

遠東國際商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第2季

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、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	11		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~14		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
	(六) 重要會計項目之說明	16~37		六~三八
	(七) 關係人交易	37~41		三九
	(八) 質抵押資產	41		四十
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	42~43		四一
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	44~82		四二~四五
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	84~85		四七
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊	84		四七
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	84、86		四七
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	84、87		四七
	(十四) 部門資訊	83		四六

會計師核閱報告

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及子公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報告之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

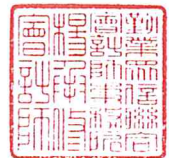
遠東國際商業銀行股份有限公司業已編製民國 105 年及 104 年第 2 季個體財務報表，業經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳世宗



吳世宗

會計師 楊承修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

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 105 年 8 月 12 日

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	105年6月30日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104年6月30日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 5,498,358	1		\$ 6,104,340	1		\$ 7,006,998	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七、三九及四十)	81,514,378	15		79,028,172	15		77,987,793	14	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、八、三九及四三)	39,249,476	7		39,672,053	7		21,402,372	4	
12300	避險之衍生金融資產 (附註四、九、二五及四三)	-	-		-	-		11,516	-	
12500	附買回票券及債券投資 (附註四、十及三九)	17,828,464	3		15,344,855	3		14,909,686	3	
13000	應收款項—淨額 (附註四、五、十一、十二及四三)	22,784,335	4		20,853,418	4		22,916,493	4	
13200	本期所得稅資產 (附註四)	2,872	-		3,085	-		4,919	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十二、三九及四三)	330,800,347	60		334,063,822	61		332,036,824	62	
14000	備供出售金融資產 (附註四、十三、三十、四十及四三)	30,188,146	6		27,478,135	5		41,106,387	8	
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、五、十四及四三)	2,486,446	-		3,125,209	1		3,266,077	1	
15000	採用權益法之投資 (附註四、十五及三十)	1,698,814	-		1,658,037	-		1,579,459	-	
15513	無活絡市場之債務工具投資 (附註四、十六及四三)	9,097,616	2		7,204,513	1		6,134,300	1	
15597	其他金融資產—淨額 (附註四、十二、十七、四十及四三)	4,834,127	1		6,534,747	1		4,698,701	1	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十八)	2,831,075	1		2,840,692	1		2,839,709	1	
19000	無形資產—淨額 (附註四、五及十九)	1,763,309	-		1,776,051	-		1,788,792	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四、五及三七)	668,982	-		631,541	-		734,266	-	
19500	其他資產 (附註四及二十)	243,140	-		236,211	-		155,124	-	
10000	資 產 總 計	\$ 551,489,885	100		\$ 546,554,881	100		\$ 538,579,416	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 19,564,850	4		\$ 13,194,889	2		\$ 14,667,624	3	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、五、八、二五、三九及四三)	9,782,438	2		9,588,248	2		9,232,991	2	
22300	避險之衍生金融負債 (附註四、九、二五及四三)	-	-		-	-		4,512	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註十三、二二、三九及四三)	12,289,746	2		3,743,155	1		12,188,813	2	
23000	應付款項 (附註二二及二八)	6,691,200	1		3,964,144	1		7,179,143	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四)	346,125	-		422,618	-		221,974	-	
23500	存款及匯款 (附註二四、三九及四三)	436,609,958	79		451,294,909	83		430,446,223	80	
24000	應付金融債券 (附註四、八、九、二五及四三)	20,290,929	4		20,312,370	4		23,007,531	4	
25500	其他金融負債 (附註二六及四三)	4,522,541	1		3,030,963	-		2,977,176	1	
25600	負債準備 (附註四、五、十二、二七及二八)	1,154,701	-		1,127,306	-		984,688	-	
29500	其他負債 (附註二九及三七)	552,655	-		898,631	-		521,207	-	
20000	負債總計	511,805,143	93		507,577,233	93		501,431,882	93	
歸屬於母公司業主之權益 (附註四、五、十三、十五及三十)										
股 本										
31101	普通股股本	30,332,430	6		30,332,430	6		28,618,263	5	
31121	增資準備	781,242	-		-	-		1,714,167	1	
31100	股本總計	31,113,672	6		30,332,430	6		30,332,430	6	
31501	資本公積	456,426	-		459,918	-		459,918	-	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	5,571,477	1		4,491,173	1		4,491,173	1	
32003	特別盈餘公積	121,028	-		208,219	-		208,219	-	
32011	未分配盈餘	2,433,449	-		3,601,013	-		1,867,508	-	
32000	保留盈餘總計	8,125,954	1		8,300,405	1		6,566,900	1	
其他權益										
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	118,096	-		141,123	-		65,138	-	
32523	備供出售金融資產未實現損失	(129,406)	-		(256,228)	-		(276,852)	-	
32500	其他權益總計	(11,310)	-		(115,105)	-		(211,714)	-	
30000	權益總計	39,684,742	7		38,977,648	7		37,147,534	7	
負 債 及 權 益 總 計		\$ 551,489,885	100		\$ 546,554,881	100		\$ 538,579,416	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英

經理人：周添財

會計主管：陳雲儀

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註四、三一及三九)	\$2,694,961	102	\$3,036,465	111	\$5,513,972	106	\$6,091,051	112
51000	利息費用(附註三一及三九)	<u>1,244,318</u>	<u>47</u>	<u>1,607,838</u>	<u>59</u>	<u>2,587,167</u>	<u>50</u>	<u>3,247,599</u>	<u>60</u>
49010	利息淨收益	<u>1,450,643</u>	<u>55</u>	<u>1,428,627</u>	<u>52</u>	<u>2,926,805</u>	<u>56</u>	<u>2,843,452</u>	<u>52</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註四及三二)	733,911	28	909,749	33	1,502,180	29	1,595,632	29
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、九、三三、三九及四三)	280,609	10	314,632	11	590,717	11	753,851	14
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註四及三十)	32,214	1	18,178	1	54,476	1	55,514	1
49600	兌換損益(附註四)	51,351	2	(56,371)	(2)	(78,977)	(1)	(87,109)	(2)
47001	採用權益法認列之關聯企業利益之份額(附註四及十五)	20,708	1	19,233	1	48,856	1	36,157	1
49821	買入不良債權收回利益	43,114	2	43,958	2	85,876	2	92,640	2
49899	其他利息以外淨收益	<u>27,197</u>	<u>1</u>	<u>66,697</u>	<u>2</u>	<u>61,191</u>	<u>1</u>	<u>159,844</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,189,104</u>	<u>45</u>	<u>1,316,076</u>	<u>48</u>	<u>2,264,319</u>	<u>44</u>	<u>2,606,529</u>	<u>48</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,639,747</u>	<u>100</u>	<u>2,744,703</u>	<u>100</u>	<u>5,191,124</u>	<u>100</u>	<u>5,449,981</u>	<u>100</u>
58200	提存(迴轉)呆帳費用及保證責任損失(附註四及十二)	<u>99,478</u>	<u>4</u>	(<u>99,729</u>)	(<u>3</u>)	<u>5,780</u>	<u>-</u>	(<u>220,225</u>)	(<u>4</u>)
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註四、二八、三四及三九)	949,126	36	1,006,367	37	1,878,515	36	1,902,842	35
59000	折舊及攤銷費用(附註四及三五)	55,490	2	55,141	2	111,350	2	108,675	2
59500	其他業務及管理費用(附註三六及三九)	<u>606,201</u>	<u>23</u>	<u>638,685</u>	<u>23</u>	<u>1,239,393</u>	<u>24</u>	<u>1,268,606</u>	<u>23</u>
58400	營業費用合計	<u>1,610,817</u>	<u>61</u>	<u>1,700,193</u>	<u>62</u>	<u>3,229,258</u>	<u>62</u>	<u>3,280,123</u>	<u>60</u>
61001	稅前淨利	929,452	35	1,144,239	41	1,956,086	38	2,390,083	44
61003	所得稅費用(附註四及三七)	<u>146,224</u>	<u>5</u>	<u>172,346</u>	<u>6</u>	<u>310,591</u>	<u>6</u>	<u>340,792</u>	<u>6</u>
64000	本期淨利	<u>783,228</u>	<u>30</u>	<u>971,893</u>	<u>35</u>	<u>1,645,495</u>	<u>32</u>	<u>2,049,291</u>	<u>38</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註四)	(\$ 10,225)	-	\$ 210	-	(\$ 23,027)	-	(\$ 2,126)	-
65302	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)(附註四及三十)	82,540	3	(37,332)	(1)	106,253	2	(13,966)	-
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額(附註四、十五及三十)	6,846	-	(2,168)	-	20,569	-	6,673	-
65000	本期其他綜合損益	79,161	3	(39,290)	(1)	103,795	2	(9,419)	-
66000	本期綜合損益總額	\$ 862,389	33	\$ 932,603	34	\$1,749,290	34	\$2,039,872	38
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 783,228	30	\$ 971,893	35	\$1,645,495	32	\$2,049,291	38
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 862,389	33	\$ 932,603	34	\$1,749,290	34	\$2,039,872	37
	每股盈餘(附註三八)								
67501	基 本	\$ 0.26		\$ 0.32		\$ 0.54		\$ 0.68	
67701	稀 釋	\$ 0.25		\$ 0.30		\$ 0.52		\$ 0.61	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀





遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣千元

代碼	歸屬	於	母	公	司	業	主	之			權	益
								其	他	權		
								國外營運機構 財務報表換算之兌換差額 (附註四)		備供出售金融資產 未實現評價損失 (附註四、十三、 十五及三十)		
								\$	\$	(\$)		\$
A1	104 年 1 月 1 日餘額	\$ 28,618,263	\$ -	\$ 462,400	\$ 3,382,816	\$ 304,122	\$ 3,512,202	\$ 67,264	\$ 269,559	\$ 36,077,508		
B1	103 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	1,108,357	-	(1,108,357)	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	(95,903)	95,903	-	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,144,730)	-	-	-	(1,144,730)	-
B9	現金股利—每股 0.400 元 股票股利—每股 0.537 元	-	1,536,801	-	-	-	(1,536,801)	-	-	-	-	-
		-	1,536,801	-	1,108,357	(95,903)	(3,693,985)	-	-	-	(1,144,730)	-
D1	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	2,049,291	-	-	-	2,049,291	-
D3	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,126)	(7,293)	(9,419)	-	-
D5	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,049,291	(2,126)	(7,293)	(2,039,872)	-	-
N1	員工紅利轉增資	-	177,366	(2,482)	-	-	-	-	-	-	174,884	-
Z1	104 年 6 月 30 日餘額	\$ 28,618,263	\$ 1,714,167	\$ 459,918	\$ 4,491,173	\$ 208,219	\$ 1,867,508	\$ 65,138	\$ 276,852	\$ 37,147,534	-	-
A1	105 年 1 月 1 日餘額	\$ 30,332,430	\$ -	\$ 459,918	\$ 4,491,173	\$ 208,219	\$ 3,601,013	\$ 141,123	\$ 256,228	\$ 38,977,648	-	-
B1	104 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	1,080,304	-	(1,080,304)	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	(87,191)	87,191	-	-	-	-	-
B5	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,213,297)	-	-	-	(1,213,297)	-
B9	現金股利—每股 0.400 元 股票股利—每股 0.200 元	-	606,649	-	-	-	(606,649)	-	-	-	-	-
		-	606,649	-	1,080,304	(87,191)	(2,813,059)	-	-	-	(1,213,297)	-
D1	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	1,645,495	-	-	-	1,645,495	-
D3	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(23,027)	126,822	103,795	-	-
D5	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	1,645,495	(23,027)	126,822	1,749,290	-	-
N1	員工紅利轉增資	-	174,593	(3,492)	-	-	-	-	-	-	171,101	-
Z1	105 年 6 月 30 日餘額	\$ 30,332,430	\$ 781,242	\$ 456,426	\$ 5,571,477	\$ 121,028	\$ 2,433,449	\$ 118,096	\$ 129,406	\$ 39,684,742	-	-

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：侯金英

經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
	營運產生之現金流出		
A00010	稅前淨利	\$ 1,956,086	\$ 2,390,083
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	97,190	94,586
A20200	攤銷費用	14,160	14,089
A20300	提存(迴轉)呆帳費用及保證責任 損失	5,780	(220,225)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資 產及負債之淨評價利益	(36,840)	(661,651)
A20900	利息費用	2,587,167	3,247,599
A21200	利息收入	(5,513,972)	(6,091,051)
A21300	股利收入	(22,602)	(15,658)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益 之份額	(48,856)	(36,157)
A29900	其他調整項目	(1,548)	(41,274)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變 動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減 少(增加)	(5,572,392)	4,212,853
A41120	透過損益按公允價值衡量之 金融資產減少	459,453	5,203,490
A41150	應收款項增加	(1,986,722)	(3,018,572)
A41160	貼現及放款減少(增加)	3,341,933	(12,699,441)
A41170	備供出售金融資產增加	(2,605,927)	(10,620,303)
A41180	持有至到期日金融資產減少	630,677	614,376
A41190	無活絡市場之債務工具投資 減少(增加)	(1,893,103)	677,483
A42110	央行及銀行同業存款增加	6,369,961	3,170,754
A42120	透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加(減少)	194,238	(1,812,904)
A42150	應付款項增加	1,789,641	292,775
A42160	存款及匯款增加(減少)	(14,684,951)	7,203,806
A33000	營運產生之現金流出	(14,920,627)	(8,095,342)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
A33100	收取之利息	\$ 5,539,476	\$ 6,158,778
A33200	收取之股利	22,602	15,658
A33300	支付之利息	(2,701,373)	(3,125,188)
A33500	支付之所得稅	(423,139)	(166,090)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(12,483,061)	(5,212,184)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(86,837)	(148,957)
B02800	處分不動產及設備價款	158	92
B06600	其他金融資產減少	1,735,603	3,200,719
B06700	其他資產減少(增加)	(8,347)	665
B07600	收取之股利	28,648	55,385
BBBB	投資活動之淨現金流入	1,669,225	3,107,904
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	-	(2,402,100)
C02000	附買回票券及債券負債增加	8,546,591	7,797,362
C04100	其他金融負債增加	1,491,578	103,106
C04400	其他負債減少	(346,524)	(9,961)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	9,691,645	5,488,407
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(86,368)	137,394
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(1,208,559)	3,521,521
E00100	期初現金及約當現金餘額	85,844,817	81,391,201
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 84,636,258	\$ 84,912,722

(接次頁)

(承前頁)

合併現金流量表之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,498,358	\$ 6,104,340	\$ 7,006,998
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	61,309,436	64,395,622	62,996,038
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>17,828,464</u>	<u>15,344,855</u>	<u>14,909,686</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 84,636,258</u>	<u>\$ 85,844,817</u>	<u>\$ 84,912,722</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(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 105 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及 55 家國內分行，另於香港設有 1 家分行。

本銀行股票於臺灣證券交易所上市交易。103 年 1 月以增資發行新股方式發行海外存託憑證，於盧森堡證券交易所掛牌上市。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 8 月 12 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)經金管會認可將於 106 年適用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)

金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註 1）
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日（註 2）
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日（註 3）
IFRS10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致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 IAS 36 之修正係釐清企業僅須於認列或迴轉資產或現金產生單位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。

(二) 國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	I A S B 發布之生效日
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

若適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋，對本銀行及子公司之會計政策將造成重大影響之項目說明如下：

IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產，其後續衡量以攤銷後成本或公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下：

企業投資之金融工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金餘額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式持有該金融資產，該金融資產以攤銷後成本衡量，後續按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式持有該金融資產，該金融資產列為「強制以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」，後續按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則列於其他綜合損益。此類金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

企業投資非屬前述條件之金融資產，係按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟企業得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他

綜合損益，後續無須評估減損，除列或重分類時，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。

原始認列時已有信用減損之金融資產，企業考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報告更能反映企業實際風險管理活動。與 IAS 39 相較，主要差異包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間之經濟關係取代實際有效性測試。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、有關法令及經金管會認可之 IAS34「期中財務報導」編製。部分應於整份年度合併財務報告揭露之資訊，本合併財務報告依規定免予揭露。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併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。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本銀行及子公司之財務報告。

本銀行及子公司間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時予以銷除。

2. 本合併財務報告編製主體

列入合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
			105年 6月30日	104年 12月31日	104年 6月30日
本 銀 行	遠銀資產管理股份有限公司	金融機構金錢債權收買、 評價、拍賣及管理服務 業務	100.00	100.00	100.00
本 銀 行	遠銀人身保險代理人股份有限公司	保險代理	100.00	100.00	100.00
本 銀 行	遠銀財產保險代理人股份有限公司	保險代理	100.00	100.00	100.00
本 銀 行	遠智證券股份有限公司	委託買賣外國有價證券、 財富管理業務及境外基金銷售	100.00	100.00	100.00
遠銀資產管理股份有限公司	遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00

遠榮國際融資租賃有限公司係於 104 年 1 月取得我國金管會核准，104 年 4 月於中國上海市正式成立。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明項目外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並考量本期之重大市場波動、重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金	\$ 2,626,134	\$ 2,655,450	\$ 2,895,564
待交換票據	163,796	376,002	418,912
存放同業	2,648,117	2,960,326	3,438,232
銀行存款	60,311	112,562	254,290
	<u>\$ 5,498,358</u>	<u>\$ 6,104,340</u>	<u>\$ 7,006,998</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
央行定期存單（附註四十）	\$ 54,200,000	\$ 59,475,000	\$ 59,275,000
拆放銀行同業	7,950,846	1,707,642	217,490
臺幣存款準備金甲戶	6,782,154	6,688,203	5,824,437
臺幣存款準備金乙戶	9,904,942	9,952,550	10,216,755
外匯存款準備金專戶	128,813	131,337	61,279
存放國外央行專戶	2,547,623	1,073,440	2,392,832
	<u>\$ 81,514,378</u>	<u>\$ 79,028,172</u>	<u>\$ 77,987,793</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。存放國外央行專戶係香港分行於香港金融管理局開設之港幣清算帳戶，得隨時存取，不予計息。

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義（短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動之風險甚小）之存放央行及拆借銀行同業金額分別為 61,309,436 仟元、64,395,622 仟元及 62,996,038 仟元，已列入合併現金流量表之現金及約當現金餘額。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>非衍生金融資產</u>			
商業本票	\$ 13,621,820	\$ 12,627,857	\$ -
可轉讓定期存單	800,186	1,612,720	-
上市（櫃）股票	280,402	250,331	278,626
國內受益憑證	66,461	139,533	194,347
國內政府債券	49,953	-	-
小計	<u>14,818,822</u>	<u>14,630,441</u>	<u>472,973</u>
<u>衍生金融資產</u>			
可轉（交）換公司債資產交			
換合約	1,799,629	1,249,050	2,123,175
外匯換匯合約	1,627,692	4,148,525	1,658,124
匯率選擇權合約	1,620,835	2,109,486	1,665,684
利率交換合約	587,369	641,093	347,101
可轉換公司債選擇權合約	302,099	237,206	328,485
遠期外匯合約	210,508	176,235	217,184
換匯換利合約	76,181	-	26,123
其他	101,441	61,575	69,389
小計	<u>6,325,754</u>	<u>8,623,170</u>	<u>6,435,265</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融資產</u>			
可轉（交）換公司債	<u>18,104,900</u>	<u>16,418,442</u>	<u>14,494,134</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產合計</u>	<u>\$ 39,249,476</u>	<u>\$ 39,672,053</u>	<u>\$ 21,402,372</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
<u>非衍生金融負債</u>			
應回補債券	\$ 49,953	\$ -	\$ -
<u>衍生金融負債</u>			
可轉（交）換公司債選擇權			
合約	4,844,262	3,372,785	4,840,829
外匯換匯合約	2,168,932	2,337,283	1,328,285
匯率選擇權合約	1,650,689	2,448,458	1,667,865
利率交換合約	673,606	703,053	421,662
遠期外匯合約	175,185	192,480	390,842
可轉（交）換公司債資產交			
換合約	92,238	174,540	162,178

（接次頁）

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
無本金遠匯交割合約	\$ 72,036	\$ 12,935	\$ 15,921
換匯換利合約	13,590	297,872	152,720
海外可轉換金融債券轉換權 (附註二五)	4,900	17,922	240,482
其 他	37,047	30,920	12,207
小 計	<u>9,732,485</u>	<u>9,588,248</u>	<u>9,232,991</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債合計	<u>\$ 9,782,438</u>	<u>\$ 9,588,248</u>	<u>\$ 9,232,991</u>

本銀行及子公司持有衍生工具，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。本銀行及子公司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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
外匯換匯合約	\$ 342,470,097	\$ 289,565,484	\$ 252,269,707
匯率選擇權合約	190,140,338	171,702,297	345,710,861
利率交換合約	113,623,511	130,926,375	143,389,735
可轉（交）換公司債選擇權 合約	38,048,600	37,164,800	34,729,500
可轉（交）換公司債資產交 換合約	26,447,126	23,910,498	21,806,396
信用違約交換合約	25,138,320	22,240,914	14,495,702
遠期外匯合約	18,842,457	21,647,255	25,279,641
無本金遠匯交割合約	9,421,311	2,191,896	5,692,430
換匯換利合約	5,386,000	7,326,400	7,012,500
公債期貨合約	184,030	-	-
商品遠期合約	104,936	300,554	63,204
股權交換合約	60,131	60,662	-

九、避險之衍生金融資產及負債（105年6月30日及104年12月31日：無）

對於部分應付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104年6月30日止，相關避險合約金額計3,000,000仟元。相關資產負債金額如下：

	104年6月30日
衍生金融資產－利率交換合約	<u>\$ 11,516</u>
衍生金融負債－利率交換合約	<u>\$ 4,512</u>

避險衍生工具及被避險項目之評價損益如下：

	104年4月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
避險衍生工具評價損失	<u>\$ 14,057</u>	<u>\$ 28,231</u>
被避險項目評價利益	<u>\$ 14,057</u>	<u>\$ 28,231</u>

十、附賣回票券及債券投資

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府債券	\$ 14,984,062	\$ 14,575,611	\$ 13,572,664
商業本票	2,844,402	568,742	1,071,654
可轉讓定期存單	-	200,502	265,368
合 計	<u>\$ 17,828,464</u>	<u>\$ 15,344,855</u>	<u>\$ 14,909,686</u>
約定到期日	105.07.01～ 105.07.22	105.01.04～ 105.02.03	104.07.01～ 104.08.25
約定賣回價款	<u>\$ 17,831,056</u>	<u>\$ 15,347,774</u>	<u>\$ 14,915,008</u>

上述各期金額已全數列為合併現金流量表之現金及約當現金項目。

十一、應收款項－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收信用卡帳款	\$ 16,479,377	\$ 15,380,581	\$ 17,008,258
應收承購帳款	2,950,883	2,670,572	2,113,552
應收利息	737,374	752,623	732,113
應收土地開發款	724,920	659,516	746,981
應收即期外匯交易款	628,725	655,184	565,972
應收衍生工具交割代墊款	500,953	309,346	-
應收出售有價證券款	336,630	266,810	967,789
買入應收債權	331,852	327,252	394,231
應收承兌票款	321,941	291,681	615,384
應收租賃款	129,408	-	-
其 他	514,732	341,497	384,030
	<u>23,656,795</u>	<u>21,655,062</u>	<u>23,528,310</u>
減：備抵呆帳（附註十二）	872,460	801,644	611,817
	<u>\$ 22,784,335</u>	<u>\$ 20,853,418</u>	<u>\$ 22,916,493</u>

應收土地開發款係子公司遠銀資產管理股份有限公司與他人簽訂債務整理合約，依合約出資並取得相關土地抵押權。

十二、貼現及放款－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
押匯、貼現及透支	\$ 103,970	\$ 141,369	\$ 197,226
短期放款	73,075,611	68,898,971	65,180,823
中期放款	112,405,263	121,331,662	127,949,447
長期放款	149,138,324	147,682,419	142,530,541
催收款項	546,567	542,192	585,279
	<u>335,269,735</u>	<u>338,596,613</u>	<u>336,443,316</u>
減：備抵呆帳	<u>4,469,388</u>	<u>4,532,791</u>	<u>4,406,492</u>
	<u>\$ 330,800,347</u>	<u>\$ 334,063,822</u>	<u>\$ 332,036,824</u>

貼現及放款與其他項目（包含應收款項及其他金融資產）之備抵呆帳變動情形如下：

	貼 現 及 放 款	其 他 項 目	合 計
<u>105年1月1日至6月30日</u>			
期初餘額	\$ 4,532,791	\$ 802,021	\$ 5,334,812
提存呆帳費用	64,165	171,885	236,050
轉銷呆帳	(114,603)	(94,541)	(209,144)
匯率影響數	(12,965)	(6,799)	(19,764)
期末餘額	<u>\$ 4,469,388</u>	<u>\$ 872,566</u>	<u>\$ 5,341,954</u>
<u>104年1月1日至6月30日</u>			
期初餘額	\$ 4,758,137	\$ 626,827	\$ 5,384,964
提存呆帳費用	256,886	59,548	316,434
轉銷呆帳	(599,434)	(74,046)	(673,480)
匯率影響數	(9,097)	(512)	(9,609)
期末餘額	<u>\$ 4,406,492</u>	<u>\$ 611,817</u>	<u>\$ 5,018,309</u>

提存（迴轉）呆帳費用及保證責任損失明細如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$ 132,892	\$ 103,811	\$ 64,165	\$ 256,886
其他項目備抵呆帳提存數	59,038	35,805	171,885	59,548
保證責任損失提存（迴轉）數	34,357	(5,305)	28,641	5,613
減：收回已轉銷之貼現及放款	64,420	171,497	129,658	408,706
減：收回已轉銷之其他項目	62,389	62,543	129,253	133,566
	<u>\$ 99,478</u>	<u>(\$ 99,729)</u>	<u>\$ 5,780</u>	<u>(\$ 220,225)</u>

本銀行於 105 年及 104 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。

本銀行之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	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30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	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 個別評估減損	\$ 1,836,381	\$ 433,378	\$ 1,689,223	\$ 402,089	\$ 1,728,661	\$ 288,606
客觀證據者 集體評估減損	1,837,907	427,119	1,708,496	357,368	1,700,951	337,655
無個別減損 個別評估減損	7,078,814	70,788	7,379,562	73,796	5,039,000	50,390
客觀證據者 集體評估減損	324,516,633	3,538,103	327,819,332	3,699,538	327,974,704	3,729,841
合 計	\$ 335,269,735	\$ 4,469,388	\$ 338,596,613	\$ 4,532,791	\$ 336,443,316	\$ 4,406,492

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工具投資）

項 目	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30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	其他項目總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 個別評估減損	\$ 506,382	\$ 281,631	\$ 314,769	\$ 199,577	\$ 5,823	\$ 1,792
客觀證據者 集體評估減損	1,653,283	513,419	1,745,047	525,596	1,866,755	537,221
無個別減損 個別評估減損	12,242,117	-	11,410,563	-	8,569,890	-
客觀證據者 集體評估減損	18,065,910	68,787	16,649,240	69,574	18,223,236	67,692
合 計	\$ 32,467,692	\$ 863,837	\$ 30,119,619	\$ 794,747	\$ 28,665,704	\$ 606,705

十三、備供出售金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外金融債券	\$ 21,249,503	\$ 18,886,399	\$ 13,491,440
國內政府債券	7,999,070	7,568,291	11,022,033
上市（櫃）股票	777,386	1,023,445	1,154,564
國外政府債券	162,187	-	-
商業本票	-	-	14,303,291
可轉讓定期存單	-	-	1,135,059
	<u>\$ 30,188,146</u>	<u>\$ 27,478,135</u>	<u>\$ 41,106,387</u>

前述備供出售國外金融債券及國外政府債券已承作附買回條件交易之帳面金額如下，附買回相關資訊詳附註二二。

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外金融債券	<u>\$ 12,685,592</u>	<u>\$ 3,872,141</u>	<u>\$ 12,750,315</u>
國外政府債券	<u>\$ 162,187</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

有關質押情形詳附註四十。

十四、持有至到期日金融資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外金融債券	\$ 1,930,100	\$ 2,221,486	\$ 2,413,883
國外公司債	315,199	651,452	610,200
國外政府債券	241,147	252,271	241,994
	<u>\$ 2,486,446</u>	<u>\$ 3,125,209</u>	<u>\$ 3,266,077</u>

十五、採用權益法之投資

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金	持 股 額 %	金	持 股 額 %	金	持 股 額 %
大中票券金融股份有 限公司	\$1,590,110	22.06	\$1,545,078	22.06	\$1,459,969	22.06
德銀遠東證券投資信 託股份有限公司	108,704	40.00	112,959	40.00	119,490	40.00
	<u>\$1,698,814</u>		<u>\$1,658,037</u>		<u>\$1,579,459</u>	

上述個別關聯企業對本銀行及子公司並不重大，本銀行及子公司所享有之份額彙總如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
繼續營業單位本期淨利	\$ 20,708	\$ 19,233	\$ 48,856	\$ 36,157
其他綜合損益	6,846	(2,168)	20,569	6,673
綜合損益總額	<u>\$ 27,554</u>	<u>\$ 17,065</u>	<u>\$ 69,425</u>	<u>\$ 42,830</u>

十六、無活絡市場之債務工具投資

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
可轉換公司債資產交換—主 契約	\$ 7,806,176	\$ 5,022,157	\$ 3,462,280
國外受益憑證	1,291,440	1,322,640	1,242,800
信用連結債券—主契約	-	859,716	807,820
不動產抵押擔保證券	-	-	621,400
	<u>\$ 9,097,616</u>	<u>\$ 7,204,513</u>	<u>\$ 6,134,300</u>

十七、其他金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
非放款產生之催收款項	\$ 169	\$ 677	\$ -
減：備抵呆帳（附註十二）	<u>106</u>	<u>377</u>	<u>-</u>
	63	300	-
金融工具交易保證金	3,072,623	4,183,901	2,420,273
存放財金公司金資中心專戶	600,972	600,204	601,896
存出保證金	593,660	565,013	561,094
原始到期日超過3個月之定期存款	390,580	1,009,100	939,209
以成本衡量之金融資產	<u>176,229</u>	<u>176,229</u>	<u>176,229</u>
	<u>\$ 4,834,127</u>	<u>\$ 6,534,747</u>	<u>\$ 4,698,701</u>

以成本衡量之金融資產係國內未上市（櫃）普通股，包括：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
遠鑫電子票證股份有限公司	\$ 74,850	\$ 74,850	\$ 74,850
年代網際事業股份有限公司	50,006	50,006	50,006
財金資訊股份有限公司	45,500	45,500	45,500
安豐企業股份有限公司	3,000	3,000	3,000
陽光資產管理股份有限公司	2,073	2,073	2,073
臺北外匯經紀股份有限公司	<u>800</u>	<u>800</u>	<u>800</u>
	<u>\$ 176,229</u>	<u>\$ 176,229</u>	<u>\$ 176,229</u>

上述股權投資因無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

有關質押情形詳附註四十。

十八、不動產及設備－淨額

105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	\$ 1,246,142	\$ 1,457,085	\$ 4,136	\$ 1,481,303	\$ 25,776	\$ 5,796,067
本期增加	-	537	26,641	-	22,433	37,226	86,837
本期減少	-	-	(15,861)	(720)	(3,181)	-	(19,762)
其他	-	-	15,658	-	1,074	(17,322)	(590)
期末餘額	<u>1,581,625</u>	<u>1,246,679</u>	<u>1,483,523</u>	<u>3,416</u>	<u>1,501,629</u>	<u>45,680</u>	<u>5,862,552</u>
累計折舊							
期初餘額	-	577,275	1,086,408	3,874	1,287,818	-	2,955,375
本期增加	-	12,335	52,790	54	32,011	-	97,190
本期減少	-	-	(15,842)	(720)	(2,865)	-	(19,427)
其他	-	-	(1,423)	-	(238)	-	(1,661)
期末餘額	-	<u>589,610</u>	<u>1,121,933</u>	<u>3,208</u>	<u>1,316,726</u>	-	<u>3,031,477</u>
期末淨額	<u>\$ 1,581,625</u>	<u>\$ 657,069</u>	<u>\$ 361,590</u>	<u>\$ 208</u>	<u>\$ 184,903</u>	<u>\$ 45,680</u>	<u>\$ 2,831,075</u>

104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	\$ 1,245,417	\$ 1,363,462	\$ 6,132	\$ 1,437,049	\$ 23,079	\$ 5,656,764
本期增加	-	139	60,451	104	61,869	26,394	148,957
本期減少	-	(1,253)	(24,761)	(188)	(41,295)	-	(67,497)
其 他	-	-	11,466	-	13,483	(26,021)	(1,072)
期末餘額	<u>1,581,625</u>	<u>1,244,303</u>	<u>1,410,618</u>	<u>6,048</u>	<u>1,471,106</u>	<u>23,452</u>	<u>5,737,152</u>
累計折舊							
期初餘額	-	554,395	1,028,525	5,844	1,282,116	-	2,870,880
本期增加	-	12,703	50,427	73	31,383	-	94,586
本期減少	-	(1,253)	(24,704)	(188)	(41,014)	-	(67,159)
其 他	-	-	(718)	-	(146)	-	(864)
期末餘額	-	<u>565,845</u>	<u>1,053,530</u>	<u>5,729</u>	<u>1,272,339</u>	-	<u>2,897,443</u>
期末淨額	<u>\$ 1,581,625</u>	<u>\$ 678,458</u>	<u>\$ 357,088</u>	<u>\$ 319</u>	<u>\$ 198,767</u>	<u>\$ 23,452</u>	<u>\$ 2,839,709</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	2~20 年

十九、無形資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
營 業 權	\$ 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>
	1,967,097	1,967,097	1,967,097
減：累計攤銷	<u>203,788</u>	<u>191,046</u>	<u>178,305</u>
	<u>\$ 1,763,309</u>	<u>\$ 1,776,051</u>	<u>\$ 1,788,792</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。

本銀行評估分行通路營業權價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為無確定耐用年限，未予逐年攤銷。

二十、其他資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
預付費用	\$ 210,410	\$ 227,853	\$ 150,797
其 他	<u>32,730</u>	<u>8,358</u>	<u>4,327</u>
	<u>\$ 243,140</u>	<u>\$ 236,211</u>	<u>\$ 155,124</u>

二一、央行及銀行同業存款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行同業拆放	\$ 19,245,210	\$ 12,880,650	\$ 14,363,180
銀行同業存款	314,384	302,039	304,444
透支銀行同業	5,256	12,200	-
	<u>\$ 19,564,850</u>	<u>\$ 13,194,889</u>	<u>\$ 14,667,624</u>

二二、附買回票券及債券負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外金融債券（附註十三）	\$ 12,079,352	\$ 3,688,155	\$ 12,188,813
國外政府債券（附註十三）	160,394	-	-
國內政府債券	50,000	55,000	-
合 計	<u>\$ 12,289,746</u>	<u>\$ 3,743,155</u>	<u>\$ 12,188,813</u>
約定到期日	105.07.01～ 105.09.16	105.01.04～ 105.03.14	104.07.02～ 104.10.02
約定買回價款	<u>\$ 12,316,614</u>	<u>\$ 3,765,333</u>	<u>\$ 12,224,856</u>

二三、應付款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付承購帳款	\$ 1,464,844	\$ 463,037	\$ 353,186
應付股息紅利	1,213,297	-	1,144,755
應付費用	1,123,871	1,315,277	1,139,380
應付有價證券交割款	959,687	149,398	1,667,093
應付利息	774,313	749,261	926,767
承兌匯票	321,941	291,681	615,384
應付待交換票據	163,795	376,080	418,912
應付代售共同基金	122,195	58,443	238,651
其 他	547,257	560,967	675,015
	<u>\$ 6,691,200</u>	<u>\$ 3,964,144</u>	<u>\$ 7,179,143</u>

二四、存款及匯款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
支票存款	\$ 2,128,360	\$ 2,825,666	\$ 2,157,535
活期存款	55,955,874	62,903,260	55,362,763
活期儲蓄存款	60,381,917	60,047,456	58,973,915
定期儲蓄存款	83,800,390	82,558,032	82,447,286
可轉讓定期存單	10,843,500	10,288,500	15,285,892
定期存款	223,420,100	232,641,376	216,180,860
匯 款	79,817	30,619	37,972
	<u>\$ 436,609,958</u>	<u>\$ 451,294,909</u>	<u>\$ 430,446,223</u>

二五、應付金融債券

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國內金融債券	\$ 18,602,100	\$ 18,602,100	\$ 18,609,104
海外可轉換金融債券	<u>1,688,829</u>	<u>1,710,270</u>	<u>4,398,427</u>
	<u>\$ 20,290,929</u>	<u>\$ 20,312,370</u>	<u>\$ 23,007,531</u>

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30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
99年第1期次順位7年期	99.05.18~106.05.18	每年05.18付息一次，固定利率2.98%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
99年第2期次順位7年期	99.09.29~106.09.29	每年09.29付息一次，固定利率2.10%	2,000,000	2,000,000	2,000,000
100年第1期次順位7年期	100.11.10~107.11.10	每年11.10付息一次，固定利率1.95%	3,500,000	3,500,000	3,500,000
101年第1期次順位7年期	101.06.27~108.06.27	每年06.27付息一次，固定利率1.75%	3,000,000	3,000,000	3,000,000
102年第1期次順位7年期	102.11.06~109.11.06	每年11.06付息一次，固定利率2.10%	4,000,000	4,000,000	4,000,000
103年第1期次順位7年期	103.12.23~110.12.23	每年12.23付息一次，固定利率2.05%	1,100,000	1,100,000	1,100,000
104年第1期次順位7年期	104.09.30~111.09.30	每年09.30付息一次，固定利率1.95%	3,000,000	3,000,000	-
原慶豐銀行94年度第1-1期次順位7年期	已於101.06.28到期	-	1,860	1,860	1,860
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
債券面額合計			18,602,100	18,602,100	18,602,100
未實現評價損失			-	-	7,004
			<u>\$ 18,602,100</u>	<u>\$ 18,602,100</u>	<u>\$ 18,609,104</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200仟元或其整倍數，票面利率0%。發行日負債組成部分為4,009,661仟元（折價金額471,589仟元，包含發行成本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。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。
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。

(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. 轉換價格調整：本債券發行後，若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調整之。

4. 轉換價格：發行時原轉換價格為每股新臺幣 15.24 元，固定匯率為美元兌新臺幣 1：29.569。因發放股利及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證而調整轉換價格，截至 105 年 6 月 30 日止，轉換價格已調整為每股新臺幣 12.02 元。

5. 債券持有人贖回權：

(1) 除已被提前贖回、買回或行使轉換權之債券外，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。

債券持有人已於 104 年 8 月 7 日依據前項提前贖回條款通知本銀行贖回債券面額美金 95,800 仟元，因而產生相關損失 7,416 仟元（帳列其他利息以外淨收益），餘未行使之賣回權相關衍生金融負債 78,004 仟元轉列利益（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益）。

二六、其他金融負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
結構型商品收取本金	\$ 3,513,758	\$ 2,160,262	\$ 1,926,335
銀行借款一年利率			
105年6月30日 1.38%~2.70%；			
104年12月31日 1.40%~1.50%；			
104年6月30日 1.39%~1.80%	506,677	440,000	800,000
應付商業本票	319,950	249,818	69,951
存入保證金	179,508	180,883	180,890
其 他	2,648	-	-
	<u>\$ 4,522,541</u>	<u>\$ 3,030,963</u>	<u>\$ 2,977,176</u>

應付商業本票明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
兆豐銀行	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ -
新光銀行	70,000	-	-
國際票券	50,000	50,000	70,000
減：應付票券折價	50	182	49
	<u>\$ 319,950</u>	<u>\$ 249,818</u>	<u>\$ 69,951</u>
利率區間	1.158%~1.388%	1.238%~1.408%	1.42%~1.46%

二七、負債準備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
員工福利負債準備－確定福利計畫（附註二八）	\$ 942,183	\$ 943,283	\$ 813,921
保證責任準備	<u>212,518</u>	<u>184,023</u>	<u>170,767</u>
	<u>\$ 1,154,701</u>	<u>\$ 1,127,306</u>	<u>\$ 984,688</u>

二八、退職後福利計畫

本銀行確定福利計畫相關之退休金費用係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率估列，於 105 年及 104 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關退休金費用分別為 5,448 仟元、9,333 仟元、14,041 仟元及 16,117 仟元。

二九、其他負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
預收款項	\$ 288,542	\$ 708,555	\$ 340,325
暫收款	139,083	69,749	51,226
遞延收入－客戶忠誠計畫	91,273	87,576	96,718
其他	<u>33,757</u>	<u>32,751</u>	<u>32,938</u>
	<u>\$ 552,655</u>	<u>\$ 898,631</u>	<u>\$ 521,207</u>

三十、權益

(一) 股本

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股數(仟股)	<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>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,033,243</u>	<u>3,033,243</u>	<u>2,861,826</u>
已發行普通股股本	<u>\$ 30,332,430</u>	<u>\$ 30,332,430</u>	<u>\$ 28,618,263</u>
待發行股數(仟股)	<u>78,124</u>	<u>-</u>	<u>171,417</u>
增資準備	<u>\$ 781,242</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,714,167</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本銀行 105 年 3 月 24 日董事會及 6 月 15 日股東會分別決議以員工酬勞 171,101 仟元及未分配盈餘 606,649 仟元轉增資，發行普通股 78,124 仟股，每股面額 10 元，於 105 年 6 月 30 日帳列增資準備。預計增資後發行股本總額為 31,113,672 仟元。

本銀行 104 年 6 月 16 日股東會決議以員工紅利 174,884 仟元及未分配盈餘 1,536,801 仟元轉增資，發行普通股 171,417 仟股，每股面額 10 元，於 104 年 6 月 30 日帳列增資準備。增資後發行股本總額為 30,332,430 仟元。

(二) 資本公積

依公司法規定，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，用以發給新股或現金，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

依 105 年 6 月 15 日經股東會決議通過之修正章程，本銀行年度總決算如有本期稅後淨利，於彌補虧損後，應先提 30% 為法定盈餘公積，並依法令規定提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，應優先分派特別股之股息，再視業務狀況酌

於保留一部分後，由董事會擬具盈餘分派議案，提請股東會決議分派之。

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。

本銀行於分配盈餘時，依法令規定須先就其他權益項目減項淨額（如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、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後其他權益項目減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨例之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型，公開發行銀行自 106 年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。

本銀行股東會分別於 105 年 6 月 15 日及 104 年 6 月 16 日決議 104 及 103 年度盈餘分配案如下：

	分 配	金 額	每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 1,080,304	\$ 1,108,357		
迴轉特別盈餘公積	(87,191)	(95,903)		
現金股利	1,213,297	1,144,730	\$ 0.400	\$ 0.400
股票股利	606,649	1,536,801	0.200	0.537

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。

本銀行經股東會決議之 104 及 103 年度現金股利截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止尚未發放，帳列應付股息紅利，請參閱附註二三。

(四) 其他權益項目

權益項下之備供出售金融資產未實現損益變動情形如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$256,228)	(\$269,559)
本期備供出售金融資產未實現 利益	141,728	28,049
處分備供出售金融資產累計利 益重分類至損益	(35,475)	(42,015)
採用權益法之關聯企業之備供 出售金融資產未實現損益本 期變動數之份額	<u>20,569</u>	<u>6,673</u>
期末餘額	<u>(\$129,406)</u>	<u>(\$276,852)</u>

三一、利息淨收益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>				
放款息	\$2,134,754	\$2,420,690	\$4,358,553	\$4,864,787
有價證券息	207,549	172,082	424,315	331,448
信用卡利息	209,216	244,550	424,116	493,424
存放央行息	100,491	146,445	217,805	282,667
其他	<u>42,951</u>	<u>52,698</u>	<u>89,183</u>	<u>118,725</u>
小計	<u>2,694,961</u>	<u>3,036,465</u>	<u>5,513,972</u>	<u>6,091,051</u>
<u>利息費用</u>				
存款息	719,452	907,395	1,532,591	1,817,595
車貸息	311,800	471,362	641,480	985,840
金融債券息	107,736	129,938	215,890	257,067
其他	<u>105,330</u>	<u>99,143</u>	<u>197,206</u>	<u>187,097</u>
小計	<u>1,244,318</u>	<u>1,607,838</u>	<u>2,587,167</u>	<u>3,247,599</u>
合計	<u>\$1,450,643</u>	<u>\$1,428,627</u>	<u>\$2,926,805</u>	<u>\$2,843,452</u>

三二、手續費淨收益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
手續費收入				
代售基金保險手續費	\$ 359,107	\$ 432,684	\$ 757,258	\$ 717,633
信用卡手續費	225,941	209,159	462,865	435,511
授信手續費	194,732	294,045	363,865	492,834
其 他	99,727	94,261	199,317	184,407
小 計	879,507	1,030,149	1,783,305	1,830,385
手續費支出				
國際組織手續費	41,393	28,377	79,836	56,536
代理收付手續費	21,702	25,294	43,175	49,375
信用卡中心手續費	20,159	20,476	38,901	38,277
徵信查詢手續費	12,884	8,300	24,430	17,868
跨行手續費	12,189	9,135	21,486	18,587
其 他	37,269	28,818	73,297	54,110
小 計	145,596	120,400	281,125	234,753
合 計	\$ 733,911	\$ 909,749	\$1,502,180	\$1,595,632

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
處分利益（損失）	\$ 495,382	(\$ 80,223)	\$ 532,214	\$ 82,418
評價利益（損失）	(227,610)	389,006	36,840	661,651
利息收入	9,802	4,237	18,628	8,170
股利收入	3,035	1,612	3,035	1,612
合 計	\$ 280,609	\$ 314,632	\$ 590,717	\$ 753,851

當本銀行指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

三四、員工福利費用

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
薪資及獎金	\$ 729,023	\$ 766,352	\$1,437,555	\$1,429,701
員工保險	55,332	62,085	112,447	119,114
員工及董事酬勞	55,204	60,183	103,998	116,730
退職後福利（附註二八）	36,227	38,635	74,276	73,867
人力資源服務費	27,222	34,380	55,409	70,614
其 他	46,118	44,732	94,830	92,816
合 計	\$ 949,126	\$1,006,367	\$1,878,515	\$1,902,842

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 2,533 人及 2,588 人。

依 105 年 6 月 15 日經股東會決議修正之章程，本銀行係以扣除員工酬勞及董事酬勞前之本期稅前淨利，提撥 3.5%~4.5% 為員工酬勞及不高於 1.5% 為董事酬勞。

依本銀行 105 年 6 月 15 日股東會修正前之章程規定，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 6% 為員工紅利及 2% 為董監酬勞分配之。

本銀行 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之員工及董事酬勞係依當期稅前淨利及修正後之章程規定估列，104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工紅利及董監酬勞係依修正前之章程規定估列，其並非全年度預計發放金額。年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本銀行 105 年 3 月 24 日董事會及 104 年股東會，分別決議通過 104 年度員工酬勞（以股票發放）及董事酬勞共計 228,135 仟元與 103 年度員工紅利（以股票發放）及董監酬勞共計 233,176 仟元，與 104 及 103 年度財務報表估列金額並無差異。104 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形已於 105 年度股東會決議修正章程後，報告股東會。

104 年度員工酬勞以股票發放 17,459 仟股，係按董事會決議日前一日之收盤價 9.8 元計算，因而減少資本公積 3,492 仟元。103 年度員工紅利發放股票 17,737 仟股，係按股東會前一日之收盤價 9.86 元並考量除權息之影響後計算，因而減少資本公積 2,482 仟元。

有關本銀行 105 年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，及 104 年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。

三五、折舊及攤銷費用

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
折舊費用（附註十八）	<u>\$ 48,423</u>	<u>\$ 48,090</u>	<u>\$ 97,190</u>	<u>\$ 94,586</u>
攤銷費用	<u>\$ 7,067</u>	<u>\$ 7,051</u>	<u>\$ 14,160</u>	<u>\$ 14,089</u>

三六、其他業務及管理費用

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
稅捐及規費	\$ 146,174	\$ 166,428	\$ 293,091	\$ 335,942
行銷廣告費	119,634	123,421	267,379	259,568
租金支出	111,257	108,069	221,000	211,981
電腦軟體服務費	50,906	40,268	95,546	83,621
郵電費	43,344	41,970	83,464	80,966
其他	134,886	158,529	278,913	296,528
合計	<u>\$ 606,201</u>	<u>\$ 638,685</u>	<u>\$1,239,393</u>	<u>\$1,268,606</u>

三七、所得稅

(一) 所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅	\$ 222,233	\$ 165,612	\$ 347,484	\$ 269,758
遞延所得稅	(76,009)	6,734	(36,893)	71,034
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 146,224</u>	<u>\$ 172,346</u>	<u>\$ 310,591</u>	<u>\$ 340,792</u>

(二) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 455,111</u>	<u>\$ 400,153</u>	<u>\$ 464,399</u>

本銀行 104 及 103 年度盈餘分配時適用之股東可扣抵稅額比率分別為 12.26%（預計）及 12.24%。

本銀行帳載未分配盈餘均屬 87 年度以後所產生。依所得稅法規定，企業分配屬於 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獲配之股東可扣抵稅額。前述 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率係以截至 105 年 6 月 30 日之股東可扣抵稅額帳戶餘額估計，未來實際分配予股東時適用之稅額扣抵比率應以股利分配日之情形為準。

(三) 營利事業所得稅結算申報案核定情形

本銀行、遠銀人身保險代理人股份有限公司、遠銀財產保險代理人股份有限公司、遠銀資產管理股份有限公司及遠智證券股份有限公司之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度。

三八、每股盈餘

損益表揭露之每股盈餘係以屬本銀行業主之淨利為計算依據揭露如下：

單位：每股新臺幣元				
	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 0.26	\$ 0.32	\$ 0.54	\$ 0.68
無償配股基準日（105年9月7日）在通過發布財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘	\$ 0.25	\$ 0.32	\$ 0.53	\$ 0.67
稀釋每股盈餘				
稀釋每股盈餘	\$ 0.25	\$ 0.30	\$ 0.52	\$ 0.61
無償配股基準日（105年9月7日）在通過發布財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘	\$ 0.24	\$ 0.29	\$ 0.51	\$ 0.60

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

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
歸屬於本銀行業主之淨利	\$ 783,228	\$ 971,893	\$1,645,495	\$2,049,291
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
海外可轉換金融債券	1,816	40,623	10,115	40,736
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 785,044	\$1,012,516	\$1,655,610	\$2,090,027

股數（單位：仟股）

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104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	3,033,243	3,015,506	3,033,243	3,015,506
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
海外可轉換金融債券	133,331	368,998	133,331	368,998
員工酬勞或紅利	4,639	18,753	16,627	24,009
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	3,171,213	3,403,257	3,183,201	3,408,513

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本每股盈餘及稀釋每股盈餘已追溯調整 103 年度無償配股之影響。

由於本銀行 104 年度盈餘轉增資之基準日訂於財務報告通過發布之後，計算每股盈餘時，並未考量該次無償配股之影響。

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工酬勞或紅利將採股票方式發放，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，且於次年度決議員工酬勞或紅利實際發放方式前，將繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三九、關係人交易

與本銀行及子公司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
大中票券金融股份有限公司（大中票券）	關聯企業
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
遠通電收股份有限公司（遠通電收）	本銀行副董事長為其董事長
東聯化學股份有限公司（東聯化學）	本銀行副董事長為其董事長
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
裕民航運（新加坡）私人有限公司（裕民新加坡）	本銀行副董事長為其母公司之董事長
百揚投資股份有限公司（百揚投資）	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
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，本銀行及子公司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

	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	利 率
<u>大中票券</u>				
<u>4月1日至6月30日</u>				
105年	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 2	0.25%
104年	\$ 2,400,000	\$ -	\$ 901	0.39%~0.42%
<u>1月1日至6月30日</u>				
105年	\$ 1,000,000	\$ -	\$ 58	0.25%~0.31%
104年	\$ 2,400,000	\$ -	\$ 1,114	0.39%~0.42%

(二) 放款

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 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
				正 常 放 款	逾 期 放 款	有 無 不 同
<u>1月1日至6月30日</u>						
<u>105年</u>						
消費性放款	4戶	\$ 1,350	\$ 1,283	\$ 1,283	\$ -	純信用 未優於非關係人
自用住宅抵押放款	18戶	163,972	151,793	151,793	-	不動產 未優於非關係人
其他放款	亞洲水泥	650,000	550,000	550,000	-	上市股票 未優於非關係人
	百鼎投資	353,000	353,000	353,000	-	上市櫃/未上市櫃股票 未優於非關係人
	百揚投資	350,000	350,000	350,000	-	未上市櫃股票 未優於非關係人
	遠百企業	200,000	200,000	200,000	-	不動產 未優於非關係人
	裕民航運	700,000	-	-	-	上市股票 未優於非關係人
	宏遠興業	152,009	-	-	-	不動產 未優於非關係人
	其他自然人	13,697	13,168	13,168	-	上市股票 未優於非關係人
合 計			\$1,619,244	\$1,619,244	\$ -	
<u>104年</u>						
存單質借	1戶	2,120	\$ -	\$ -	\$ -	本行存單 未優於非關係人
消費性放款	4戶	2,161	1,483	1,483	-	純信用 未優於非關係人
自用住宅抵押放款	15戶	154,498	133,318	133,318	-	不動產 未優於非關係人
其他放款	裕民航運	700,000	700,000	700,000	-	上市股票 未優於非關係人
	亞洲水泥	500,000	500,000	500,000	-	上市股票 未優於非關係人
	遠鼎公司	300,000	300,000	300,000	-	未上市櫃股票 未優於非關係人
	百揚投資	218,000	218,000	218,000	-	未上市櫃股票 未優於非關係人
	百鼎投資	165,000	100,000	100,000	-	上市櫃/未上市櫃股票 未優於非關係人
	宏遠興業	35,959	13,849	13,849	-	不動產 未優於非關係人
	遠東新世紀	507,724	-	-	-	機器設備 未優於非關係人
	遠百企業	200,000	-	-	-	不動產 未優於非關係人
	其他自然人	15,000	15,000	15,000	-	上市股票 未優於非關係人
合 計			\$1,981,650	\$1,981,650	\$ -	

	利 率 區 間	利 息 收 入	提 存 (迴 轉) 呆 帳 費 用
<u>4 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
105 年	1.12%~2.23%	<u>\$ 1,528</u>	<u>\$ 8,448</u>
104 年	1.40%~3.28%	<u>\$ 4,717</u>	<u>\$ 2,227</u>
<u>1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
105 年	1.12%~2.30%	<u>\$ 4,519</u>	<u>\$ 920</u>
104 年	1.40%~3.28%	<u>\$ 9,036</u>	<u>(\$ 9,064)</u>

105 年及 104 年 6 月 30 日之相關備抵呆帳餘額依相關法令及函令計提金額分別為 16,951 仟元及 20,483 仟元。

(三) 保 證

關係人名稱	本 期 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>105 年</u>					
裕民航運	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 15,000	0.50%	船舶及本行存單
東聯化學	130,000	130,000	1,300	0.40%	未上市股票
鼎鼎大飯店	50,000	50,000	500	0.50%	未上市股票
宏遠興業	16,898	16,898	169	0.75%	不 動 產
遠鼎公司	14,100	14,100	141	0.50%	未上市股票
遠東都會	3,000	3,000	30	0.60%	本行存單
合 計		<u>\$ 1,713,998</u>	<u>\$ 17,140</u>		
<u>104 年</u>					
東聯化學	\$ 130,000	\$ 130,000	\$ 1,300	0.40%	未上市股票
鼎鼎大飯店	50,000	50,000	500	0.50%	未上市股票
遠鼎公司	12,200	11,000	110	0.50%	未上市股票
遠東都會	3,000	3,000	30	0.60%	本行存單
宏遠興業	5,810	-	-	0.75%	不 動 產
合 計		<u>\$ 194,000</u>	<u>\$ 1,940</u>		

上述保證責任準備餘額係依相關法令提存。

(四) 應收信用狀款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
宏遠興業	\$ 62,508	\$ 99,677	\$ -
遠百企業	739	-	169
	<u>\$ 63,247</u>	<u>\$ 99,677</u>	<u>\$ 169</u>

(五) 買賣票債券－累積交易金額

	持有供交易票債券		債券放空交易		票債券附	
	買入	賣出	買入	賣出	賣回交易	買回交易
<u>大中票券</u>						
<u>4月1日至6月30日</u>						
105年	\$ -	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 50,000	\$ 6,642,000	\$ -
104年	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,157,386	\$ -
<u>1月1日至6月30日</u>						
105年	\$ -	\$ 100,000	\$ 250,000	\$ 50,000	\$ 18,978,000	\$ -
104年	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,585,939	\$ -

(六) 衍生工具交易

關 係 人 衍 生 工 具 名 稱 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	4 月 1 日 至	1 月 1 日 至	資 產 負 債 表		
			6 月 30 日 評 價	6 月 30 日 評 價	資 產 負 債 表	資 產 負 債 表	
105 年							
裕民航運	換匯換利合約	104.08.06~ 105.09.30	\$4,842,900	\$ 12,609	\$ 11,717	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 65,558
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	13,590
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 111.10.25	679,419	4,007	16,619	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	5,801
遠東新世紀	遠期外匯合約	105.04.11~ 105.09.29	732,409	7,103	2,556	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	13,983
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	11,427
新世紀資通	外匯換匯合約	105.04.13~ 105.09.30	645,720	25,498	(4,345)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,345
大中票券	可轉(交)換 公司債資產 交換合約	102.07.10~ 108.06.16	640,000	15,627	23,265	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	28,783
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,097
104 年							
亞洲水泥	換匯換利合約	102.05.15~ 105.05.10	932,100	(251)	(5,096)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	35,317
裕民航運	換匯換利合約	103.08.07~ 105.05.20	5,281,900	17,266	15,212	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,226
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	117,403
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 111.10.25	1,005,891	26,963	3,062	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	12,738
遠東新世紀	遠期外匯合約	104.03.16~ 104.11.12	235,103	2,084	1,225	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,975
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	750
新世紀資通	匯率選擇權合 約	104.06.25~ 104.11.10	298,272	7,281	1,506	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,506
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,276
大中票券	可轉(交)換 公司債資產 交換合約	102.07.10~ 107.05.28	600,000	679	(34,223)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	25,917
						透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,319

(七) 存款

	105年6月30日	104年6月30日
關係人存款餘額合計(個別餘 額均未超過存款總額5%)	\$ 30,013,953	\$ 30,740,211
利率區間	0%~6.17%	0%~6.36%

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
利息費用	<u>\$ 38,022</u>	<u>\$ 75,432</u>	<u>\$ 102,623</u>	<u>\$ 165,201</u>

(八) 營業費用

	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	全	%	全	%	全	%	全	%
行銷廣告費—鼎鼎行銷	\$ 36,188	2	\$ 38,336	2	\$ 92,140	3	\$ 87,564	3
行銷廣告費—遠東百貨	21,550	1	24,328	2	41,659	1	36,213	1
租金支出—遠鼎公司	19,600	1	21,619	1	39,195	1	40,854	1
郵電費—新世紀資通	11,651	1	11,362	1	21,742	1	22,667	1
行銷廣告費—遠通電收	6,821	1	2,306	-	13,409	-	23,094	1
	<u>\$ 95,810</u>	<u>6</u>	<u>\$ 97,951</u>	<u>6</u>	<u>\$ 208,145</u>	<u>6</u>	<u>\$ 210,392</u>	<u>7</u>

本銀行向遠鼎公司承租辦公大樓，租金支出係採按月支付，租約內容係依租賃雙方協議訂定。

(九) 對主要管理階層之獎勵

	105年4月1日 至6月30日	104年4月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 34,252	\$ 43,620	\$ 71,654	\$ 88,074
退職後福利	176	562	353	1,151
	<u>\$ 34,428</u>	<u>\$ 44,182</u>	<u>\$ 72,007</u>	<u>\$ 89,225</u>

四十、質抵押資產

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存放央行及拆借銀行同業—央行定期存單	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000	\$ 3,715,000
備供出售金融資產—國內政府債券	4,176,301	4,203,628	4,152,197
其他金融資產—原始到期日超過3個月以上之定期存款	387,680	1,006,200	851,190
備供出售金融資產—可轉讓定期存單	-	-	400,194
	<u>\$ 9,063,981</u>	<u>\$ 9,709,828</u>	<u>\$ 9,118,581</u>

央行定期存單、央行可轉讓定期存單及原始到期日超過3個月以上之定期存款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。國內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。

四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四三金融工具交易所述者外，截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行及子公司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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
不超過 1 年	\$ 349,480	\$ 369,682	\$ 439,968
1 年至 5 年	598,371	773,617	660,382
超過 5 年	<u>51,403</u>	<u>91,556</u>	<u>89,281</u>
合 計	<u>\$ 999,254</u>	<u>\$ 1,234,855</u>	<u>\$ 1,189,631</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

	105年6月30日	104年6月30日
<u>信託資產</u>		
銀行存款	\$ 5,502,667	\$ 6,756,420
應收款項	12,343	2,841
預付款項	18,987	-
基 金	39,146,015	42,075,152
股 票	7,872,689	5,311,163
債 券	6,031	-
不動產－淨額	1,932,226	2,153,819
保管有價證券	2,584,507	2,765,296
其他資產	<u>953,101</u>	<u>617,458</u>
信託資產總額	<u>\$ 58,028,566</u>	<u>\$ 59,682,149</u>
<u>信託負債</u>		
應付款項	\$ 1,189	\$ 2,034
應付所得稅	250	125
應付保管有價證券	2,584,507	2,765,296
信託資本	52,753,143	55,792,464
各項準備與累積盈餘	<u>2,689,477</u>	<u>1,122,230</u>
信託負債總額	<u>\$ 58,028,566</u>	<u>\$ 59,682,149</u>

信託帳損益表

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 17,573	\$ 21,479
現金股利收入	666,778	728,305
已實現投資利益	-	101,432
未實現投資利益	2,052,084	-
借券收入	317	245
其他收入	4,563	12,884
	<u>2,741,315</u>	<u>864,345</u>
信託費用		
管 理 費	16,232	16,573
監 察 費	78	36
手 續 費	7,069	6,250
稅捐支出	915	1,376
借貸服務費	5	4
借貸手續費	3	2
已實現投資損失	792,855	-
未實現投資損失	-	25,349
	<u>817,157</u>	<u>49,590</u>
稅前淨利	1,924,158	814,755
所得稅費用	200	1,188
稅後淨利	<u>\$ 1,923,958</u>	<u>\$ 813,567</u>

信託帳財產目錄

	105年6月30日	104年6月30日
銀行存款	\$ 5,502,667	\$ 6,756,420
應收款項	12,343	2,841
預付款項	18,987	-
基 金	39,146,015	42,075,152
股 票	7,872,689	5,311,163
債 券	6,031	-
不動產－淨額		
土 地	591,103	657,758
房屋及建築	37,345	49,873
在建工程	1,303,778	1,446,188
保管有價證券	2,584,507	2,765,296
其他資產	953,101	617,458
合 計	<u>\$ 58,028,566</u>	<u>\$ 59,682,149</u>

上列 105 年及 104 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 936,711 仟元及 885,400 仟元。

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

金 融 資 產	105年6月30日				104年12月31日				104年6月30日			
	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
貨幣性項目	金	幣	幣	幣	金	幣	幣	幣	金	幣	幣	幣
美 金	\$ 3,187,310	32.286	\$ 102,905,390	\$ 2,971,882	33.066	\$ 98,268,250	31.070	\$ 2,912,772	\$ 90,499,717			
澳 幣	609,328	23.99	14,617,782	655,850	24.21	15,878,107	23.84	112,811	2,689,415			
港 幣	2,143,168	4.162	8,919,864	1,415,457	4.266	6,038,340	4.008	1,572,805	6,303,804			
人 民 幣	1,123,137	4.846	5,442,724	1,001,349	5.031	5,037,785	5.007	847,196	4,241,910			
南 非 幣	542,916	2.185	1,186,279	473,275	2.127	1,006,645	2.544	421,937	1,073,400			
日 圓	3,575,267	0.3142	1,123,349	3,781,112	0.2746	1,038,293	0.2542	4,944,796	1,256,967			
歐 元	23,307	35.90	836,735	30,478	36.12	1,100,860	34.71	21,399	742,762			
英 鎊	4,243	43.47	184,460	3,011	49.01	147,578	48.86	5,764	281,636			
加 幣	6,150	24.92	153,251	6,253	23.80	148,817	25.05	3,412	85,458			
紐西蘭幣	6,288	22.90	144,003	6,412	22.66	145,294	21.14	12,138	256,601			
金 融 負 債	金	幣	幣	幣	金	幣	幣	幣	金	幣	幣	幣
貨幣性項目	金	幣	幣	幣	金	幣	幣	幣	金	幣	幣	幣
美 金	2,992,952	32.286	96,630,443	2,771,002	33.066	91,625,887	31.070	2,727,572	84,559,200			
澳 幣	613,693	23.99	14,722,510	636,435	24.21	15,408,078	23.84	139,281	3,320,461			
港 幣	2,130,931	4.162	8,868,935	1,368,449	4.266	5,837,802	4.008	1,557,834	6,243,799			
人 民 幣	1,169,284	4.846	5,666,350	1,004,266	5.031	5,052,464	5.007	973,820	4,875,918			
南 非 幣	542,030	2.185	1,184,340	475,133	2.127	1,010,609	2.544	423,887	1,078,365			
日 圓	3,089,322	0.3142	970,665	3,731,073	0.2746	1,024,553	0.2542	4,919,765	1,250,604			
歐 元	23,041	35.90	827,187	30,263	36.12	1,093,113	34.71	21,310	739,663			
英 鎊	4,207	43.47	182,894	2,991	49.01	146,603	48.86	5,756	281,221			
加 幣	6,125	24.92	152,635	6,223	23.80	148,116	25.05	3,460	86,670			
紐西蘭幣	6,372	22.90	145,917	6,423	22.66	145,549	21.14	12,147	256,789			

四三、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係指於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在通常情況下，係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。

2. 公允價值資訊之三等級定義

(1) 第一等級

係指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。國內政府債券、國外政府債券、上市櫃股票、國內受益憑證、國內可轉（交）換公司債、國外金融債券、央行可轉讓定期存單及有活絡市場公開報價之衍生工具公允價值等，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資訊。部分衍生工具之公允價值屬之。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

金 融 工 具 項 目	105年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產及負債				
資 產				
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				
債券投資	\$ 49,953	\$ 49,953	\$ -	\$ -
股權投資	280,402	280,402	-	-
票券投資	14,422,006	-	14,422,006	-
受益憑證	66,461	66,461	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉(交)換公司債	18,104,900	18,104,900	-	-
備供出售金融資產				
債券投資	29,410,760	29,410,760	-	-
股權投資	777,386	777,386	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應回補債券	(49,953)	(49,953)	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
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	6,325,754	-	6,271,426	54,328
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,732,485)	(902)	(9,696,655)	(34,928)
合 計	\$ 59,655,184	\$ 48,639,007	\$ 10,996,777	\$ 19,400

金 融 工 具 項 目	104年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產				
資 產				
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				
股權投資	\$ 250,331	\$ 250,331	\$ -	\$ -
票券投資	14,240,577	-	14,240,577	-
受益憑證	139,533	139,533	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉(交)換公司債	16,418,442	16,418,442	-	-
備供出售金融資產				
債券投資	26,454,690	26,454,690	-	-
股權投資	1,023,445	1,023,445	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 項 目	104年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
衍生金融資產及負債				
資 產				
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	\$ 8,623,170	\$ -	\$ 8,573,571	\$ 49,599
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,588,248)	-	(9,554,917)	(33,331)
合 計	\$ 57,561,940	\$ 44,286,441	\$ 13,259,231	\$ 16,268

金 融 工 具 項 目	104年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生金融資產				
資 產				
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				
股權投資	\$ 278,626	\$ 278,626	\$ -	\$ -
受益憑證	194,347	194,347	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
可轉(交)換公司債	14,494,134	14,494,134	-	-
備供出售金融資產				
債券投資	24,513,473	24,513,473	-	-
票券投資	15,438,350	800,453	14,637,897	-
股權投資	1,154,564	1,154,564	-	-
衍生金融資產及負債				
資 產				
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	6,435,265	-	6,383,220	52,045
避險之衍生金融資產	11,516	-	11,516	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(9,232,991)	-	(8,982,487)	(250,504)
避險之衍生金融負債	(4,512)	-	(4,512)	-
合 計	\$ 53,282,772	\$ 41,435,597	\$ 12,045,634	(\$ 198,459)

2. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具以公允價值入帳者，有活絡市場公開報價時，以活絡市場之公開報價為公允價值。若金融工具之市場非活絡者，其公允價值採用廣為市場參與者使用之評價模型或參考交易對手報價或條件及特性相似之金融工具公允價值。

以評價模型衡量金融工具之公允價值，所使用之參數通常為市場可觀察資訊，例如：櫃買中心、Reuters、Bloomberg 報

價等，計算部位之價值。評價部門確認模型評價所包含之範圍，評估模型所產生之不確定性與影響程度，並確保下列事項：

- (1) 評價所採用之市場參數之一致性及完整性；
- (2) 模型建立在適當之假設基礎上，並考量內部控制、風險管理架構及數理專業能力，由獨立於業務單位之專責部門執行衡量程序；
- (3) 在評價過程中審慎評估所使用之價格資訊及參數，且適當地根據目前市場狀況調整。

3. 信用風險評價調整

對於非經集中市場交易之金融工具合約，其公允價值另須加計信用風險評價調整，主要區分為貸方評價調整（Credit Value Adjustments）及借方評價調整（Debit Value Adjustments），其定義如下：

- (1) 貸方評價調整（CVA），係於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及本銀行無法收取交易之全部市場價值之可能損失。
- (2) 借方評價調整（DVA），係於公允價值中反映本銀行可能拖欠還款及本銀行無法支付交易之全部市場價值之可能性。

考量交易對手違約機率（Probability of default）（在本銀行無違約之條件下）及違約損失率（Loss given default）後乘以交易對手違約暴險金額（Exposure at default，EAD），計算得出貸方評價調整（CVA）。反之，以本銀行違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本銀行違約損失率後乘以本銀行違約暴險金額，計算得出借方評價調整（DVA）。

本銀行依臺灣證券交易所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用適當比率為違約損失率及違約機率，且依據 OTC 金融工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手違約暴險金額（EAD），將信用風險評價調整納入衡量金融工具公允價值，以分別反映交易對手信用風險及本銀行信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司持有之金融工具於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無第一等級與第二等級間移轉之情形。

5. 第三等級之金融工具

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

105 年 1 月 1 日至 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 或交割	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 金融資產	\$ 49,599	(\$ 656)	\$ 26,011	\$ -	(\$ 20,626)	\$ -	\$ 54,328

104 年 1 月 1 日至 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 或交割	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 金融資產	\$ 89,473	(\$ 13,784)	\$ 4,718	\$ -	(\$ 28,362)	\$ -	\$ 52,045

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

105 年 1 月 1 日至 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 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債－ 衍生金融負債	\$ 33,331	(\$ 6,079)	\$ 10,786	\$ -	(\$ 3,110)	\$ -	\$ 34,928

104 年 1 月 1 日至 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 或交割	自第三等級 轉出	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債－ 衍生金融負債	\$ 280,484	(\$ 27,068)	\$ 3,207	\$ -	(\$ 6,119)	\$ -	\$ 250,504

(3) 用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值（第三等級）之 量化資訊

公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具，主要包括信用衍生工具（如：信用違約交換）及海外可轉換金融債券轉換權等，其均僅具單一重大不可觀察輸入值，相關量化資訊如下：

以重複性為基礎 按公允價值衡量 項目	105年6月30日 之公允價值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸入值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公允價值關係
衍生金融資產 信用衍生工具	\$ 54,328	違約機率模型	信用價差	0.80%~3.95%	信用價差愈高， 公允價值愈低
衍生金融負債 信用衍生工具	30,028	違約機率模型	信用價差	0.80%~3.95%	信用價差愈高， 公允價值愈低
海外可轉換金融 債券轉換權	4,900	選擇權訂價模型	波動度	16.11%	波動度愈高，公 允價值愈高

(4) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本銀行金融工具第三等級之評價，海外可轉換金融債券轉換權係採用外部評價機構之評價結果，信用衍生工具係由獨立於業務單位之專責部門負責公允價值衡量，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料一致，並定期檢視評價參數、更新評價模型所需輸入值及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果之合理性。

(5) 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

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	
	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產						
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 金融資產	\$ 2,513	(\$ 2,513)	\$ 2,114	(\$ 2,114)	\$ 1,083	(\$ 1,084)
負 債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債－ 衍生金融負債	3,599	(3,600)	1,658	(1,658)	1,833	(2,299)

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。

(三) 非按公允價值衡量項目之公允價值資訊

除下表所列者及註明以成本衡量之資產外，本銀行及子公司認為其他非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近於公允價值：

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 2,486,446	\$ 2,506,800	\$ 3,125,209	\$ 3,130,609	\$ 3,266,077	\$ 3,291,274
無活絡市場之債務工具投資	9,097,616	9,365,742	7,204,513	7,413,880	6,134,300	6,340,749
其他金融資產	593,660	593,763	565,013	565,090	561,904	561,928

上述公允價值所屬等級如下：

105 年 6 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,506,800	\$ 2,506,800	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	9,365,742	-	9,365,742	-
其他金融資產	593,763	593,763	-	-

104 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,130,609	\$ 3,130,609	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	7,413,880	-	7,413,880	-
其他金融資產	565,090	565,090	-	-

104 年 6 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,291,274	\$ 3,291,274	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	6,340,749	-	6,340,749	-
其他金融資產	561,928	561,928	-	-

上述第二等級之公允價值係依 Bloomberg/Reuters 所提供之價格估計。

四四、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行風險管理政策為塑造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。

(2) 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。

法人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，依一般授信程序所核准之衍生工具風險額度及條件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控管信用風險。

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，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。
- (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) 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，有損本銀行債權時，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，積極尋找買方，如為不動產須依銀行法規定期限內處分之。
- (5) 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。

(6) 其他信用增強

本銀行對於帳列無擔保授信項目，若授信合約訂有保證、策略聯盟或擔保品條款，明確定義違約事件發生時本銀行得向保證人、策略聯盟對象或已轉讓予本銀行之債權

求償，或對已設定予本銀行之擔保物逕行抵銷或處分，以降低授信風險。

4. 信用風險最大暴險金額

本銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用增強工具之信用風險最大暴險額約當於其帳面價值。資產負債表外不可撤銷授信相關項目不考慮擔保品或其他信用增強工具之最大暴險金額如下：

金融工具項目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
信用卡未使用額度	\$ 157,857,923	\$ 159,167,058	\$ 156,160,329
保證及開發信用狀	19,478,175	17,101,965	15,638,423
不可撤銷之放款承諾	11,317,976	9,170,814	7,804,027

前述整體信用風險最大暴險金額依是否具擔保品或其他信用增強工具分類如下：

105年6月30日

	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 220,607,001	\$ 48,001,933	\$ 66,660,801	\$ 335,269,735
應收信用卡帳款	-	-	16,265,662	16,265,662
應收承兌票款	-	96,248	225,693	321,941
<u>表外項目</u>				
信用卡未使用額度	-	-	157,857,923	157,857,923
應收保證款項	6,102,798	8,140,350	4,942,715	19,185,863
信用狀款項	67,028	100,766	124,518	292,312
不可撤銷之放款承諾	196,550	-	11,121,426	11,317,976
合計	226,973,377	56,339,297	257,198,738	540,511,412

104年12月31日

	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 220,564,913	\$ 47,176,739	\$ 70,854,961	\$ 338,596,613
應收信用卡帳款	-	-	15,238,552	15,238,552
應收承兌票款	-	53,781	237,900	291,681
<u>表外項目</u>				
信用卡未使用額度	-	-	159,167,058	159,167,058
應收保證款項	3,102,106	6,481,662	6,752,602	16,336,370
信用狀款項	99,759	349,684	316,152	765,595
不可撤銷之放款承諾	119,297	-	9,051,517	9,170,814
合計	223,886,075	54,061,866	261,618,742	539,566,683

104 年 6 月 30 日

	信用風險最大暴險金額	信用風險最大暴險金額	信用風險最大暴險金額	信用風險最大暴險金額
表內項目	具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
貼現及放款	\$ 205,891,482	\$ 49,384,889	\$ 81,166,945	\$ 336,443,316
應收信用卡帳款	-	-	16,949,027	16,949,027
應收承兌票款	-	123,243	492,141	615,384
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	156,160,329	156,160,329
應收保證款項	2,591,044	6,852,543	5,567,115	15,010,702
信用狀款項	1,879	350,015	275,827	627,721
不可撤銷之放款承諾	202,279	-	7,601,748	7,804,027
合計	208,686,684	56,710,690	268,213,132	533,610,506

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	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
製造業	\$42,087,712	13	\$40,314,653	12	\$43,006,652	13
金融保險業	39,883,051	12	39,530,803	12	34,726,030	10
運輸倉儲業	16,397,538	5	16,391,181	4	16,437,151	5
	<u>\$98,368,301</u>	<u>30</u>	<u>\$96,236,637</u>	<u>28</u>	<u>\$94,169,833</u>	<u>28</u>

(2) 地區別

本銀行主要業務及客戶為臺灣地區，並無顯著其他地區信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$114,662,734	34	\$118,031,700	35	\$130,551,834	39
有擔保						
不動產	181,724,470	54	181,441,521	53	173,648,856	51
動產	19,280,758	6	22,423,203	7	17,521,317	5
金融資產	17,378,116	5	14,215,300	4	11,990,376	4
其他	2,223,657	1	2,484,889	1	2,730,933	1
	<u>\$335,269,735</u>	<u>100</u>	<u>\$338,596,613</u>	<u>100</u>	<u>\$336,443,316</u>	<u>100</u>

6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金及營業保證金等，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

105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	劣	良	普	通稱	弱小	計	計					
貼現及放款	\$198,188,400	\$80,585,220	\$48,481,631	\$472,350	\$327,727,601				\$3,867,846	\$3,674,288	\$335,269,735	\$860,497	\$330,800,347
應收款	6,381,312	3,379,172	4,403,064	28,825	14,192,373				435,275	1,638,014	16,265,662	494,059	15,747,261
其他	178,842	455,102	2,472,433	-	3,106,377				2,073	500,933	3,609,403	281,259	3,292,786

104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	劣	良	普	通稱	弱小	計	計					
貼現及放款	\$202,567,945	\$82,032,717	\$46,478,676	\$386,548	\$331,465,886				\$3,733,008	\$3,397,719	\$338,596,613	\$759,457	\$334,063,822
應收款	5,467,849	2,642,389	5,016,962	46,634	13,173,834				331,096	1,733,622	15,238,552	508,748	14,703,855
其他	375,865	412,350	1,933,889	-	2,722,104				23,816	309,346	3,055,266	198,090	2,822,296

104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	劣	良	普	通稱	弱小	計	計					
貼現及放款	\$201,026,268	\$77,655,697	\$50,447,564	\$369,644	\$329,499,173				\$3,514,531	\$3,429,612	\$336,443,316	\$626,261	\$332,036,824
應收款	6,393,876	2,841,692	5,412,336	34,909	14,682,813				408,091	1,858,123	16,949,027	522,402	16,395,437
其他	128,488	707,070	1,889,626	-	2,725,184				3,750	-	2,728,934	26,778	2,702,156

(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如下：

105 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	\$ 26,640,636	\$ 17,410,180	\$ 2,928,405	\$ 168,547	\$ 47,147,768
無擔保	18,970,626	32,626,613	41,383,143	102,886	93,083,268
消費金融業務					
房貸	144,183,648	9,969,340	835,762	-	154,988,750
信用貸款	4,940,276	6,767,272	1,983,171	200,917	13,891,636
其他	3,453,214	13,811,815	1,351,150	-	18,616,179
合計	\$ 198,188,400	\$ 80,585,220	\$ 48,481,631	\$ 472,350	\$ 327,727,601

104 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	\$ 28,809,185	\$ 16,524,102	\$ 3,266,616	\$ 12,735	\$ 48,612,638
無擔保	24,285,839	33,296,506	38,651,294	174,313	96,407,952
消費金融業務					
房貸	141,866,041	10,124,154	937,831	-	152,928,026
信用貸款	4,443,735	6,642,170	1,945,783	199,500	13,231,188
其他	3,163,145	15,445,785	1,677,152	-	20,286,082
合計	\$ 202,567,945	\$ 82,032,717	\$ 46,478,676	\$ 386,548	\$ 331,465,886

104 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	\$ 25,361,469	\$ 16,648,767	\$ 4,390,348	\$ 24,156	\$ 46,424,740
無擔保	33,449,241	26,514,718	41,329,011	155,406	101,448,376
消費金融業務					
房貸	135,735,951	10,031,655	1,066,236	-	146,833,842
信用貸款	4,278,934	6,453,921	2,018,807	190,082	12,941,744
其他	2,200,673	18,006,636	1,643,162	-	21,850,471
合計	\$ 201,026,268	\$ 77,655,697	\$ 50,447,564	\$ 369,644	\$ 329,499,173

(3) 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	105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	\$ 306,907	\$ 2,872	\$ 309,779
消費金融			
房 貸	2,224,502	240,998	2,465,500
信用貸款	420,112	107,373	527,485
其 他	503,090	61,992	565,082
合 計	3,454,611	413,235	3,867,846
應 收 款			
信 用 卡	358,463	76,812	435,275
其 他	-	2,073	2,073

項 目	104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	\$ 58,173	\$ 17,300	\$ 75,473
消費金融			
房 貸	2,174,227	235,578	2,409,805
信用貸款	490,907	94,962	585,869
其 他	605,295	56,566	661,861
合 計	3,328,602	404,406	3,733,008
應 收 款			
信 用 卡	265,641	65,455	331,096
其 他	-	23,816	23,816

項 目	104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	\$ 154,686	\$ 42,037	\$ 196,723
消費金融			
房 貸	1,856,229	238,061	2,094,290
信用貸款	405,555	76,964	482,519
其 他	692,152	48,847	740,999
合 計	3,108,622	405,909	3,514,531
應 收 款			
信 用 卡	348,300	59,791	408,091
其 他	-	3,750	3,750

(4) 有價證券投資信用品質分析

105年6月30日	未逾	逾期	亦良	未普	減損	通損	部	位	金額	已逾期未減損	已減損	總	計	已提列損失	淨額(A)+(B)+(C)-(D)-(E)
	優							弱	小計(A)	部位金額(B)	金額(C)	(A)+(B)+(C)	(A)+(B)+(C)	金額(D)	(C)-(D)-(E)
備供出售金融資產															
一債券投資	\$ 29,410,760	\$	-	\$	-	\$	-	-	\$ 29,410,760	\$	\$	\$ 29,410,760	\$	-	\$ 29,410,760
持有至到期日金融資產	2,171,247		315,199		-		-	-	2,486,446	-	-	2,486,446		-	2,486,446
一債券投資	3,131,742		4,674,434		1,291,440		-	-	9,097,616	-	-	9,097,616		-	9,097,616
無活絡市場之債務工具投資															
合計	\$ 34,713,749	\$ 4,989,633	\$ 4,989,633	\$ 1,291,440	\$		-	-	\$ 40,994,822	\$	\$	\$ 40,994,822	\$	-	\$ 40,994,822

104年12月31日	未逾	逾期	亦良	未普	減損	通損	部	位	金額	已逾期未減損	已減損	總	計	已提列損失	淨額(A)+(B)+(C)-(D)-(E)
	優							弱	小計(A)	部位金額(B)	金額(C)	(A)+(B)+(C)	(A)+(B)+(C)	金額(D)	(C)-(D)-(E)
備供出售金融資產															
一債券投資	\$ 26,454,690	\$	-	\$	-	\$	-	-	\$ 26,454,690	\$	\$	\$ 26,454,690	\$	-	\$ 26,454,690
持有至到期日金融資產	2,233,856		891,353		-		-	-	3,125,209	-	-	3,125,209		-	3,125,209
一債券投資	2,308,007		2,876,742		2,019,764		-	-	7,204,513	-	-	7,204,513		-	7,204,513
無活絡市場之債務工具投資															
合計	\$ 30,996,553	\$ 3,768,095	\$ 3,768,095	\$ 2,019,764	\$		-	-	\$ 36,784,412	\$	\$	\$ 36,784,412	\$	-	\$ 36,784,412

104年6月30日	未逾	逾期	亦良	未普	減損	通損	部	位	金額	已逾期未減損	已減損	總	計	已提列損失	淨額(A)+(B)+(C)-(D)-(E)
	優							弱	小計(A)	部位金額(B)	金額(C)	(A)+(B)+(C)	(A)+(B)+(C)	金額(D)	(C)-(D)-(E)
備供出售金融資產															
一債券投資	\$ 24,513,473	\$	-	\$	-	\$	-	-	\$ 24,513,473	\$	\$	\$ 24,513,473	\$	-	\$ 24,513,473
一債券投資	800,453		14,637,897		-		-	-	15,438,350	-	-	15,438,350		-	15,438,350
持有至到期日金融資產	2,419,365		846,712		-		-	-	3,266,077	-	-	3,266,077		-	3,266,077
一債券投資	699,075		3,526,445		1,908,780		-	-	6,134,300	-	-	6,134,300		-	6,134,300
無活絡市場之債務工具投資															
合計	\$ 28,432,366	\$ 19,011,054	\$ 19,011,054	\$ 1,908,780	\$		-	-	\$ 49,352,200	\$	\$	\$ 49,352,200	\$	-	\$ 49,352,200

上述分析不含權益投資部位。

(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，缺乏流動性可能將造成整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，這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等。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性管理係由獨立之單位監控，其程序包括：

- (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，以緩衝可能阻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。

監控及報告程序係衡量及推測未來 10 天、1 個月、2 個月...1 年及 1 年以上之現金流。對未來現金流之推測係分析金融負債合約之到期日及預期金融資產之收現日。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、附賣回票券及債券投資及透過損益按公允價值衡量之金融資產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

按合併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如下：

105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
央行及銀行同業存款	\$ 7,560,856	\$ 6,339,164	\$ 5,464,830	\$ 200,000	\$ -	\$ 19,564,850
應回補債券	49,953	-	-	-	-	49,953
附買回票券及債券負債	9,278,660	3,037,954	-	-	-	12,316,614
應付款項	2,260,600	2,241,425	629,652	573,246	986,277	6,691,200
存款及匯款	183,308,829	72,492,319	75,862,886	95,056,741	9,889,183	436,609,958
應付金融債券	2,100	-	-	2,000,000	18,349,901	20,352,001
其他金融負債	959,641	413,564	-	447,727	2,701,659	4,522,591
合 計	203,420,639	84,524,426	81,957,368	98,277,714	31,927,020	500,107,167

104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
央行及銀行同業存款	\$ 8,285,713	\$ 3,700,096	\$ 1,119,980	\$ 89,100	\$ -	\$ 13,194,889
附買回票券及債券負債	727,478	3,037,855	-	-	-	3,765,333
應付款項	1,305,077	885,437	776,988	467,797	528,845	3,964,144
存款及匯款	190,758,508	84,153,701	66,134,536	99,721,999	10,526,165	451,294,909
應付金融債券	2,100	-	-	-	20,392,177	20,394,277
其他金融負債	579,904	284,556	44,542	177,885	1,944,258	3,031,145
合 計	201,658,780	92,061,645	68,076,046	100,456,781	33,391,445	495,644,697

104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
央行及銀行同業存款	\$ 9,742,366	\$ 4,626,258	\$ 99,000	\$ 200,000	\$ -	\$ 14,667,624
附買回票券及債券負債	8,106,004	3,546,488	572,364	-	-	12,224,856
應付款項	3,206,895	1,651,446	495,845	193,570	1,631,387	7,179,143
存款及匯款	184,547,253	75,104,223	74,411,770	87,475,319	8,907,658	430,446,223
應付金融債券	2,100	5,976,506	-	-	17,283,994	23,262,600
其他金融負債	803,485	273,015	-	52,483	1,848,242	2,977,225
合 計	206,408,103	91,177,936	75,578,979	87,921,372	29,671,281	490,757,671

註：表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎，部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

上表有關存款及匯款之剩餘期限分析係假設所有活期存款須於最近期間內償付。

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），其到期分析如下：

105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	\$ 64,496	\$ 60,236	\$ 231,373	\$ 222,687	\$ 326,491	\$ 905,283
— 利率衍生工具	51,487	22,003	13,323	47,245	897,552	1,031,610
合 計	\$ 115,983	\$ 82,239	\$ 244,696	\$ 269,932	\$ 1,224,043	\$ 1,936,893

104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	\$ 17,112	\$ 30,188	\$ 13,531	\$ 103,162	\$ 1,195,704	\$ 1,359,697
— 利率衍生工具	1,808	4,032	11,460	38,549	989,467	1,045,316
合 計	\$ 18,920	\$ 34,220	\$ 24,991	\$ 141,711	\$ 2,185,171	\$ 2,405,013

104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	\$ 6,325	\$ 15,158	\$ 41,768	\$ 27,360	\$ 867	\$ 91,478
－利率衍生工具	2,909	7,506	8,800	20,004	554,600	593,819
避險之衍生金融負債						
－利率衍生工具	-	4,512	-	-	-	4,512
合 計	\$ 9,234	\$ 27,176	\$ 50,568	\$ 47,364	\$ 555,467	\$ 689,809

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併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），其到期分析如下：

105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	\$ 87,480,280	\$ 56,844,112	\$ 51,394,334	\$ 35,964,343	\$ 3,406,919	\$ 235,089,988
現金流入	86,776,584	56,405,249	50,691,472	35,810,767	4,030,200	233,714,272
－利率衍生工具						
現金流出	-	645,720	-	-	-	645,720
現金流入	-	633,000	-	-	-	633,000
現金流出小計	87,480,280	57,489,832	51,394,334	35,964,343	3,406,919	235,735,708
現金流入小計	86,776,584	57,038,249	50,691,472	35,810,767	4,030,200	234,347,272
現金流量淨額	(\$ 703,696)	(\$ 451,583)	(\$ 702,862)	(\$ 153,576)	\$ 623,281	(\$ 1,388,436)

104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	\$ 89,491,664	\$ 44,919,974	\$ 12,813,750	\$ 20,943,339	\$ 7,583,705	\$ 175,752,432
現金流入	88,333,136	43,838,201	12,537,966	20,388,921	7,777,478	172,875,702
－利率衍生工具						
現金流出	-	-	2,645,280	4,959,900	-	7,605,180
現金流入	-	-	2,425,000	4,901,400	-	7,326,400
現金流出小計	89,491,664	44,919,974	15,459,030	25,903,239	7,583,705	183,357,612
現金流入小計	88,333,136	43,838,201	14,962,966	25,290,321	7,777,478	180,202,102
現金流量淨額	(\$ 1,158,528)	(\$ 1,081,773)	(\$ 496,064)	(\$ 612,918)	\$ 193,773	(\$ 3,155,510)

104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	\$ 78,953,202	\$ 42,335,071	\$ 21,933,488	\$ 36,128,568	\$ 55,056,551	\$ 234,406,880
現金流入	78,194,340	41,516,322	21,635,226	36,038,252	58,622,832	236,006,972
－利率衍生工具						
現金流出	-	1,242,800	1,864,200	2,485,600	-	5,592,600
現金流入	-	1,200,000	1,829,800	2,425,000	-	5,454,800
現金流出小計	78,953,202	43,577,871	23,797,688	38,614,168	55,056,551	239,999,480
現金流入小計	78,194,340	42,716,322	23,465,026	38,463,252	58,622,832	241,461,772
現金流量淨額	(\$ 758,862)	(\$ 861,549)	(\$ 332,662)	(\$ 150,916)	\$ 3,566,281	\$ 1,462,292

註：上表揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分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

本銀行表外項目可被要求付款及可能被要求履行保證之最早期間分析如下表：

105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	\$ 11,317,976	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,317,976
不可撤銷之信用卡授信承諾	157,857,923	-	-	-	-	157,857,923
已開立但尚未使用之信用狀餘額	292,312	-	-	-	-	292,312
各類保證款項	9,309,363	5,217,000	279,600	1,412,900	2,967,000	19,185,863
合計	\$178,777,574	\$ 5,217,000	\$ 279,600	\$ 1,412,900	\$ 2,967,000	\$188,654,074

104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	\$ 9,170,814	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,170,814
不可撤銷之信用卡授信承諾	159,167,058	-	-	-	-	159,167,058
已開立但尚未使用之信用狀餘額	765,595	-	-	-	-	765,595
各類保證款項	7,022,703	4,956,000	150,000	40,467	4,167,200	16,336,370
合計	\$176,126,170	\$ 4,956,000	\$ 150,000	\$ 40,467	\$ 4,167,200	\$185,439,837

104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	\$ 7,804,027	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,804,027
不可撤銷之信用卡授信承諾	156,160,329	-	-	-	-	156,160,329
已開立但尚未使用之信用狀餘額	627,721	-	-	-	-	627,721
各類保證款項	6,933,235	3,564,200	144,000	300,000	4,069,267	15,010,702
合計	\$171,525,312	\$ 3,564,200	\$ 144,000	\$ 300,000	\$ 4,069,267	\$179,602,779

(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損失之風險。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上市（櫃）股票、可轉（交）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；匯率風險部位主要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、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管理對策。

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

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. 利率風險管理流程

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。

利率風險管理流程先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

於承作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

主要係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而遭受損失之風險。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) 權益證券市場風險之定義

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) 權益證券市場風險之管理程序

本銀行對整體部位及產業別、集團別均訂定總額上限，亦訂有單一上市（櫃）股票、受益憑證之投資限額，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，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市場風險控管之基礎。

7. 市場風險評價技術

(1) 壓力測試

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，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。

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風險管理委員會及董事會，作為評估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因利率曲線平行移動 1 基本點時，對於債券與利率衍生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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 81 仟元，104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加 32 仟元及減少 498 仟元；105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之其他綜合損益將分別減少／增加 4,160 仟元及 5,129 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 422,125 仟元及 601,384 仟元。

C. 權益證券市場風險

權益證券市場風險敏感度係指於資產負債表日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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 183,791 仟元及 186,315 仟元；105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之其他綜合損益將分別增加／減少 7,774 仟元及 11,546 仟元。

8. 匯率風險集中資訊

本銀行及子公司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四二。

(六) 金融資產移轉資訊

本銀行在日常營運的交易行為中，未符合整體除列條件但已移轉金融資產者，主要係附買回條件交易之票券及債券。由於此類交易致收取合約現金流量已移轉予他人，本銀行已認列於未來期間依約定價格買回已移轉金融資產之相關負債。本銀行於此類交易有效期間不能使用、出售或質押該等已移轉之金融資產，但仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。其相關金額如下：

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
一附買回條件交易					
105年6月30日	\$ 12,847,779	\$ 12,239,746	\$ 12,847,779	\$ 12,239,746	\$ 608,033
104年12月31日	\$ 3,872,141	\$ 3,688,155	\$ 3,872,141	\$ 3,688,155	\$ 183,986
104年6月30日	\$ 12,750,315	\$ 12,188,813	\$ 12,750,315	\$ 12,188,813	\$ 561,502

(七) 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		105年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備抵呆帳覆蓋率 (註 3)
業 務 別	擔 保	485,644	48,476,161	1.00%	596,700	122.87%
	無 擔 保	5,711	94,080,770	0.01%	1,212,647	21,233.53%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	99,982	120,543,460	0.08%	1,730,984	1,731.30%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	233,472	17,413,671	1.34%	343,938	147.31%
	其 他 (註 6)	擔 保	96,628	51,587,380	0.19%	553,034
無 擔 保		1,574	3,168,293	0.05%	32,085	2,038.44%
放款業務合計		923,011	335,269,735	0.28%	4,469,388	484.22%
項 目		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
業 務 別						
信用卡業務		54,649	16,265,662	0.34%	518,401	948.60%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	2,724,768	-	32,139	-

項 目		104年12月31日				
業 務 別		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	468,270	49,647,683	0.94%	645,315	137.81%
	無 擔 保	1,061	97,256,092	-	1,203,057	113,389.00%
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	124,286	116,307,306	0.11%	1,739,937	1,399.95%
	現 金 卡	-	-	-	-	-
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)	209,150	17,110,602	1.22%	333,770	159.58%
	其 他 (註 6)	48,349	54,609,924	0.09%	568,369	1,175.55%
放 款 業 務 合 計	擔 保	1,752	3,665,006	0.05%	42,343	2,416.78%
	無 擔 保	852,868	338,596,613	0.25%	4,532,791	531.48%
業 務 別	項 目	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		44,939	15,238,552	0.29%	534,697	1,189.83%
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)		-	2,454,239	-	31,963	-

業 務 別		項 目		104年6月30日				
				逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (註3)
企業金融	擔保			479,391	47,571,729	1.01%	563,500	117.54%
	無擔保			2,693	102,319,571	-	1,194,076	44,339.99%
消費金融	住宅抵押貸款	(註4)		133,546	113,255,375	0.12%	1,698,831	1,272.09%
	現金卡			-	-	-	-	-
	小額純信用貸款	(註5)		197,781	16,670,004	1.19%	344,854	174.36%
	其他	(註6)	擔保 無擔保	63,240 2,371	45,064,378 11,562,259	0.14% 0.02%	482,651 122,580	763.21% 5,169.97%
放款業務合計				879,022	336,443,316	0.26%	4,406,492	501.29%
業 務 別		項 目		逾期放款金額	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				42,862	16,949,027	0.25%	553,590	1,291.56%
無追索權之應收帳款承購業務		(註7)		-	2,113,552	-	20,624	-

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／逾期放款金額；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	105 年 6 月 30 日			104 年 12 月 31 日			104 年 6 月 30 日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期應收帳款總額
業務別									
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	140,065	388,396		168,808	463,850		204,333	566,339	
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	653,138	1,147,324		651,484	1,172,207		615,865	1,217,226	
合 計	793,203	1,535,720		820,292	1,636,057		820,198	1,783,565	

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	105年6月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	5,131,998	13%
2	B 集團－2641－液晶面板及其組件製造業	4,136,243	10%
3	C 集團－6499－未分類其他金融中介業	3,648,555	9%
4	D 集團－6499－未分類其他金融中介業	3,101,862	8%
5	E 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,825,125	7%
6	F 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,619,595	7%
7	G 集團－4210－道路工程業	2,485,414	6%
8	H 集團－6430－信託、基金及其他金融工具	2,324,592	6%
9	I 集團－3010－汽車製造業	2,318,720	6%
10	J 集團－0850－乳品製造業	2,251,730	6%

年 度	104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 (%)
1	C 集團－6499－未分類其他金融中介業	3,535,771	9%
2	A 集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	3,530,206	9%
3	F 集團－6499－未分類其他金融中介業	3,518,915	9%
4	B 集團－2641－液晶面板及其組件製造業	2,791,184	7%
5	E 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,755,772	7%
6	I 集團－3010－汽車製造業	2,469,520	6%
7	D 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,404,545	6%
8	G 集團－4210－道路工程業	2,384,414	6%
9	K 集團－2630－印刷電路板製造業	2,307,199	6%
10	H 集團－6430－信託、基金及其他金融工具	2,215,422	6%

年 度	104年6月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 集團－2413－鋼鐵軋延及擠型業	4,037,849	11%
2	F 集團－6499－未分類其他金融中介業	3,650,615	10%
3	L 集團－1700－石油及煤製品製造業	3,017,200	8%
4	E 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,950,364	8%
5	H 集團－6430－信託、基金及其他金融工具	2,609,880	7%
6	D 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,473,849	7%
7	K 集團－2630－印刷電路板製造業	2,462,168	7%
8	G 集團－4210－道路工程業	2,300,954	6%
9	M 集團－6499－未分類其他金融中介業	2,206,863	6%
10	N 集團－5232－海洋貨運承攬業	2,013,850	5%

註 1： 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，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）

105 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	259,822,233	127,035,645	9,856,424	23,655,156	420,369,458
利率敏感性負債	126,112,729	144,658,248	79,905,799	24,045,136	374,721,912
利率敏感性缺口	133,709,504	(17,622,603)	(70,049,375)	(389,980)	45,647,546
淨 值					39,012,727
利率敏感性資產與負債比率					112.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					117.01%

104 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	270,073,277	125,077,895	2,655,628	23,100,803	420,907,603
利率敏感性負債	139,160,953	142,667,988	74,802,759	25,481,701	382,113,401
利率敏感性缺口	130,912,324	(17,590,093)	(72,147,131)	(2,380,898)	38,794,202
淨 值					37,314,019
利率敏感性資產與負債比率					110.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					103.97%

104 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	272,988,725	127,365,227	5,223,573	21,615,614	427,193,139
利率敏感性負債	151,428,897	138,539,015	62,069,297	21,138,723	373,175,932
利率敏感性缺口	121,559,828	(11,173,788)	(56,845,724)	476,891	54,017,207
淨 值					36,150,566
利率敏感性資產與負債比率					114.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					149.42%

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）

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,893,417	196,094	18,249	4,234	2,111,994
利率敏感性負債	1,591,775	1,060,936	163,227	54,200	2,870,138
利率敏感性缺口	301,642	(864,842)	(144,978)	(49,966)	(758,144)
淨 值					21,829
利率敏感性資產與負債比率					73.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,473.10%)

104 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,557,317	238,639	25,362	18,086	1,839,404
利率敏感性負債	1,342,399	1,030,583	245,877	54,200	2,673,059
利率敏感性缺口	214,918	(791,944)	(220,515)	(36,114)	(833,655)
淨 值					50,208
利率敏感性資產與負債比率					68.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,660.40%)

104 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181天至 1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,589,153	188,289	9,314	-	1,786,756
利率敏感性負債	1,250,470	1,132,315	190,269	150,000	2,723,054
利率敏感性缺口	338,683	(944,026)	(180,955)	(150,000)	(936,298)
淨 值					29,079
利率敏感性資產與負債比率					65.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,219.84%)

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			105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.36%	0.45%
	稅 後		0.30%	0.39%
淨 值 報 酬 率	稅 前		4.97%	6.53%
	稅 後		4.18%	5.60%
純 益 率			31.70%	37.60%

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

105 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	610,124,692	89,332,301	131,589,991	80,938,173	52,552,966	67,130,823	188,580,438
主要到期資金流出	711,608,792	38,419,083	79,536,064	132,880,903	149,829,717	163,849,264	147,093,761
期距缺口	(101,484,100)	50,913,218	52,053,927	(51,942,730)	(97,276,751)	(96,718,441)	41,486,677

104 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	582,632,717	106,015,692	94,464,825	79,621,532	49,378,109	60,856,982	192,295,577
主要到期資金流出	679,109,138	34,705,323	81,084,583	122,530,072	133,981,533	158,040,718	148,766,909
期距缺口	(96,476,421)	71,310,369	13,380,242	(42,908,540)	(84,603,424)	(97,183,736)	43,528,668

104 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	572,109,605	92,604,812	87,020,490	69,323,096	40,090,683	52,439,919	230,630,605
主要到期資金流出	666,481,318	61,561,277	61,715,566	133,035,398	120,805,631	154,262,707	135,100,739
期距缺口	(94,371,713)	31,043,535	25,304,924	(63,712,302)	(80,714,948)	(101,822,788)	95,529,866

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

105 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	8,772,550	2,848,416	1,910,574	1,713,284	1,275,661	1,024,615
主要到期資金流出	9,072,154	4,685,666	2,067,753	954,255	787,958	576,522
期距缺口	(299,604)	(1,837,250)	(157,179)	759,029	487,703	448,093

104 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	7,726,947	2,593,232	1,420,489	1,503,805	1,336,096	873,325
主要到期資金流出	8,032,784	3,664,286	1,855,895	798,370	1,178,167	536,066
期距缺口	(305,837)	(1,071,054)	(435,406)	705,435	157,929	337,259

104 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	7,772,966	2,626,317	1,844,551	1,072,813	1,264,644	964,641
主要到期資金流出	7,954,839	3,579,630	1,869,675	1,035,946	922,383	547,205
期距缺口	(181,873)	(953,313)	(25,124)	36,867	342,261	417,436

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四五、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，並考量銀行發展策略、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，以確保資本適足性目標達成與資本結構之健全。

為監控資本適足性，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，即檢討原因並擬訂因應對策，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：

105 年 6 月 30 日

分 析 項 目		銀 行	本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		36,051,798	36,677,674
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		11,701,784	12,332,770
	自有資本		47,753,582	49,010,444
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	339,488,325	341,136,177
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作 業 風險	基本指標法	18,490,750	19,072,988
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市 場 風險	標 準 法	23,280,563	23,271,188
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		381,259,638	383,480,353
資本適足率			12.53%	12.78%
普通股權益占風險性資產之比率			9.46%	9.56%
第一類資本占風險性資產之比率			9.46%	9.56%
槓桿比率			5.73%	5.82%

104 年 12 月 31 日

分 析 項 目			銀 行 本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		35,411,051	36,095,275
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		12,581,780	13,273,278
	自有資本		47,992,831	49,368,553
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	338,888,812	340,251,117
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作 業 風險	基本指標法	18,490,750	19,072,988
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	22,448,425	22,448,425
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		379,827,987	381,772,530
資本適足率			12.64%	12.93%
普通股權益占風險性資產之比率			9.32%	9.45%
第一類資本占風險性資產之比率			9.32%	9.45%
槓桿比率			5.74%	5.85%

104 年 6 月 30 日

分		析		項		目		銀		行		本		行		合		併			
自 有 資 本	普通股權益								33,854,998						34,398,658						
	其他第一類資本								-						-						
	第二類資本								11,436,420						11,985,713						
	自有資本								45,291,418						46,384,371						
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法								326,883,364						328,204,273					
		內部評等法								-						-					
		資產證券化								310,700						310,700					
	作業 風險	基本指標法								16,573,250						16,774,588					
		標準法／選擇性標準法								-						-					
		進階衡量法								-						-					
	市場 風險	標準法								21,464,375						21,464,375					
		內部模型法								-						-					
	加權風險性資產總額								365,231,689						366,753,936						
	資本適足率								12.40%						12.65%						
普通股權益占風險性資產之比率								9.27%						9.38%							
第一類資本占風險性資產之比率								9.27%						9.38%							
槓桿比率								5.56%						5.64%							

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。

四六、部門資訊

本銀行及子公司主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於營運性質及損益。依 IFRS 8「營運部門」規定，應報導之部門如下：

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

本銀行及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門列示如下：

	個 人 金 融	法 人 金 融 (含海外分行)	其 他	合 計
<u>105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>				
利息淨收益	\$ 2,182,407	\$ 1,352,361	(\$ 607,963)	\$ 2,926,805
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,214,528	191,852	95,800	1,502,180
其他淨收益	<u>100,580</u>	<u>667,067</u>	<u>(5,508)</u>	<u>762,139</u>
淨收益合計	3,497,515	2,211,280	(517,671)	5,191,124
迴轉(提存)呆帳費用及保證責任損失	33,048	(11,342)	(27,486)	(5,780)
營業費用	<u>(2,387,659)</u>	<u>(620,347)</u>	<u>(221,252)</u>	<u>(3,229,258)</u>
部門稅前淨利	<u>\$ 1,142,904</u>	<u>\$ 1,579,591</u>	<u>(\$ 766,409)</u>	<u>\$ 1,956,086</u>
<u>104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u>				
利息淨收益	\$ 2,168,503	\$ 1,291,435	(\$ 616,486)	\$ 2,843,452
利息以外淨收益				
手續費淨收益	1,217,498	301,238	76,896	1,595,632
其他淨收益	<u>153,710</u>	<u>767,966</u>	<u>89,221</u>	<u>1,010,897</u>
淨收益合計	3,539,711	2,360,639	(450,369)	5,449,981
迴轉(提存)呆帳費用及保證責任損失	(15,326)	34,277	201,274	220,225
營業費用	<u>(2,389,225)</u>	<u>(640,168)</u>	<u>(250,730)</u>	<u>(3,280,123)</u>
部門稅前淨利	<u>\$ 1,135,160</u>	<u>\$ 1,754,748</u>	<u>(\$ 499,825)</u>	<u>\$ 2,390,083</u>

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：附表一。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 之交易及從事衍生工具交易之資訊：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表二。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表三。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

編	號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	交 易 往 來 之 關 係	交 易		往 來		情 形	
					交 易 目 的	交 易 金 額	交 易 條 件	估 計 淨 收 益 或 損 失 之 比 率		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	\$ 415,980	註三	0.08		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	利息費用	2,268	註三	0.04		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	手續費收入	97,190	註三	1.87		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	應收款項	15,583	註三	-		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	16,223	註三	-		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	手續費收入	1,413	註三	0.03		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	9,085	註三	-		
0	0	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	存款及匯款	123,001	註三	0.02		
1	1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	113,930	-	0.02		
1	1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他金融資產	302,050	-	0.05		
1	1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	利息收入	2,268	-	0.04		
1	1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	應付款項	15,583	-	-		
1	1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	97,190	-	1.87		
1	1	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	7,094	-	0.14		
2	2	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	2,253	-	-		
2	2	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他金融資產	13,970	-	-		
2	2	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	1,413	-	0.03		
3	3	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	9,085	-	-		
3	3	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	應收款項	1,437	-	-		
4	4	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	現金及約當現金	123,001	-	-		
4	4	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	手續費收入	7,094	-	0.02		
5	5	遠東國際商業銀行股份有限公司	遠東國際商業銀行股份有限公司	母子公司	應付款項	1,437	-	0.14		

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄說明，編號欄之填寫方法如下：

1. 母子公司填 0。
2. 子公司依公司分別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註三：本銀行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 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			註
						現 股 (仟 股)	擬 制 股 (仟 股)	合 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	\$ 108,704	(\$ 4,254)	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	397,270	332,978	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	15,369	8,234	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、發 證及承銷事業	22.06	1,590,110	53,110	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 207 號 17 樓 B 室	金融機構金錢債權收買、評 價、拍賣及管理服務業務	100.00	621,798	16,877	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	217,314	9,194	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	-	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、工商信託服務業	3.46	2,073	-	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	-	5,938	-	1.14	
遠鑫電子票證股份有限公司	新北市板橋區遠東路 1 段 5 樓 A 室	發行電子票證及簽訂特約機 構	4.99	74,850	-	7,485	-	4.99	
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	-	10.00	
年代國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	-	1.76	

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本 (註四)	投資方式 (註一)	本國自 台灣匯出 投資金額 (USD 10,000 仟元)	本國自 台灣匯出 投資金額 (註四)	本期匯出或收回投資金額 (註四)	本期自 台灣匯出 投資金額 (註四)	未 累積 金額 (註四)	被 投資 公司 本期損益 (註五)	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期 資本 增加 (註二及 五)	認 列 損 益 (註 五)	期 末 面 值 (註 二)	投 資 金 額 (註 二)	截至 已匯回 投資收益	止 備 註
遠東國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	\$ 305,110 (USD 10,000 仟元)	(1)	\$ 305,110 (USD 10,000 仟元)	\$ 305,110 (USD 10,000 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 305,110 (USD 10,000 仟元)	\$ -	100.00%	\$ 70 (CNY 17 仟元)	\$ 70 (CNY 17 仟元)	\$ 293,698	\$ -	-	

本 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 投 資 金 額 (註四)	經 濟 部 投 資 金 額 (註四)	審 查 會 依 經 濟 部 投 資 金 額 (註三)
\$305,110 (USD 10,000 仟元)	\$305,110 (USD 10,000 仟元)	\$369,671

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二：係依據投資公司同期間未經會計師查核之財務報表計算。

註三：係依據經濟部投資委員會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司一逕報資產管理股份有限公司依規定計算之限額。

註四：係按匯款日之匯率換算。

註五：係按 105 年 1~6 月之平均匯率換算。