,318	0.79
附買回債券負債	33,437	0.53	61,705	0.09
活期存款	81,272,499	0.27	76,575,315	0.23
定期存款	269,427,664	1.19	252,686,689	0.99
可轉讓定期存單	21,810,063	0.98	17,377,773	0.77
應付金融債券	20,056,175	1.68	16,575,718	1.48

上列各項平均值係按孳息資產與付息負債之日平均餘額計算。

三六、放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 放款資產品質

逾期放款及逾期應收帳款

項 目		一 〇 一 年 六 月 三 十 日					一 〇 〇 年 六 月 三 十 日				
		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比 率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比 率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	883,074	34,145,432	2.59%	741,672	83.99%	436,499	32,465,854	1.34%	2,275,932	521.41%
	無 擔 保	22,343	95,647,559	0.02%	991,266	4,436.58%	9,882	91,080,592	0.01%	564,124	5,708.60%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	176,815	108,135,379	0.16%	769,063	434.95%	348,368	104,834,094	0.33%	823,954	236.52%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	192,599	14,169,555	1.36%	347,300	180.32%	190,806	12,521,936	1.52%	366,887	192.28%
	其 他 擔 保 (註 6)	22,461	31,510,839	0.07%	217,141	966.75%	23,447	20,116,096	0.12%	159,898	681.95%
	無擔保	24,685	2,070,538	1.19%	26,562	107.60%	76,794	2,058,200	3.73%	46,199	60.16%
放款業務合計		1,321,977	285,679,302	0.46%	3,093,004	233.97%	1,085,796	263,076,772	0.41%	4,236,994	390.22%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		54,474	16,423,930	0.33%	742,045	1,362.20%	35,121	15,799,469	0.22%	837,117	2,383.54%
無追索權之應收帳款承 購業務(註 7)		-	2,326,925	-	11,693	-	-	3,262,154	-	16,493	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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九十四年七月十九日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目 業務別	一 ○ 一 年 六 月 三 十 日		一 ○ ○ 年 六 月 三 十 日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註 1）	548,374	1,360,372	729,334	1,806,560
債務清償方案及更生方案依約履行（註 2）	541,497	1,394,129	537,013	1,411,781
合 計	1,089,871	2,754,501	1,266,347	3,218,341

註 1：依九十五年四月二十五金管銀(一)字第 09510001270 號函規定，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(二) 授信風險集中情形

本銀行非屬政府或國營事業之前十大授信戶：

年 度 一 〇 一 年 六 月 三 十 日				年 度 一 〇 〇 年 六 月 三 十 日			
排 名 (註 1)	公司或集團企業 所屬行業別(註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	排 名 (註 1)	公司或集團企業 所屬行業別(註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－2413－銅 鐵軋延及擠型業	5,082,864	20%	1	A 集團－2413－銅 鐵軋延及擠型業	4,283,817	18%
2	B 集團－1700－石 油及煤製品製造 業	2,699,080	11%	2	K 集團－2611－積 體電路製造業	2,886,690	12%
3	C 集團－6499－未 分類其他金融仲 介業	2,693,315	10%	3	L 集團－2641－液 晶面板及其組件 製造業	2,876,852	12%
4	D 集團－5232－海 洋貨運承攬業	2,671,300	10%	4	M 集團－6611－證 券商	2,685,817	11%
5	E 集團－2630－印 刷電路板製造業	2,409,520	9%	5	E 集團－2630－印 刷電路板製造業	2,438,658	10%
6	F 集團－1850－人 造纖維製造業	2,237,212	9%	6	N 集團－4390－其 他專門營造業	2,397,587	10%
7	G 集團－6499－未 分類其他金融仲 介業	2,036,814	8%	7	G 集團－6499－未 分類其他金融仲 介業	2,235,603	9%
8	H 集團－6499－未 分類其他金融仲 介業	1,944,859	8%	8	B 集團－5010－海 洋水運業	2,135,908	9%
9	I 集團－3010－汽車 製造業	1,866,500	7%	9	F 集團－1850－人 造纖維製造業	1,932,556	8%
10	J 集團－6499－未分 類其他金融仲介 業	1,797,417	7%	10	C 集團－6499－未 分類其他金融仲 介業	1,882,321	8%

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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。

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。

(三) 利率敏感性資訊

表一：

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

一〇一年六月三十日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	231,212,063	107,593,382	6,256,024	21,481,932	366,543,401
利率敏感性負債	177,639,828	116,762,222	40,575,140	17,169,896	352,147,086
利率敏感性缺口	53,572,235	(9,168,840)	(34,319,116)	4,312,036	14,396,315
淨 值					25,454,154
利率敏感性資產與負債比率					104.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.56%

一〇〇年六月三十日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	210,390,232	101,615,540	3,965,685	26,454,035	342,425,492
利率敏感性負債	159,516,756	135,251,163	21,337,253	9,842,591	325,947,763
利率敏感性缺口	50,873,476	(33,635,623)	(17,371,568)	16,611,444	16,477,729
淨 值					23,820,130
利率敏感性資產與負債比率					105.06%
利率敏感性缺口與淨值比率					69.18%

表二：

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

一〇一年六月三十日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,243,725	136,332	5,000	13,914	1,398,971
利率敏感性負債	711,160	575,938	304,635	-	1,591,733
利率敏感性缺口	532,565	(439,606)	(299,635)	13,914	(192,762)
淨 值					10,069
利率敏感性資產與負債比率					87.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,914.41%)

一〇〇年六月三十日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,295,211	119,989	5,000	16,722	1,436,922
利率敏感性負債	1,166,179	402,116	27,991	-	1,596,286
利率敏感性缺口	129,032	(282,127)	(22,991)	16,722	(159,364)
淨 值					2,610
利率敏感性資產與負債比率					90.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					(6,105.90%)

註 1：表一係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

註 2：表二係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 3：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。

註 4：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 5：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。

(四) 獲利能力

項 目	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.37%
	稅 後	0.35%
淨 值 報 酬 率	稅 前	6.54%
	稅 後	6.12%
純 益 率	33.30%	35.68%

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註 4：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

1. 新臺幣部分

一〇一年六月三十日

	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	449,508,620	122,940,749	43,452,330	34,430,971	39,012,698	209,671,872
主要到期資金流出	454,705,695	83,272,147	93,669,915	79,013,063	85,154,673	113,595,897
期距缺口	(5,197,075)	39,668,602	(50,217,585)	(44,582,092)	(46,141,975)	96,075,975

一〇〇年六月三十日

	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	395,789,805	104,019,268	33,438,363	36,075,617	28,354,077	193,902,480
主要到期資金流出	400,177,736	50,780,881	73,124,758	99,587,233	78,027,505	98,657,359
期距缺口	(4,387,931)	53,238,387	(39,686,395)	(63,511,616)	(49,673,428)	95,245,121

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分之金額。

2. 美金部分

單位：美金仟元

一〇一年六月三十日

	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	4,008,117	1,271,964	905,021	439,481	487,641	904,010
主要到期資金流出	3,941,255	1,108,319	912,639	583,482	939,509	397,306
期距缺口	66,862	163,645	(7,618)	(144,001)	(451,868)	506,704

一〇〇年六月三十日

	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	2,881,743	1,128,599	588,306	470,237	208,531	486,070
主要到期資金流出	2,904,848	1,401,850	588,779	325,934	285,482	302,803
期距缺口	(23,105)	(273,251)	(473)	144,303	(76,951)	183,267

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

三七、營運部門財務資訊

本銀行提供主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於營運性質及損益。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本銀行之應報導部門如下：

- (一) 個人金融事業單位：主要包括房貸、信貸、車貸、分期等消費金融放款產品、信用卡、個人存款及財富管理業務。
- (二) 法人金融事業單位：主要包括法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務。
- (三) 其他：非屬個人金融事業單位或法人金融事業單位之業務。

每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果：

本銀行應報導部門之收入與營運結果如下：

	個 人 金 融	法 人 金 融 (含海外分行)	其 他	全 行
<u>一〇一年上半年度</u>				
利息淨收益	\$ 1,774,943	\$ 861,978	(\$ 680,821)	\$ 1,956,100
利息以外淨收益				
手續費淨收益	873,198	113,277	(88)	986,387
其他淨收益	<u>894,132</u>	<u>995,754</u>	<u>(202,859)</u>	<u>1,687,027</u>
淨收益合計	3,542,273	1,971,009	(883,768)	4,629,514
迴轉(提列)呆帳費用	(199,052)	(207,516)	176,066	(230,502)
營業費用	<u>(2,199,655)</u>	<u>(476,271)</u>	<u>(75,966)</u>	<u>(2,751,892)</u>
部門稅前利益	<u>\$ 1,143,566</u>	<u>\$ 1,287,222</u>	<u>(\$ 783,668)</u>	<u>\$ 1,647,120</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>				
利息淨收益	\$ 1,777,903	\$ 813,184	(\$ 649,190)	\$ 1,941,897
利息以外淨收益				
手續費淨收益	861,515	133,645	(99)	995,061
其他淨收益	<u>818,341</u>	<u>690,591</u>	<u>(144,984)</u>	<u>1,363,948</u>
淨收益合計	3,457,759	1,637,420	(794,273)	4,300,906
迴轉(提列)呆帳費用	541,334	(163,625)	(504,036)	(126,327)
營業費用	<u>(1,981,264)</u>	<u>(434,133)</u>	<u>(103,422)</u>	<u>(2,518,819)</u>
部門稅前利益	<u>\$ 2,017,829</u>	<u>\$ 1,039,662</u>	<u>(\$ 1,401,731)</u>	<u>\$ 1,655,760</u>

部門別資產資訊：

本銀行在提供資產負債類之衡量金額僅提供存款及放款且皆提供平均量，故依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(九九)基秘字第一五一號函釋規定，應揭露資產之衡量金額為零。

地區別資訊：

因本銀行國外營運部門之淨收益未達本行淨收益金額之百分之十，故未揭露地區別資訊。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

	一〇一年六月三十日			一〇〇年六月三十日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金 融 資 產						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 1,419,346	29.9	\$42,438,452	\$ 1,453,707	28.802	\$41,869,659
港 幣	2,285,590	3.856	8,813,235	1,356,914	3.701	5,021,940
澳 幣	52,428	30.39	1,593,282	77,316	30.88	2,387,518
歐 元	19,801	37.56	743,708	20,974	41.7	874,609
人 民 幣	143,409	4.706	674,882	3,669	4.458	16,356
日 圓	1,161,687	0.3755	436,213	4,314,652	0.3584	1,546,371
英 鎊	655	46.7	30,573	183	46.26	8,453
新加坡幣	357	23.53	8,395	266	23.44	6,246
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	4,918	29.9	147,053	1,731	31.51	54,539
金 融 負 債						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	1,634,558	29.9	48,873,288	1,631,853	28.802	47,000,635
人 民 幣	644,278	4.706	3,031,971	-	-	-
澳 幣	79,791	30.39	2,424,860	54,647	30.88	1,687,497
歐 元	49,491	37.56	1,858,866	39,106	41.7	1,630,723
日 圓	4,371,492	0.3755	1,641,495	5,040,208	0.3584	1,806,410
港 幣	351,043	3.856	1,353,621	1,002,631	3.701	3,710,739
英 鎊	7,294	46.7	340,608	10,770	46.26	498,212
紐西蘭幣	10,623	23.85	253,362	15,717	23.86	375,046
加 幣	4,730	29.14	137,844	2,229	29.8	66,409
新加坡幣	384	23.53	9,024	28,958	23.44	678,787

三九、附註揭露事項

(一) 及(二)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 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。
8. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。

10. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表二。

11. 從事衍生性商品交易：附註六及三二。

(三) 大陸投資資訊

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：無。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無。

遠東國際商業銀行股份有限公司及轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國一〇一年六月三十日

附表一

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位(仟股)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	股 權 淨 值	
遠銀資產管理股份有限公司	股 票 遠龍不銹鋼股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	98,000	\$ 868,712	49.00	\$ 868,712	
遠智證券股份有限公司	股 票 遠智保險經紀人股份有限公司	子 公 司	採權益法之股權投資	900	2,041	100.00	2,041	

遠東國際商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國一〇一年六月三十日

附表二

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 (%)	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				備 註
						現 股 數 (仟 股)	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數 (仟 股)	持 股 比 例 (%)	
金融相關事業										
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路二段 207 號 7 樓	募集證券投資信託基金及運用信託基金從事證券投資	40.00	\$ 118,303	(\$ 2,249)	12,000	-	12,000	40.00	
遠銀人身保險代理人股份有限公司	台北市延平南路 189 號 6 樓之 3	保險代理	100.00	230,920	166,627	1,415	-	1,415	100.00	
遠銀財產保險代理人股份有限公司	台北市延平南路 189 號 6 樓之 3	保險代理	100.00	13,255	6,119	350	-	350	100.00	
大中票券金融股份有限公司	台北市南京東路二段 116 號 12 樓	短期票券之經紀、自營、簽證及承銷事業	22.06	1,387,289	37,403	95,524	-	95,524	22.07	
遠銀資產管理股份有限公司	台北市敦化南路二段 267 號 4 樓之 1	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	646,797	(83,293)	120,000	-	120,000	100.00	
遠智證券股份有限公司	台北市信義區信義路五段 7 號 51 樓	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售	100.00	212,387	(19,707)	20,000	-	20,000	100.00	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路二段 400 號 8 樓	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易、其他經許可之外匯業務	0.40	800	-	80	-	80	0.40	
陽光資產管理股份有限公司	台北市大安區敦化南路二段 218 號 15 樓	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業	3.46	2,073	-	207	-	207	3.46	
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路三段 81 號	資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.14	45,500	-	5,119	-	5,119	1.14	
非金融相關事業										
安豐企業股份有限公司	台北市大同區鄭州路 139 號 3 樓	自動提款機之維修業務、鈔匣之更換及清潔服務	10.00	3,000	-	300	-	300	10.00	
年代網際事業股份有限公司	台北市內湖區瑞湖街 39 號 2 樓	廣播節目製作業、電視節目製作業	1.76	50,006	-	2,238	-	2,238	1.76	

遠東國際商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
庫存現金	
新 臺 幣	\$ 2,486,993
外幣（註一）	<u>325,137</u>
	2,812,130
待交換票據	1,379,929
存放同業	
新 臺 幣	286,031
外幣（註二）	<u>689,631</u>
	<u>975,662</u>
合 計	<u>\$ 5,167,721</u>

註一：庫存外幣主要包括：

美金 5,420 仟元，匯率 29.90；
 日圓 225,743 仟元，匯率 0.3755；
 港幣 10,734 仟元，匯率 3.856；
 人民幣 5,626 仟元，匯率 4.706；
 歐元 278 仟元，匯率 37.56。

註二：存放同業外幣主要包括：

美金 15,432 仟元，匯率 29.90；
 歐元 2,626 仟元，匯率 37.56；
 港幣 12,751 仟元，匯率 3.856；

遠東國際商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債明細表
民國一〇一年六月三十日

明細表二

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

名 稱	股 數 / 張 數	到 期 日	利 率	取 得 成 本	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 單 價 (元)	金 融 資 產	金 融 負 債
交易目的之金融商品								
上市（櫃）公司股票（註一）				\$ 89,353	(\$ 2,363)		\$ 86,990	\$ -
受益憑證（註一）				\$ 104,299	(\$ 7,146)		97,153	-
政府債券								
中央政府建設公債 93 年甲類第四期	7,000	103.03.04	2.375%	\$ 737,447	(\$ 20,070)	102.482	717,377	-
中央政府建設公債 101 年甲類第一期	6,000	106.01.06	1.000%	601,732	41	100.297	601,773	-
其他（註二）	9,500	106.07~111.03	0.875%-1.250%	100,426	(340)	99.663-100.278	100,086	-
				<u>\$ 1,439,605</u>	<u>(\$ 20,369)</u>		<u>1,419,236</u>	<u>-</u>
衍生性金融商品								
外匯換匯合約							533,257	315,195
可轉換公司債選擇權合約							437,257	2,240,065
利率交換合約							338,096	218,431
換匯換利合約							184,860	565,324
遠期外匯合約							101,023	59,737
其他（註二）							207,391	278,052
							<u>1,801,884</u>	<u>3,676,804</u>
小 計							<u>3,405,263</u>	<u>3,676,804</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產								
可轉換公司債（註二）				\$ 11,890,202	\$ 891,375		12,781,577	-
合 計							<u>\$ 16,186,840</u>	<u>\$ 3,676,804</u>

註一：未超過總額百分之五。

註二：個別項目未超過同項總額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表三

單位：除另註明外，金額為新臺幣仟元

							公	平	價	值																
證	券	名	稱	到	期	日	張數／股數(仟股)	利	率	取	得	成	本	備	抵	評	價	調	整	百	元	價	格	／市價(元)	總	額
政府債券（註一）																										
中央政府建設公債 99 年甲類第六期				104.07.20			23,500	2.000%		\$		2,426,382		(\$		1,222)		103.20		\$		2,425,160				
中央政府建設公債 98 年甲類第四期				103.07.20			15,500	2.000%				1,583,577				833		102.22				1,584,410				
中央政府建設公債 97 年甲類第四期				102.07.20			13,000	2.000%				1,313,334				2,940		101.25				1,316,274				
中央政府建設公債 101 年乙類第二期				111.05.24			8,500	1.250%				851,093		(		332)		100.10				850,761				
中央政府建設公債 94 年甲類第四期				104.03.16			7,000	2.250%				713,718				10,920		103.52				724,638				
中央政府建設公債 92 年甲類第七期				102.09.19			7,000	2.750%				707,040				9,227		102.32				716,267				
中央政府建設公債 100 年甲類第九期				110.09.30			5,000	1.250%				500,332				963		100.26				501,295				
其他（註二）				101.12.19-108.09.09			-	0.875%-6.875%				<u>1,678,656</u>				<u>19,492</u>		-				<u>1,698,148</u>				
合 計												<u>9,774,132</u>				<u>42,821</u>						<u>9,816,953</u>				
上市（櫃）公司股票																										
國 內																										
台 積 電							4,700					388,081		(		5,971)		81.30				382,110				
三 洋 電							7,587					263,513		(		56,767)		27.25				206,746				
聯 強							2,000					140,446				4,754		72.60				145,200				
中 鋼							3,475					110,677		(		13,377)		28.00				97,300				
中 華 電							1,000					91,310				2,690		94.00				94,000				
志 聖							3,572					102,627		(		31,544)		19.90				71,083				
其他（註二）							-					389,555		(		119,714)		-				269,841				
國 外																										
Visa Inc.							40					<u>54,539</u>				<u>92,514</u>		USD121.52				<u>147,053</u>				
合 計												<u>1,540,748</u>				<u>(127,415)</u>						<u>1,413,333</u>				
												<u>\$ 11,314,880</u>				<u>(\$ 84,594)</u>						<u>\$ 11,230,286</u>				

註一：其中部分債券計 2,646,300 仟元已提供作業務所需之擔保品。

註二：個別項目未超過同項總額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表四

單位：新臺幣仟元

	期 初	餘 額	本 期 增 加 (註 一)	本 期 減 少 (註 二)	其 他 變 動 (註 三)	期 末	餘 額	依持股比例計 算之股權淨值	提供擔保或 質押情形	備 註
	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金 額	金 額	股數 (仟股)	金 額			
大中票券金融股份有限公司	95,492	\$1,414,579	-	\$ 37,403	-	95,492	\$1,387,289	\$1,387,289	無	
遠銀資產管理股份有限公司	120,000	729,593	-	-	83,293	120,000	646,797	646,797	無	
遠銀人身保險代理人股份有限公司	1,415	284,725	-	166,627	220,432	1,415	230,920	230,920	無	
遠智證券股份有限公司	20,000	232,094	-	-	19,707	20,000	212,387	252,133	無	註四
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	12,000	120,552	-	-	2,249	12,000	118,303	118,303	無	
遠銀財產保險代理人股份有限公司	350	<u>13,692</u>	-	<u>6,119</u>	-	350	<u>13,255</u>	<u>13,255</u>	無	
採權益法之股權投資合計		<u>\$2,795,235</u>		<u>\$ 210,149</u>	<u>\$ 390,487</u>		<u>\$2,608,951</u>	<u>\$2,648,697</u>		

註一：係本年度按權益法認列之投資收益。

註二：包括本年度收取之現金股利及按權益法認列之投資損失。

註三：係認列被投資公司備供出售金融資產未實現評價損益之變動金額。

註四：期末餘額與依持股比例計算之股權淨值差異 39,746 仟元，係取得基準日被投資公司資產負債帳面價值與公平價值之差異。

遠東國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
非放款產生之催收款項	\$ 498,595
減：備抵呆帳	<u>426,690</u>
淨 額	\$ 71,905
存出保證金	
法院提存金	161,045
信用卡保證金	151,890
行舍押金	78,820
其 他	<u>39,974</u>
	431,729
金融商品交易保證金	1,881,308
避險之衍生性金融商品	213,948
存放財金公司金資中心專戶	201,258
以成本衡量之金融資產	101,379
其 他	<u>13,990</u>
合 計	<u>\$ 2,915,517</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表六

單位：新臺幣仟元

	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	其 他	期 末 餘 額	抵 押 情 形
成 本						
土 地	\$ 1,581,625	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,581,625	無
建築及改良物	1,232,272	2,115	-	(148)	1,234,239	無
電腦及週邊設備	1,288,640	21,373	1,961	3,366	1,311,418	無
交通及運輸設備	7,975	-	476	-	7,499	無
雜項設備	<u>1,288,897</u>	<u>21,982</u>	<u>770</u>	<u>(1,094)</u>	<u>1,309,015</u>	無
成本合計	<u>5,399,409</u>	<u>\$ 45,470</u>	<u>\$ 3,207</u>	<u>\$ 2,124</u>	<u>5,443,796</u>	
減：累計折舊						
建築及改良物	479,089	\$ 12,767	\$ -	\$ 10	491,866	
電腦及週邊設備	920,001	59,624	1,959	(151)	977,515	
交通及運輸設備	6,939	400	380	-	6,959	
雜項設備	<u>1,112,619</u>	<u>29,727</u>	<u>770</u>	<u>(89)</u>	<u>1,141,487</u>	
累計折舊合計	<u>2,518,648</u>	<u>\$ 102,518</u>	<u>\$ 3,109</u>	<u>(\$ 230)</u>	<u>2,617,827</u>	
預付設備款	<u>51,219</u>	<u>\$ 10,215</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,485)</u>	<u>58,949</u>	
固定資產合計	<u>\$ 2,931,980</u>				<u>\$ 2,884,918</u>	

遠東國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年六月三十日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	
支票存款		
一般支存	\$ 2,272,269	
本行支票	109,568	
外匯支存	<u>7,865</u>	
支票存款合計		\$ 2,389,702
活期存款		
一般活存	16,931,950	
外匯活存	<u>11,390,907</u>	
		28,322,857
活期儲蓄存款		
一般活期	49,081,403	
行員活期	<u>1,577,678</u>	
		50,659,081
定期儲蓄存款		
整存整付	46,314,126	
存本取息	42,556,343	
零存整付	<u>120,366</u>	
		88,990,835
可轉讓定期存單		21,960,500
定期存款		
一般定存	138,534,568	
外匯定存	33,466,849	
郵匯局轉存款	<u>11,573,496</u>	
		183,574,913
匯 款		
匯出匯款	5,380	
應解匯款	<u>5,384</u>	
		<u>10,764</u>
合 計		<u>\$ 375,908,652</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
放 款 息	\$ 3,601,419
信用卡利息	460,278
存放央行息	365,209
債 券 息	166,491
其 他	<u>60,248</u>
合 計	<u>\$ 4,653,645</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

利息支出明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息	\$ 1,814,040
車貸利息	601,947
金融債券息	168,346
其 他	<u>113,212</u>
合 計	<u>\$ 2,697,545</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

手續費收入明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
信用卡手續費	\$ 512,397
授信手續費	333,410
代售基金保險手續費	268,488
其他（註）	<u>82,087</u>
合 計	<u>\$ 1,196,382</u>

註：其他項目餘額均未超過本科目金額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司

手續費支出明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
代理收付手續費	\$ 46,328
國際組織手續費	41,225
信用卡中心手續費	35,665
徵信查詢手續費	23,219
跨行手續費	18,476
其他（註）	<u>45,082</u>
合 計	<u>\$209,995</u>

註：其他項目餘額均未超過本科目金額百分之五。

遠東國際商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融商品損益明細表
民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
處分利益（損失）	
衍生性商品	\$ 305,125
政府債券	(35,788)
可轉換公司債	12,425
上市（櫃）公司股票	(8,563)
其 他	<u>1,534</u>
	<u>274,733</u>
評價利益（損失）	
衍生性商品	159,116
可轉換公司債	(31,284)
上市（櫃）公司股票	(1,526)
其 他	<u>10,069</u>
	<u>136,375</u>
合 計	<u>\$ 411,108</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
用人費用	\$ 1,570,634
廣 告 費	225,957
租金支出	190,942
稅捐及規費	150,881
折舊及攤銷	122,531
郵 電 費	85,028
電腦軟體服務費	69,339
其他（註）	<u>336,580</u>
合 計	<u>\$ 2,751,892</u>

註：其他項目餘額均未超過本科目金額百分之五。