

遠東國際商業銀行股份有限公司

個 體 財 務 報 告

民國102年第2季

(內附會計師查核報告)

地址：台北市敦化南路2段207號27樓

電話：(02)23786868

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	7		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	8~9		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	10		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	10		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	10~13		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	13~25		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	25~26		五
	(六) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	26~50		六~三九
	(七) 關 係 人 交 易	50~54		四十
	(八) 質 抵 押 資 產	54~55		四一
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	55~57		四二
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		四三
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		四五
	(十二) 其 他	58~105		四四、 四六~五十
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	105~106		五一
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	106~108		五一
	3. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	106		五一
	(十四) 部 門 資 訊	97		四九
	(十五) 首 次 採 用 個 體 財 務 報 告 會 計 準 則	97~105		五十
九、	重 要 會 計 科 目 明 細 表	109~123		-

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

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及有關法令編製，足以允當表達遠東國際商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日與民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效與現金流量。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

會計師 楊 承 修

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 102 年 8 月 15 日

遠東國際商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 6,448,001	1	\$ 5,509,841	1	\$ 5,167,721	1	\$ 5,806,874	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七、四十及四一）	75,136,585	15	82,818,608	18	84,572,977	19	86,739,190	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、八、四十及四六）	16,400,551	3	16,110,835	3	17,184,597	4	13,806,866	3
12300	避險之衍生金融資產（附註四、九、二四及四六）	138,009	-	180,242	-	213,948	-	252,233	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、十及四十）	8,636,162	2	23,741,992	5	2,883,218	1	850,505	-
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十一、十二及四六）	21,700,706	4	19,959,548	4	20,812,085	5	21,128,549	5
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、四十及四六）	314,135,911	65	280,219,426	60	282,586,298	63	269,460,381	62
14000	備供出售金融資產（附註四、十三、二九、四一及四六）	18,201,156	4	11,865,864	3	11,480,693	2	14,945,412	3
14500	持有至到期日金融資產（附註四、五、十四及四六）	2,699,776	1	2,223,302	1	2,706,524	1	3,926,306	1
15000	採用權益法之投資（附註四、十五及二九）	2,565,431	1	2,796,761	1	2,672,094	-	2,843,101	1
15513	無活絡市場之債務商品投資（附註四、十六及四六）	10,182,687	2	10,713,828	2	12,081,193	3	9,293,780	2
15597	其他金融資產－淨額（附註四、十二、十七及四六）	2,967,898	1	2,973,537	1	2,701,569	-	2,548,826	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十八）	2,838,379	1	2,872,607	1	2,884,918	1	2,931,980	1
19000	無形資產－淨額（附註四、五及十九）	1,849,476	-	1,868,048	-	1,886,620	-	1,905,193	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及五）	734,573	-	928,575	-	996,398	-	1,115,762	-
19500	其他資產（附註四及二十）	<u>170,612</u>	<u>-</u>	<u>176,878</u>	<u>-</u>	<u>207,017</u>	<u>-</u>	<u>121,168</u>	<u>-</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$484,805,913</u>	<u>100</u>	<u>\$464,959,892</u>	<u>100</u>	<u>\$451,037,870</u>	<u>100</u>	<u>\$437,676,126</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及銀行同業拆款（附註二一）	\$ 24,038,777	5	\$ 11,674,958	3	\$ 13,553,487	3	\$ 11,785,731	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五、八、四十及四六）	4,728,043	1	3,745,032	1	3,827,165	1	4,384,840	1
22300	避險之衍生金融負債（附註四、九、二四及四六）	8,081	-	12,819	-	8,218	-	13,093	-
23000	應付款項（附註二二及二七）	7,978,655	2	5,496,351	1	7,056,219	2	4,414,558	1
23200	當期所得稅負債（附註四）	34,692	-	75,457	-	10,781	-	94,676	-
23500	存款及匯款（附註二三及四六）	393,163,428	81	392,441,861	84	375,908,652	83	370,373,644	85
24000	應付金融債券（附註四、九、二四及四六）	25,114,152	5	23,072,123	5	23,142,490	5	20,230,280	4
25597	其他金融負債（附註二五及四六）	761,406	-	908,005	-	863,960	-	810,883	-
25600	負債準備（附註四、五、十二、二六及二七）	719,276	-	697,845	-	695,377	-	690,680	-
29500	其他負債（附註二八）	<u>426,835</u>	<u>-</u>	<u>402,154</u>	<u>-</u>	<u>435,190</u>	<u>-</u>	<u>385,768</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>456,973,345</u>	<u>94</u>	<u>438,526,605</u>	<u>94</u>	<u>425,501,539</u>	<u>94</u>	<u>413,184,153</u>	<u>94</u>
	權益（附註四、十三、十五及二九）								
31101	普通股股本	22,422,596	5	22,422,596	5	21,185,604	5	21,185,604	5
31121	增資準備	<u>1,198,586</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,236,992</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31100	股本總計	<u>23,621,182</u>	<u>5</u>	<u>22,422,596</u>	<u>5</u>	<u>22,422,596</u>	<u>5</u>	<u>21,185,604</u>	<u>5</u>
31501	資本公積	<u>34,923</u>	<u>-</u>	<u>22,348</u>	<u>-</u>	<u>22,348</u>	<u>-</u>	<u>19,706</u>	<u>-</u>
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	2,511,684	1	1,742,672	-	1,742,672	1	1,030,702	-
32003	特別盈餘公積	179,722	-	4,554	-	4,554	-	4,554	-
32011	未分配盈餘	<u>1,696,400</u>	<u>-</u>	<u>2,405,786</u>	<u>1</u>	<u>1,405,201</u>	<u>-</u>	<u>2,228,393</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>4,387,806</u>	<u>1</u>	<u>4,153,012</u>	<u>1</u>	<u>3,152,427</u>	<u>1</u>	<u>3,263,649</u>	<u>1</u>
	其他權益								
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,419	-	9,131	-	15,462	-	12,762	-
32523	備供出售金融資產未實現利益（損失）	<u>(224,762)</u>	<u>-</u>	<u>(173,800)</u>	<u>-</u>	<u>(76,502)</u>	<u>-</u>	<u>10,252</u>	<u>-</u>
32500	其他權益總計	<u>(211,343)</u>	<u>-</u>	<u>(164,669)</u>	<u>-</u>	<u>(61,040)</u>	<u>-</u>	<u>23,014</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>27,832,568</u>	<u>6</u>	<u>26,433,287</u>	<u>6</u>	<u>25,536,331</u>	<u>6</u>	<u>24,491,973</u>	<u>6</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$484,805,913</u>	<u>100</u>	<u>\$464,959,892</u>	<u>100</u>	<u>\$451,037,870</u>	<u>100</u>	<u>\$437,676,126</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四及三十）	\$ 5,405,404	119	\$ 4,686,637	119
51000	利息費用（附註三十及四十）	<u>3,023,419</u>	<u>67</u>	<u>2,667,718</u>	<u>68</u>
49010	利息淨收益	<u>2,381,985</u>	<u>52</u>	<u>2,018,919</u>	<u>51</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及三一）	1,191,976	26	939,745	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註四、三二、四十及四六）	605,390	13	423,812	11
49300	備供出售金融資產之已實現利益（附註四、二九及三三）	5,049	-	136,122	3
49600	兌換利益（附註四）	85,309	2	28,969	1
49700	資產減損迴轉利益（附註四、十六、十七及四十）	780	-	56,247	1
47003	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額（附註四及十五）	127,230	3	120,177	3
49821	買入不良債權收回利益	115,000	3	123,979	3
49899	其他利息以外淨收益（附註十六、三四及四十）	<u>26,744</u>	<u>1</u>	<u>105,707</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,157,478</u>	<u>48</u>	<u>1,934,758</u>	<u>49</u>
4xxxx	淨收益	<u>4,539,463</u>	<u>100</u>	<u>3,953,677</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任損失迴轉利益（附註四及十二）	(<u>323,640</u>)	(<u>7</u>)	(<u>430,589</u>)	(<u>11</u>)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四、二七、二九及三五）	\$ 1,667,287	37	\$ 1,595,428	40
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三六）	114,833	2	122,531	3
59500	其他業務及管理費用（附註三七及四十）	<u>986,447</u>	<u>22</u>	<u>1,010,357</u>	<u>26</u>
58400	營業費用合計	<u>2,768,567</u>	<u>61</u>	<u>2,728,316</u>	<u>69</u>
61001	稅前淨利	2,094,536	46	1,655,950	42
61003	所得稅費用（附註四及三八）	<u>239,956</u>	<u>5</u>	<u>106,221</u>	<u>3</u>
64000	本期淨利	<u>1,854,580</u>	<u>41</u>	<u>1,549,729</u>	<u>39</u>
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額（附註四）	4,288	-	2,700	-
65011	備供出售金融資產未實現評價損失（附註四）	(43,932)	(1)	(80,808)	(2)
65043	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損失之份額（附註四及二九）	(<u>7,030</u>)	<u>-</u>	(<u>5,946</u>)	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益	(<u>46,674</u>)	(<u>1</u>)	(<u>84,054</u>)	(<u>2</u>)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,807,906</u>	<u>40</u>	<u>\$ 1,465,675</u>	<u>37</u>
	每股盈餘（附註三九）				
67501	基 本	<u>\$ 0.83</u>		<u>\$ 0.69</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.74</u>		<u>\$ 0.69</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股本（附註二九）	增 資 準 備	資 本 公 積 （ 附 註 二 九 ）	保 留 盈 餘 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	盈 餘 未 分 配 盈 餘	其 他 權 益 項 目	權 益 總 額
								國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額（附註四）	
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,185,604	\$ -	\$ 19,706	\$ 1,030,702	\$ 4,554	\$ 2,228,393	\$ 12,762	\$ 24,491,973
	100 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	-	711,970	-	(711,970)	-	-
B5	現金股利－每股 0.250 元	-	-	-	-	-	(529,640)	-	(529,640)
B9	股票股利－每股 0.534 元	-	1,131,311	-	-	-	(1,131,311)	-	-
		-	1,131,311	-	711,970	-	(2,372,921)	-	(529,640)
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,549,729	-	1,549,729
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	2,700	(84,054)
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,549,729	2,700	1,465,675
N1	員工紅利轉增資	-	105,681	2,642	-	-	-	-	108,323
Z1	101 年 6 月 30 日餘額	\$ 21,185,604	\$ 1,236,992	\$ 22,348	\$ 1,742,672	\$ 4,554	\$ 1,405,201	\$ 15,462	\$ 25,536,331
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 22,422,596	\$ -	\$ 22,348	\$ 1,742,672	\$ 4,554	\$ 2,405,786	\$ 9,131	\$ 26,433,287
T1	採用權益法之投資變動數	-	-	-	-	1,368	-	-	1,368
	101 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	-	769,012	-	(769,012)	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	173,800	(173,800)	-	-
B5	現金股利－每股 0.230 元	-	-	-	-	-	(515,720)	-	(515,720)
B9	股票股利－每股 0.493 元	-	1,105,434	-	-	-	(1,105,434)	-	-
		-	1,105,434	-	769,012	173,800	(2,563,966)	-	(515,720)
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,854,580	-	1,854,580
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	4,288	(46,674)
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,854,580	4,288	1,807,906
N1	員工紅利轉增資	-	93,152	12,575	-	-	-	-	105,727
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	\$ 22,422,596	\$ 1,198,586	\$ 34,923	\$ 2,511,684	\$ 179,722	\$ 1,696,400	\$ 13,419	\$ 27,832,568

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 2,094,536	\$ 1,655,950
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	94,841	102,518
A20200	攤銷費用	19,992	20,013
A20300	呆帳費用及保證責任損失迴轉利益	(323,640)	(430,589)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨評價損失（利益）	809,556	(136,375)
A20900	利息費用	3,023,419	2,667,718
A21200	利息收入	(5,405,404)	(4,686,637)
A22400	採用權益法認列之子公司及關聯企 業利益之份額	(127,230)	(120,177)
A23100	處分備供出售金融資產利益	(5,049)	(136,122)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(780)	(56,247)
A29900	其他調整項目	878,456	679,166
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(956,590)	(812,690)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資 產增加	(1,098,334)	(3,241,242)
A41150	應收款項減少（增加）	(1,547,266)	570,503
A41160	貼現及放款增加	(34,366,035)	(13,277,139)
A41170	備供出售金融資產減少（增加）	(6,410,507)	3,499,973
A41180	持有至到期日金融資產減少（增加）	(472,275)	1,220,626
A41190	無活絡市場之債務商品投資減少 （增加）	531,921	(2,730,106)
A42110	央行及銀行同業拆款增加	12,363,819	1,767,756
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負 債增加（減少）	545,182	(557,789)
A42150	應付款項增加	2,376,923	2,044,442
A42160	存款及匯款增加	721,567	5,535,008
A33100	收取之利息	5,303,682	4,705,395
A33300	支付之利息	(3,008,586)	(2,481,211)
A33500	支付之所得稅	(91,582)	(98,752)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(25,049,384)	(4,296,008)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(\$ 59,817)	(\$ 55,685)
B02800	處分不動產及設備	53	202
B06500	其他金融資產增加	(115,536)	(270,260)
B06700	其他資產減少(增加)	4,845	(87,289)
B07600	收取子公司及關聯企業股利	50,612	58,250
B09900	其他投資活動	-	1,408
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>119,843</u>)	(<u>353,374</u>)
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行海外可轉換金融債券	4,481,250	-
C01400	發行國內金融債券	-	3,000,000
C01500	償還國內金融債券	(2,000,300)	(54,380)
C04200	其他金融負債增加(減少)	(146,599)	53,077
C04300	其他負債增加	<u>27,553</u>	<u>65,287</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,361,904</u>	<u>3,063,984</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,040</u>	<u>55</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(22,806,283)	(1,585,343)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>100,138,472</u>	<u>82,191,200</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 77,332,189</u>	<u>\$ 80,605,857</u>

個體現金流量表之現金及約當現金餘額於個體資產負債表之相關項目調節如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 6,448,001	\$ 5,509,841	\$ 5,167,721	\$ 5,806,874
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	62,248,026	70,886,639	72,554,918	75,533,821
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>8,636,162</u>	<u>23,741,992</u>	<u>2,883,218</u>	<u>850,505</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 77,332,189</u>	<u>\$100,138,472</u>	<u>\$ 80,605,857</u>	<u>\$ 82,191,200</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

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

個體財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本銀行於 81 年 1 月 11 日取得公司執照，並於同年 4 月 11 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 102 年 6 月 30 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 54 家分行，另於香港設有 1 家分行。

本銀行之功能性貨幣為新臺幣。

本銀行股票於臺灣證券交易所上市交易。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 102 年 8 月 15 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

下列業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)，因截至本個體財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 尚未發布新／修正／修訂準則及解釋之生效日，故本銀行未適用。

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

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

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產方面，所有屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產，其後續衡量係以攤銷後成本或公允價值衡量。若金融資產係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有，且其合約現金流量完全為本金及相關利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

金融負債方面，其主要改變係關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於信用風險變動之部分，係認列於其他綜合損益，此部分金額於後續期間不予重分類至損益，其餘公允價值變動金額則列報於當期損益。若上述有關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 19「員工福利」之修訂

IAS 19「員工福利」之修正停止採用緩衝區法，並加速前期服務成本之認列。

5. IAS 36「資產減損」之修正

IASB 修正 IAS 36「資產減損」有關非金融資產可回收金額之揭露規定，企業須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次修正係釐清企業僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，企業須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本個體財務報告影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，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

本個體財務報告為按 100 年 12 月 26 日修正之公開發行銀行財務報告編製準則及有關法令（以下稱「個體財務報告會計準則」）以及 IAS 34「期中財務報導」編製之首份個體財務報告。部分應於整份年度個體財務報告揭露之資訊，本個體財務報告依規定免予揭露。本銀行轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換之影響說明參閱附註五十。

(二) 編製基礎

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

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。個體財務報表當期損益、其他綜合損益及權益與合併基礎編製之財務報告中當期損益、其他綜合損益及權益歸屬於母公司業主之分攤數相同。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

銀行業因其經營特性，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，並於附註四七說明資產及負債之到期分析。

(四) 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。收購其他金融機構之移轉對價係以公允價值衡量，其計算包括為取得對被收購者之控制所移轉之資產、對被收購者之原業主所產生之負債及所發行權益於收購日公允價值之總和。

(五) 外 幣

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，按當日即期匯率予以調整，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），除以成本衡量之項目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，屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，列為其他綜合損益；其餘列為當期損益。

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

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：資產及負債項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；損益項目按當期平均匯率換算；換算所產生之兌換差額列為國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(六) 採用權益法投資

對子公司及關聯企業之投資採用權益法處理。

子公司係指本銀行具有控制之個體。

關聯企業係指本銀行具有重大影響，但非屬子公司之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

投資子公司及關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額隨所享有之子公司及關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，子公司及關聯企業權益之變動按持股比例認列。

(七) 不動產及設備

不動產及設備係指用於提供勞務、出租予他人或因管理目的而持有且預期使用超過一期之有形資產，於符合具未來經濟效益且很有可能流入本銀行以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

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

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

(八) 無形資產

因併購而產生之無形資產，以取得時之公允價值認列，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

(九) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

無確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年進行減損測試，或於有減損跡象時進行減損測試。

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

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

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

(十) 附條件票券及債券交易

附條件之票債券交易以融資交易處理。

(十一) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。凡符合下列任一條件之金融資產，分類為持有供交易：

- A.取得之主要目的為短期內出售；
- B.原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利操作型態之證據；
- C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效避險之衍生工具除外）。

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

- A.該指定可消除或大幅減少衡量或認列不一致；
- B.一組金融資產、金融負債或二者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且企業內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

此類金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列於當期損益，包含該金融資產所產生之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

(2) 持有至到期日投資

指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

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

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

備供出售債券以有效利息法計算之利息收入以及備供出售權益投資之股利認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於收款之權利確立時認列。

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

(4) 放款及應收款

係指於無活絡市場報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、應收款項、貼現及放款、非放款產生之催收款項及無活絡市場之債務商品投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

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

金融資產之客觀減損證據可能包含：

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

(1) 按攤銷後成本列報之金融資產

如貼現及放款與應收款項等經個別評估未有減損，應再以組合基礎評估減損。放款及應收款項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款項違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產減損損失金額，係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現後現值之差額。後續期間若減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

(2) 備供出售金融資產

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

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

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

(3) 以成本衡量之金融資產

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟貼現及放款、應收款項及非放款產生之催收款項係藉由備抵呆帳調降其帳面金額。

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。

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，則貸記呆帳費用。

3. 金融資產之除列

對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且幾乎該資產之所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

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

權益工具

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

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

係持有供交易之金融負債。凡符合下列任一條件之金融負債係分類為持有供交易：

A.發生之主要目的為短期內再買回；

B.原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期證據顯示該組合為短期獲利操作型態；

C.屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效避險之衍生工具除外）。

透過損益按公允價值衡量之金融負債，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四六。

(2) 財務保證合約

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

本銀行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依應提列之負債準備及原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額孰高者衡量。

2. 金融負債之除列

於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

海外可轉換金融債券

於發行時分別分類至負債及轉換權衍生工具組成部分。轉換權衍生工具係指非以固定金額現金交換固定數量之企業本身權益工具交割之轉換權。於發行日，該負債及轉換權衍生工具組成部分均依公允價值認列。

於後續期間，海外可轉換金融債券之負債組成部分係採有效利息法按攤銷後成本衡量。轉換權衍生工具係按公允價值衡量，且公允價值變動認列於損益。

發行海外可轉換金融債券之相關交易成本，包含於該負債組成部分之帳面金額中，並於海外可轉換金融債券存續期間內以有效利息法攤銷。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值評價，後續產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

(十二) 避險會計

本銀行從事部分衍生金融工具交易，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允價值避險，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允價值變動風險。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。

公允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允價值變動產生之損益影響數。避險工具以公允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、匯率或公允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。

(十三) 負債準備

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

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

(十四) 收入認列

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，俟收現時始轉列為收入。

手續費收入於提供貸款或其他服務提供完成時認列。

收回或處分買入應收債權以有效利息法認列收益。

(十五) 退職後福利

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

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位基數增額法進行精算評價。精算損益超過前一年底確定福利義務現值及計畫資產公允價值孰大者之 10% 部分，於參加計畫員工之預期平均剩餘工作年限內攤銷。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

員工福利負債準備係代表確定福利義務之現值、加計調整未認列前期服務成本及未認列精算損益，並減除計畫資產公允價值後之金額。

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

(十六) 所得稅

所得稅費用包括當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

1. 當期所得稅費用

期中期間之所得稅係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅費用。

2. 遞延所得稅費用

遞延所得稅費用係指遞延所得稅資產及負債調整數。

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債項目帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債所產生之租稅後果。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列。遞延所得稅資產則於可減除暫時性差異、虧損扣抵或研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減很有可能被使用時認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，評估各項所得稅抵減項目被使用之可能性，調整帳面金額。

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

採用會計政策時，若不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出必要之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

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

(一) 持有至到期日金融資產

本銀行管理階層已根據資本維持及流動性要求對持有至到期日金融資產進行複核，並確認持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 貼現及放款與應收款項之估計減損

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

(三) 營業權減損估計

決定營業權是否減損時，須估計分攤到營業權之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層須估計預期自現金產生單位產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生減損損失。

(四) 金融工具之公允價值

如附註四六所述，管理階層運用判斷以選定用以估計無活絡市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行係採用市場參與者所通用之評價技術。衡量衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具

之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率。未上市（櫃）權益工具公允價值之估計係採用非由可觀察市場價格或利率支持之假設。上述公允價值評價技術所使用之詳細假設揭露於附註四六。管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(五) 所得稅

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 323,706 仟元、613,741 仟元、823,547 仟元及 820,955 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止分別尚有 1,050,659 仟元、1,582,112 仟元、1,200,329 仟元及 2,060,812 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利與預期有重大差異時，可能會產生遞延所得稅資產及所得稅費用之變動。

(六) 確定福利計畫之認列

確定福利退休計畫應認列之退職後福利及員工福利負債準備係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會影響應認列之退職後福利與負債準備金額。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金	\$ 2,742,232	\$ 2,727,114	\$ 2,812,130	\$ 2,448,864
待交換票據	2,664,718	1,671,862	1,379,929	817,187
存放同業	<u>1,041,051</u>	<u>1,110,865</u>	<u>975,662</u>	<u>2,540,823</u>
	<u>\$ 6,448,001</u>	<u>\$ 5,509,841</u>	<u>\$ 5,167,721</u>	<u>\$ 5,806,874</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
央行定期存單（附註四一）	\$60,570,000	\$63,190,000	\$66,690,000	\$69,400,000
拆放銀行同業	800,895	4,819,462	3,773,210	3,570,480
臺幣存款準備金甲戶	4,825,696	5,835,631	5,048,881	5,019,759
臺幣存款準備金乙戶	8,888,559	8,931,969	9,018,059	8,705,369
外匯存款準備金專戶	51,435	41,546	42,827	43,582
	<u>\$75,136,585</u>	<u>\$82,818,608</u>	<u>\$84,572,977</u>	<u>\$86,739,190</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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
政府債券	\$ 2,300,976	\$ 1,334,349	\$ 2,416,993	\$ 1,722,733
可轉換公司債選擇權合約	1,412,468	983,182	437,257	317,057
外匯換匯合約	722,823	304,672	533,257	460,509
可轉換公司債資產交換合約	392,823	601,833	31,108	26,918
匯率選擇權合約	374,088	187,732	80,192	49,016
上市（櫃）股票	284,194	130,962	86,990	36,819
利率交換合約	261,261	351,567	338,096	358,907
受益憑證	209,733	107,521	97,153	57,286
換匯換利合約	196,743	184,828	184,860	4,801
遠期外匯合約	96,819	59,995	101,023	51,235
信用違約交換	81,430	145,330	34,273	32,090
其他	78,768	39,306	61,818	32,985
小計	6,412,126	4,431,277	4,403,020	3,150,356
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
可轉換公司債	9,988,425	11,679,558	12,781,577	10,656,510
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$16,400,551</u>	<u>\$16,110,835</u>	<u>\$17,184,597</u>	<u>\$13,806,866</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
可轉換公司債選擇權合約	\$ 1,988,477	\$ 2,342,711	\$ 2,240,065	\$ 1,971,854
外匯換匯合約	514,800	465,775	315,195	260,861
換匯換利合約	419,210	140,767	565,324	719,979
應回補債券	397,819	-	150,417	953,357
海外可轉換金融債券轉換權（附註二四）	390,355	-	-	-
匯率選擇權合約	373,580	184,378	79,102	48,384
可轉換公司債資產交換合約	264,058	307,521	103,004	127,769
利率交換合約	211,917	203,635	218,431	182,081
其他	167,827	100,245	155,627	120,555
透過損益按公允價值衡量之金融負債合計	<u>\$ 4,728,043</u>	<u>\$ 3,745,032</u>	<u>\$ 3,827,165</u>	<u>\$ 4,384,840</u>

本銀行持有衍生金融工具，主要係持有供交易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。

尚未到期之衍生金融工具合約金額（名目本金）如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
外匯換匯合約	\$119,979,966	\$103,946,913	\$ 87,939,266	\$ 47,007,582
利率交換合約	117,852,911	87,925,783	77,591,715	44,438,500
匯率選擇權合約	52,869,260	23,028,114	29,255,047	4,665,684
換匯換利合約	27,574,805	27,471,165	30,153,425	17,706,190
可轉換公司債選擇權合約	25,596,336	30,852,021	33,899,420	33,499,262
可轉換公司債資產交換合約	21,949,973	26,963,297	29,478,059	28,113,195
信用違約交換合約	21,864,908	18,608,724	19,501,969	14,496,297
遠期外匯合約	12,511,982	7,886,180	28,167,136	7,583,875
無本金遠匯交割合約	5,299,657	11,036,127	16,231,225	8,036,471
商品選擇權合約	-	-	50,830	-

九、避險之衍生金融資產及負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>避險之衍生金融資產</u>				
公允價值避險－利率交換合約	\$ 138,009	\$ 180,242	\$ 213,948	\$ 252,233
<u>避險之衍生金融負債</u>				
公允價值避險－利率交換合約	\$ 8,081	\$ 12,819	\$ 8,218	\$ 13,093

為降低國內金融債券因利率波動產生之公允價值變動風險，本銀行承作利率交換合約進行避險。截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，以利率交換合約避險之名目本金均為 4,600,000 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 7,996,040	\$ 15,166,522	\$ 2,883,218	\$ 850,505
定期存單	640,122	4,206,422	-	-
國庫券	-	3,360,665	-	-
商業本票	-	1,008,383	-	-
合計	\$ 8,636,162	\$ 23,741,992	\$ 2,883,218	\$ 850,505
約定到期日	102.07.01-102.09.11	102.01.02-102.02.19	101.07.02-101.07.19	101.01.02
約定賣回價款	\$ 8,640,178	\$ 23,749,718	\$ 2,884,531	\$ 850,565

十一、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收信用卡帳款	\$17,032,829	\$15,521,385	\$16,634,488	\$15,523,234
應收承購帳款	2,670,760	2,830,761	2,326,925	3,412,000
應收利息	773,777	639,922	620,147	603,528
應收出售有價證券款	674,310	415,243	439,037	1,103,970
應收即期外匯交易款	422,617	481,948	589,798	595,616
應收關係人款	311,006	7,158	236,114	5,649
應收承兌票款	228,039	503,574	321,727	332,333
其 他	299,687	308,032	420,335	365,607
	<u>22,413,025</u>	<u>20,708,023</u>	<u>21,588,571</u>	<u>21,941,937</u>
減：備抵呆帳（附註十二）	<u>712,319</u>	<u>748,475</u>	<u>776,486</u>	<u>813,388</u>
	<u>\$21,700,706</u>	<u>\$19,959,548</u>	<u>\$20,812,085</u>	<u>\$21,128,549</u>

十二、貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
押匯、貼現及透支	\$ 187,568	\$ 211,493	\$ 176,290	\$ 176,576
短期放款	70,348,786	62,306,524	70,511,695	67,654,241
中期放款	115,434,440	92,298,012	87,210,232	84,002,593
長期放款	131,156,454	128,002,420	126,796,754	122,135,928
催收款項	<u>767,502</u>	<u>982,983</u>	<u>984,331</u>	<u>264,778</u>
	<u>317,894,750</u>	<u>283,801,432</u>	<u>285,679,302</u>	<u>274,234,116</u>
減：備抵呆帳	<u>3,758,839</u>	<u>3,582,006</u>	<u>3,093,004</u>	<u>4,773,735</u>
	<u>\$ 314,135,911</u>	<u>\$ 280,219,426</u>	<u>\$ 282,586,298</u>	<u>\$ 269,460,381</u>

貼現及放款與其他項目（包含應收款項及非放款產生之催收款項）之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	貼 現 及 放 款	其 他 項 目	合 計
<u>102年1月1日至6月30日</u>			
期初餘額	\$ 3,582,006	\$ 1,174,864	\$ 4,756,870
迴轉呆帳費用	(238,963)	(107,467)	(346,430)
轉銷呆帳	(272,717)	(117,846)	(390,563)
收回已轉銷之呆帳	682,566	192,548	875,114
匯率影響數	<u>5,947</u>	<u>(64)</u>	<u>5,883</u>
期末餘額	<u>\$ 3,758,839</u>	<u>\$ 1,142,035</u>	<u>\$ 4,900,874</u>
<u>101年1月1日至6月30日</u>			
期初餘額	\$ 4,773,735	\$ 1,240,043	\$ 6,013,778
迴轉呆帳費用	(292,085)	(149,537)	(441,622)
轉銷呆帳	(1,831,953)	(115,013)	(1,946,966)
收回已轉銷之呆帳	445,987	227,702	673,689
匯率影響數	<u>(2,680)</u>	<u>(19)</u>	<u>(2,699)</u>
期末餘額	<u>\$ 3,093,004</u>	<u>\$ 1,203,176</u>	<u>\$ 4,296,180</u>

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用及保證責任損失迴轉利益明細如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳迴轉數	(\$238,963)	(\$292,085)
其他項目備抵呆帳迴轉數	(107,467)	(149,537)
保證責任準備提列數	<u>22,790</u>	<u>11,033</u>
	<u>(\$323,640)</u>	<u>(\$430,589)</u>

本銀行於 102 年及 101 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。

本銀行於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日貼現及放款暨應收款之信用風險特徵評估減損情形，分析如下：

貼現及放款

項 目	102 年 6 月 30 日		101 年 12 月 31 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	\$ 3,513,948	\$ 1,203,939	\$ 4,581,612	\$ 1,449,349
組合評估減損	1,760,077	766,662	1,837,366	718,466
無個別減損客觀證據者	2,707,228	-	2,619,004	-
組合評估減損	309,913,497	1,788,238	274,763,450	1,414,191
合 計	\$ 317,894,750	\$ 3,758,839	\$ 283,801,432	\$ 3,582,006

項 目	101 年 6 月 30 日		101 年 1 月 1 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	\$ 5,188,537	\$ 3,373,260
組合評估減損	1,928,146	429,373	2,143,559	450,059
無個別減損客觀證據者	4,033,058	-	3,105,077	-
組合評估減損	274,997,271	1,245,404	263,796,943	950,416
合 計	\$ 285,679,302	\$ 3,093,004	\$ 274,234,116	\$ 4,773,735

其他項目（帳列應收款項、其他金融資產及無活絡市場之債務商品投資）

項 目	102 年 6 月 30 日		101 年 12 月 31 日	
	其他項目總額	備抵呆帳金額	其他項目總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 652,962	\$ 592,773	\$ 691,318	\$ 601,492
組合評估減損	2,548,535	606,004	2,774,987	609,478
無個別減損客觀證據者	12,295,626	-	12,600,812	-
組合評估減損	17,732,167	93,858	16,367,731	124,461
合 計	\$ 33,229,290	\$ 1,292,635	\$ 32,434,848	\$ 1,335,431

項 目	101 年 6 月 30 日		101 年 1 月 1 日	
	其他項目總額	備抵呆帳金額	其他項目總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	\$ 696,505	\$ 605,856	\$ 847,568	\$ 664,194
客觀證據者組合評估減損	3,033,672	639,046	3,345,018	556,138
無個別減損	14,151,084	-	9,204,321	-
客觀證據者組合評估減損	16,409,805	123,051	16,256,145	245,349
合 計	\$ 34,291,066	\$ 1,367,953	\$ 29,653,052	\$ 1,465,681

十三、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府債券	\$16,344,426	\$10,355,436	\$10,067,360	\$14,044,274
上市（櫃）股票－國內	1,151,110	807,991	1,266,280	776,673
－國外	-	-	147,053	124,465
可轉讓定期存單	505,768	452,394	-	-
國庫券	199,852	-	-	-
商業本票	-	250,043	-	-
	<u>\$18,201,156</u>	<u>\$11,865,864</u>	<u>\$11,480,693</u>	<u>\$14,945,412</u>

政府債券相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額	\$16,354,600	\$10,154,600	\$10,957,600	\$13,319,000
票面利率	0.88%-2.75%	0.88%-2.75%	0.88%-6.88%	0.88%-6.90%
有效利率	0.92%-1.98%	0.91%-1.98%	0.91%-5.54%	0.91%-9.45%
到 期 日	102.07~112.03	102.01~111.05	101.12~111.05	101.01~120.08

可轉讓定期存單相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額	\$ 505,000	\$ 451,400	\$ -	\$ -
票面利率	0.75%	0.87%-0.88%	-	-
有效利率	0.68%-0.70%	0.74%-0.76%	-	-
到 期 日	102.06	102.01	-	-

國庫券相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額	\$ 200,000	\$ -	\$ -	\$ -
票面利率	0.66%	-	-	-
有效利率	0.66%	-	-	-
到 期 日	102.11	-	-	-

商業本票相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額	\$ -	\$ 250,000	\$ -	\$ -
票面利率	-	0.76%-1.06%	-	-
有效利率	-	0.74%-0.75%	-	-
到 期 日	-	102.01	-	-

本銀行於 102 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 102,543 仟元及 210,105 仟元。

有關質押情形詳附註四一。

十四、持有至到期日金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外金融債券	\$ 1,080,655	\$ 797,129	\$ 661,094	\$ 1,400,397
國外公司債	866,121	989,133	1,447,430	2,374,459
國外定期存單	753,000	437,040	598,000	151,450
	<u>\$ 2,699,776</u>	<u>\$ 2,223,302</u>	<u>\$ 2,706,524</u>	<u>\$ 3,926,306</u>

國外金融債券相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額—美元	\$21,000 仟元	\$21,000 仟元	\$16,000 仟元	\$40,000 仟元
—澳幣	15,900 仟元	6,000 仟元	6,000 仟元	6,000 仟元
票面利率	1.02%-4.23%	1.06%-4.20%	1.22%-4.71%	0.66%-6.50%
有效利率	1.55%-5.42%	1.55%-5.57%	1.24%-5.57%	0.61%-5.91%
到 期 日	103.06~105.05	103.06~104.08	101.08~104.03	101.01~104.03

國外公司債相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額—美元	\$29,000 仟元	\$24,000 仟元	\$39,000 仟元	\$59,000 仟元
—澳幣	-	10,000 仟元	10,000 仟元	20,000 仟元
票面利率	0.40%-1.88%	0.44%-3.64%	0.59%-3.81%	0.51%-7.00%
有效利率	1.90%-3.30%	1.70%-6.63%	1.70%-6.66%	0.46%-6.75%
到 期 日	103.01~105.03	102.01~103.03	102.01~103.03	101.01~103.03

國外定期存單相關資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
面 額—美元	\$25,000 仟元	\$15,000 仟元	\$20,000 仟元	\$5,000 仟元
票面利率	0.80%-1.87%	1.97%	1.57%-2.07%	1.54%
到 期 日	102.09~104.03	104.03	101.08~104.03	101.08

十五、採用權益法之投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
投資子公司	\$ 1,029,701	\$ 1,224,757	\$ 1,168,989	\$ 1,310,041
投資關聯企業	1,535,730	1,572,004	1,503,105	1,533,060
	<u>\$ 2,565,431</u>	<u>\$ 2,796,761</u>	<u>\$ 2,672,094</u>	<u>\$ 2,843,101</u>

(一) 投資子公司

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
遠銀資產管理股份有限公司	\$ 656,134	100.00	\$ 641,137	100.00	\$ 713,854	100.00	\$ 780,943	100.00
遠智證券股份有限公司	208,765	100.00	209,904	100.00	210,960	100.00	230,681	100.00
遠銀人身保險代理人股份有限公司	150,441	100.00	356,360	100.00	230,920	100.00	284,725	100.00
遠銀財產保險代理人股份有限公司	14,361	100.00	17,356	100.00	13,255	100.00	13,692	100.00
	<u>\$ 1,029,701</u>		<u>\$ 1,224,757</u>		<u>\$ 1,168,989</u>		<u>\$ 1,310,041</u>	

(二) 投資關聯企業

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
大中票券金融股份有限公司	\$ 1,383,083	22.06	\$ 1,412,336	22.06	\$ 1,384,802	22.06	\$ 1,412,508	22.06
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	152,647	40.00	159,668	40.00	118,303	40.00	120,552	40.00
	<u>\$ 1,535,730</u>		<u>\$ 1,572,004</u>		<u>\$ 1,503,105</u>		<u>\$ 1,533,060</u>	

德銀遠東證券投資信託股份有限公司於 101 年 7 月辦理減資彌補虧損及現金增資發行新股，本銀行依持股比例認購，共計增加投資 55,652 仟元。

有關上列關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
總 資 產	<u>\$40,999,500</u>	<u>\$41,978,931</u>	<u>\$47,737,826</u>	<u>\$45,992,820</u>
總 負 債	<u>\$34,347,668</u>	<u>\$35,176,921</u>	<u>\$41,164,013</u>	<u>\$39,291,138</u>

	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
本期淨收益	<u>\$349,419</u>	<u>\$348,889</u>
本期淨利	<u>\$109,571</u>	<u>\$162,317</u>
本期其他綜合損益	<u>(\$ 33,723)</u>	<u>(\$ 26,105)</u>

(三) 採用權益法認列之子公司及關聯企業利益（損失）之份額如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
投資子公司		
遠銀人身保險代理人股份有限公司	\$ 86,148	\$ 166,627
遠銀資產管理股份有限公司	14,590	(67,585)

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
遠銀財產保險代理人股 份有限公司	\$ 7,225	\$ 6,119
遠智證券股份有限公司	(1,139)	(19,722)
<u>投資關聯企業</u>		
大中票券金融股份有限 公司	28,796	36,987
德銀遠東證券投資信託 股份有限公司	(8,390)	(2,249)
	<u>\$ 127,230</u>	<u>\$ 120,177</u>

十六、無活絡市場之債務商品投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
可轉換公司債資產交換－ 主契約	\$ 6,327,327	\$ 6,966,012	\$ 7,577,960	\$ 4,647,900
信用連結債券－主契約	2,650,560	2,563,968	3,288,342	3,331,234
浮動利率債券－淨額	1,204,800	1,183,848	1,214,891	1,232,798
可轉換公司債－淨額	-	-	-	81,848
	<u>\$10,182,687</u>	<u>\$10,713,828</u>	<u>\$12,081,193</u>	<u>\$ 9,293,780</u>

102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日對浮動利率債券及可轉換公司債投資已扣除之累計減損分別為150,600仟元、160,567仟元、164,777仟元及225,638仟元。102年4月因收回部分債券投資而認列資產減損迴轉利益780仟元。101年2月因收回部分債券投資而分別認列資產減損迴轉利益57,306仟元及其他收入56,174仟元。

十七、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非放款產生之催收款項	\$ 490,672	\$ 498,012	\$ 498,595	\$ 507,131
減：備抵呆帳（附註十二）	<u>429,716</u>	<u>426,389</u>	<u>426,690</u>	<u>426,655</u>
	60,956	71,623	71,905	80,476
金融工具交易保證金	2,145,552	1,892,383	1,881,308	1,669,282
存出保證金	459,740	430,896	431,729	426,515
存放財金公司金資中心專 戶	200,271	404,877	201,258	207,369
以成本衡量之金融資產	101,379	101,379	101,379	103,846
其他	-	72,379	13,990	61,338
	<u>\$ 2,967,898</u>	<u>\$ 2,973,537</u>	<u>\$ 2,701,569</u>	<u>\$ 2,548,826</u>

以成本衡量之金融資產包括：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內未上市（櫃）普通股				
年代網際事業股份有限公司	\$ 50,006	\$ 50,006	\$ 50,006	\$ 50,006
財金資訊股份有限公司	45,500	45,500	45,500	45,500
安豐企業股份有限公司	3,000	3,000	3,000	3,000
陽光資產管理股份有限公司	2,073	2,073	2,073	2,073
臺北外匯經紀股份有限公司	800	800	800	800
富匯通資訊股份有限公司	-	-	-	2,467
	<u>\$ 101,379</u>	<u>\$ 101,379</u>	<u>\$ 101,379</u>	<u>\$ 103,846</u>

上述股權投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

富匯通資訊股份有限公司於 101 年 2 月決議解散清算，並分別於 101 年 3 月及 6 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。

十八、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$ 1,581,625	\$ 1,581,625	\$ 1,581,625	\$ 1,581,625
建築及改良物	720,024	731,985	742,373	753,183
電腦及週邊設備	354,812	356,761	333,903	368,639
交通及運輸設備	290	393	540	1,035
雜項設備	166,098	179,767	167,528	176,279
預付設備款	15,530	22,076	58,949	51,219
	<u>\$ 2,838,379</u>	<u>\$ 2,872,607</u>	<u>\$ 2,884,918</u>	<u>\$ 2,931,980</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築及改良物	5—55 年
電腦及週邊設備	3—7 年
交通及運輸設備	3—7 年
雜項設備	3—20 年

不動產及設備之變動如下：

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日							
土 地	建 築 及 改 良 物	電 腦 及 週 邊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計	
成 本							
期初餘額	\$ 1,581,625	\$ 1,236,633	\$ 1,354,797	\$ 6,234	\$ 1,343,085	\$ 22,076	\$ 5,544,450
本期增加	-	535	34,321	-	9,795	15,166	59,817
本期減少	-	(550)	(135,463)	(296)	(9,962)	-	(146,271)
其 他	-	151	16,767	-	6,214	(21,712)	1,420
期末餘額	<u>1,581,625</u>	<u>1,236,769</u>	<u>1,270,422</u>	<u>5,938</u>	<u>1,349,132</u>	<u>15,530</u>	<u>5,459,416</u>
累計折舊							
期初餘額	-	504,648	998,036	5,841	1,163,318	-	2,671,843
本期增加	-	12,647	52,424	103	29,667	-	94,841
本期減少	-	(550)	(135,462)	(296)	(9,962)	-	(146,270)
其 他	-	-	612	-	11	-	623
期末餘額	-	<u>516,745</u>	<u>915,610</u>	<u>5,648</u>	<u>1,183,034</u>	-	<u>2,621,037</u>
期末淨額	<u>\$ 1,581,625</u>	<u>\$ 720,024</u>	<u>\$ 354,812</u>	<u>\$ 290</u>	<u>\$ 166,098</u>	<u>\$ 15,530</u>	<u>\$ 2,838,379</u>

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日							
土 地	建 築 及 改 良 物	電 腦 及 週 邊 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計	
成 本							
期初餘額	\$ 1,581,625	\$ 1,232,272	\$ 1,288,640	\$ 7,975	\$ 1,288,897	\$ 51,219	\$ 5,450,628
本期增加	-	2,115	21,373	-	21,982	10,215	55,685
本期減少	-	-	(1,961)	(476)	(770)	-	(3,207)
其 他	-	(148)	3,366	-	(1,094)	(2,485)	(361)
期末餘額	<u>1,581,625</u>	<u>1,234,239</u>	<u>1,311,418</u>	<u>7,499</u>	<u>1,309,015</u>	<u>58,949</u>	<u>5,502,745</u>
累計折舊							
期初餘額	-	479,089	920,001	6,939	1,112,619	-	2,518,648
本期增加	-	12,767	59,624	400	29,727	-	102,518
本期減少	-	-	(1,959)	(380)	(770)	-	(3,109)
其 他	-	10	(151)	-	(89)	-	(230)
期末餘額	-	<u>491,866</u>	<u>977,515</u>	<u>6,959</u>	<u>1,141,487</u>	-	<u>2,617,827</u>
期末淨額	<u>\$ 1,581,625</u>	<u>\$ 742,373</u>	<u>\$ 333,903</u>	<u>\$ 540</u>	<u>\$ 167,528</u>	<u>\$ 58,949</u>	<u>\$ 2,884,918</u>

十九、無形資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
營 業 權	\$ 1,538,210	\$ 1,538,210	\$ 1,538,210	\$ 1,538,210
核心存款價值	<u>428,887</u>	<u>428,887</u>	<u>428,887</u>	<u>428,887</u>
	1,967,097	1,967,097	1,967,097	1,967,097
減：累計攤銷	<u>117,621</u>	<u>99,049</u>	<u>80,477</u>	<u>61,904</u>
	<u>\$ 1,849,476</u>	<u>\$ 1,868,048</u>	<u>\$ 1,886,620</u>	<u>\$ 1,905,193</u>

上述無形資產係本銀行於 99 年 4 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 4 至 15 年攤銷。

二十、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預付費用	\$ 164,485	\$ 175,857	\$ 189,852	\$ 119,559
其 他	<u>6,127</u>	<u>1,021</u>	<u>17,165</u>	<u>1,609</u>
	<u>\$ 170,612</u>	<u>\$ 176,878</u>	<u>\$ 207,017</u>	<u>\$ 121,168</u>

二一、央行及銀行同業拆款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$23,658,629	\$11,259,482	\$12,990,453	\$11,236,270
銀行同業存款	309,094	316,051	559,895	544,952
透支銀行同業	<u>71,054</u>	<u>99,425</u>	<u>3,139</u>	<u>4,509</u>
	<u>\$24,038,777</u>	<u>\$11,674,958</u>	<u>\$13,553,487</u>	<u>\$11,785,731</u>

二二、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 2,664,717	\$ 1,671,862	\$ 1,379,929	\$ 817,187
應付費用	1,109,705	1,158,902	1,272,501	1,316,285
應付有價證券交割款	993,969	166,815	1,424,828	102,244
應付利息	968,033	997,110	1,050,295	863,788
應付承購帳款	772,266	499,185	495,441	457,695
應付股息紅利	515,865	145	529,762	122
代售共同基金	307,070	111,972	187,394	137,291
承兌匯票	228,039	503,574	321,727	332,333
其他	418,991	386,786	394,342	387,613
	<u>\$ 7,978,655</u>	<u>\$ 5,496,351</u>	<u>\$ 7,056,219</u>	<u>\$ 4,414,558</u>

二三、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 2,277,573	\$ 2,974,630	\$ 2,389,702	\$ 3,695,949
活期存款	36,037,608	31,647,141	28,322,857	28,411,093
活期儲蓄存款	53,808,116	52,960,380	50,659,081	50,602,247
定期儲蓄存款	83,910,327	87,548,604	88,990,835	86,199,374
可轉讓定期存單	18,193,500	23,138,500	21,960,500	24,478,500
定期存款	198,915,937	194,147,946	183,574,913	176,981,336
匯款	20,367	24,660	10,764	5,145
	<u>\$ 393,163,428</u>	<u>\$ 392,441,861</u>	<u>\$ 375,908,652</u>	<u>\$ 370,373,644</u>

二四、應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內金融債券	\$21,034,328	\$23,072,123	\$23,142,490	\$20,230,280
海外可轉換金融債券	4,079,824	-	-	-
	<u>\$25,114,152</u>	<u>\$23,072,123</u>	<u>\$23,142,490</u>	<u>\$20,230,280</u>

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
94年第4期主順位 10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	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
95年第1期次順位7 年期	95.12.27- 102.12.27	每年12.27付息，浮動利率	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
96年第1期次順位7 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	2,000,000	2,000,000
96年第2期次順位7 年期	96.03.12- 103.03.12	每年03.12付息，浮動利率	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
96年第3期次順位5 年半期	96.09.26- 102.03.26	每年09.26付息，最後1年03.26付息，浮動利率	-	2,000,000	2,000,000	2,000,000
97年第1期次順位7 年	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	2,400,000	2,400,000

(接次頁)

(承前頁)

項 目	發 行 期 間	摘 要	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
99年第1期次順位7年期	99.05.18-106.05.18	每05.18付息一次，固定利率2.98%	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
99年第2期次順位7年期	99.09.29-106.09.29	每09.29付息一次，固定利率2.10%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
100年第1期次順位7年期	100.11.10-107.11.10	每11.10付息一次，固定利率1.95%	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
101年第1期次順位7年期	101.06.27-108.06.27	每06.27付息一次，固定利率1.75%	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-
原慶豐銀行94年度第1-1期次順位7年期	94.06.28-101.06.28	每半年按單利付息，浮動利率；發行滿第3年起，分五次還本，每年一次，每次各償還20%	4,160	4,460	36,520	90,900
原慶豐銀行91年度第1-1期次順位7年期	已於98.06.28到期	—	240	240	240	240
債券面額合計			20,904,400	22,904,700	22,936,760	19,991,140
未實現評價損失（附註九）			129,928	167,423	205,730	239,140
			<u>\$ 21,034,328</u>	<u>\$ 23,072,123</u>	<u>\$ 23,142,490</u>	<u>\$ 20,230,280</u>

與上列金融債券有關之避險交易內容詳附註九。

海外可轉換金融債券

本銀行於102年2月7日於新加坡交易所掛牌發行5年期無擔保海外可轉換金融債券，總額美金150,000仟元，每張票面金額美金20萬元或其整倍數，票面利率0%。發行日負債組成部分為4,009,661仟元（已減除發行成本38,252仟元），原始認列之有效利率為2.63%。轉換權衍生工具組成部分為433,337仟元。其餘發行條件如下：

(一) 債券到期贖回：除依下列情形於到期日前贖回、轉換或買回註銷者，本債券將於到期日以面額之101.89%贖回。

(二) 提前贖回辦法

1. 本債券發行滿30個月後，遇有本銀行普通股連續30個營業日中有20個交易日，在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元，達提前贖回價格（按債券面額加計收益率計算之價格）乘以當時轉換價格（以訂價日議定之固定匯率換算為美元）再除以面額後所得之總數之130%以上時，本銀行得以提前贖回價格提前將本債券全部或一部分買回。
2. 若超過90%之債券已贖回、轉換、買回或註銷，本銀行得依提前贖回價格提前將尚流通在外之本債券全部買回。

3. 因中華民國稅務法令變更，致必須支付額外金額時，本銀行得依受託契約規定以提前贖回價格提前將本債券全部贖回。

收益率等於債券投資人自買受債券之日起至提前贖回日止按年利率 0.375% 以半年複利方式計算之比率。

(三) 轉換辦法及重要約定事項：

1. 轉換標的：本銀行新發行之普通股。
2. 轉換期間：除已提前贖回、買回、註銷或行使轉換權外，本債券持有人得於發行後第 41 日起至本債券到期日前 10 日止，隨時依有關法令及受託契約之規定向本銀行請求轉換為本銀行之普通股股份。除受託契約另有規定外，前述轉換權於下列期間不得行使：
 - (1) 於股東常會開會前 60 日內，股東臨時會開會前 30 日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前 5 日內。
 - (2) 自本銀行無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前 15 個營業日起，至權利分派基準日止，或辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前 1 日止。
 - (3) 其他依中華民國法令規定不得轉換之期間。
3. 轉換價格：每股新臺幣 15.24 元（固定匯率為美元兌新臺幣 1：29.569）。
4. 轉換價格調整：本債券發行後，若本銀行有股權稀釋或其他受託契約規定之情形，轉換價格應按本債券受託契約之規定及公式定之。
5. 債券持有人賣回權：
 - (1) 除已被提前贖回、買回或行使轉換權外，債券持有人得於本債券發行屆滿 30 個月時，要求本銀行依提前贖回價格，將持有之本債券全部或部分贖回。
 - (2) 若本銀行股份於臺灣證券交易所終止上市買賣時，債券持有人得要求本銀行依提前贖回價格，將本債券全部或部分贖回。

(3) 若有受託契約所定義之變動控制權之情事，債券持有人得要求本銀行依提前贖回價格，將本債券全部或部分贖回。

二五、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
結構型商品收取本金	\$ 478,892	\$ 730,962	\$ 707,426	\$ 459,005
存入保證金	182,479	177,008	156,489	137,930
附買回債券負債	100,000	-	-	213,870
應付租賃款	35	35	45	78
	<u>\$ 761,406</u>	<u>\$ 908,005</u>	<u>\$ 863,960</u>	<u>\$ 810,883</u>

依主管機關規定，自 100 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。

附買回債券負債明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 213,870</u>
約定到期日	102.07.01	-	-	101.01.02
約定買回價款	<u>\$ 100,007</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 213,870</u>

二六、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 606,281	\$ 609,057	\$ 613,109	\$ 620,865
保證責任準備	103,574	80,673	76,410	65,454
意外損失準備	<u>9,421</u>	<u>8,115</u>	<u>5,858</u>	<u>4,361</u>
	<u>\$ 719,276</u>	<u>\$ 697,845</u>	<u>\$ 695,377</u>	<u>\$ 690,680</u>

二七、退職後福利計畫

確定提撥計畫

「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 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本銀行於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提撥之金額分別為 51,578 仟元及 48,965 仟元已於綜合損益表認列費用。

確定福利計畫

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 2% 提撥退休準備金存入臺灣銀行專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係委由美商韜睿惠悅企管顧問股份有限公司於102年2月20日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採預計單位福利法衡量。102年及101年1月1日至6月30日之退休金費用分別為12,260仟元及10,141仟元，係採用101年12月31日及1月1日依精算決定之退休金成本率分別認列。

精算評價之主要假設：

	衡	量	日
	101年12月31日	101年1月1日	
折現率	1.75%	1.75%	
計畫資產之預期報酬率	1.50%	2.00%	
薪資預期增加率	2.50%	2.50%	

因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務之現值	\$978,015	\$857,300
計畫資產之公允價值	(279,571)	(260,879)
	698,444	596,421
未認列淨精算損失	(112,631)	-
未認列前期服務成本	23,244	24,444
員工福利負債準備	<u>\$609,057</u>	<u>\$620,865</u>

計畫資產係指存於臺灣銀行專戶之勞工退休準備金，於資產負債表日其主要類別公允價值之百分比如下：

	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	39.42%	40.75%
債務工具	36.82%	35.25%
銀行存款	23.69%	23.87%
其他	0.07%	0.13%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

二八、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 261,192	\$ 255,878	\$ 260,016	\$ 238,720
遞延收入－客戶忠誠計畫	100,725	89,108	89,731	106,517
暫收款	56,741	49,044	77,319	32,405
其他	8,177	8,124	8,124	8,126
	<u>\$ 426,835</u>	<u>\$ 402,154</u>	<u>\$ 435,190</u>	<u>\$ 385,768</u>

二九、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$45,000,000</u>	<u>\$45,000,000</u>	<u>\$45,000,000</u>	<u>\$45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,242,260</u>	<u>2,242,260</u>	<u>2,118,560</u>	<u>2,118,560</u>
已發行股本	<u>\$22,422,596</u>	<u>\$22,422,596</u>	<u>\$21,185,604</u>	<u>\$21,185,604</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。

(二) 資本公積

屬超過票面金額發行股票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。採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 保留盈餘及股利政策

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 30%，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：

1. 92%為股東紅利；
2. 2%為董事及監察人酬勞；
3. 6%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 10%。

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 15%。

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 25%之部分得發給新股或現金。

本銀行股東常會分別於 102 年 6 月 19 日及 101 年 6 月 26 日決議 101 年及 100 年度盈餘分配案如下：

	分 配	金 額	每 股 股 利 (元)	
	101 年度	100 年度	101 年度	100 年度
法定盈餘公積	\$ 769,012	\$ 711,970		
特別盈餘公積	173,800	-		
現金股利	515,720	529,640	\$ 0.230	\$ 0.250
股票股利	<u>1,105,434</u>	<u>1,131,311</u>	0.493	0.534
	<u>\$ 2,563,966</u>	<u>\$ 2,372,921</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 140,970 仟元及 144,431 仟元，與 101 年及 100 年度估列之金額並無差異。

101 年度員工紅利實際發放股票 9,315 仟股，係按股東常會決議發放金額除以股東會前 1 日之收盤價 11.35 元（考量除權除息之影響），因而產生資本公積 12,575 仟元。100 年度員工紅利實際發放股票股數 10,568 仟股，係按股東常會決議發放金額除以股東會決議日前 1 日收盤價 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。

計算分配股東可扣抵稅額時，若分配屬 87 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 10% 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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別依當期盈餘及章程規定估列員工紅利及董監酬勞 100,000 仟元及 72,000 仟元，其並非全年度預計發放金額。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差異，則依會計估計變動處理，帳列股東會決議年度。

有關本銀行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。

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令，首次採用個體財務報告會計準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

本銀行因無未實現重估增值且累積換算調整數未選擇適用 IFRS 1 豁免項目，故首次採用個體財務報告會計準則時無須提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日權益項下之備供出售金融資產未實現利益（損失）之變動情形如下：

	本銀行自行認列	因採用權益法之 子公司及關聯企 業其他綜合損益 之份額而認列	合 計
<u>102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
期初餘額	(\$ 192,582)	\$ 18,782	(\$ 173,800)
因當期公允價值變動調整	(38,883)	-	(38,883)
轉列當期損益項目	(5,049)	-	(5,049)
因採用權益法認列之子公司及 關聯企業其他綜合損益之份 額調整	-	(7,030)	(7,030)
期末餘額	<u>(\$ 236,514)</u>	<u>\$ 11,752</u>	<u>(\$ 224,762)</u>
<u>101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>			
期初餘額	(\$ 19,945)	\$ 30,197	\$ 10,252
因當期公允價值變動調整	55,314	-	55,314
轉列當期損益項目	(136,122)	-	(136,122)
因採用權益法認列之子公司及 關聯企業其他綜合損益之份 額調整	-	(5,946)	(5,946)
期末餘額	<u>(\$ 100,753)</u>	<u>\$ 24,251</u>	<u>(\$ 76,502)</u>

三十、利息淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
放款息	\$ 4,272,820	\$ 3,601,419
信用卡利息	470,372	460,278
存放央行息	302,060	365,209
債券息	129,478	147,985
呆帳戶溢收款	120,096	51,497
其他	110,578	60,249
小計	<u>5,405,404</u>	<u>4,686,637</u>
<u>利息費用</u>		
存款息	1,695,060	1,788,289
車貸利息	1,020,173	601,947
金融債券息	229,296	168,346
其他	78,890	109,136
小計	<u>3,023,419</u>	<u>2,667,718</u>
合計	<u>\$ 2,381,985</u>	<u>\$ 2,018,919</u>

三一、手續費淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
代售基金保險手續費	\$ 516,595	\$ 268,488
信用卡手續費	461,710	498,556
放款手續費	364,940	333,410
其他	104,423	82,087
小計	<u>1,447,668</u>	<u>1,182,541</u>
<u>手續費支出</u>		
國際組織手續費	51,023	41,225
代理收付手續費	49,686	46,328
信用卡中心手續費	44,958	35,665
委外催收服務費	36,866	40,339
徵信查詢手續費	22,175	23,219
跨行手續費	18,006	18,476
其他	32,978	37,544
小計	<u>255,692</u>	<u>242,796</u>
合計	<u>\$ 1,191,976</u>	<u>\$ 939,745</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>處分利益（損失）</u>		
衍生工具	\$ 1,370,210	\$ 305,125
可轉換公司債	28,865	19,644
其 他	<u>15,871</u>	(<u>37,332</u>)
小 計	<u>1,414,946</u>	<u>287,437</u>
<u>評價利益（損失）</u>		
衍生工具	(554,094)	159,116
可轉換公司債	(227,008)	(31,284)
其 他	(<u>28,454</u>)	<u>8,543</u>
小 計	(<u>809,556</u>)	<u>136,375</u>
合 計	<u>\$ 605,390</u>	<u>\$ 423,812</u>

三三、備供出售金融資產之已實現利益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
股 票	\$ 5,815	\$ 48,716
債 券	(765)	87,406
其 他	(<u>1</u>)	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 5,049</u>	<u>\$136,122</u>

三四、其他利息以外淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
租賃收入	\$ 4,672	\$ 4,581
收回無活絡市場債務商品投資 利益	-	56,174
押金收回溢收款	-	18,627
其 他	<u>22,072</u>	<u>26,325</u>
合 計	<u>\$ 26,744</u>	<u>\$105,707</u>

三五、員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資及獎金	\$ 1,230,218	\$ 1,152,381
員工保險	101,326	91,638
員工紅利及董監酬勞	100,000	72,000
人力資源服務費	85,357	134,547
退職後福利	63,838	59,106
其 他	86,548	85,756
合 計	<u>\$ 1,667,287</u>	<u>\$ 1,595,428</u>

三六、折舊及攤銷費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 94,841</u>	<u>\$102,518</u>
攤銷費用	<u>\$ 19,992</u>	<u>\$ 20,013</u>

三七、其他業務及管理費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
租金支出	\$ 193,699	\$ 190,942
廣告費	193,395	212,116
稅捐及規費	170,792	150,881
郵電費	82,668	85,028
電腦軟體服務費	71,794	69,339
其 他	274,099	302,051
合 計	<u>\$ 986,447</u>	<u>\$1,010,357</u>

三八、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅費用		
當期產生者	\$ 55,432	\$ 49,896
以前年度之調整	(<u>2,444</u>)	<u>3,866</u>
	52,988	53,762
遞延所得稅費用	<u>186,968</u>	<u>52,459</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$239,956</u>	<u>\$106,221</u>

會計所得與認列於損益之所得稅費用之調節如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
稅前淨利	<u>\$ 2,094,536</u>	<u>\$ 1,655,950</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 稅額	\$ 356,071	\$ 281,511
國際金融業務分行所得稅影 響數	(56,477)	(50,800)
調整項目之所得稅影響數		
永久性差異	(23,052)	(39,324)
暫時性差異	96,806	(23,422)
當期抵用之虧損扣抵	(373,348)	(167,965)
基本稅額應納差額	<u>42,032</u>	<u>42,294</u>
當期所得稅	42,032	42,294
遞延所得稅調整		
暫時性差異	(96,033)	49,154
投資抵減	-	31
虧損扣抵	283,001	3,274
以前年度所得稅調整	(2,444)	3,866
海外分行所得稅	<u>13,400</u>	<u>7,602</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 239,956</u>	<u>\$ 106,221</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

1. 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 140,950 仟元、11,122 仟元、230,121 仟元及 23,184 仟元。
2. 101 年度預計盈餘分配時適用之股東可扣抵稅額比率為 5.63%，100 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 10.02%。
3. 本銀行未有屬於 86 年度以前之未分配盈餘。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(三) 所得稅核定情形

本銀行之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 99 年度。

三九、每股盈餘

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘		
基本每股盈餘	\$ 0.83	\$ 0.69
無償配股基準日（102 年 9 月 9 日）在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘	\$ 0.79	\$ 0.66
稀釋每股盈餘		
稀釋每股盈餘	\$ 0.74	\$ 0.69
無償配股基準日（102 年 9 月 9 日）在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘	\$ 0.71	\$ 0.66

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
本期淨利	\$ 1,854,580	\$ 1,549,729
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
海外可轉換金融債券	(1,690)	-
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 1,852,890	\$ 1,549,729

股 數

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,242,260	2,231,692
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
海外可轉換金融債券	231,540	-
員工分紅	15,306	15,406
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	2,489,106	2,247,098

由於本銀行 101 年度盈餘轉增資之基準日訂於財務報告提出日之後，計算每股盈餘時，並未考量該次無償配股之影響。另於計算 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日每股盈餘時，已追溯調整 100 年度無償配股之影響。因此 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 0.73 元及 0.72 元減少為 0.69 元及 0.69 元。

於計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放方式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。

四十、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）	遠銀資產管理採用權益法之投資
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
百揚投資股份有限公司（百揚投資）	本銀行副董事長為其董事
大中票券金融股份有限公司（大中票券）	採用權益法之投資
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
遠銀國際租賃股份有限公司 (遠租國際)	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
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	本 期 最 高 餘 額	利 率	利 息 收 入
大中票券				
1月1日至6月30日				
102年	\$ -	\$ 625,000	0.40%-0.44%	\$ 808
101年	\$ 140,000	\$ 700,000	0.68%-0.72%	\$ 807

(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 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	
1月1日至6月30日						
102年						
消費性放款	3戶	\$ 1,332	\$ 1,207	\$ 1,207	\$ -	純信用 未優於非關係人
自用住宅抵押放款	10戶	62,055	57,200	57,200	-	不動產 未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,845,000	1,845,000	1,845,000	-	不動產及機器設備 未優於非關係人
	亞洲水泥	800,000	750,000	750,000	-	上市櫃股票 未優於非關係人
	遠東新世紀	612,436	612,436	612,436	-	機器設備 未優於非關係人
	遠租國際	847,000	595,000	595,000	-	不動產 未優於非關係人
	遠鼎公司	400,000	400,000	400,000	-	未上市櫃股票 未優於非關係人
	百揚投資	383,000	242,000	242,000	-	未上市櫃股票 未優於非關係人
	百鼎投資	455,000	-	-	-	上市櫃/未上市櫃股票 未優於非關係人
	裕民航運	200,000	-	-	-	上市股票 未優於非關係人
	遠百企業	200,000	-	-	-	不動產 未優於非關係人
	宏遠興業	135,840	-	-	-	不動產 未優於非關係人
合 計			\$4,502,843	\$4,502,843	\$ -	

(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		
101 年							
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
	遠租國際	847,000	847,000	847,000	-	不動產	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			<u>\$4,314,535</u>	<u>\$4,314,535</u>	<u>\$ -</u>		

利息收入

利率區間

1月1日至6月30日

102年

\$ 19,882

1.08%-2.38%

101年

\$ 24,980

1.03%-2.38%

(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
<u>1月1日至6月30日</u>					
<u>102 年</u>					
宏遠興業	\$ 311,676	\$ 18,190	\$ 91	0.60%-0.75%	不動產
鼎鼎大飯店	43,000	18,000	90	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	11,000	11,000	55	0.50%	非上市股票
遠東都會	3,000	3,000	15	0.60%	本行存單
合 計		<u>\$ 80,190</u>	<u>\$ 401</u>		
<u>101 年</u>					
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	0.60%	非上市股票
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>		

(四) 應收信用狀款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
宏遠興業	\$ 14,730	\$ 3,864	\$ -	\$ -
亞洲水泥	-	7,118	-	-
	<u>\$ 14,730</u>	<u>\$ 10,982</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(五) 應收現金股利及董監酬勞

	102 年 6 月 30 日	101 年 12 月 31 日	101 年 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日
應收現金股利				
人身保代	\$ 292,067	\$ -	\$ 220,432	\$ -
財產保代	10,220	-	6,556	-
	<u>\$ 302,287</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,988</u>	<u>\$ -</u>
應收董監酬勞				
人身保代	\$ 7,895	\$ 6,085	\$ 7,970	\$ 4,592
財產保代	365	213	260	137
	<u>\$ 8,260</u>	<u>\$ 6,298</u>	<u>\$ 8,230</u>	<u>\$ 4,729</u>

(六) 買賣票債券－累積交易金額

	持有供交易 買入賣出	備供出售 買入賣出	債券 買入賣出	債券 買入賣出	債券 買入賣出	債券 買入賣出	債券 買入賣出	債券 買入賣出	債券 買入賣出
大中票券									
1月1日至6月30日									
102 年	<u>\$ 800,000</u>	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 50,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ 2,839,387</u>	<u>\$ 199,830</u>	<u>\$ -</u>
101 年	<u>\$ 500,000</u>	<u>\$ 400,000</u>	<u>\$ 100,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 350,000</u>	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ 8,523,590</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(七) 衍生金融工具交易－可轉換公司債資產交換合約

	合約期間	名目本金	本期評價 利益(損失)	資產 科目	負債 科目	表 餘額
大中票券						
1月1日至6月30日						
102 年	100.01.14~ 105.06.07	\$ 200,000	\$ 1,273	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		\$ 23
				透過損益按公允價值 衡量之金融負債		893
101 年	100.01.07~ 103.09.15	362,000	(347)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		1,395

(八) 存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
關係人存款餘額合計 (個別餘額均未超過 存款總額 5%)	<u>\$39,783,335</u>	<u>\$35,933,487</u>	<u>\$34,193,138</u>	<u>\$33,960,837</u>
利率區間	0%-6.36%	0%-6.37%	0%-6.37%	0%-6.37%
		102年1月1日 至6月30日		101年1月1日 至6月30日
利息費用		<u>\$ 55,591</u>		<u>\$ 59,038</u>

(九) 手續費收入

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
人身保代	\$146,873	\$ 53,323
財產保代	<u>2,618</u>	<u>440</u>
	<u>\$149,491</u>	<u>\$ 53,763</u>

(十) 營業費用

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金	額 %	金	額 %
租金支出—遠鼎公司	\$ 35,817	1	\$ 44,033	2
租金支出—遠百企業	3,486	-	1,989	-
郵電費—新世紀資通	22,109	1	24,134	1
股務代理費—亞東證券	3,977	-	3,940	-
廣告費—鼎鼎行銷	115,995	4	78,113	3
廣告費—遠東百貨	14,925	1	54,404	2
廣告費—鼎鼎大飯店	<u>6,913</u>	<u>-</u>	<u>5,709</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 203,222</u>	<u>7</u>	<u>\$ 212,322</u>	<u>8</u>

本銀行向遠鼎公司及遠百企業承租辦公大樓，租金支出係採按月支付，租約內容係由租賃雙方協議決定之。

(十一) 對主要管理階層之獎酬

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 71,523	\$ 61,592
退職後福利	<u>1,029</u>	<u>877</u>
	<u>\$ 72,552</u>	<u>\$ 62,469</u>

經理人之酬金係依參考銀行業市場給付水準、個人績效、公司長期經營績效與未來經營風險等綜合考量後予以分配。由薪資報酬委員會定期評估經理人酬金支給之合理性，並向董事會提出建議。

四一、質抵押資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存放央行及拆借銀行同業				
—央行定期存單	\$ 4,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 2,500,000
備供出售金融資產—政府債券	<u>2,626,400</u>	<u>2,647,600</u>	<u>2,646,300</u>	<u>671,100</u>
	<u>\$ 6,626,400</u>	<u>\$ 5,647,600</u>	<u>\$ 5,646,300</u>	<u>\$ 3,171,100</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。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四六金融工具交易所述者外，截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本銀行因經營業務產生之或有負債及承諾事項如下：

(一) 營業租賃承諾：在不可撤銷之營業租賃條件下，未來最低租金給付總額之到期分析如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未滿 1 年	\$ 307,773	\$ 277,990	\$ 288,606	\$ 303,289
1 年至 5 年	608,019	525,312	551,949	678,727
超過 5 年	<u>131,839</u>	<u>119,872</u>	<u>91,259</u>	<u>66,678</u>
合 計	<u>\$ 1,047,631</u>	<u>\$ 923,174</u>	<u>\$ 931,814</u>	<u>\$ 1,048,694</u>

(二) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

	102年6月30日	101年6月30日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 5,030,351	\$ 3,066,183
應收款項	1,922	1,949
預付款項	16,308	1,000
基 金	40,266,656	38,225,516
普 通 股	5,680,587	4,096,162
不動產—淨額	332,819	356,234
保管有價證券	2,094,559	3,055,753
其他資產	<u>252,935</u>	<u>167,852</u>
信託資產總額	<u>\$ 53,676,137</u>	<u>\$ 48,970,649</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 1,937	\$ 1,548
應付所得稅	92	160
應付保管有價證券	2,094,559	3,055,753
信託資本	50,666,103	45,498,101
各項準備與累積盈餘	<u>913,446</u>	<u>415,087</u>
信託負債總額	<u>\$ 53,676,137</u>	<u>\$ 48,970,649</u>

信託帳損益表

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 17,122	\$ 12,447
現金股利收入	598,531	462,092
已實現投資利益	118,103	-
未實現投資利益	175,094	-
借券收入	<u>2,207</u>	<u>1,547</u>
	<u>911,057</u>	<u>476,086</u>
信託費用		
管 理 費	20,963	12,447
監 察 費	12	-
手 續 費	2,135	160
稅捐支出	304	219
借貸股務費	37	26
借貸手續費	12	8
已實現投資損失	-	312,815
未實現投資損失	<u>-</u>	<u>465,731</u>
	<u>23,463</u>	<u>791,406</u>
稅前淨利（損）	887,594	(315,320)
所得稅費用	<u>1,109</u>	<u>980</u>
稅後淨利（損）	<u>\$886,485</u>	<u>(\$316,300)</u>

信託帳財產目錄

	102年6月30日	101年6月30日
銀行存款	\$ 5,030,351	\$ 3,066,183
應收款項	1,922	1,949
預付款項	16,308	1,000
基 金	40,266,656	38,225,516
普 通 股	5,680,587	4,096,162
不動產－淨額		
土 地	176,813	198,491
房屋及建築	24,345	26,082
在建工程	131,661	131,661
保管有價證券	2,094,559	3,055,753
其他資產	<u>252,935</u>	<u>167,852</u>
合 計	<u>\$ 53,676,137</u>	<u>\$ 48,970,649</u>

上列 102 年 6 月 30 日及 101 年 6 月 30 日帳列國際金融業務分行屬「辦理外幣特定金錢信託投資國外有價證券業務」之基金分別計有 851,524 仟元及 728,676 仟元。

四三、重大之災害損失

無。

四四、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：

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
美金	\$ 1,354,132	30.12	\$ 40,786,466	\$ 1,267,880	29.136	\$ 36,940,940	\$ 1,419,346	29.90	\$ 42,438,452	\$ 1,396,185	30.29	\$ 42,290,437
港幣	1,401,011	3.883	5,440,125	2,153,765	3.759	8,096,003	2,285,590	3.856	8,813,235	1,477,083	3.899	5,759,147
澳幣	42,839	27.88	1,194,349	42,597	30.27	1,289,420	52,428	30.39	1,593,282	61,625	30.75	1,894,955
人民幣	194,962	4.905	956,289	226,826	4.678	1,061,095	143,409	4.706	674,882	282,881	4.812	1,361,223
日圓	1,856,132	0.3046	565,378	1,583,772	0.3375	534,523	1,161,687	0.3755	436,213	2,745,405	0.3904	1,071,806
歐元	12,596	39.31	495,134	16,212	38.61	625,936	19,801	37.56	743,708	20,954	39.20	821,408
新加坡幣	10,474	23.86	249,906	783	23.83	18,659	357	23.53	8,395	318	23.31	7,409
英鎊	484	45.93	22,228	259	46.95	12,144	655	46.7	30,573	184	46.74	8,597
加幣	150	28.76	4,321	65	29.30	1,909	168	29.14	4,910	492	29.66	14,588
<u>非貨幣項目</u>												
美金	-	-	-	-	-	-	4,918	29.90	147,053	4,109	30.29	124,465
<u>金融負債</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
美金	1,716,491	30.12	51,700,712	1,721,852	29.136	50,167,884	1,634,558	29.90	48,873,288	1,486,017	30.29	45,011,451
人民幣	541,075	4.905	2,653,972	477,941	4.678	2,235,810	644,278	4.706	3,031,971	437,493	4.812	2,105,217
澳幣	84,112	27.88	2,345,044	67,537	30.27	2,044,353	79,791	30.39	2,424,860	62,694	30.75	1,927,846
港幣	507,145	3.883	1,969,244	679,135	3.759	2,552,870	351,043	3.856	1,353,621	711,700	3.899	2,774,919
日圓	4,918,962	0.3046	1,498,316	5,527,286	0.3375	1,865,459	4,371,492	0.3755	1,641,495	4,473,755	0.3904	1,746,554
歐元	33,984	39.31	1,335,927	24,726	38.61	954,664	49,491	37.56	1,858,866	40,225	39.20	1,576,810
英鎊	7,167	45.93	329,173	5,013	46.95	235,339	7,294	46.70	340,608	8,872	46.74	414,673
紐西蘭幣	8,113	23.53	190,893	8,795	23.94	210,541	10,623	23.85	253,362	14,786	23.41	346,135
加幣	4,193	28.76	120,587	2,567	29.30	75,222	4,730	29.14	137,844	4,445	29.66	131,842
瑞士法郎	2,253	31.84	71,738	205	31.94	6,556	127	31.26	3,977	80	32.22	2,579
新加坡幣	1,244	23.86	29,670	722	23.83	17,203	384	23.53	9,024	28,188	23.31	657,067

四五、重大之期後事項

無。

四六、金融工具

(一) 公允價值之資訊：

	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 6,448,001	\$ 6,448,001	\$ 5,509,841	\$ 5,509,841
存放央行及拆借銀行同業	75,136,585	75,136,585	82,818,608	82,818,608
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,400,551	16,400,551	16,110,835	16,110,835
避險之衍生金融資產	138,009	138,009	180,242	180,242
附賣回票券及債券投資	8,636,162	8,636,162	23,741,992	23,741,992
應收款項－淨額	21,700,706	21,700,706	19,959,548	19,959,548
貼現及放款－淨額	314,135,911	314,135,911	280,219,426	280,219,426
備供出售金融資產	18,201,156	18,201,156	11,865,864	11,865,864
持有至到期日金融資產	2,699,776	2,716,705	2,223,302	2,234,523
無活絡市場之債務商品投資	10,182,687	10,182,687	10,713,828	10,713,828
以成本衡量之金融資產	101,379	101,379	101,379	101,379
其他金融資產－淨額	2,866,519	2,866,519	2,872,158	2,872,158
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業拆款	24,038,777	24,038,777	11,674,958	11,674,958
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,728,043	4,728,043	3,745,032	3,745,032
避險之衍生金融負債	8,081	8,081	12,819	12,819
應付款項	7,978,655	7,978,655	5,496,351	5,496,351
存款及匯款	393,163,428	393,163,428	392,441,861	392,441,861
應付金融債券（採用避險會計）	4,729,928	4,729,928	4,767,423	4,767,423
應付金融債券（非採用避險會計）	20,384,224	20,384,224	18,304,700	18,304,700
其他金融負債	761,406	761,406	908,005	908,005
	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 5,167,721	\$ 5,167,721	\$ 5,806,874	\$ 5,806,874
存放央行及拆借銀行同業	84,572,977	84,572,977	86,739,190	86,739,190
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,184,597	17,184,597	13,806,866	13,806,866
避險之衍生金融資產	213,948	213,948	252,233	252,233

(接次頁)

(承前頁)

	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
附賣回票券及債券投資	\$ 2,883,218	\$ 2,883,218	\$ 850,505	\$ 850,505
應收款項－淨額	20,812,085	20,812,085	21,128,549	21,128,549
貼現及放款－淨額	282,586,298	282,586,298	269,460,381	269,460,381
備供出售金融資產	11,480,693	11,480,693	14,945,412	14,945,412
持有至到期日金融資產	2,706,524	2,692,828	3,926,306	3,869,699
無活絡市場之債務商品				
投資	12,081,193	12,081,193	9,293,780	9,293,780
以成本衡量之金融資產	101,379	101,379	103,846	103,846
其他金融資產－淨額	2,600,190	2,600,190	2,444,980	2,444,980
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業拆款	13,553,487	13,553,487	11,785,731	11,785,731
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	3,827,165	3,827,165	4,384,840	4,384,840
避險之衍生金融負債	8,218	8,218	13,093	13,093
應付款項	7,056,219	7,056,219	4,414,558	4,414,558
存款及匯款	375,908,652	375,908,652	370,373,644	370,373,644
應付金融債券（採用避				
險會計）	4,805,730	4,805,730	4,839,140	4,839,140
應付金融債券（非採用				
避險會計）	18,336,760	18,336,760	15,391,140	15,391,140
其他金融負債	863,960	863,960	810,883	810,883

(二) 估計金融工具公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融工具，因距到期日甚近，帳面價值應屬為其公允價值之合理基礎，故以資產負債表日之帳面價值為其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、央行及銀行同業拆款、應付款項及附買回債券負債等。
2. 透過損益按公允價值衡量之金融工具、避險之衍生工具、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，以其市場價格為公允價值。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工具訂價時用以估計及假設之資訊相當。衍生金融工具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工具，帳面價值與公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，以帳面價值為公允價值。
4. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）股票，無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量。
5. 其他金融資產（除以成本衡量之金融資產外）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，以帳面價值為公允價值。

(三) 金融工具以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價。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。上市櫃股票、受益憑證、中央政府債券、國內可轉換公司債、國庫券及有活絡市場公開報價之衍生工具等，係屬於第一等級。

2. 第二等級

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。商業本票、可轉讓定期存單、國外可轉換公司債及大部分衍生工具公允價值皆屬之。

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非依據市場可取得之資料。部分衍生工具屬之。

(四) 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 項 目	102 年 6 月 30 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	\$ 2,300,976	\$ 2,300,976	\$ -	\$ -
上市（櫃）股票	284,194	284,194	-	-
受益憑證	209,733	209,733	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,988,425	9,979,588	8,837	-
備供出售金融資產				
政府債券	16,344,426	16,344,426	-	-
上市（櫃）股票	1,151,110	1,151,110	-	-
國庫券	199,852	199,852	-	-
可轉讓定期存單	505,768	-	505,768	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(397,819)	(397,819)	-	-
<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				
持有供交易之金融資產	3,617,223	-	3,522,878	94,345
避險之衍生金融資產	138,009	-	138,009	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(4,330,224)	-	(3,910,761)	(419,463)
避險之衍生金融負債	(8,081)	-	(8,081)	-
合 計	\$30,003,592	\$30,072,060	\$ 256,650	(\$ 325,118)

金 融 工 具 項 目	101 年 12 月 31 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	\$ 1,334,349	\$ 1,334,349	\$ -	\$ -
上市（櫃）股票	130,962	130,962	-	-
受益憑證	107,521	107,521	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 項 目	101 年 12 月 31 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$11,679,558	\$11,658,981	\$ 20,577	\$ -
備供出售金融資產				
政府債券	10,355,436	10,355,436	-	-
上市（櫃）股票	807,991	807,991	-	-
可轉讓定期存單	452,394	-	452,394	-
商業本票	250,043	-	250,043	-
<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				
持有供交易之金融資產	2,858,445	-	2,680,152	178,293
避險之衍生金融資產	180,242	-	180,242	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(3,745,032)	-	(3,677,723)	(67,309)
避險之衍生金融負債	(12,819)	-	(12,819)	-
合 計	\$24,399,090	\$24,395,240	(\$ 107,134)	\$ 110,984

金 融 工 具 項 目	101 年 6 月 30 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	\$ 2,416,993	\$ 2,416,993	\$ -	\$ -
上市（櫃）股票	86,990	86,990	-	-
受益憑證	97,153	97,153	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,781,577	12,773,146	8,431	-
備供出售金融資產				
政府債券	10,067,360	10,067,360	-	-
上市（櫃）股票	1,413,333	1,413,333	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(150,417)	(150,417)	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 項 目	101 年 6 月 30 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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工具				
持有供交易之金融資產	\$ 1,801,884	\$ -	\$ 1,743,920	\$ 57,964
避險之衍生金融資產	213,948	-	213,948	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(3,676,748)	-	(3,585,348)	(91,400)
避險之衍生金融負債	(8,218)	-	(8,218)	-
合 計	\$25,043,855	\$26,704,558	(\$ 1,627,267)	(\$ 33,436)

金 融 工 具 項 目	101 年 1 月 1 日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
政府債券	\$ 1,722,733	\$ 1,722,733	\$ -	\$ -
上市（櫃）股票	36,819	36,819	-	-
受益憑證	57,286	57,286	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,656,510	10,648,263	8,247	-
備供出售金融資產				
政府債券	14,044,274	14,044,274	-	-
上市（櫃）股票	901,138	901,138	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(953,357)	(953,357)	-	-
<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				
持有供交易之金融資產	1,333,518	-	1,285,421	48,097
避險之衍生金融資產	252,233	-	252,233	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	(3,431,483)	-	(3,324,114)	(107,369)
避險之衍生金融負債	(13,093)	-	(13,093)	-
合 計	\$24,606,578	\$26,457,156	(\$ 1,791,306)	(\$ 59,272)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣仟元

102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 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	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之金融資產－衍生金融工具	\$ 178,293	(\$ 83,948)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 94,345

單位：新臺幣仟元

101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 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	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 持有供交易之金融資產－衍生金融工具	\$ 48,097	\$ 9,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 57,964

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣仟元

102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 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	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債－衍生金融工具	\$ 67,309	(\$ 81,183)	\$ 433,337	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 419,463

單位：新臺幣仟元

101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 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	自 第 三 等 級 轉 出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債－衍生金融工具	\$ 107,369	(\$ 15,969)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 91,400

(五) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之金融工具，於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一等級與第二等級間之移轉情形。

(六) 以第三等級資訊衡量之公允價值，對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟評價參數變動可能導致評價結果不同。針對以第三等級資訊衡量之金融工具，若評價參數向上或下變動 0.01%，對本期損益之影響如下：

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 損 益			
	102 年 6 月 30 日		101 年 12 月 31 日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產－衍生金融工具	\$ 1,715	(\$ 1,715)	\$ 3,770	(\$ 3,770)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債－衍生金融工具	1,199	(1,201)	996	(996)

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 損 益			
	101 年 6 月 30 日		101 年 1 月 1 日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產－衍生金融工具	\$ 1,669	(\$ 1,669)	\$ 910	(\$ 889)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債－衍生金融工具	2,571	(2,571)	1,654	(1,732)

上述有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據投入參數以評價技術計算而得。上表僅反映單一投入參數變動所產生之影響，並未將投入參數間之相關性及變異性納入考量。

四七、財務風險管理

(一) 概 述

塑造本銀行注重風險管理之專業組織文化，並運用內外部風險管理規範之質化（如各項作業辦法等）、量化指標（如資產品質比率等），作為營運策略參考。

設置獨立之風險控管專責單位，有效監控及落實風險管理制度。

有效辨識、衡量、監督與控制各項既有及潛在風險於本銀行可承受範圍內，並兼顧風險與合理利潤，達到盈餘目標。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行風險管理之最高決策單位，負責核定全行風險管理政策，建立全行風險管理文化，對整體風險管理擔負最終責任。

由總經理為資產負債管理委員會及風險管理委員會召集人，並指定相關主管擔任委員，定期開會，掌理及審議全行風險管理執行狀況與風險承擔情形。

風險管理處下設法金組、消金組，分別對法人金融、金融市場、個人金融、消金及信用卡等事業群之授信業務風險採直接管理。各事業群有關授信準則、程序、辦法、新產品開發及人員授權等，均先經由風險管理處審查，再行呈核，使本銀行風險管理具集中控制效果。

稽核處定期查核全行風險管理有關業務，包括風險管理架構、風險管理運作程序等相關作業之實際執行狀況，並適時提供改進建議。

(三) 信用風險

1. 信用風險定義及範圍

信用風險係指借款人、發行者或交易對手，因本身信用惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行契約義務產生之違約損失風險。

信用風險範圍包括從事資產負債表表內及表外業務衍生之各項信用風險，暨所有與信用風險有關之產品、業務或部位。

2. 信用風險管理政策

於承作既有或新種業務前，辨識該項業務所涉及之各項信用風險因子，並納入妥善之風險評估及控管程序。就資產負債表內及表外項目所承擔之信用風險中，同一借款人、交易對手或同一關係戶、集團別及產業別等，訂定合理信用限額。建立覆審追蹤機制，以追蹤、評估個別客戶之信用狀況；定期評估及監控各類資產品質，並加強對異常授信戶之管理，覈實提列備抵呆帳。

主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

授信資產依「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」分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者及第五類收回無望者；並訂有「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」等內部規範，作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

貼現及放款與應收款項

配合業務之特性，依產品特性、企業型態、營運狀況、擔保品及信用評等等因素分別訂定信用品質等級。企業金融業務依企業型態、擔保品、信用評等及授信戶財業務狀況等分類；消費金融業務除信貸及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估信用風險。

存放及拆借同業、衍生金融工具及債務工具投資

參酌各交易金融機構之經營績效、信用評等、THE BANKER 排名、淨值規模及股東背景等，逐年擬訂交易總限額，彙報授信審議委員會審議後，呈常董會核定。每季底之次月檢討各交易金融機構額度及當季餘額，提報授信審議委員會審議後，呈總經理核定。

本銀行進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據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

工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況及交易對手風險以辨識信用風險。

3. 信用風險避險或減緩政策

- (1) 評估授信可能損失機率及金額，訂定適當的授信條件，抵減信用風險，如徵提具抵減實益之擔保品或保證人，包含銀行存單、有價證券（如國庫券、公債、金融債券、股票、金融機構保證發行之公司債）、土地建築物等不動產等，以期有效降低暴險值。其中上市（櫃）股票每日重估價，隨時監控擔保品價值變化；土地建築物等擔保品價值依個案性質於每次續約時檢視之。

依本銀行「承受及處分擔保品準則」，依法聲請法院強制執行或聲明參與分配之逾期戶擔保品，法院拍賣或變賣底價偏低，有損本行債權時，如拍賣底價不足抵償貸款之本金及利息且將來處分時不致發生困難者，經呈核定層級核准後參加投標或聲明承受。對於標得或承受之擔保品，宜積極尋找買方，如為不動產須依銀行法規定期限內處分之。

- (2) 降低非目標對象申貸，迴避信用風險發生。
- (3) 透過貸前授信限額、契約限制條款及貸後管理、中途授信或覆審機制檢視個案變化，掌握風險並即時監控風險。藉由定期風險報告與回饋，充分掌握授信組合及整體信用風險狀況。

(4) 淨額交割總約定

本銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 最大信用暴險金額

本銀行持有之金融工具，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而發生損失。本銀行在承作放款、放款承諾或保證等業務時，均作謹慎之信用評估。徵提擔保品（通常為存單、具有流通性之有價證券或其他財產）能有效降低信用風險。截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止，徵提擔保品之放款占放款總金額比例分別為65.49%、68.44%、66.29%及66.69%；融資保證及商業信用狀徵提之擔保品比例分別為50.76%、51.36%、40.62%及47.59%。

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：

金融工具項目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
信用卡未使用額度	\$ 147,942,670	\$ 149,717,675	\$ 138,083,478	\$ 133,113,662
保證及開發信用狀	13,166,485	12,389,045	12,531,793	10,031,345
不可撤銷之放款承諾	8,803,508	9,681,305	6,832,884	7,351,171

5. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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。本銀行之放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

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	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
製造業	\$45,859,616	\$41,015,594	\$42,567,342	\$44,012,107
金融保險業	29,132,642	28,376,562	36,463,923	32,456,609
運輸倉儲業	14,499,745	13,434,668	15,930,496	14,229,779
	<u>\$89,492,003</u>	<u>\$82,826,824</u>	<u>\$94,961,761</u>	<u>\$90,698,495</u>

(2) 地區別

本銀行主要業務及客戶為臺灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	102年6月30日		101年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 109,042,862	34	\$ 89,237,277	31
有擔保				
不動產	152,057,231	48	146,103,263	52
動產	33,381,634	10	26,453,020	9
金融擔保品	18,001,773	6	15,599,652	6
其他	5,411,250	2	6,408,220	2
	<u>\$ 317,894,750</u>	<u>100</u>	<u>\$ 283,801,432</u>	<u>100</u>

擔保品別	101年6月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 96,104,030	34	\$ 91,201,331	33
有擔保				
不動產	142,304,172	50	137,796,356	50
動產	21,826,104	8	21,125,139	8
金融擔保品	18,830,555	6	18,683,902	7
其他	6,614,442	2	5,427,388	2
	<u>\$ 285,679,303</u>	<u>100</u>	<u>\$ 274,234,116</u>	<u>100</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀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、存出保證金及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經判斷信用風險極低。

除上述之外，本銀行其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款信用品質分析

102 年 6 月 30 日

項 目	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 (A)					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普 通	稍 弱	小 計				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
貼現及放款	\$179,040,966	\$ 91,132,719	\$ 38,383,209	\$ 234,064	\$308,790,958	\$ 3,829,768	\$ 5,274,024	\$317,894,750	\$ 1,970,601	\$ 1,788,238	\$314,135,911
應收款											
信用卡	5,450,161	2,514,002	5,771,587	48,213	13,783,963	590,526	2,541,072	16,915,561	596,260	76,992	16,242,309
其他	232,284	682,049	1,984,466	-	2,898,799	-	490,361	3,389,160	429,640	16,866	2,942,654

101 年 12 月 31 日

項 目	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 (A)					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普 通	稍 弱	小 計				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
貼現及放款	\$162,132,274	\$ 75,445,980	\$ 36,652,230	\$ 226,827	\$274,457,311	\$ 2,925,143	\$ 6,418,978	\$283,801,432	\$ 2,167,815	\$ 1,414,191	\$280,219,426
應收款											
信用卡	4,812,165	1,994,985	4,761,431	59,368	11,627,949	1,018,057	2,767,664	15,413,670	601,627	108,439	14,703,604
其他	704,870	388,220	2,241,245	-	3,334,335	-	498,011	3,832,346	426,386	16,022	3,389,938

101 年 6 月 30 日

項 目	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 (A)					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普 通	稍 弱	小 計				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
貼現及放款	\$162,530,156	\$ 68,310,769	\$ 45,357,322	\$ 100,139	\$276,298,386	\$ 2,731,943	\$ 6,648,973	\$285,679,302	\$ 1,847,600	\$ 1,245,404	\$282,586,298
應收款											
信用卡	5,603,785	2,212,227	5,050,981	70,820	12,937,813	460,395	3,025,722	16,423,930	632,310	109,735	15,681,885
其他	161,212	462,580	2,024,860	-	2,648,652	-	498,011	3,146,663	426,386	13,317	2,706,960

101 年 1 月 1 日

項 目	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 (A)					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普 通	稍 弱	小 計				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
貼現及放款	\$155,317,979	\$ 70,397,282	\$ 38,392,151	\$ 132,076	\$264,239,488	\$ 2,662,532	\$ 7,332,096	\$274,234,116	\$ 3,823,319	\$ 950,416	\$269,460,381
應收款											
信用卡	4,804,794	2,034,691	4,933,859	85,350	11,858,694	335,240	3,336,154	15,530,088	547,807	226,528	14,755,753
其他	788,192	526,463	2,429,678	-	3,744,333	-	507,032	4,251,365	426,594	18,820	3,805,951

(2) 未逾期亦未減損之貼現及放款，其信用品質等級依業務別分析

102 年 6 月 30 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 20,542,923	\$ 13,321,435	\$ 2,051,600	\$ 3,409	\$ 35,919,367
無擔保	40,199,945	38,198,043	28,205,858	149,612	106,753,458
消費金融業務					
房貸	113,853,089	11,347,617	4,120,258	-	129,320,964
信用貸款	3,557,869	5,196,632	1,933,335	81,043	10,768,879
其他	887,140	23,068,992	2,072,158	-	26,028,290
合計	\$ 179,040,966	\$ 91,132,719	\$ 38,383,209	\$ 234,064	\$ 308,790,958

101 年 12 月 31 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 16,654,306	\$ 13,335,427	\$ 2,080,020	\$ 661	\$ 32,070,414
無擔保	29,627,570	28,246,993	26,584,640	147,320	84,606,523
消費金融業務					
房貸	111,516,500	10,688,334	4,064,897	-	126,269,731
信用貸款	3,521,335	4,863,959	1,868,261	78,846	10,332,401
其他	812,563	18,311,267	2,054,412	-	21,178,242
合計	\$ 162,132,274	\$ 75,445,980	\$ 36,652,230	\$ 226,827	\$ 274,457,311

101 年 6 月 30 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 16,522,706	\$ 13,965,278	\$ 2,347,307	\$ -	\$ 32,835,291
無擔保	32,160,823	26,549,182	35,149,264	-	93,859,269
消費金融業務					
房貸	109,947,654	10,280,745	3,999,912	-	124,228,311
信用貸款	3,315,443	4,236,118	1,700,980	100,139	9,352,680
其他	583,530	13,279,446	2,159,859	-	16,022,835
合計	\$ 162,530,156	\$ 68,310,769	\$ 45,357,322	\$ 100,139	\$ 276,298,386

101 年 1 月 1 日

未逾期亦未減損部位金額	優	良	普通	稍弱	合計
企業金融業務					
有擔保	\$ 16,664,474	\$ 12,515,380	\$ 3,016,360	\$ -	\$ 32,196,214
無擔保	28,920,785	32,899,496	27,462,695	-	89,282,976
消費金融業務					
房貸	105,880,837	10,145,112	3,970,087	-	119,996,036
信用貸款	2,988,199	3,914,833	1,700,138	132,076	8,735,246
其他	863,684	10,922,461	2,242,871	-	14,029,016
合計	\$ 155,317,979	\$ 70,397,282	\$ 38,392,151	\$ 132,076	\$ 264,239,488

(3) 有價證券投資信用品質分析

102 年 6 月 30 日	未 逾 期 亦		未 減 損 部 位		金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普	通 稍						
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 16,344,426	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,344,426	\$ -	\$ -	\$ 16,344,426	\$ -	\$ 16,344,426
－股權投資	472,351	403,699	275,060	-	1,151,110	-	-	1,151,110	-	1,151,110
－其 他	705,620	-	-	-	705,620	-	-	705,620	-	705,620
持有至到期日金融資產										
－債券投資	1,087,147	1,612,629	-	-	2,699,776	-	-	2,699,776	-	2,699,776
以成本衡量之金融資產	-	-	101,379	-	101,379	-	-	101,379	-	101,379
無活絡市場之債務商品投資	1,686,720	6,480,287	2,015,680	-	10,182,687	-	150,600	10,333,287	150,600	10,182,687
合 計	\$ 20,296,264	\$ 8,496,615	\$ 2,392,119	\$ -	\$ 31,184,998	\$ -	\$ 150,600	\$ 31,335,598	\$ 150,600	\$ 31,184,998

101 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦		未 減 損 部 位		金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普	通 稍						
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 10,355,436	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,355,436	\$ -	\$ -	\$ 10,355,436	\$ -	\$ 10,355,436
－股權投資	406,003	177,792	224,196	-	807,991	-	-	807,991	-	807,991
－其 他	-	702,437	-	-	702,437	-	-	702,437	-	702,437
持有至到期日金融資產										
－債券投資	1,052,259	1,171,043	-	-	2,223,302	-	-	2,223,302	-	2,223,302
以成本衡量之金融資產	-	-	101,379	-	101,379	-	-	101,379	-	101,379
無活絡市場之債務商品投資	4,661,760	3,651,300	2,382,360	-	10,695,420	-	178,975	10,874,395	160,567	10,713,828
合 計	\$ 16,475,458	\$ 5,702,572	\$ 2,707,935	\$ -	\$ 24,885,965	\$ -	\$ 178,975	\$ 25,064,940	\$ 160,567	\$ 24,904,373

101 年 6 月 30 日	未 逾 期 亦		未 減 損 部 位		金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普	通 稍						
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 10,067,360	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,067,360	\$ -	\$ -	\$ 10,067,360	\$ -	\$ 10,067,360
－股權投資	1,029,622	174,738	208,973	-	1,413,333	-	-	1,413,333	-	1,413,333
持有至到期日金融資產										
－債券投資	1,223,704	1,482,820	-	-	2,706,524	-	-	2,706,524	-	2,706,524
以成本衡量之金融資產	-	-	101,379	-	101,379	-	-	101,379	-	101,379
無活絡市場之債務商品投資	3,293,582	5,419,920	3,348,800	-	12,062,302	-	183,668	12,245,970	164,777	12,081,193
合 計	\$ 15,614,268	\$ 7,077,478	\$ 3,659,152	\$ -	\$ 26,350,898	\$ -	\$ 183,668	\$ 26,534,566	\$ 164,777	\$ 26,369,789

101 年 1 月 1 日	未 逾 期 亦		未 減 損 部 位		金 額	已逾期未減損 部位金額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨額(A)+(B)+ (C) - (D)
	優	良	普	通 稍						
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 14,044,274	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,044,274	\$ -	\$ -	\$ 14,044,274	\$ -	\$ 14,044,274
－股權投資	448,675	238,442	214,021	-	901,138	-	-	901,138	-	901,138
持有至到期日金融資產										
－債券投資	1,087,560	2,838,746	-	-	3,926,306	-	-	3,926,306	-	3,926,306
以成本衡量之金融資產	-	-	103,846	-	103,846	-	-	103,846	-	103,846
無活絡市場之債務商品投資	4,300,514	2,090,010	2,800,210	-	9,190,734	-	328,684	9,519,418	225,638	9,293,780
合 計	\$ 19,881,023	\$ 5,167,198	\$ 3,118,077	\$ -	\$ 28,166,298	\$ -	\$ 328,684	\$ 28,494,982	\$ 225,638	\$ 28,269,344

(4) 已逾期未減損之放款及應收款

除非已有其他證據顯示已減損，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損。借款人處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

已逾期未減損之放款及應收款帳齡分析如下：

項 目	102 年 6 月 30 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 42,702	\$ 1,300	\$ 44,002
消費金融			
房 貸	1,650,435	218,878	1,869,313
信用貸款	300,001	61,773	361,774
其 他	1,423,928	130,751	1,554,679
應 收 款			
信 用 卡	535,717	54,809	590,526

項 目	101 年 12 月 31 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 13,460	\$ -	\$ 13,460
消費金融			
房 貸	1,532,987	226,531	1,759,518
信用貸款	270,212	61,670	331,882
其 他	758,548	61,735	820,283
應 收 款			
信 用 卡	960,036	58,021	1,018,057

項 目	101 年 6 月 30 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 1,997	\$ 3,594	\$ 5,591
消費金融			
房 貸	1,527,215	200,017	1,727,232
信用貸款	246,520	50,341	296,861
其 他	642,359	59,900	702,259
應 收 款			
信 用 卡	403,980	56,415	460,395

項 目	101 年 1 月 1 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
貼現及放款			
企業金融	\$ 4,762	\$ 80	\$ 4,842
消費金融			
房 貸	1,516,399	236,659	1,753,058
信用貸款	229,022	58,589	287,611
其 他	572,557	44,464	617,021
應 收 款			
信 用 卡	287,402	47,838	335,240

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常及金融工具變現不易等。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體個體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性管理程序由獨立之單位監控，程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- (2) 保持適量較容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；
- (4) 管理債券商品之到期日。

監控及報告之流程係以對未來 10 天、1 個月、2 個月...1 年及 1 年以上之資金流進行衡量及推測。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

相關資訊須定期向本銀行資產負債管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產

包含現金及約當現金、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、備供出售金融資產、持有至到

期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等具高度流動性且優質之生利資產，以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求。

4. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限分析非衍生金融負債之現金流出。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎，部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 19,739,406	\$ 3,997,924	\$ 101,447	\$ 200,000	\$ -	\$ 24,038,777
透過損益按公允價值衡量之金融負債－應回補債券	397,819	-	-	-	-	397,819
應付款項	3,932,051	676,450	326,012	723,378	2,320,764	7,978,655
存款及匯款	76,903,371	75,687,279	85,978,774	72,370,401	82,223,603	393,163,428
應付金融債券	4,400	-	2,000,000	3,000,000	20,381,250	25,385,650
其他金融負債	266,525	235,251	48,706	28,410	182,514	761,406

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 6,404,392	\$ 4,961,049	\$ 204,104	\$ 104,794	\$ 619	\$ 11,674,958
應付款項	2,501,457	967,341	297,810	323,765	1,405,978	5,496,351
存款及匯款	76,118,366	77,728,445	66,657,637	106,284,606	65,652,807	392,441,861
應付金融債券	4,700	2,000,000	-	2,000,000	18,900,000	22,904,700
其他金融負債	407,794	62,785	-	260,383	177,043	908,005

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 4,669,490	\$ 3,880,451	\$ 4,035,909	\$ 940,086	\$ 27,551	\$ 13,553,487
透過損益按公允價值衡量之金融負債－應回補債券	150,417	-	-	-	-	150,417
應付款項	3,681,677	644,943	397,227	916,436	1,415,936	7,056,219
存款及匯款	75,129,029	86,118,696	75,568,297	83,859,020	55,233,610	375,908,652
應付金融債券	36,760	-	-	2,000,000	20,900,000	22,936,760
其他金融負債	381,481	272,671	53,274	-	156,534	863,960

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業拆款	\$ 3,676,780	\$ 7,654,092	\$ 258,487	\$ 196,372	\$ -	\$ 11,785,731
透過損益按公允價值衡量之金融負債－應回補債券	953,357	-	-	-	-	953,357
應付款項	1,603,410	587,690	329,253	309,404	1,584,801	4,414,558
存款及匯款	55,659,092	67,126,201	79,774,406	112,504,403	55,309,542	370,373,644
應付金融債券	3,740	-	87,400	-	19,900,000	19,991,140
其他金融負債	624,406	48,469	-	-	138,008	810,883

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按歷史經驗分配至各時間帶。若假設所有活期存款須於最近期間內償付，截至102年6月30日暨101年12月31日、6月30日及1月1日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加80,953,240仟元、76,169,827仟元、71,163,705仟元及71,068,320仟元。

5. 衍生金融負債到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及

- 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 25,008	\$ 10,785	\$ 6,000	\$ 6,135	\$ 4,776	\$ 52,704
－利率衍生工具	6,394	10,531	13,800	422,253	214,603	667,581
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	3,071	5,010	8,081
合計	\$ 31,402	\$ 21,316	\$ 19,800	\$ 431,459	\$ 224,389	\$ 728,366

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 423	\$ 9,774	\$ 22,750	\$ 8,697	\$ -	\$ 41,644
－利率衍生工具	3,292	712	21,238	32,287	263,682	321,211
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	12,819	12,819
合計	\$ 3,715	\$ 10,486	\$ 43,988	\$ 40,984	\$ 276,501	\$ 375,674

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 425	\$ 1,490	\$ 19,547	\$ 33,889	\$ -	\$ 55,351
－利率衍生工具	10,511	7,426	12,328	22,705	268,465	321,435
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	8,218	8,218
合計	\$ 10,936	\$ 8,916	\$ 31,875	\$ 56,594	\$ 276,683	\$ 385,004

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 771	\$ 177	\$ 2,707	\$ 13,826	\$ -	\$ 17,481
－利率衍生工具	1,810	303,360	462,768	17,082	265,702	1,050,722
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	13,093	13,093
合計	\$ 2,581	\$ 303,537	\$ 465,475	\$ 30,908	\$ 278,795	\$ 1,081,296

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

(2) 以總額結算交割之衍生工具包括：

- 外匯衍生工具：外匯換匯合約、匯率選擇權；及
- 利率衍生工具：換匯換利。

以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 9,661,448	\$ 26,324,315	\$ 8,984,652	\$ 6,832,936	\$ 152,788	\$ 51,956,139
現金流入	10,209,315	27,101,694	10,999,340	13,638,096	13,671,225	75,619,670
－利率衍生工具						
現金流出	-	2,138,520	1,355,400	14,637,160	-	18,131,080
現金流入	-	2,125,160	1,320,900	14,343,345	-	17,789,405
現金流出小計	9,661,448	28,462,835	10,340,052	21,470,096	152,788	70,087,219
現金流入小計	10,209,315	29,226,854	12,320,240	27,981,441	13,671,225	93,409,075
現金流量淨額	\$ 547,867	\$ 764,019	\$ 1,980,188	\$ 6,511,345	\$ 13,518,437	\$ 23,321,856

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
現金流出	\$ 29,966,083	\$ 19,173,401	\$ 9,861,603	\$ 7,438,804	\$ 93,134	\$ 66,533,025
現金流入	31,445,448	19,857,803	10,327,491	13,148,617	2,234,381	77,013,740
－利率衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	7,635,145	7,635,145
現金流入	-	-	-	-	7,429,680	7,429,680
現金流出小計	29,966,083	19,173,401	9,861,603	7,438,804	7,728,279	74,168,170
現金流入小計	31,445,448	19,857,803	10,327,491	13,148,617	9,664,061	84,443,420
現金流量淨額	\$ 1,479,365	\$ 684,402	\$ 465,888	\$ 5,709,813	\$ 1,935,782	\$ 10,275,250

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
現金流出	\$ 21,103,006	\$ 17,233,305	\$ 8,674,063	\$ 7,196,886	\$ 97,365	\$ 54,304,625
現金流入	26,227,201	18,952,192	8,994,167	11,915,240	2,487,012	68,575,812
現金流出小計	21,103,006	17,233,305	8,674,063	7,196,886	97,365	54,304,625
現金流入小計	26,227,201	18,952,192	8,994,167	11,915,240	2,487,012	68,575,812
現金流量淨額	\$ 5,124,195	\$ 1,718,887	\$ 320,104	\$ 4,718,354	\$ 2,389,647	\$ 14,271,187

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 －外匯衍生工具						
現金流出	\$ 14,337,613	\$ 8,656,727	\$ 2,217,486	\$ 4,238,000	\$ -	\$ 29,449,826
現金流入	15,139,119	9,199,652	2,297,900	4,781,826	1,208,923	32,627,420
現金流出小計	14,337,613	8,656,727	2,217,486	4,238,000	-	29,449,826
現金流入小計	15,139,119	9,199,652	2,297,900	4,781,826	1,208,923	32,627,420
現金流量淨額	\$ 801,506	\$ 542,925	\$ 80,414	\$ 543,826	\$ 1,208,923	\$ 3,177,594

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

6. 表外項目到期分析

下表按已發出之財務保證合約可能被要求履行保證之最早期間列示到期分析。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,803,508	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,803,508
不可撤銷之信用卡授信承諾	147,942,670	-	-	-	-	147,942,670
已開立但尚未使用之信用狀餘額	444,475	-	-	-	-	444,475
各類保證款項	5,308,305	3,639,000	82,000	252,195	3,440,510	12,722,010
合 計	\$ 162,498,958	\$ 3,639,000	\$ 82,000	\$ 252,195	\$ 3,440,510	\$ 169,912,663

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 9,681,305	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,681,305
不可撤銷之信用卡授信承諾	149,717,675	-	-	-	-	149,717,675
已開立但尚未使用之信用狀餘額	766,439	-	-	-	-	766,439
各類保證款項	4,990,451	1,908,500	627,000	200,000	3,896,655	11,622,606
合 計	\$ 165,155,870	\$ 1,908,500	\$ 627,000	\$ 200,000	\$ 3,896,655	\$ 171,788,025

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,832,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,832,884
不可撤銷之信用卡授信承諾	138,083,478	-	-	-	-	138,083,478
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,381,722	-	-	-	-	1,381,722
各類保證款項	5,237,140	2,093,500	-	-	3,819,431	11,150,071
合 計	\$ 151,535,224	\$ 2,093,500	\$ -	\$ -	\$ 3,819,431	\$ 157,448,155

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 7,351,171	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,351,171
不可撤銷之信用卡授信承諾	133,113,662	-	-	-	-	133,113,662
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,059,748	-	-	-	-	1,059,748
各類保證款項	4,554,762	1,556,000	-	-	2,860,835	8,971,597
合 計	\$ 146,079,343	\$ 1,556,000	\$ -	\$ -	\$ 2,860,835	\$ 150,496,178

(五) 市場風險

1. 市場風險之定義及範圍

市場風險係指因市場價格不利之變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失風險。所謂市場價格係指利率、匯率、股價及商品價格等。本銀行所面臨之主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險。權益證券風險部位主要包括國內上市（櫃）股票、國內可轉換公司債等；利率風險部位主要為債券及利率衍生工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係所持有之外匯及其衍生工具，例如即期外匯、遠期外匯、換匯與外匯選擇權等。

2. 市場風險管理政策

訂定妥適之市場風險管理流程，以達到風險辨識、風險評估、風險監控，俾有效監控金融工具部位各項額度管理、損益評估及敏感性因子分析及壓力測試執行等，並於日常營業活動及管理流程中，就所面對之市場風險，採取適當之風險管理對策。

本銀行主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，由風險管理處控管、彙整監控並揭露市場風險資訊與執行狀況，定期向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本銀行之風險衡量系統係先辨識暴險部位之市場風險因子，再以市場風險因子（如利率、股票價格、匯率、商品價格等）之變動，衡量表內及表外交易部位所承擔之風險。

風險衡量加入敏感性分析（DV01、Delta、Vega）或情境分析，以評估資產組合之價值變動，並依主管機關規定進行壓力測試，以衡量極端狀況下之異常損失。

(2) 監控與報告

風險管理處定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾使充分了解市場風險控管情形。本銀行訂有明確之控管程序，各項交易均有承作限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准。

4. 利率風險管理

利率風險係指因利率變動致公允價值變動或遭受損失之風險。主要包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

利率風險管理將利率風險部位區分為交易簿與銀行簿，交易簿係指因交易目的持有或對交易簿部位進行避險目的而持有之金融工具或實體商品部位。所稱交易目的持有之部位，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。凡非屬交易簿之部位即屬銀行簿。

交易簿利率風險管理

(1) 管理程序

本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受之範圍內。

(2) 衡量方法

有價證券依市價評估、利率相關衍生工具以 DV01 及 Vega 衡量其風險，並每日控管停損限額。

銀行簿利率風險管理

主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

銀行簿利率風險管理在於提昇本銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(2) 管理程序

於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險及收益率曲線風險，並衡量利率變動對盈餘之可能影響。每季分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並提出因應方案。

(3) 衡量方法

利率風險主要衡量銀行簿資產與負債之到期日或重訂價日不同造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標（如：利率敏感性累計缺口佔總資產比率）。各項監測指標皆定期呈報管理階層審閱。

5. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

係指因匯率變動致外匯部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。外匯交易包含新臺幣對外幣及各外幣間之即期交易、遠期外匯、無本金交割遠匯及匯率選擇權。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本銀行針對交易室、交易員及交易商品等均訂有操作限額及停損限額，並訂有交易部位每月最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。額度採即期交易、遠期外匯、無本金交割遠匯部位與匯率選擇權之 Delta 合併控管、匯率選擇權以 Vega 控管，並每日控管停損限額。

6. 權益證券市場風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

係指權益證券部位因個別權益證券市場價格波動所產生之風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

本銀行針對整體部位及產業別、集團別均訂定總額上限，亦針對上市（櫃）股票、受益憑證訂定單一個股之投資限額，並對整體部位及個別部位分別訂定停損／停利限額，每日監控管理。

若於應執行停損或停利之當日未能執行完畢時，交易人員應於當日收盤後填寫報告，敘明未執行之原因，呈報部門主管。

(3) 衡量方法

主要係以權益證券收盤價計算損益作為價格風險控管基礎。

7. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

本銀行由風險管理處每年至少執行一次市場風險壓力測試，藉以評估在風險因子極端變動下，交易簿之資產組合暴險程度及風險承擔能力，確保未來足以因應極端狀況之不利影響。

本銀行市場風險壓力測試，採用市場風險因子敏感性分析法，此法係將下列風險因子依假設極端變動之情境，分析其對資產組合損益的影響：

A.利率：評估利率曲線之平行移動對利率相關商品之衝擊。

B.匯率：評估各幣別匯率變動之衝擊。

C.權益證券：評估股票及其衍生工具單一價格變動之衝擊。

D.商品：評估商品及其衍生工具單一價格變動之衝擊。

每年將壓力測試結果提呈董事會，作為本銀行遇市場環境不利影響時，風險承擔能力之參考。

(2) 敏感度分析

A. 利率風險

利率風險敏感度(Interest Rate Factor Sensitivities, DV01 或 PVBP)係指於資產負債表日，本銀行因利率曲線平行移動 1 基本點時，對於債券與利率衍生金融工具交易部位未來現金流量之現值變動影響數。

若利率增加／減少 1 基本點，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少／增加 1,560 仟元及 768 仟元；其他綜合損益將分別減少／增加 8,059 仟元及 3,333 仟元。

B. 匯率風險

匯率風險敏感度(Foreign Exchange Rate Factor Sensitivities, FX Delta)係指於資產負債表日本銀行因匯率變動 1%，對於外匯部位之價值變動影響數。

若匯率上升／下跌 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 312,550 仟元及 293,058 仟元。

C. 權益證券價格風險

權益證券風險敏感度係指於資產負債表日本銀行因權益證券市場價格變動 1%，對於權益證券部位之價值變動影響數。

若權益價格上漲／下跌 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，本銀行 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 136,854 仟元及 152,548 仟元；其他綜合損益將分別增加／減少 11,511 仟元及 12,641 仟元。

8. 匯率風險集中資訊

本銀行於資產負債表日所持有主要外幣淨部位之匯率風險集中資訊請詳附註四四。

(六) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

1. 放款資產品質

逾期放款及逾期應收帳款

項 目			102年6月30日					101年12月31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		686,610	38,355,914	1.79%	850,912	123.93%	871,834	34,597,922	2.52%	1,005,640	115.35%
	無 擔 保		67,985	107,902,851	0.06%	1,036,996	1,525.33%	11,271	86,692,419	0.01%	863,058	7,657.33%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		171,580	109,057,302	0.16%	1,058,415	616.86%	186,867	108,257,443	0.17%	990,155	529.87%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		194,328	15,335,752	1.27%	363,982	187.30%	192,776	14,971,798	1.29%	364,313	188.98%
	其 他 (註 6)	擔 保	38,714	35,952,396	0.11%	334,996	865.31%	40,374	35,593,097	0.11%	318,136	787.97%
		無擔保	6,824	11,290,535	0.06%	113,538	1,663.82%	13,985	3,688,753	0.38%	40,704	291.05%
放款業務合計			1,166,041	317,894,750	0.37%	3,758,839	322.36%	1,317,107	283,801,432	0.46%	3,582,006	271.96%
			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			49,199	16,915,561	0.29%	673,252	1,368.43%	61,453	15,413,670	0.40%	710,066	1,155.46%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	2,670,760	-	15,246	-	-	2,830,761	-	13,863	-

項 目		101年6月30日					101年1月1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	891,315	35,444,678	2.51%	750,048	84.15%	136,993	36,541,927	0.37%	2,458,868	1,794.89%
	無 擔 保	27,247	95,998,936	0.03%	987,318	3,623.58%	12,654	90,151,628	0.01%	904,487	7,147.83%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	176,815	108,060,085	0.16%	773,959	437.72%	227,571	105,671,044	0.22%	821,554	361.01%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	192,599	14,169,555	1.36%	348,049	180.71%	192,345	13,805,008	1.39%	359,604	186.96%
	其 他 擔 保 (註 6)	14,220	30,281,636	0.05%	210,711	1,481.79%	21,302	26,149,086	0.08%	203,293	954.34%
		無擔保	19,781	1,724,412	1.15%	22,919	115.86%	21,685	1,915,423	1.13%	25,929
放款業務合計		1,321,977	285,679,302	0.46%	3,093,004	233.97%	612,550	274,234,116	0.22%	4,773,735	779.32%
		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%	34,168	15,530,088	0.22%	774,335	2,266.26%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	2,326,925	-	11,693	-	-	3,412,000	-	17,151	-

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。

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目	102年6月30日		101年12月31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）	390,263	997,879	458,950	1,157,342
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	595,666	1,358,712	563,620	1,368,460
合 計	985,929	2,356,591	1,022,570	2,525,802

項 目	101年6月30日		101年1月1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）	548,374	1,360,372	643,243	1,575,374
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	541,497	1,394,129	535,484	1,415,117
合 計	1,089,871	2,754,501	1,178,727	2,990,491

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀（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 97 年 9 月 15 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。

2. 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	102年6月30日			年 度	101年12月31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－鋼鐵 軋延及擠型業	\$ 4,625,252	17%	1	A 集團－2499－未分 類其他基本金屬製 造業	\$ 4,217,402	16%
2	B 集團－5232－海洋 貨運承攬業	3,032,600	11%	2	B 集團－5232－海洋 貨運承攬業	2,973,840	11%
3	C 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,746,644	10%	3	C 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,639,001	10%
4	D 集團－2613－半導 體封裝及測試業	2,565,090	9%	4	F 集團－1700－石油 及煤製品製造業	2,479,719	9%
5	E 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,461,766	9%	5	E 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,418,693	9%
6	F 集團－1700－石油 及煤製品製造業	2,322,187	8%	6	G 集團－1850－人造 纖維製造業	2,014,731	8%
7	G 集團－1850－人造 纖維製造業	2,293,412	8%	7	K 集團－6499－未分 類其他金融中介業	1,860,285	7%
8	H 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,265,880	8%	8	L 集團－2641－液晶 面板及其組件製造 業	1,736,418	7%
9	I 集團－3010－汽車 製造業	2,154,800	8%	9	M 集團－6499－未分 類其他金融中介業	1,716,021	6%
10	J 集團－6420－金融 控股業	2,110,956	8%	10	N 集團－2641－液晶 面板及其組件製造 業	1,690,020	6%

年 度	101年6月30日			年 度	101年1月1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－鋼鐵 軋延及擠型業	\$ 5,082,864	20%	1	A 集團－2413－鋼鐵 軋延及擠型業	\$ 5,566,747	23%
2	F 集團－1700－石油 及煤製品製造業	2,699,080	11%	2	F 集團－5010－海洋 水運業	3,493,631	14%
3	C 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,693,315	11%	3	O 集團－2611－積體 電路製造業	2,823,382	12%
4	B 集團－5232－海洋 貨運承攬業	2,671,300	10%	4	L 集團－2641－液晶 面板及其組件製造 業	2,485,091	10%
5	D 集團－2630－印刷 電路板製造業	2,409,520	9%	5	G 集團－1850－人造 纖維製造業	2,259,714	9%
6	G 集團－1850－人造 纖維製造業	2,237,212	9%	6	D 集團－2630－印刷 電路版製造業	2,248,242	9%
7	E 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,036,814	8%	7	H 集團－6499－未分 類其他金融中介業	2,046,291	8%
8	H 集團－6499－未分 類其他金融中介業	1,944,859	8%	8	N 集團－2641－液晶 面板及其組件製造 業	2,002,101	8%
9	I 集團－3010－汽車 製造業	1,866,500	7%	9	C 集團－6499－未分 類其他金融中介業	1,863,045	8%
10	K 集團－6499－未分 類其他金融中介業	1,797,417	7%	10	K 集團－6499－未分 類其他金融中介業	1,811,764	7%

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。

3. 利率敏感性資訊

表一：

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

102 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	250,993,645	123,643,014	8,652,974	23,234,727	406,524,360
利率敏感性負債	167,752,613	145,128,178	44,562,453	18,956,393	376,399,637
利率敏感性缺口	83,241,032	(21,485,164)	(35,909,479)	4,278,334	30,124,723
淨 值					27,678,306
利率敏感性資產與負債比率					108.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					108.84%

101 年 12 月 31 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	253,480,225	110,101,594	5,506,331	19,502,917	388,591,067
利率敏感性負債	156,809,605	119,546,396	70,706,563	18,904,581	365,967,145
利率敏感性缺口	96,670,620	(9,444,802)	(65,200,232)	598,336	22,623,922
淨 值					26,353,494
利率敏感性資產與負債比率					106.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.85%

101 年 6 月 30 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%

101 年 1 月 1 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	231,853,494	104,937,888	696,476	24,456,197	361,944,055
利率敏感性負債	150,954,515	118,967,341	59,999,402	14,006,339	343,927,597
利率敏感性缺口	80,898,979	(14,029,453)	(59,302,926)	10,449,858	18,016,458
淨 值					24,542,500
利率敏感性資產與負債比率					105.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					73.41%

註 1：係填寫全行新臺幣部分之金額。

註 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。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 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

表二：

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	1 8 1 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,177,839	149,458	8,727	11,143	1,347,167
利率敏感性負債	1,025,199	543,029	100,995	150,000	1,819,223
利率敏感性缺口	152,640	(393,571)	(92,268)	(138,857)	(472,056)
淨 值					11,155
利率敏感性資產與負債比率					74.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,231.79%)

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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	1,151,415	73,165	3,169	13,921	1,241,670
利率敏感性負債	842,195	576,977	261,103	-	1,680,275
利率敏感性缺口	309,220	(503,812)	(257,934)	13,921	(438,605)
淨 值					12,894
利率敏感性資產與負債比率					73.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,401.62%)

101 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

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%)

101 年 1 月 1 日

單位：美金仟元

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	1,256,664	92,529	9,075	22,799	1,381,067
利率敏感性負債	749,276	471,641	229,467	-	1,450,384
利率敏感性缺口	507,388	(379,112)	(220,392)	22,799	(69,317)
淨 值					4,837
利率敏感性資產與負債比率					95.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,433.06%)

註 1：係填寫全行美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 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。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註 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

4. 獲利能力

項 目			102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.44%	0.37%
	稅 後		0.39%	0.35%
淨 值 報 酬 率	稅 前		7.72%	6.62%
	稅 後		6.84%	6.20%
純 益	率		40.85%	39.20%

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

5. 資產及負債之到期分析

(1) 新臺幣部分

102 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 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	497,927,354	49,619,519	75,613,268	56,172,174	40,849,888	43,999,991	231,672,514
主要到期資金流出	502,636,978	42,736,285	52,944,475	95,313,925	94,384,652	93,386,591	123,871,050
期距缺口	(4,709,624)	6,883,234	22,668,793	(39,141,751)	(53,534,764)	(49,386,600)	107,801,464

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 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	472,950,337	55,040,883	86,357,304	43,401,150	29,079,834	37,661,583	221,409,583
主要到期資金流出	479,803,703	25,815,138	60,445,431	88,694,541	72,943,294	109,832,711	122,072,588
期距缺口	(6,853,366)	29,225,745	25,911,873	(45,293,391)	(43,863,460)	(72,171,128)	99,336,995

101 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 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	449,508,620	41,897,665	81,043,084	43,452,330	34,430,971	39,012,698	209,671,872
主要到期資金流出	454,705,695	32,253,645	51,018,502	93,669,915	79,013,063	85,154,673	113,595,897
期距缺口	(5,197,075)	9,644,020	30,024,582	(50,217,585)	(44,582,092)	(46,141,975)	96,075,975

101 年 1 月 1 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至 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	416,967,038	43,713,010	50,774,880	54,911,668	31,082,913	36,074,818	200,409,749
主要到期資金流出	420,134,673	18,032,016	40,013,387	64,376,666	77,596,601	114,959,051	105,156,952
期距缺口	(3,167,635)	25,680,994	10,761,493	(9,464,998)	(46,513,688)	(78,884,233)	95,252,797

註：本表係指本銀行全行新臺幣之金額。

(2) 美金部分

單位：美金仟元

102 年 6 月 30 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	4,609,291	1,353,317	1,263,997	401,171	999,901	590,905
主要到期資金流出	4,631,923	1,510,141	1,315,093	453,758	869,173	483,758
期距缺口	(22,632)	(156,824)	(51,096)	(52,587)	130,728	107,147

101 年 12 月 31 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	4,284,117	1,395,021	974,256	619,656	401,131	894,053
主要到期資金流出	4,267,959	1,532,606	885,793	688,615	653,929	507,016
期距缺口	16,158	(137,585)	88,463	(68,959)	(252,798)	387,037

101 年 6 月 30 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	4,399,271	1,463,557	926,110	459,489	496,656	1,053,459
主要到期資金流出	4,366,706	1,256,198	978,208	716,382	966,258	449,660
期距缺口	32,565	207,359	(52,098)	(256,893)	(469,602)	603,799

101 年 1 月 1 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	3,091,512	1,078,065	596,969	216,338	521,166	678,974
主要到期資金流出	3,113,858	886,681	747,768	440,660	717,083	321,666
期距缺口	(22,346)	191,384	(150,799)	(224,322)	(195,917)	357,308

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

6. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	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	\$ 1,656,538	0.07	\$ 1,795,164	0.32
存放央行及拆借銀行同業	75,922,528	0.84	88,189,005	0.86
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－政府債券	2,145,990	1.61	1,299,352	1.74
附賣回票券及債券投資	23,409,367	0.62	3,085,204	0.74
應收款項－信用卡循環信用餘額	10,351,024	11.12	10,664,135	11.40
貼現及放款	293,363,694	3.03	278,219,399	2.70
備供出售金融資產（不含股票）	12,211,594	1.13	9,412,125	1.20
持有至到期日金融資產	2,134,447	2.26	3,395,730	2.70
無活絡市場之債務商品投資	3,829,446	2.09	4,484,498	2.03
金融工具交易保證金	1,943,573	0.09	1,766,169	0.07
<u>負 債</u>				
銀行同業拆款	20,646,031	0.56	13,413,053	1.31
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債－應回補債券	139,489	0.05	937,569	1.24
活期存款	88,270,868	0.23	81,272,499	0.30
定期存款	279,157,477	1.10	269,427,664	1.19
可轉讓定期存單	16,809,648	0.86	21,810,063	0.98
應付金融債券－國內金融債券	21,839,967	1.70	20,056,175	1.68
應付金融債券－海外可轉換金融				
債券	4,182,296	2.63	-	-
其他金融負債－結構型商品收取				
本金	786,411	2.54	699,915	2.77
其他金融負債－附買回債券負債	183,435	0.16	33,437	0.53

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。

四八、資本管理

本銀行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將各項風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性及股利政策等，擬定資本適足性目標規劃，內容包括壓力測試、資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

為監控資本適足，本銀行資產負債管理委員會按季檢視資本適足性規劃之執行情形及實際營運數據變化，當實際資本適足率可能低於設定目標時，即檢討原因並擬定因應對策，以維持適當之資本適足水準。

主管機關依銀行申報之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率審核其資本等級，銀行之資本等級經主管機關審核為資本不足、資本顯著不足及資本嚴重不足者，主管機關應依銀行法第四十四條之二第一項第一款至第三款之規定，採取相關措施。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

(一) 102 年 6 月 30 日

分 析 項 目			銀 行 本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		24,534,317	25,048,991
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		8,883,824	9,403,877
	自有資本		33,418,141	34,452,868
加權 風險 性資 產額	信用 風險	標準法	299,491,662	302,773,327
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業 風險	基本指標法	13,241,600	12,714,700
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	16,199,325	16,199,325
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		328,932,587	331,687,352
資本適足率			10.16%	10.39%
普通股權益占風險性資產之比率			7.46%	7.55%
第一類資本占風險性資產之比率			7.46%	7.55%
槓桿比率			4.49%	4.60%

註 1： 本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額應依金管會 101 年 11 月 26 日修正發布之「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。

註 2： 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務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： 本表列示之計算公式如下：

- (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。

(二) 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

分 析 項 目			101.12.31		101.6.30	
			銀 行 本 行 合	併	銀 行 本 行 合	併
自有資本	第一類資本		25,122,063	25,712,352	24,126,173	24,677,853
	第二類資本		11,154,742	11,750,266	11,115,376	11,672,317
	第三類資本		-	-	-	-
	自有資本		36,276,805	37,462,618	35,241,549	36,350,170
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	268,086,022	272,198,189	264,005,685	268,226,264
		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	12,326,475	11,876,975
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	10,578,788	10,578,788	14,424,688	14,424,688
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		290,991,285	294,653,952	290,756,848	294,527,927
資本適足率			12.47%	12.71%	12.12%	12.34%
第一類資本占風險性資產之比率			8.63%	8.72%	8.30%	8.38%
第二類資本占風險性資產之比率			3.84%	3.99%	3.82%	3.96%
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			4.82%	4.82%	4.99%	4.98%
槓桿比率			5.59%	5.70%	5.46%	5.57%

註 1： 本表自有資本與加權風險性資產額係依金管會於 98 年 6 月 30 日修正發布之「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： 本表列示之計算公式如下：

- (1) 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
- (8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四九、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報表，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

五十、首次採用個體財務報告會計準則

(一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

本個體財務報告之編制基礎自 102 年 1 月 1 日起，自我國一般公認會計原則轉換至個體財務報告會計準則後，對本銀行個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日個體資產負債表之項目調節

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則	說明
項目金額	金額	項目金額	
現金及約當現金	\$ 5,806,874	\$ 5,806,874	現金及約當現金
存放央行及銀行同業	86,739,190	86,739,190	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	13,806,866	13,806,866	透過損益按公允價值衡量之金融資產
	-	252,233	避險之衍生金融資產 7(10)
附賣回票券及債券投資	850,505	850,505	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	20,095,497	21,128,549	應收款項—淨額 7(1)
貼現及放款—淨額	269,460,381	269,460,381	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產	15,674,659	14,945,412	備供出售金融資產 7(1)
持有至到期日金融資產	3,926,306	3,926,306	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	2,795,235	2,843,101	採用權益法之投資 7(2)
無活絡市場之債務商品投資	9,293,780	9,293,780	無活絡市場之債務商品投資
其他金融資產	2,801,059	2,548,826	其他金融資產—淨額 7(10)
固定資產	2,931,980	2,931,980	不動產及設備—淨額
無形資產	1,905,193	1,905,193	無形資產—淨額
	-	1,115,762	遞延所得稅資產 7(6), 7(10)
其他資產	1,200,811	121,168	其他資產 7(10)
資產總計	\$437,288,336	\$387,790	\$437,676,126

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務	報告會計準則	說明
項 目 金 額	金 額	金 額	項 目	
央行及銀行同業存款	\$ 11,785,731	\$ -	\$ 11,785,731	央行及銀行同業拆款
公平價值變動列入損益之金融負債	4,081,035	303,805	4,384,840	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	-	13,093	13,093	避險之衍生金融負債
應付款項	4,581,829	(167,271)	4,414,558	應付款項
	-	94,676	94,676	當期所得稅負債
存款及匯款	370,373,644	-	370,373,644	存款及匯款
應付金融債券	20,230,280	-	20,230,280	應付金融債券
其他金融負債	823,976	(13,093)	810,883	其他金融負債
	-	690,680	690,680	負債準備
其他負債	757,463	(371,695)	385,768	其他負債
負債合計	412,633,958	550,195	413,184,153	負債合計
股本	21,185,604	-	21,185,604	股本
資本公積	29,008	(9,302)	19,706	資本公積
保留盈餘	3,409,346	(145,697)	3,263,649	保留盈餘
股東權益其他項目				其他權益
累積換算調整數	12,762	-	12,762	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
備供出售金融資產未實現損益	17,658	(7,406)	10,252	備供出售金融資產未實現損益
股東權益合計	24,654,378	(162,405)	24,491,973	權益合計
負債及股東權益總計	\$437,288,336	\$ 387,790	\$437,676,126	負債及權益總計

2. 101 年 6 月 30 日個體資產負債表之項目調節

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務	報告會計準則	說明
項 目 金 額	金 額	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$ 5,167,721	\$ -	\$ 5,167,721	現金及約當現金
存放央行及銀行同業	84,572,977	-	84,572,977	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	16,186,840	997,757	17,184,597	透過損益按公允價值衡量之金融資產
	-	213,948	213,948	避險之衍生金融資產
附賣回票券及債券投資	2,883,218	-	2,883,218	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	20,611,593	200,492	20,812,085	應收款項－淨額
貼現及放款－淨額	282,586,298	-	282,586,298	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	11,230,286	250,407	11,480,693	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	2,706,524	-	2,706,524	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	2,608,951	63,143	2,672,094	採用權益法之投資
無活絡市場之債務商品投資	12,081,193	-	12,081,193	無活絡市場之債務商品投資
其他金融資產	2,915,517	(213,948)	2,701,569	其他金融資產－淨額
固定資產	2,884,918	-	2,884,918	不動產及設備－淨額
無形資產	1,886,620	-	1,886,620	無形資產－淨額
	-	996,398	996,398	遞延所得稅資產
其他資產	1,167,841	(960,824)	207,017	其他資產
資產總計	\$449,490,497	\$ 1,547,373	\$451,037,870	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 13,553,487	\$ -	\$ 13,553,487	央行及銀行同業拆款
公平價值變動列入損益之金融負債	3,676,804	150,361	3,827,165	透過損益按公允價值衡量之金融負債
	-	8,218	8,218	避險之衍生金融負債
應付款項	5,806,397	1,249,822	7,056,219	應付款項
	-	10,781	10,781	當期所得稅負債
存款及匯款	375,908,652	-	375,908,652	存款及匯款
應付金融債券	23,142,490	-	23,142,490	應付金融債券
其他金融負債	872,178	(8,218)	863,960	其他金融負債
	-	695,377	695,377	負債準備
其他負債	847,443	(412,253)	435,190	其他負債
負債合計	423,807,451	1,694,088	425,501,539	負債合計
股本	\$ 22,422,596	\$ -	\$ 22,422,596	股本
資本公積	31,650	(9,302)	22,348	資本公積
保留盈餘	3,289,840	(137,413)	3,152,427	保留盈餘
股東權益其他項目				其他權益
累積換算調整數	15,462	-	15,462	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
備供出售金融資產未實現損益	(76,502)	-	(76,502)	備供出售金融資產未實現損益
股東權益合計	25,683,046	(146,715)	25,536,331	權益合計
負債及股東權益總計	\$449,490,497	\$ 1,547,373	\$451,037,870	負債及權益總計

3. 101 年 12 月 31 日個體資產負債表之項目調節

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務	報告會計準則	說明
項目金額	金額	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 5,509,841	\$ -	現金及約當現金	
存放央行及銀行同業	82,818,608	-	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	16,110,835	-	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	-	180,242	避險之衍生金融資產	7(10)
應收款項－淨額	23,741,992	-	附賣回票券及債券投資	
貼現及放款－淨額	19,959,548	-	應收款項－淨額	
備供出售金融資產	280,219,426	-	貼現及放款－淨額	
持有至到期日金融資產	11,865,864	-	備供出售金融資產	
採權益法之股權投資	2,223,302	-	持有至到期日金融資產	
無活絡市場之債務商品投資	2,756,430	40,331	採用權益法之投資	7(2)
其他金融資產	10,713,828	-	無活絡市場之債務商品投資	
固定資產	3,153,779	(180,242)	其他金融資產－淨額	7(10)
無形資產	2,872,607	-	不動產及設備－淨額	
其他資產	1,868,048	-	無形資產－淨額	
資產總計	-	928,575	遞延所得稅資產	7(6), 7(10)
	1,070,425	(893,547)	其他資產	7(10)
	<u>\$464,884,533</u>	<u>\$ 75,359</u>	資產總計	
央行及銀行同業存款	\$ 11,674,958	\$ -	央行及銀行同業拆款	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,745,032	-	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	-	12,819	避險之衍生金融負債	7(10)
存款及匯款	5,607,683	(111,332)	應付款項	7(4), 7(5), 7(10)
應付金融債券	-	75,457	當期所得稅負債	7(10)
其他金融負債	392,441,861	-	存款及匯款	
其他負債	23,072,123	-	應付金融債券	
負債合計	920,824	(12,819)	其他金融負債	7(10)
	-	697,845	負債準備	7(6), 7(10)
	820,707	(418,553)	其他負債	7(4), 7(10)
	<u>438,283,188</u>	<u>243,417</u>	負債合計	
股本	22,422,596	-	股本	
資本公積	31,650	(9,302)	資本公積	7(3)
保留盈餘	4,311,768	(158,756)	保留盈餘	7(9)
股東權益其他項目	-	-	其他權益	
累積換算調整數	9,131	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
備供出售金融資產未實現損益	(173,800)	-	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益合計	26,601,345	(168,058)	權益合計	
負債及股東權益總計	<u>\$464,884,533</u>	<u>\$ 75,359</u>	負債及權益總計	

4. 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日個體綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務	報告會計準則	說明
項目金額	金額	金額	項目	
利息收入	\$ 4,653,645	\$ 32,992	利息收入	7(8), 7(10)
利息支出	2,699,273	(31,555)	利息費用	7(7), 7(8)
利息淨收益	1,954,372	64,547	利息淨收益	
利息以外淨收益	-	-	-	
手續費淨收益	953,586	(13,841)	手續費淨收益	7(4)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	411,108	12,704	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7(8)
備供出售金融資產損益	143,528	(7,406)	備供出售金融資產之已實現損益	7(1)
採權益法認列之投資損益	104,900	15,277	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	7(2)
兌換損益	28,969	-	兌換損益	
資產減損迴轉利益	56,247	-	資產減損迴轉利益	
不良債權收回利益	123,979	-	買入不良債權收回利益	
收回呆帳	712,589	(712,589)	收回呆帳	7(10)
其他淨收益	105,707	-	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收益合計	2,640,613	(705,855)	利息以外淨收益合計	
淨收益	4,594,985	(641,308)	淨收益	
提列呆帳費用	230,502	(661,091)	呆帳費用及保證責任損失迴轉利益	7(10)

(接次頁)

(承前頁)

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務	報告會計準則	說明
項 目 金 額	金 額	金 額	項 目	
營業費用				
用人費用	\$ 1,570,634	\$ 24,794	\$ 1,595,428	員工福利費用 7(5), 7(6), 7(7)
折舊及攤銷	122,531	-	122,531	折舊及攤銷
其他	1,024,198	(13,841)	1,010,357	其他業務及管理費用 7(4)
營業費用合計	2,717,363	10,953	2,728,316	營業費用合計
稅前淨利	1,647,120	8,830	1,655,950	稅前淨利
所得稅費用	105,675	546	106,221	所得稅費用 7(6)
淨利	\$ 1,541,445	\$ 8,284	1,549,729	本期淨利
			2,700	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 7(10)
		(80,808)		備供出售金融資產未實現評價損益 7(10)
		(5,946)		採用權益法之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額 7(2)
		(84,054)		本期其他綜合損益 (稅後淨額)
		\$ 1,465,675		本期綜合損益總額

5. 101 年度個體綜合損益表項目之調節

我國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務	報告會計準則	說明
項 目 金 額	金 額	金 額	項 目	
利息收入	\$ 9,538,350	\$ 66,721	\$ 9,605,071	利息收入 7(8), 7(10)
利息支出	5,550,544	(61,628)	5,488,916	利息費用 7(7), 7(8)
利息淨收益	3,987,806	128,349	4,116,155	利息淨收益
利息以外淨收益				
手續費淨收益	2,007,895	(13,219)	1,994,676	手續費淨收益 7(4)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	1,027,270	43,346	1,070,616	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 7(8)
備供出售金融資產損益	310,517	(7,406)	303,111	備供出售金融資產之已實現損益 7(1)
採用權益法認列之投資損益	202,196	(7,084)	195,112	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額 7(2)
兌換損益	23,105	-	23,105	兌換損益
資產減損迴轉利益	56,247	-	56,247	資產減損迴轉利益
不良債權收回利益	238,799	-	238,799	買入不良債權收回利益
收回呆帳	1,274,721	(1,274,721)	-	收回呆帳 7(10)
其他淨收益	176,213	-	176,213	其他利息以外淨收益
利息以外淨收益合計	5,316,963	(1,259,084)	4,057,879	利息以外淨收益合計
淨收益	9,304,769	(1,130,735)	8,174,034	淨收益
提列呆帳費用	897,431	(1,155,087)	(257,656)	呆帳費用及保證責任損失迴轉利益 7(10)
營業費用				
用人費用	3,188,748	49,088	3,237,836	員工福利費用 7(5), 7(6), 7(7)
折舊及攤銷	243,382	-	243,382	折舊及攤銷
其他	2,110,699	(13,219)	2,097,480	其他業務及管理費用 7(4)
營業費用合計	5,542,829	35,869	5,578,698	營業費用合計
稅前淨利	2,864,509	(11,517)	2,852,992	稅前淨利
所得稅費用	301,136	1,091	302,227	所得稅費用 7(6)
淨利	\$ 2,563,373	(\$ 12,608)	2,550,765	本期淨利
			(3,631)	其他綜合損益 7(10)
			(172,637)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 7(10)
		(11,866)		備供出售金融資產未實現評價損益 7(10)
		(188,134)		採用權益法之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額 7(2), 7(10)
				本期其他綜合損益 (稅後淨額)
		\$ 2,362,631		本期綜合損益總額

6. 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本銀行係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101 年 1 月 1 日）之初始個體資產負債表，如認定成本及累積換算差異數等，追溯調整後並無差異。

企業合併

對轉換至個體財務報告會計準則日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IFRS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日個體資產負債表中，過去企業合併納入本銀行之相關資產及負債仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本銀行過去取得之投資子公司及關聯企業。

員工福利

有關員工福利計畫之所有未認列累積精算損益，選擇於轉換至個體財務報告會計準則日認列於保留盈餘。

複合金融工具

因過去發行之複合金融工具其負債組成部分於轉換至個體財務報告會計準則日已不存在，選擇不追溯將複合金融工具區分為保留盈餘及原始權益組成部分。

上述各豁免選項對初始個體資產負債表之影響已併入「7. 重大調節說明」中說明。

7. 重大調節說明

本銀行依我國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則所採用之會計政策，二者之重大差異如下：

(1) 金融資產之慣例交易

本銀行以往金融工具之慣例交易，政府債券採交割日會計處理，其餘金融工具採交易日會計處理。轉換至個體財務報告會計準則後，同類金融資產一致採交易日會計處理。截至 101 年 6 月 30 日，應調整增加應收款項 200,492

仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 997,757 仟元、備供出售金融資產 250,407 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融負債 150,361 仟元及應付款項 1,298,295 仟元。截至 101 年 1 月 1 日，應調整增加應收款項 1,033,052 仟元、調整減少備供出售金融資產 729,247 仟元、增加透過損益按公允價值衡量之金融負債 303,805 仟元及減少股東權益其他項目 7,406 仟元。101 年 12 月 31 日之相關金融資產無須調整。於 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日均調整減少備供出售金融資產已實現損益 7,406 仟元。

(2) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法評價之子公司及關聯企業，亦配合評估依我國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則編製個體財務報告所採用之會計政策之可能重大差異。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，因子公司及關聯企業採用個體財務報告會計準則產生之影響分別調整增加採用權益法之投資 40,331 仟元、63,143 仟元及 47,866 仟元。於 101 年度採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額及採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額分別調整減少 7,084 仟元及 451 仟元。101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額調整增加 15,277 仟元。

(3) 資本公積－採用權益法之投資產生

我國一般公認會計原則規定，被投資公司增發新股而投資公司未按持股比例認購，致投資比例發生變動，使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採用權益法之投資。依臺灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，上述原因產生之資本公積須轉列保留盈餘。因此本銀行 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之資本公積均調整減少 9,302 仟元。

(4) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則規定，紅利積點於點數給予時估列相關負債。依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」規定，紅利積點應以公允價值計算應遞延之收入，並於客戶實際兌換時認列收入。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，應付款項分別調整減少 73,244 仟元、73,866 仟元及 106,517 仟元；其他負債－遞延收入分別調整增加 73,244 仟元、73,866 仟元及 106,517 仟元。於 101 年度同時調整減少其他業務及管理費用及手續費收入 13,219 仟元。於 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日同時調整減少其他業務及管理費用及手續費收入 13,841 仟元。

(5) 員工福利－短期可累積帶薪假

我國一般公認會計原則對於短期帶薪假給付之估列未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至個體財務報告會計準則後，對於可累積帶薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之帶薪假給付時認列負債。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付款項 37,368 仟元、36,174 仟元及 33,922 仟元。於 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別調整增加薪資費用 3,446 仟元及 2,252 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

截至 101 年 1 月 1 日，本銀行因依 IAS 19「員工福利」重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」選擇一次認列未認列精算損益，調整增加應計退休金負債 212,468 仟元及遞延所得稅資產 36,119 仟元。截至 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，分別調整增加應計退休金負債 206,048 仟元及 209,258 仟元，以及增加遞延所得稅資產 35,028 仟元及 35,573 仟元。另 101 年度及 101 年 1

月 1 日至 6 月 30 日退休金成本分別調整減少 6,420 仟元及 3,210 仟元；所得稅費用分別調整增加 1,091 仟元及 546 仟元。

(7) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「員工福利」及「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，在職員工享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

本銀行於 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別將在職員工優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息 52,062 仟元及 25,752 仟元，重分類至員工福利費用。

(8) 透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用

依個體財務報告會計準則之規定，綜合損益表以性質別為分類基礎，故將透過損益按公允價值衡量之金融工具利息收入及利息費用，轉列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

本銀行於 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 43,346 仟元及 12,704 仟元；分別調整減少利息收入 52,912 仟元及 18,507 仟元；分別調整減少利息費用 9,566 仟元及 5,803 仟元。

(9) 保留盈餘之調節說明

本銀行 101 年 1 月 1 日之保留盈餘自我國一般公認會計原則轉換至個體財務報告會計準則後計減少 145,697 仟元，主要係金融資產之慣例交易調整增加 7,406 仟元，採用權益法之投資調整增加保留盈餘 47,866 仟元，採用權益法之投資產生之資本公積增加保留盈餘 9,302 仟元，員工福利－短期可累積帶薪假調整減少 33,922 仟元，員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益調整減少 176,349 仟元。

(10) 表達差異

為配合 102 年開始適用之公開發行銀行財務報告編製準則之規定，轉換至個體財務報告會計準則後之個體資產負債表及個體綜合損益表項目，改依個體財務報告會計準則會計項目表達列示。

8. 現金流量表之重大調整說明

依我國一般公認會計原則規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，採間接法編製之現金流量表應補充揭露當期支付利息費用之金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動，故應單獨揭露 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日利息收現數 4,705,395 仟元與利息支付數 2,481,211 仟元，以及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日股利收現數 58,250 仟元。

除此之外，依個體財務報告會計準則之個體現金流量表與依我國一般公認會計原則之個體現金流量表並無對本銀行有其他重大影響差異。

五一、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轉投資事業股票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. 從事衍生金融工具交易：附註八、九及四六。
 12. 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
- (三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：無。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 102 年 6 月 30 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	採權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	98,000	\$ 807,448	49%	\$ 807,448	
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	採權益法計價之被投資公司	採用權益法之投資	900	4,128	100%	4,128	

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 102 年 6 月 30 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
						現股股數 (仟股)	擬制持股 股數	合 股 數 (仟股)	計 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 2 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	\$ 152,647	(\$ 8,390)	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	150,441	86,148	3,000	-	3,000	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	14,361	7,225	350	-	350	100.00	
大中票券金融股份有限公司	台北市松山區敦化北路 88 號 4 樓、4 樓之 1、4 樓之 2、4 樓之 3	短期票券之經紀、自營、簽證及承銷事業	22.06	1,383,083	28,796	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 2 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	656,134	14,590	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 5 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機構	100.00	208,765	(1,139)	20,000	-	20,000	100.00	
臺北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路 2 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 2 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 3 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 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
庫存現金	
新 臺 幣	\$ 2,296,210
外幣（註一）	<u>446,022</u>
	<u>2,742,232</u>
待交換票據	<u>2,664,718</u>
存放同業	
新 臺 幣	272,839
外幣（註二）	<u>768,212</u>
	<u>1,041,051</u>
合 計	<u>\$ 6,448,001</u>

註一：庫存外幣主要包括：

美金 7,183 仟元，匯率 30.12；
 日圓 191,434 仟元，匯率 0.3046；
 港幣 12,120 仟元，匯率 3.883；
 人民幣 21,886 仟元，匯率 4.905；
 歐元 431 仟元，匯率 39.31。

註二：存放同業外幣主要包括：

美金 17,943 仟元，匯率 30.12；
 人民幣 19,022 仟元，匯率 4.905；
 歐元 401 仟元，匯率 39.31；
 英鎊 484 仟元，匯率 45.93；
 港幣 16,197 仟元，匯率 3.883。

遠東國際商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表
民國 102 年 6 月 30 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 單	平 價	金 融 資 產	金 融 負 債	值
持有供交易之金融資產										
上市（櫃）公司股票（註一）				\$ 287,976	(\$ 3,782)			\$ 284,194	\$ -	
受益憑證（註一）				\$ 217,804	(\$ 8,071)			209,733	-	
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	(\$ 29,436)			708,011	-	
中央政府建設公債 101 年甲類第六期	4,000	106.07.20	2.000%	421,229	(5,001)			416,228	-	
中央政府建設公債 102 年甲類第二期	4,000	107.01.15	0.875%	399,212	(1,393)			397,819	-	
中央政府建設公債 102 年甲類第六期	4,000	112.03.06	1.125%	395,549	(5,412)			390,137	-	
中央政府建設公債 101 年甲類第一期	2,000	106.01.06	1.000%	200,633	(119)			200,514	-	
中央政府建設公債 102 年甲類第三期	2,000	122.01.28	1.500%	189,329	(1,062)			188,267	-	
				\$ 2,343,399	(\$ 42,423)			2,300,976	-	
衍生性金融商品										
可轉債選擇權合約								1,412,468	1,988,477	
外匯換匯合約								722,823	514,800	
可轉債資產交換合約								392,823	264,058	
匯率選擇權合約								374,088	373,580	
利率交換合約								261,261	211,917	
換匯換利合約								196,743	419,210	
應回補債券								-	397,819	
海外可轉換金融債券轉換權								-	390,355	
其他（註二）								257,017	167,827	
								3,617,223	4,728,043	
小 計								6,412,126	4,728,043	

（接次頁）

(承前頁)

名	稱	股 數 / 張 數	到 期 日	利 率	取 得 成 本	備 抵 評 價 調 整	公 單	平 價	價 金 融 資 產	金 融 負 債	值
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產											
	可轉換公司債										
	兆豐金 E1	6,817			\$ 740,982	(\$ 5,285)	99	\$ 735,697		\$ -	
	潤隆一	4,419			537,861	133,827	152	671,688		-	
	其他(註二)				<u>8,940,951</u>	<u>(359,911)</u>		<u>8,581,040</u>		<u>-</u>	
	小計				<u>\$10,219,794</u>	<u>(\$ 231,369)</u>		<u>9,988,425</u>		<u>-</u>	
	合 計							<u>\$16,400,551</u>		<u>\$ 4,728,043</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 102 年 6 月 30 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	總	額	
政府債券（註一）																														
	中央政府建設公債	102 年甲類第二期		107.01.05			27,500	0.875%		\$	2,738,877			(\$	3,870)		99.45				\$	2,735,007								
	中央政府建設公債	99 年甲類第六期		104.07.20			23,500	2.000%			2,401,473				8,292		102.54					2,409,765								
	中央政府建設公債	102 年甲類第六期		112.03.06			17,500	1.125%			1,717,839			(	11,216)		97.52					1,706,623								
	中央政府建設公債	98 年甲類第四期		102.07.20			15,500	2.000%			1,567,216				4,216		101.38					1,571,432								
	中央政府建設公債	97 年甲類第四期		102.07.20			13,000	2.000%			1,300,588				264		100.07					1,300,852								
	中央政府建設公債	102 年甲類第三期		122.01.28			12,500	1.500%			1,188,145			(	11,477)		94.13					1,176,668								
	中央政府建設公債	101 年乙類第二期		111.05.24			10,500	1.250%			1,051,252			(	17,031)		98.50					1,034,221								
	其他（註二）		102.09.19-132.02.26				-	0.875%-2.750%			<u>4,393,927</u>				<u>15,931</u>						<u>4,409,858</u>									
	小 計										<u>16,359,317</u>			(	<u>14,891</u>)						<u>16,344,426</u>									
上市（櫃）公司股票																														
	三 洋 電						7,567				262,818				12,242		36.35					275,060								
	台 積 電						1,300				136,598				7,702		111.00					144,300								
	中 鋼						3,527				110,677			(	24,086)		24.55					86,591								
	環 泥						4,668				80,572			(	983)		17.05					79,589								
	聯 強						2,000				140,446			(	62,146)		39.15					78,300								
	志 聖						3,572				102,627			(	26,365)		21.35					76,262								
	其他（註二）										<u>540,271</u>			(	<u>129,263</u>)						<u>411,008</u>									
	小 計										<u>1,374,009</u>			(	<u>222,899</u>)						<u>1,151,110</u>									
可轉讓定期存單																														
	台灣票券金融股份有限公司			102.06.29				0.750%			300,200				352							300,552								
	國際票券金融股份有限公司			102.06.29				0.750%			<u>205,136</u>				<u>80</u>						<u>205,216</u>									
	小 計										<u>505,336</u>				<u>432</u>						<u>505,768</u>									
乙種國庫券																														
	中央銀行			102.11.07				0.663%			<u>199,008</u>				<u>844</u>						<u>199,852</u>									
	合 計										<u>\$ 18,437,670</u>			(\$	<u>236,514</u>)						<u>\$ 18,201,156</u>									

註一：其中部分債券計 2,626,400 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
採用權益法之投資變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：除另註明外，金額為新臺幣仟元

	期 初	餘 額	本 期 增 加	(註 一)	本 期 減 少	(註 二)	其 他 變 動	期 末	餘 額	依持股比例計	提供擔保或	
	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金 額	股數 (仟股)	金 額	(註 三)	股數 (仟股)	金 額	算之股權淨值	質 押 情 形	備 註
子 公 司												
遠銀資產管理股份有限公司	120,000	\$ 641,137	-	\$ 14,590	-	\$ -	\$ 407	120,000	\$ 656,134	\$ 656,134	無	
遠銀人身保險代理人股份有限公 司	3,000	356,360	-	86,148	-	292,067	-	3,000	150,441	150,441	無	
遠智證券股份有限公司	20,000	209,904	-	-	-	1,139	-	20,000	208,765	248,512	無	註四
遠銀財產保險代理人股份有限公 司	350	<u>17,356</u>	-	<u>7,225</u>	-	<u>10,220</u>	<u>-</u>	350	<u>14,361</u>	<u>14,361</u>	無	
小 計		<u>1,224,757</u>		<u>107,963</u>		<u>303,426</u>	<u>407</u>		<u>1,029,701</u>	<u>1,069,448</u>		
關聯企業												
大中票券金融股份有限公司	95,492	1,412,336	-	28,796	-	50,612	(7,437)	95,492	1,383,083	1,383,083	無	
德銀遠東證券投資信託股份有限 公司	12,000	<u>159,668</u>	-	<u>-</u>	-	<u>8,390</u>	<u>1,369</u>	12,000	<u>152,647</u>	<u>152,647</u>	無	
小 計		<u>1,572,004</u>		<u>28,796</u>		<u>59,002</u>	<u>(6,068)</u>		<u>1,535,730</u>	<u>1,535,730</u>		
採權益法之股權投資合計		<u>\$2,796,761</u>		<u>\$ 136,759</u>		<u>\$ 362,428</u>	<u>(\$ 5,661)</u>		<u>\$2,565,431</u>	<u>\$2,605,178</u>		

註一：採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額。

註二：包括本期收取之現金股利及採用權益法認列之子公司及關聯企業損失之份額。

註三：係認列被投資公司權益項目之變動。

註四：期末餘額與依持股比例計算之股權淨值差異 39,747 仟元，係取得基準日被投資公司資產負債帳面價值與公允價值之差異。

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 102 年 6 月 30 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－保證代墊款	\$ 490,672	
減：備抵呆帳	<u>429,716</u>	
淨 額		\$ 60,956
存出保證金		
信用卡保證金	176,790	
法院提存金	153,425	
行舍押金	77,252	
其 他	<u>52,273</u>	
		459,740
金融商品交易保證金		2,145,552
財金公司金資中心專戶		200,271
以成本衡量之金融資產		<u>101,379</u>
合 計		<u>\$ 2,967,898</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

	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	1,236,633	535	550	151	1,236,769	無
電腦及週邊設備	1,354,797	34,321	135,463	16,767	1,270,422	無
交通及運輸設備	6,234	-	296	-	5,938	無
雜項設備	<u>1,343,085</u>	<u>9,795</u>	<u>9,962</u>	<u>6,214</u>	<u>1,349,132</u>	無
成本合計	<u>5,522,374</u>	<u>\$ 44,651</u>	<u>\$ 146,271</u>	<u>\$ 23,132</u>	<u>5,443,886</u>	
減：累計折舊						
建築及改良物	504,648	\$ 12,647	\$ 550	\$ -	516,745	
電腦及週邊設備	998,036	52,424	135,462	612	915,610	
交通及運輸設備	5,841	103	296	-	5,648	
雜項設備	<u>1,163,318</u>	<u>29,667</u>	<u>9,962</u>	<u>11</u>	<u>1,183,034</u>	
累計折舊合計	<u>2,671,843</u>	<u>\$ 94,841</u>	<u>\$ 146,270</u>	<u>\$ 623</u>	<u>2,621,037</u>	
預付設備款	<u>22,076</u>	<u>\$ 15,166</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 21,712)</u>	<u>15,530</u>	
不動產及設備合計	<u>\$ 2,872,607</u>				<u>\$ 2,838,379</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 102 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
支票存款			
一般支存		\$ 2,081,127	
本行支存		157,008	
外匯支存		<u>39,438</u>	
			\$ 2,277,573
活期存款			
一般活存		20,428,923	
外匯活存		<u>15,608,685</u>	
			36,037,608
活期儲蓄存款			
一般活存		51,909,703	
行員活存		<u>1,898,413</u>	
			53,808,116
定期儲蓄存款			
整存整付		36,488,657	
存本取息		47,300,699	
零存整付		<u>120,971</u>	
			83,910,327
可轉讓定期存單			18,193,500
定期存款			
一般定存		153,995,651	
外匯定存		34,320,366	
郵匯局轉存款		<u>10,599,920</u>	
			198,915,937
匯 款			
匯出匯款		9,063	
應解匯款		<u>11,304</u>	
			<u>20,367</u>
合 計			<u>\$ 393,163,428</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
放 款 息	\$ 4,272,820
信用卡利息	470,372
存放央行息	302,060
債 券 息	129,478
呆帳戶溢收款	120,096
其 他	<u>110,578</u>
合 計	<u>\$ 5,405,404</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息	\$ 1,695,060
車貸利息	1,020,173
金融債券息	229,296
其 他	<u>78,890</u>
合 計	<u>\$ 3,023,419</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
收 入	
代售基金保險手續費	\$ 516,595
信用卡手續費	461,710
放款手續費	364,940
其他（註）	<u>104,423</u>
	<u>1,447,668</u>
支 出	
國際組織手續費	51,023
代理收付手續費	49,686
信用卡中心手續費	44,958
委外催收服務費	36,866
徵信查詢手續費	22,175
跨行手續費	18,006
其他（註）	<u>32,978</u>
	<u>255,692</u>
合 計	<u>\$ 1,191,976</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
透過損益按公允價值衡量之金融商品損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
處分利益	
衍生性商品	\$ 1,370,210
可轉換公司債	28,865
其 他	<u>15,871</u>
	<u>1,414,946</u>
評價損失	
衍生性商品	(554,094)
可轉換公司債	(227,008)
其 他	<u>(28,454)</u>
	<u>(809,556)</u>
合 計	<u>\$ 605,390</u>

遠東國際商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任損失迴轉利益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款備抵呆帳迴轉數	(\$238,963)
其他項目備抵呆帳迴轉數	(107,467)
保證責任準備提列數	<u>22,790</u>
合 計	(\$323,640)

遠東國際商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資及獎金	\$ 1,230,218
員工保險	101,326
員工紅利及董監酬勞	100,000
人力資源服務費	85,357
退職後福利	63,838
其他（註）	<u>86,548</u>
合 計	<u>\$ 1,667,287</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

其他業務及管理費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
租金支出	\$ 193,699
廣 告 費	193,395
稅捐及規費	170,792
郵 電 費	82,668
電腦軟體服務費	71,794
其他（註）	<u>274,099</u>
合 計	<u>\$ 986,447</u>

註：其他項目餘額均未超過本科目金額百分之五。