

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106及105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<br>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                                                                           | 8~9   |   | -                  |
| 八、 | 合併財務報表附註                                                                          |       |   |                    |
|    | (一) 公司沿革                                                                          | 10    |   | 一                  |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序                                                                  | 10    |   | 二                  |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用                                                                | 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                                                         | 15    |   | 五                  |
|    | (六) 重要會計項目之說明                                                                     | 16~36 |   | 六~三七               |
|    | (七) 關係人交易                                                                         | 36~40 |   | 三八                 |
|    | (八) 質抵押資產                                                                         | 40    |   | 三九                 |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾                                                               | 41~42 |   | 四十                 |
|    | (十) 重大之災害損失                                                                       | -     |   | -                  |
|    | (十一) 重大之期後事項                                                                      | -     |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                                                                          | 43~79 |   | 四一~四四              |
|    | (十三) 附註揭露事項                                                                       |       |   |                    |
|    | 1. 重大交易事項相關資訊                                                                     | 80、82 |   | 四六                 |
|    | 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 | 81、83 |   | 四六                 |
|    | 3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形                                                               | 81、84 |   | 四六                 |
|    | 4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形                                                               | 81、85 |   | 四六                 |
|    | (十四) 部門資訊                                                                         | 79    |   | 四五                 |

### 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 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 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並發布生效之國際會計準則第 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 106 年及 105 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。

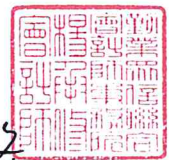
勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳世宗

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 106 年 8 月 9 日

民國 106 年 6 月 30 日及民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼   | 資 產                             | 106年6月30日 (經核閱) |     | 105年12月31日 (經查核) |     | 105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)                   | \$ 5,666,809    | 1   | \$ 7,361,878     | 1   | \$ 5,498,358    | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七、三八及三九)         | 24,212,108      | 4   | 32,744,760       | 6   | 81,514,378      | 15  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、三八及四二)    | 36,637,100      | 6   | 33,830,105       | 6   | 39,249,476      | 7   |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 (附註九及三八)             | 14,854,957      | 3   | 6,396,656        | 1   | 17,828,464      | 3   |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註十、十一、三八及四二)          | 23,422,411      | 4   | 22,847,242       | 4   | 22,784,335      | 4   |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四)                   | 101             | -   | 4,117            | -   | 2,872           | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十一、三八及四二)           | 346,902,722     | 61  | 355,963,672      | 63  | 330,800,347     | 60  |
| 14000 | 備供出售金融資產 (附註十二、二九、三九及四二)        | 100,343,677     | 18  | 79,594,706       | 14  | 30,188,146      | 6   |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及四二)            | 2,781,872       | -   | 2,630,635        | 1   | 2,486,446       | -   |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註十四及二九)              | 1,691,651       | -   | 1,702,220        | -   | 1,698,814       | -   |
| 15513 | 無活絡市場之債務工具投資 (附註十五及四二)          | 6,679,126       | 1   | 8,170,732        | 2   | 9,097,616       | 2   |
| 15597 | 其他金融資產—淨額 (附註十一、十六、三九及四二)       | 4,443,868       | 1   | 4,670,815        | 1   | 4,834,127       | 1   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十七)                | 2,898,692       | 1   | 2,889,674        | 1   | 2,831,075       | 1   |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註十八)                  | 1,737,826       | -   | 1,750,568        | -   | 1,763,309       | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三六)                | 581,106         | -   | 635,104          | -   | 668,982         | -   |
| 19500 | 其他資產 (附註十九)                     | 244,356         | -   | 222,399          | -   | 243,140         | -   |
| 10000 | 資 產 總 計                         | \$ 573,098,382  | 100 | \$ 561,415,283   | 100 | \$ 551,489,885  | 100 |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益                       |                 |     |                  |     |                 |     |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註二十)                | \$ 3,827,712    | 1   | \$ 7,432,194     | 1   | \$ 19,564,850   | 4   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八、二四、三八及四二) | 6,631,451       | 1   | 7,954,542        | 2   | 9,782,438       | 2   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註十二、二一、三八及四二)      | 13,018,301      | 3   | 13,711,223       | 3   | 12,289,746      | 2   |
| 23000 | 應付款項 (附註二二)                     | 6,856,782       | 1   | 5,799,874        | 1   | 6,691,200       | 1   |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四)                   | 121,197         | -   | 405,097          | -   | 346,125         | -   |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二三、三八及四二)              | 470,502,589     | 82  | 452,720,460      | 81  | 436,609,958     | 79  |
| 24000 | 應付金融債券 (附註八、二四及四二)              | 22,230,136      | 4   | 24,309,357       | 4   | 20,290,929      | 4   |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二五及四二)                | 6,759,399       | 1   | 6,385,369        | 1   | 4,522,541       | 1   |
| 25600 | 負債準備 (附註四、十一、二六、二七及三八)          | 1,197,579       | -   | 1,240,278        | -   | 1,154,701       | -   |
| 29500 | 其他負債 (附註二八及三六)                  | 468,828         | -   | 506,012          | -   | 552,655         | -   |
| 20000 | 負債總計                            | 531,613,974     | 93  | 520,464,406      | 93  | 511,805,143     | 93  |
|       | 歸屬於母公司業主之權益 (附註十二、十四及二九)        |                 |     |                  |     |                 |     |
|       | 股 本                             |                 |     |                  |     |                 |     |
| 31101 | 普通股股本                           | 31,113,672      | 5   | 31,113,672       | 5   | 30,332,430      | 6   |
| 31121 | 增資準備                            | 715,614         | -   | -                | -   | 781,242         | -   |
| 31100 | 股本總計                            | 31,829,286      | 5   | 31,113,672       | 5   | 31,113,672      | 6   |
| 31501 | 資本公積                            | 456,426         | -   | 456,426          | -   | 456,426         | -   |
|       | 保留盈餘                            |                 |     |                  |     |                 |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                          | 6,544,643       | 1   | 5,571,477        | 1   | 5,571,477       | 1   |
| 32003 | 特別盈餘公積                          | 250,703         | -   | 121,028          | -   | 121,028         | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                           | 2,437,350       | 1   | 3,916,835        | 1   | 2,433,449       | -   |
| 32000 | 保留盈餘總計                          | 9,232,696       | 2   | 9,609,340        | 2   | 8,125,954       | 1   |
|       | 其他權益                            |                 |     |                  |     |                 |     |
| 32521 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額               | 25,112          | -   | 115,916          | -   | 118,096         | -   |
| 32523 | 備供出售金融資產未實現評價損失                 | ( 59,112 )      | -   | ( 344,477 )      | -   | ( 129,406 )     | -   |
| 32500 | 其他權益總計                          | ( 34,000 )      | -   | ( 228,561 )      | -   | ( 11,310 )      | -   |
| 30000 | 權益總計                            | 41,484,408      | 7   | 40,950,877       | 7   | 39,684,742      | 7   |
|       | 負 債 及 權 益 總 計                   | \$ 573,098,382  | 100 | \$ 561,415,283   | 100 | \$ 551,489,885  | 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 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 106 年及 105 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   |                                   | 106年4月1日至6月30日   |            | 105年4月1日至6月30日   |            | 106年1月1日至6月30日   |            | 105年1月1日至6月30日   |            |
|-------|-----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
|       |                                   | 金 額              | %          | 金 額              | %          | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
| 41000 | 利息收入(附註三十及三八)                     | \$2,779,936      | 103        | \$2,694,961      | 102        | \$5,547,321      | 108        | \$5,513,972      | 106        |
| 51000 | 利息費用(附註三十及三八)                     | <u>1,463,386</u> | <u>54</u>  | <u>1,244,318</u> | <u>47</u>  | <u>2,886,714</u> | <u>56</u>  | <u>2,587,167</u> | <u>50</u>  |
| 49010 | 利息淨收益                             | <u>1,316,550</u> | <u>49</u>  | <u>1,450,643</u> | <u>55</u>  | <u>2,660,607</u> | <u>52</u>  | <u>2,926,805</u> | <u>56</u>  |
|       | 利息以外淨收益                           |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |
| 49100 | 手續費淨收益(附註三一及三八)                   | 738,416          | 27         | 733,911          | 28         | 1,502,848        | 29         | 1,502,180        | 29         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註三二、三八及四二) | 498,576          | 19         | 280,609          | 10         | 1,019,741        | 20         | 590,717          | 11         |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現利益(附註二九)              | 33,828           | 1          | 32,214           | 1          | 33,852           | 1          | 54,476           | 1          |
| 49600 | 兌換損益                              | 33,919           | 1          | 51,351           | 2          | ( 241,375 )      | ( 5 )      | ( 78,977 )       | ( 1 )      |
| 47001 | 採用權益法認列之關聯企業利益之份額(附註十四)           | 29,477           | 1          | 20,708           | 1          | 54,081           | 1          | 48,856           | 1          |
| 49899 | 其他利息以外淨收益(附註十及十六)                 | <u>54,764</u>    | <u>2</u>   | <u>70,311</u>    | <u>3</u>   | <u>122,151</u>   | <u>2</u>   | <u>147,067</u>   | <u>3</u>   |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                         | <u>1,388,980</u> | <u>51</u>  | <u>1,189,104</u> | <u>45</u>  | <u>2,491,298</u> | <u>48</u>  | <u>2,264,319</u> | <u>44</u>  |
| 4xxxx | 淨 收 益                             | <u>2,705,530</u> | <u>100</u> | <u>2,639,747</u> | <u>100</u> | <u>5,151,905</u> | <u>100</u> | <u>5,191,124</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 提存呆帳費用及保證責任損失(附註十一及三八)            | <u>37,953</u>    | <u>1</u>   | <u>99,478</u>    | <u>4</u>   | <u>51,822</u>    | <u>1</u>   | <u>5,780</u>     | <u>-</u>   |
|       | 營業費用                              |                  |            |                  |            |                  |            |                  |            |
| 58500 | 員工福利費用(附註二七、三三及三八)                | 944,735          | 35         | 949,126          | 36         | 1,889,924        | 37         | 1,878,515        | 36         |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註三四)                     | 62,522           | 2          | 55,490           | 2          | 124,646          | 2          | 111,350          | 2          |
| 59500 | 其他業務及管理費用(附註三五及三八)                | <u>608,258</u>   | <u>23</u>  | <u>606,201</u>   | <u>23</u>  | <u>1,221,700</u> | <u>24</u>  | <u>1,239,393</u> | <u>24</u>  |
| 58400 | 營業費用合計                            | <u>1,615,515</u> | <u>60</u>  | <u>1,610,817</u> | <u>61</u>  | <u>3,236,270</u> | <u>63</u>  | <u>3,229,258</u> | <u>62</u>  |
| 61001 | 稅前淨利                              | 1,052,062        | 39         | 929,452          | 35         | 1,863,813        | 36         | 1,956,086        | 38         |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三六)                     | <u>137,991</u>   | <u>5</u>   | <u>146,224</u>   | <u>5</u>   | <u>218,069</u>   | <u>4</u>   | <u>310,591</u>   | <u>6</u>   |
| 64000 | 本期淨利                              | <u>914,071</u>   | <u>34</u>  | <u>783,228</u>   | <u>30</u>  | <u>1,645,744</u> | <u>32</u>  | <u>1,645,495</u> | <u>32</u>  |
|       | 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                 | 11,280           | -          | ( 10,225 )       | -          | ( 90,804 )       | ( 2 )      | ( 23,027 )       | -          |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                                                | 106年4月1日至6月30日     |           | 105年4月1日至6月30日    |           | 106年1月1日至6月30日     |           | 105年1月1日至6月30日     |           |
|-------|------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------|-----------|--------------------|-----------|--------------------|-----------|
|       |                                                | 金 額                | %         | 金 額               | %         | 金 額                | %         | 金 額                | %         |
| 65302 | 備供出售金融資產<br>未實現評價利益<br>(附註二九)                  | \$ 110,559         | 4         | \$ 82,540         | 3         | \$ 280,430         | 6         | \$ 106,253         | 2         |
| 65306 | 採用權益法認列之<br>關聯企業其他綜<br>合損益之份額<br>(附註十四及二<br>九) | 5,215              | -         | 6,846             | -         | 4,935              | -         | 20,569             | -         |
| 65000 | 本期其他綜合損益                                       | <u>127,054</u>     | <u>4</u>  | <u>79,161</u>     | <u>3</u>  | <u>194,561</u>     | <u>4</u>  | <u>103,795</u>     | <u>2</u>  |
| 66000 | 本期綜合損益總額                                       | <u>\$1,041,125</u> | <u>38</u> | <u>\$ 862,389</u> | <u>33</u> | <u>\$1,840,305</u> | <u>36</u> | <u>\$1,749,290</u> | <u>34</u> |
| 67101 | 淨利歸屬於：<br>母公司業主                                | <u>\$ 914,071</u>  | <u>34</u> | <u>\$ 783,228</u> | <u>30</u> | <u>\$1,645,744</u> | <u>32</u> | <u>\$1,645,495</u> | <u>32</u> |
| 67301 | 綜合損益總額歸屬於：<br>母公司業主                            | <u>\$1,041,125</u> | <u>38</u> | <u>\$ 862,389</u> | <u>33</u> | <u>\$1,840,305</u> | <u>36</u> | <u>\$1,749,290</u> | <u>34</u> |
|       | 每股盈餘 (附註三七)                                    |                    |           |                   |           |                    |           |                    |           |
| 67501 | 基 本                                            | <u>\$ 0.29</u>     |           | <u>\$ 0.25</u>    |           | <u>\$ 0.53</u>     |           | <u>\$ 0.53</u>     |           |
| 67701 | 稀 釋                                            | <u>\$ 0.28</u>     |           | <u>\$ 0.24</u>    |           | <u>\$ 0.51</u>     |           | <u>\$ 0.51</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  
各附屬機構  
民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日  
(僅經核閱 未作其他查核)

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 歸屬                            | 於             | 母          | 公            | 司           | 業             | 主             | 其          | 之                   | 權          | 權             | 益             |
|----|-------------------------------|---------------|------------|--------------|-------------|---------------|---------------|------------|---------------------|------------|---------------|---------------|
|    |                               |               |            |              |             |               |               |            |                     |            |               |               |
| A1 | 普通股 (附註二九)                    | \$ 30,332,430 | \$ 459,918 | \$ 4,491,173 | \$ 208,219  | \$ 3,601,013  | 國外營運機構換算之兌換差額 | \$ 141,123 | 未實現評價損益 (附註二、十四及二九) | \$ 256,228 | 權益總計          | \$ 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               | -             | 606,649    | -            | -           | ( 606,649 )   | -             | -          | -                   | -          | -             | -             |
|    | 股票股利—每股 0.200 元               | -             | 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 | -             | -          | -            | -           | -             | ( 23,027 )    | 126,822    | -                   | 1,749,290  | -             | -             |
| N1 | 員工酬勞轉增資                       | -             | 174,593    | -            | -           | -             | -             | -          | -                   | 171,101    | -             | -             |
| Z1 | 105 年 6 月 30 日餘額              | \$ 30,332,430 | \$ 781,242 | \$ 5,571,477 | \$ 121,028  | \$ 2,433,449  | \$ 118,096    | \$ 129,406 | \$ 39,684,742       | -          | -             | -             |
| A1 | 106 年 1 月 1 日餘額               | \$ 31,113,672 | \$ 456,426 | \$ 5,571,477 | \$ 121,028  | \$ 3,916,835  | \$ 115,916    | \$ 344,477 | \$ 40,950,872       | -          | -             | -             |
| B1 | 105 年度盈餘指撥及分配                 | -             | -          | 973,166      | -           | ( 973,166 )   | -             | -          | -                   | -          | -             | -             |
| B3 | 法定盈餘公積                        | -             | -          | -            | 129,675     | ( 129,675 )   | -             | -          | -                   | -          | -             | -             |
| B5 | 迴轉特別盈餘公積                      | -             | -          | -            | -           | ( 1,306,774 ) | -             | -          | -                   | -          | ( 1,306,774 ) | -             |
| B9 | 現金股利—每股 0.420 元               | -             | 715,614    | -            | -           | ( 715,614 )   | -             | -          | -                   | -          | -             | -             |
|    | 股票股利—每股 0.230 元               | -             | 715,614    | 973,166      | ( 129,675 ) | ( 3,125,229 ) | -             | -          | -                   | -          | ( 1,306,774 ) | -             |
| D1 | 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利     | -             | -          | -            | -           | 1,645,744     | -             | -          | -                   | -          | 1,645,744     | -             |
| D3 | 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益 | -             | -          | -            | -           | -             | ( 90,804 )    | 285,365    | -                   | 194,561    | -             | -             |
| D5 | 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | -             | -          | -            | -           | -             | ( 90,804 )    | 285,365    | -                   | 1,840,305  | -             | -             |
| Z1 | 106 年 6 月 30 日餘額              | \$ 31,113,672 | \$ 715,614 | \$ 6,544,643 | \$ 250,703  | \$ 2,437,350  | \$ 25,112     | \$ 59,112  | \$ 41,484,408       | -          | -             | -             |

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 106 年及 105 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    |                              | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                    |                    |                    |
| A00010 | 稅前淨利                         | \$ 1,863,813       | \$ 1,956,086       |
| A20000 | 調整項目                         |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                         | 110,677            | 97,190             |
| A20200 | 攤銷費用                         | 13,969             | 14,160             |
| A20300 | 提存呆帳費用及保證責任損失                | 310,132            | 264,691            |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資產及<br>負債之淨評價利益 | ( 393,335)         | ( 36,840)          |
| A20900 | 利息費用                         | 2,886,714          | 2,587,167          |
| A21200 | 利息收入                         | ( 5,547,321)       | ( 5,513,972)       |
| A21300 | 股利收入                         | ( 8,475)           | ( 22,602)          |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業利益之份<br>額        | ( 54,081)          | ( 48,856)          |
| A24100 | 未實現外幣兌換損失(利益)                | 241,865            | ( 56,706)          |
| A29900 | 其他調整項目                       | ( 35,307)          | ( 1,548)           |
| 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<br>加)        | 6,760,296          | ( 5,572,392)       |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產減少(增加)   | ( 2,413,759)       | 459,453            |
| A41150 | 應收款項增加                       | ( 2,384,640)       | ( 1,986,722)       |
| A41160 | 貼現及放款減少                      | 5,975,885          | 3,212,275          |
| A41170 | 備供出售金融資產增加                   | ( 20,838,009)      | ( 2,605,927)       |
| A41180 | 持有至到期日金融資產減少(增<br>加)         | ( 303,842)         | 630,677            |
| A41190 | 無活絡市場之債務工具投資減少<br>(增加)       | 1,029,160          | ( 1,893,103)       |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加(減少)              | ( 3,029,659)       | 6,369,961          |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>負債增加(減少)   | ( 1,322,992)       | 194,238            |
| A42150 | 應付款項增加(減少)                   | ( 355,640)         | 1,789,641          |
| A42160 | 存款及匯款增加(減少)                  | 22,466,706         | ( 14,684,951)      |
| A33000 | 營運產生之現金流入(流出)                | 4,972,157          | ( 14,848,080)      |
| A33100 | 收取之利息                        | 5,536,393          | 5,539,476          |
| A33200 | 收取之股利                        | 8,475              | 22,602             |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼       |                  | 106年1月1日<br>至6月30日   | 105年1月1日<br>至6月30日   |
|-----------|------------------|----------------------|----------------------|
| A33300    | 支付之利息            | (\$ 2,573,998)       | (\$ 2,701,373)       |
| A33500    | 支付之所得稅           | ( 440,258)           | ( 423,139)           |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流入(流出)   | <u>7,502,769</u>     | <u>( 12,410,514)</u> |
| 投資活動之現金流量 |                  |                      |                      |
| B02700    | 取得不動產及設備         | ( 120,815)           | ( 86,837)            |
| B02800    | 處分不動產及設備價款       | 21                   | 158                  |
| B06600    | 其他金融資產減少(增加)     | ( 21,044)            | 1,606,350            |
| B06700    | 其他資產增加           | ( 23,184)            | ( 8,347)             |
| B07600    | 收取關聯企業之股利        | <u>69,585</u>        | <u>28,648</u>        |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流入(流出)   | <u>( 95,437)</u>     | <u>1,539,972</u>     |
| 籌資活動之現金流量 |                  |                      |                      |
| C01500    | 償還金融債券           | ( 2,000,000)         | -                    |
| C02000    | 附買回票券及債券負債增加(減少) | ( 466,443)           | 8,546,591            |
| C04100    | 其他金融負債增加         | 579,979              | 1,491,578            |
| C04400    | 其他負債減少           | <u>( 38,747)</u>     | <u>( 346,524)</u>    |
| CCCC      | 籌資活動之淨現金流入(流出)   | <u>( 1,925,211)</u>  | <u>9,691,645</u>     |
| DDDD      | 匯率變動對現金及約當現金之影響  | <u>88,855</u>        | <u>( 29,662)</u>     |
| EEEE      | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 5,570,976            | ( 1,208,559)         |
| E00100    | 期初現金及約當現金餘額      | <u>28,339,153</u>    | <u>85,844,817</u>    |
| E00200    | 期末現金及約當現金餘額      | <u>\$ 33,910,129</u> | <u>\$ 84,636,258</u> |

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：

|                                  | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 5,666,809         | \$ 7,361,878         | \$ 5,498,358         |
| 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 | 13,388,363           | 14,580,619           | 61,309,436           |
| 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>14,854,957</u>    | <u>6,396,656</u>     | <u>17,828,464</u>    |
| 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$ 33,910,129</u> | <u>\$ 28,339,153</u> | <u>\$ 84,636,258</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 106 年及 105 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 106 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。

為整合運用資源並發揮經營綜效，本銀行以 106 年 2 月 6 日為基準日吸收合併遠銀人身保險代理人股份有限公司(以下稱「人身保代」)及遠銀財產保險代理人股份有限公司(以下稱「財產保代」)，其均為本銀行百分之百持有之子公司，合併後不影響股東權益。

合併後人身保代及財產保代之帳列資產、負債及截至合併基準日仍有效之一切權利、義務均由本銀行概括承受。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 8 月 9 日經董事會通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之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（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

本銀行及子公司適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 規定將不致造成會計政策之重大變動。

- (二) 107 年適用之金管會認可之 IFRSs

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>                       | <u>IASB 發布之生效日（註1）</u> |
|---------------------------------------------|------------------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」                         | 註 2                    |
| 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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」 | 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         |
| 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         |
| 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         |
| IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」                       | 2018 年 1 月 1 日         |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」                        | 2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

#### IFRS9「金融工具」

##### 金融資產之認列、衡量與減損

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，該金融資產係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，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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產項下之債務工具、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，則備抵損失係按未來 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且非低信用風險，則其備抵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)修改衍生工具避險成本之認列方式，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。

IFRS 9 生效時，本銀行及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。惟一般避險會計應推延適用。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>                       | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---------------------------------------------|------------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定                     |
| IFRS 16「租賃」                                 | 2019 年 1 月 1 日         |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2021 年 1 月 1 日         |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」                       | 2019 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。

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若企業為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於企業為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，企業得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

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

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大比例，因其經營特性，營業週期較難區分，故未將資產及負債科目分為流動及非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四三說明負債之到期分析。

##### (四) 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 |                |               |
|------------------|------------------|----------------------------------|---------------|----------------|---------------|
|                  |                  |                                  | 106年<br>6月30日 | 105年<br>12月31日 | 106年<br>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、<br>評價、拍賣及管理服務<br>業務  | 100.00        | 100.00         | 100.00        |
|                  | 遠銀人身保險代理人股份有限公司  | 保險代理                             | -             | 100.00         | 100.00        |
|                  | 遠銀財產保險代理人股份有限公司  | 保險代理                             | -             | 100.00         | 100.00        |
|                  | 遠智證券股份有限公司       | 委託買賣外國有價證券、<br>財富管理業務及境外基<br>金銷售 | 100.00        | 100.00         | 100.00        |
| 遠銀資產管理股份<br>有限公司 | 遠榮國際融資租賃有限<br>公司 | 融資租賃業務                           | 100.00        | 100.00         | 100.00        |

人身保代及財產保代以 106 年 2 月 6 日為基準日與本銀行合併，以本銀行為存續公司，人身保代及財產保代為消滅公司。

### (五) 其他重大會計政策

除下列說明項目外，請參閱 105 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 105 年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

|       | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金  | \$ 2,972,552        | \$ 3,844,369        | \$ 2,626,134        |
| 待交換票據 | 463,949             | 983,840             | 163,796             |
| 存放同業  | 2,202,706           | 2,449,186           | 2,648,117           |
| 銀行存款  | <u>27,602</u>       | <u>84,483</u>       | <u>60,311</u>       |
|       | <u>\$ 5,666,809</u> | <u>\$ 7,361,878</u> | <u>\$ 5,498,358</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

|           | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行定期存單    | \$ 125,000           | \$ 8,325,000         | \$ 54,200,000        |
| 拆放銀行同業    | 8,110,292            | 5,672,478            | 7,950,846            |
| 臺幣存款準備金甲戶 | 4,764,719            | 5,864,768            | 6,782,154            |
| 臺幣存款準備金乙戶 | 10,698,745           | 9,839,141            | 9,904,942            |
| 外匯存款準備金專戶 | 121,213              | 128,207              | 128,813              |
| 存放國外央行專戶  | <u>392,139</u>       | <u>2,915,166</u>     | <u>2,547,623</u>     |
|           | <u>\$ 24,212,108</u> | <u>\$ 32,744,760</u> | <u>\$ 81,514,378</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 106 年 6 月 30 日暨 105 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 13,388,363 仟元、14,580,619 仟元及 61,309,436 仟元，已列入合併現金流量表之現金及約當現金餘額。

有關質押情形詳附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

|                     | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105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                | \$ 13,477,988        | \$ 6,913,572         | \$ 13,621,820        |
| 國內政府債券              | 5,665,380            | 2,303,992            | 49,953               |
| 可轉讓定期存單             | 1,230,443            | 2,430,175            | 800,186              |
| 上市（櫃）股票             | 346,841              | 151,537              | 280,402              |
| 國內受益憑證              | 49,647               | 25,673               | 66,461               |
| 小計                  | <u>20,770,299</u>    | <u>11,824,949</u>    | <u>14,818,822</u>    |
| <u>衍生金融資產</u>       |                      |                      |                      |
| 國內可轉（交）換公司債資        |                      |                      |                      |
| 產交換合約               | 1,579,372            | 1,509,128            | 1,799,629            |
| 外匯換匯合約              | 1,382,773            | 2,614,378            | 1,627,692            |
| 利率交換合約              | 788,411              | 1,063,986            | 587,369              |
| 匯率選擇權合約             | 299,781              | 894,369              | 1,620,835            |
| 換匯換利合約              | 156,039              | -                    | 76,181               |
| 遠期外匯合約              | 139,476              | 214,019              | 210,508              |
| 可轉（交）換公司債選擇權        |                      |                      |                      |
| 合約                  | 15,760               | 104,996              | 302,099              |
| 其他                  | 153,022              | 124,292              | 101,441              |
| 小計                  | <u>4,514,634</u>     | <u>6,525,168</u>     | <u>6,325,754</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>11,352,167</u>    | <u>15,479,988</u>    | <u>18,104,900</u>    |
| <u>透過損益按公允價值衡量之</u> |                      |                      |                      |
| <u>金融資產合計</u>       | <u>\$ 36,637,100</u> | <u>\$ 33,830,105</u> | <u>\$ 39,249,476</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               | \$ 100,507           | \$ -                 | \$ 49,953            |
| <u>衍生金融負債</u>       |                      |                      |                      |
| 可轉（交）換公司債選擇權        |                      |                      |                      |
| 合約                  | 3,538,465            | 3,587,781            | 4,844,262            |
| 外匯換匯合約              | 1,981,668            | 2,125,383            | 2,168,932            |
| 利率交換合約              | 591,720              | 823,203              | 673,606              |
| 匯率選擇權合約             | 246,506              | 927,605              | 1,650,689            |

（接次頁）

(承前頁)

|                        | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 遠期外匯合約                 | \$ 47,284           | \$ 192,576          | \$ 175,185          |
| 換匯換利合約                 | 7,593               | 112,758             | 13,590              |
| 其 他                    | 117,708             | 185,236             | 206,221             |
| 小 計                    | <u>6,530,944</u>    | <u>7,954,542</u>    | <u>9,732,485</u>    |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債合計 | <u>\$ 6,631,451</u> | <u>\$ 7,954,542</u> | <u>\$ 9,782,438</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。

尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

|                       | 106年6月30日      | 105年12月31日     | 105年6月30日      |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| 外匯換匯合約                | \$ 297,979,268 | \$ 320,907,855 | \$ 342,470,097 |
| 利率交換合約                | 124,454,142    | 132,957,199    | 113,623,511    |
| 匯率選擇權合約               | 61,590,977     | 95,282,700     | 190,140,338    |
| 信用違約交換合約              | 23,077,975     | 23,884,949     | 25,138,320     |
| 可轉（交）換公司債選擇權<br>合約    | 19,118,700     | 30,424,500     | 38,048,600     |
| 遠期外匯合約                | 13,623,380     | 13,947,329     | 18,842,457     |
| 國內可轉（交）換公司債資<br>產交換合約 | 9,759,801      | 15,666,104     | 18,963,810     |
| 國外可轉（交）換公司債資<br>產交換合約 | 6,679,126      | 8,170,732      | 7,806,176      |
| 利率選擇權合約               | 5,521,800      | 5,613,950      | -              |
| 換匯換利合約                | 5,517,620      | 8,008,710      | 5,386,000      |
| 無本金遠匯交割合約             | 1,323,094      | 1,647,967      | 9,421,311      |
| 公債期貨合約                | 1,019,606      | -              | 184,030        |
| 商品遠期合約                | 409,661        | 189,823        | 104,936        |
| 股權交換合約                | -              | -              | 60,131         |

九、附賣回票券及債券投資

|         | 106年6月30日               | 105年12月31日              | 105年6月30日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 政府債券    | \$ 13,605,573           | \$ 5,658,812            | \$ 14,984,062           |
| 商業本票    | 1,249,384               | 437,777                 | 2,844,402               |
| 可轉讓定期存單 | -                       | 300,067                 | -                       |
| 合 計     | <u>\$ 14,854,957</u>    | <u>\$ 6,396,656</u>     | <u>\$ 17,828,464</u>    |
| 約定到期日   | 106.07.03～<br>106.07.27 | 106.01.03～<br>106.01.20 | 105.07.01～<br>105.07.22 |
| 約定賣回價款  | <u>\$ 14,857,696</u>    | <u>\$ 6,397,911</u>     | <u>\$ 17,831,056</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、應收款項－淨額

|              | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收信用卡帳款      | \$ 14,696,923        | \$ 14,662,176        | \$ 16,479,377        |
| 應收承購帳款       | 4,686,648            | 4,099,904            | 2,950,883            |
| 應收利息         | 793,577              | 763,127              | 737,374              |
| 應收債權讓與價款     | 778,753              | -                    | -                    |
| 應收出售有價證券款    | 620,852              | 318,732              | 372,230              |
| 應收賣回可轉換公司債款  | 598,238              | 727,793              | 76,900               |
| 應收衍生工具交割代墊款  | 578,740              | 578,302              | 500,953              |
| 應收即期外匯交易款    | 572,507              | 573,306              | 628,725              |
| 買入應收債權       | 440,295              | 445,695              | 331,852              |
| 應收委託貸款       | 247,330              | 207,249              | -                    |
| 應收承兌票款       | 246,767              | 318,477              | 321,941              |
| 應收土地開發款      | -                    | 724,920              | 724,920              |
| 其 他          | 425,238              | 546,221              | 531,640              |
|              | <u>24,685,868</u>    | <u>23,965,902</u>    | <u>23,656,795</u>    |
| 減：備抵呆帳（附註十一） | <u>1,263,457</u>     | <u>1,118,660</u>     | <u>872,460</u>       |
|              | <u>\$ 23,422,411</u> | <u>\$ 22,847,242</u> | <u>\$ 22,784,335</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。

十一、貼現及放款－淨額

|          | 106年6月30日             | 105年12月31日            | 105年6月30日             |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 押匯、貼現及透支 | \$ 102,226            | \$ 90,968             | \$ 103,970            |
| 短期放款     | 73,345,113            | 79,964,607            | 73,075,611            |
| 中期放款     | 119,356,854           | 124,444,055           | 112,405,263           |
| 長期放款     | 158,423,381           | 156,199,322           | 149,138,324           |
| 催收款項     | <u>585,201</u>        | <u>296,544</u>        | <u>546,567</u>        |
|          | 351,812,775           | 360,995,496           | 335,269,735           |
| 減：備抵呆帳   | <u>4,910,053</u>      | <u>5,031,824</u>      | <u>4,469,388</u>      |
|          | <u>\$ 346,902,722</u> | <u>\$ 355,963,672</u> | <u>\$ 330,800,347</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>106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日</u> |                     |                     |                     |
| 期初餘額                           | \$ 5,031,824        | \$ 1,118,674        | \$ 6,150,498        |
| 提存呆帳費用                         | 41,242              | 277,995             | 319,237             |
| 轉銷呆帳                           | ( 119,555)          | ( 100,185)          | ( 219,740)          |
| 匯率影響數                          | ( 43,458)           | ( 32,901)           | ( 76,359)           |
| 期末餘額                           | <u>\$ 4,910,053</u> | <u>\$ 1,263,583</u> | <u>\$ 6,173,636</u> |
| <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> |

提存呆帳費用及保證責任損失明細如下：

|               | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提存數  | (\$ 31,765)        | \$ 132,892         | \$ 41,242          | \$ 64,165          |
| 其他項目備抵呆帳提存數   | 194,465            | 59,038             | 277,995            | 171,885            |
| 保證責任損失提存（迴轉）數 | ( 6,980)           | 34,357             | ( 9,105)           | 28,641             |
| 減：收回已轉銷之貼現及放款 | 59,536             | 64,420             | 143,028            | 129,658            |
| 減：收回已轉銷之其他項目  | <u>58,231</u>      | <u>62,389</u>      | <u>115,282</u>     | <u>129,253</u>     |
|               | <u>\$ 37,953</u>   | <u>\$ 99,478</u>   | <u>\$ 51,822</u>   | <u>\$ 5,780</u>    |

本銀行及子公司於106年及105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。

貼現及放款暨應收款之信用風險特徵評估減損情形分析：

貼現及放款

| 項 目    | 106年6月30日      |              | 105年12月31日     |              | 105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 | \$ 1,631,739   | \$ 698,147   | \$ 1,602,953   | \$ 632,201   | \$ 1,836,381   | \$ 433,378   |
| 客觀證據者  | 1,995,995      | 446,549      | 2,000,020      | 424,435      | 1,837,907      | 427,119      |
| 無個別減損  | 3,538,063      | 35,381       | 5,553,075      | 55,531       | 7,078,814      | 70,788       |
| 客觀證據者  | 344,646,978    | 3,729,976    | 351,839,448    | 3,919,657    | 324,516,633    | 3,538,103    |
| 合 計    | \$ 351,812,775 | \$ 4,910,053 | \$ 360,995,496 | \$ 5,031,824 | \$ 335,269,735 | \$ 4,469,388 |

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    | 106年6月30日     |              | 105年12月31日    |              | 105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 | \$ 1,222,221  | \$ 670,366   | \$ 1,152,835  | \$ 505,212   | \$ 511,493    | \$ 286,742 |
| 客觀證據者  | 1,533,648     | 519,339      | 1,626,539     | 529,476      | 1,653,283     | 513,419    |
| 無個別減損  | 10,960,483    | 6,493        | 12,570,280    | 4,805        | 13,659,337    | 3,618      |
| 客觀證據者  | 18,063,236    | 67,385       | 17,688,134    | 79,181       | 18,065,910    | 68,787     |
| 合 計    | \$ 31,779,588 | \$ 1,263,583 | \$ 33,037,788 | \$ 1,118,674 | \$ 33,890,023 | \$ 872,566 |

十二、備供出售金融資產

|           | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行可轉讓定期存單 | \$ 61,281,477        | \$ 45,764,676        | \$ -                 |
| 國外金融債券    | 20,839,701           | 20,523,215           | 21,249,503           |
| 國內政府債券    | 16,277,663           | 11,920,299           | 7,999,070            |
| 國外政府債券    | 1,198,417            | 936,545              | 162,187              |
| 上市（櫃）股票   | 746,419              | 449,971              | 777,386              |
|           | <u>\$100,343,677</u> | <u>\$ 79,594,706</u> | <u>\$ 30,188,146</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二一。

|        | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國外金融債券 | <u>\$ 13,142,637</u> | <u>\$ 13,437,411</u> | <u>\$ 12,685,592</u> |
| 國外政府債券 | <u>\$ 454,638</u>    | <u>\$ 936,545</u>    | <u>\$ 162,187</u>    |

有關質押情形詳附註三九。

十三、持有至到期日金融資產

|        | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國外金融債券 | \$ 2,114,967        | \$ 1,924,971        | \$ 1,930,100        |
| 國外公司債  | 666,905             | 705,664             | 315,199             |
| 國外政府債券 | -                   | -                   | 241,147             |
|        | <u>\$ 2,781,872</u> | <u>\$ 2,630,635</u> | <u>\$ 2,486,446</u> |

#### 十四、採用權益法之投資

|                      | 106年6月30日          |            | 105年12月31日         |            | 105年6月30日          |            |
|----------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
|                      | 金                  | 持 股<br>額 % | 金                  | 持 股<br>額 % | 金                  | 持 股<br>額 % |
| 大中票券金融股份有<br>限公司     | \$1,594,300        | 22.06      | \$1,604,159        | 22.06      | \$1,590,110        | 22.06      |
| 德銀遠東證券投資信<br>託股份有限公司 | 97,351             | 40.00      | 98,061             | 40.00      | 108,704            | 40.00      |
|                      | <u>\$1,691,651</u> |            | <u>\$1,702,220</u> |            | <u>\$1,698,814</u> |            |

上述個別關聯企業投資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：

|            | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 繼續營業單位本期淨利 | \$ 29,477          | \$ 20,708          | \$ 54,081          | \$ 48,856          |
| 其他綜合損益     | 5,215              | 6,846              | 4,935              | 20,569             |
| 綜合損益總額     | <u>\$ 34,692</u>   | <u>\$ 27,554</u>   | <u>\$ 59,016</u>   | <u>\$ 69,425</u>   |

#### 十五、無活絡市場之債務工具投資

|              | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國外可轉換公司債資產交換 |                     |                     |                     |
| —主契約         | \$ 6,679,126        | \$ 8,170,732        | \$ 7,806,176        |
| 國外受益憑證       | -                   | -                   | 1,291,440           |
|              | <u>\$ 6,679,126</u> | <u>\$ 8,170,732</u> | <u>\$ 9,097,616</u> |

#### 十六、其他金融資產－淨額

|                 | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 非放款產生之催收款項      | \$ 252              | \$ 80               | \$ 169              |
| 減：備抵呆帳（附註十一）    | 126                 | 14                  | 106                 |
|                 | 126                 | 66                  | 63                  |
| 存出保證金           | 3,058,840           | 3,359,981           | 3,666,283           |
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | 628,880             | 554,760             | 390,580             |
| 存放財金公司金資中心專戶    | 600,321             | 600,307             | 600,972             |
| 以成本衡量之金融資產      | 155,701             | 155,701             | 176,229             |
|                 | <u>\$ 4,443,868</u> | <u>\$ 4,670,815</u> | <u>\$ 4,834,127</u> |

有關質押情形詳附註三九。

以成本衡量之金融資產係國內未上市（櫃）普通股，包括：

|              | 106年6月30日         | 105年12月31日        | 105年6月30日         |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 遠鑫電子票證股份有限公司 | \$ 54,322         | \$ 54,322         | \$ 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 | 800               | 800               | 800               |
|              | <u>\$ 155,701</u> | <u>\$ 155,701</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。

本銀行於 105 年 8 月評估遠鑫電子票證股份有限公司已實際發生減損，因而認列減損損失 20,528 仟元。

#### 十七、不動產及設備－淨額

| 106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        | \$ 1,247,533      | \$ 1,584,981      | \$ 3,364      | \$ 1,530,469      | \$ 31,495        | \$ 5,979,467        |
| 本期增加           | -                   | 443               | 95,028            | 67            | 12,717            | 12,560           | 120,815             |
| 本期減少           | -                   | -                 | ( 43,804)         | ( 776)        | ( 7,817)          | -                | ( 52,397)           |
| 其 他            | -                   | -                 | 33,464            | -             | ( 6,915)          | ( 30,732)        | ( 4,183)            |
| 期末餘額           | <u>1,581,625</u>    | <u>1,247,976</u>  | <u>1,669,669</u>  | <u>2,655</u>  | <u>1,528,454</u>  | <u>13,323</u>    | <u>6,043,702</u>    |
| 累計折舊           |                     |                   |                   |               |                   |                  |                     |
| 期初餘額           | -                   | 601,642           | 1,151,444         | 3,202         | 1,333,505         | -                | 3,089,793           |
| 本期增加           | -                   | 12,038            | 64,597            | 51            | 33,991            | -                | 110,677             |
| 本期減少           | -                   | -                 | ( 43,797)         | ( 776)        | ( 7,738)          | -                | ( 52,311)           |
| 其 他            | -                   | -                 | 2,402             | -             | ( 5,551)          | -                | ( 3,149)            |
| 期末餘額           | -                   | <u>613,680</u>    | <u>1,174,646</u>  | <u>2,477</u>  | <u>1,354,207</u>  | -                | <u>3,145,010</u>    |
| 期末淨額           | <u>\$ 1,581,625</u> | <u>\$ 634,296</u> | <u>\$ 495,023</u> | <u>\$ 178</u> | <u>\$ 174,247</u> | <u>\$ 13,323</u> | <u>\$ 2,898,692</u> |

| 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> |

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 |

#### 十八、無形資產－淨額

|        | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105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>229,271</u>      | <u>216,529</u>      | <u>203,788</u>      |
|        | <u>\$ 1,737,826</u> | <u>\$ 1,750,568</u> | <u>\$ 1,763,309</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。

本銀行於 105 及 104 年度對營業權之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以本銀行未來財務預測之現金流量並折現作為估計基礎，以反映相關現金產生單位之特定風險，評估結果並未發生減損。另本銀行於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未認列營業權之減損損失。

#### 十九、其他資產

|      | 106年6月30日         | 105年12月31日        | 105年6月30日         |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 預付費用 | \$ 179,224        | \$ 183,783        | \$ 210,410        |
| 其他   | <u>65,132</u>     | <u>38,616</u>     | <u>32,730</u>     |
|      | <u>\$ 244,356</u> | <u>\$ 222,399</u> | <u>\$ 243,140</u> |

#### 二十、央行及銀行同業存款

|        | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日            |
|--------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 3,481,288        | \$ 7,120,246        | \$ 19,245,210        |
| 銀行同業存款 | 275,468             | 273,147             | 314,384              |
| 透支銀行同業 | <u>70,956</u>       | <u>38,801</u>       | <u>5,256</u>         |
|        | <u>\$ 3,827,712</u> | <u>\$ 7,432,194</u> | <u>\$ 19,564,850</u> |

## 二一、附買回票券及債券負債

|              | 106年6月30日               | 105年12月31日              | 105年6月30日               |
|--------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 國外金融債券（附註十二） | \$ 12,509,797           | \$ 12,778,986           | \$ 12,079,352           |
| 國外政府債券（附註十二） | 453,504                 | 932,237                 | 160,394                 |
| 國內政府債券       | 55,000                  | -                       | 50,000                  |
| 合 計          | <u>\$ 13,018,301</u>    | <u>\$ 13,711,223</u>    | <u>\$ 12,289,746</u>    |
| 約定到期日        | 106.07.04～<br>106.07.27 | 106.01.06～<br>106.02.13 | 105.07.01～<br>105.09.16 |
| 約定買回價款       | <u>\$ 13,039,576</u>    | <u>\$ 13,740,566</u>    | <u>\$ 12,316,614</u>    |

## 二二、應付款項

|           | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付股息紅利    | \$ 1,306,800        | \$ 26               | \$ 1,213,297        |
| 應付費用      | 1,236,099           | 1,288,096           | 1,123,871           |
| 應付有價證券交割款 | 1,020,101           | 161,044             | 959,687             |
| 應付利息      | 981,291             | 689,244             | 774,313             |
| 應付承購帳款    | 944,043             | 1,584,075           | 1,464,844           |
| 應付待交換票據   | 463,949             | 983,840             | 163,796             |
| 承兌匯票      | 246,767             | 318,477             | 321,941             |
| 應付代售共同基金  | 107,544             | 50,505              | 122,195             |
| 應付代收款     | 64,446              | 121,250             | 50,418              |
| 其 他       | 485,742             | 603,317             | 496,838             |
|           | <u>\$ 6,856,782</u> | <u>\$ 5,799,874</u> | <u>\$ 6,691,200</u> |

## 二三、存款及匯款

|         | 106年6月30日             | 105年12月31日            | 105年6月30日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款    | \$ 2,228,164          | \$ 2,565,514          | \$ 2,128,360          |
| 活期存款    | 58,969,336            | 60,996,741            | 55,955,874            |
| 活期儲蓄存款  | 61,954,581            | 62,602,212            | 60,381,917            |
| 定期儲蓄存款  | 85,565,672            | 84,813,962            | 83,800,390            |
| 可轉讓定期存單 | 6,415,500             | 16,898,500            | 10,843,500            |
| 定期存款    | 255,358,586           | 224,821,525           | 223,420,100           |
| 匯 款     | 10,750                | 22,006                | 79,817                |
|         | <u>\$ 470,502,589</u> | <u>\$ 452,720,460</u> | <u>\$ 436,609,958</u> |

## 二四、應付金融債券

|           | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國內金融債券    | \$ 20,601,900        | \$ 22,601,900        | \$ 18,602,100        |
| 海外可轉換金融債券 | 1,628,236            | 1,707,457            | 1,688,829            |
|           | <u>\$ 22,230,136</u> | <u>\$ 24,309,357</u> | <u>\$ 20,290,929</u> |

## 國內金融債券

| 項 目                  | 發 行 期 間             | 摘 要                   | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105年6月30日            |
|----------------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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         |
| 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            | 3,000,000            |
| 105年第1期次順位7年期        | 105.09.27~112.09.27 | 每年09.27付息一次，固定利率1.55% | 4,000,000            | 4,000,000            | -                    |
| 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       | -                     | 1,660                | 1,660                | 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                  |
|                      |                     |                       | <u>\$ 20,601,900</u> | <u>\$ 22,601,900</u> | <u>\$ 18,602,100</u> |

## 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) 於股東常會開會前 60 日內，股東臨時會開會前 30 日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前 5 日內。
  - (2) 自本銀行無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前 15 個營業日起，至權利分派基準日止，或辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前 1 日止。
  - (3) 其他依中華民國法令規定不得轉換之期間。
3. 轉換價格調整：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 106 年 6 月 30 日止，轉換價格調整為每股新臺幣 11.29 元。
5. 債券持有人賣回權：
  - (1) 除已被提前贖回、買回或行使轉換權之債券外，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。

## 二五、其他金融負債

|                        | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品收取本金              | \$ 5,254,892        | \$ 4,938,656        | \$ 3,513,758        |
| 銀行借款一年利率               |                     |                     |                     |
| 106年6月30日1.20%~6.50%；  |                     |                     |                     |
| 105年12月31日1.20%~4.57%； |                     |                     |                     |
| 105年6月30日1.38%~2.70%   | 934,537             | 989,976             | 506,677             |
| 應付商業本票                 | 299,853             | 129,964             | 319,950             |
| 存入保證金                  | 270,117             | 326,773             | 179,508             |
| 其 他                    | -                   | -                   | 2,648               |
|                        | <u>\$ 6,759,399</u> | <u>\$ 6,385,369</u> | <u>\$ 4,522,541</u> |

應付商業本票明細如下：

|          | 106年6月30日         | 105年12月31日        | 105年6月30日         |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兆豐銀行     | \$ 200,000        | \$ -              | \$ 200,000        |
| 國際票券     | 50,000            | 50,000            | 50,000            |
| 兆豐票券     | 50,000            | 40,000            | -                 |
| 新光銀行     | -                 | 40,000            | 70,000            |
| 減：應付票券折價 | 147               | 36                | 50                |
|          | <u>\$ 299,853</u> | <u>\$ 129,964</u> | <u>\$ 319,950</u> |

利率區間 1.188%~1.200% 1.188%-1.208% 1.158%~1.388%

## 二六、負債準備

|                       | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備－確定福利計畫（附註二七） | \$ 1,031,593        | \$ 1,064,831        | \$ 942,183          |
| 保證責任準備                | 165,986             | 175,447             | 212,518             |
|                       | <u>\$ 1,197,579</u> | <u>\$ 1,240,278</u> | <u>\$ 1,154,701</u> |

## 二七、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 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率估列，於 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關退休金費用分別為 3,550 仟元、5,448 仟元、12,321 仟元及 14,041 仟元。

## 二八、其他負債

|             | 106年6月30日         | 105年12月31日        | 105年6月30日         |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 預收款項        | \$ 239,622        | \$ 264,686        | \$ 288,542        |
| 暫收款         | 119,927           | 131,420           | 139,083           |
| 遞延收入－客戶忠誠計畫 | 73,811            | 76,001            | 91,273            |
| 其他          | 35,468            | 33,905            | 33,757            |
|             | <u>\$ 468,828</u> | <u>\$ 506,012</u> | <u>\$ 552,655</u> |

## 二九、權益

### (一) 股本

|                      | 106年6月30日            | 105年12月31日           | 105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<br>股數(仟股) | <u>3,111,367</u>     | <u>3,111,367</u>     | <u>3,033,243</u>     |
| 已發行普通股股本             | <u>\$ 31,113,672</u> | <u>\$ 31,113,672</u> | <u>\$ 30,332,430</u> |
| 待發行股數(仟股)            | <u>71,561</u>        | <u>-</u>             | <u>78,124</u>        |
| 增資準備                 | <u>\$ 715,614</u>    | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 781,242</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 106 年 6 月 15 日股東常會決議以未分配盈餘 715,614 仟元轉增資，發行普通股 71,561 仟股，每股面額 10 元，於 106 年 6 月 30 日帳列增資準備。增資後發行股本總額為 31,829,286 仟元。

本銀行 105 年 3 月 24 日董事會及 6 月 15 日股東常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。增資後發行股本總額為 31,113,672 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 日經股東常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，提請股東常會決議分派之。

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，以稅後淨利之 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。

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。

本銀行股東常會分別於 106 年 6 月 15 日及 105 年 6 月 15 日決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

|                  | 分 配                 | 金 額                 | 每 股 股 利 ( 元 ) |          |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------|----------|
|                  | 105年度               | 104年度               | 105年度         | 104年度    |
| 法定盈餘公積           | \$ 973,166          | \$ 1,080,304        |               |          |
| 提列(迴轉)特別<br>盈餘公積 | 129,675             | ( 87,191)           |               |          |
| 現金股利             | 1,306,774           | 1,213,297           | \$ 0.420      | \$ 0.400 |
| 股票股利             | 715,614             | 606,649             | 0.230         | 0.200    |
|                  | <u>\$ 3,125,229</u> | <u>\$ 2,813,059</u> |               |          |

#### (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：

|                                          | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額                                     | (\$344,477)        | (\$256,228)        |
| 本期備供出售金融資產未實現<br>利益                      | 308,332            | 141,728            |
| 處分備供出售金融資產累計損<br>益重分類至損益                 | ( 27,902)          | ( 35,475)          |
| 採用權益法之關聯企業之備供<br>出售金融資產未實現損益本<br>期變動數之份額 | <u>4,935</u>       | <u>20,569</u>      |
| 期末餘額                                     | <u>(\$ 59,112)</u> | <u>(\$129,406)</u> |

#### 三十、利息淨收益

|       | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入  |                    |                    |                    |                    |
| 放款息   | \$2,210,155        | \$2,134,754        | \$4,423,931        | \$4,358,553        |
| 有價證券息 | 273,833            | 207,549            | 531,836            | 424,315            |
| 信用卡利息 | 203,626            | 209,216            | 411,481            | 424,116            |
| 存放央行息 | 16,745             | 100,491            | 35,691             | 217,805            |
| 其 他   | <u>75,577</u>      | <u>42,951</u>      | <u>144,382</u>     | <u>89,183</u>      |
| 小 計   | <u>2,779,936</u>   | <u>2,694,961</u>   | <u>5,547,321</u>   | <u>5,513,972</u>   |

(接次頁)

(承前頁)

|             | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <u>利息費用</u> |                    |                    |                    |                    |
| 存款息         | \$ 911,484         | \$ 719,452         | \$1,757,015        | \$1,532,591        |
| 車貸息         | 290,499            | 311,800            | 594,432            | 641,480            |
| 金融債券息       | 115,849            | 107,736            | 237,768            | 215,890            |
| 債券附買回息      | 62,655             | 57,035             | 125,568            | 96,696             |
| 結構型商品息      | 57,018             | 22,920             | 104,886            | 42,370             |
| 其他          | 25,881             | 25,375             | 67,045             | 58,140             |
| 小計          | <u>1,463,386</u>   | <u>1,244,318</u>   | <u>2,886,714</u>   | <u>2,587,167</u>   |
| 合計          | <u>\$1,316,550</u> | <u>\$1,450,643</u> | <u>\$2,660,607</u> | <u>\$2,926,805</u> |

### 三一、手續費淨收益

|              | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <u>手續費收入</u> |                    |                    |                    |                    |
| 財富管理手續費      | \$ 342,044         | \$ 359,107         | \$ 695,280         | \$ 757,258         |
| 信用卡手續費       | 231,199            | 225,941            | 463,585            | 462,865            |
| 授信手續費        | 182,776            | 194,732            | 364,947            | 363,865            |
| 經紀手續費        | 64,877             | 56,939             | 135,580            | 100,256            |
| 其他           | 47,217             | 42,788             | 106,723            | 99,061             |
| 小計           | <u>868,113</u>     | <u>879,507</u>     | <u>1,766,115</u>   | <u>1,783,305</u>   |
| <u>手續費支出</u> |                    |                    |                    |                    |
| 國際組織手續費      | 39,791             | 41,393             | 79,130             | 79,836             |
| 代理收付手續費      | 17,903             | 21,702             | 36,746             | 43,175             |
| 信用卡中心手續費     | 15,190             | 20,159             | 32,088             | 38,901             |
| 徵信查詢手續費      | 11,218             | 12,884             | 26,996             | 24,430             |
| 跨行手續費        | 10,917             | 12,189             | 19,995             | 21,486             |
| 其他           | 34,678             | 37,269             | 68,312             | 73,297             |
| 小計           | <u>129,697</u>     | <u>145,596</u>     | <u>263,267</u>     | <u>281,125</u>     |
| 合計           | <u>\$ 738,416</u>  | <u>\$ 733,911</u>  | <u>\$1,502,848</u> | <u>\$1,502,180</u> |

### 三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

|          | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 處分利益     | \$ 334,284         | \$ 495,382         | \$ 561,320         | \$ 532,214         |
| 評價利益(損失) | 131,858            | ( 227,610 )        | 393,335            | 36,840             |
| 利息淨收益    | 30,725             | 9,802              | 63,122             | 18,628             |
| 股利收入     | 1,709              | 3,035              | 1,964              | 3,035              |
| 合計       | <u>\$ 498,576</u>  | <u>\$ 280,609</u>  | <u>\$1,019,741</u> | <u>\$ 590,717</u>  |

上列項目包含本銀行指定金融工具透過損益按公允價值衡量及與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動。

### 三三、員工福利費用

|             | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及獎金       | \$ 721,560         | \$ 729,023         | \$1,449,947        | \$1,437,555        |
| 員工保險        | 57,190             | 55,332             | 116,890            | 112,447            |
| 員工及董監酬勞     | 53,270             | 55,204             | 95,563             | 103,998            |
| 退職後福利（附註二七） | 35,062             | 36,227             | 74,076             | 74,276             |
| 人力資源服務費     | 30,994             | 27,222             | 58,347             | 55,409             |
| 其他          | 46,659             | 46,118             | 95,101             | 94,830             |
| 合計          | <u>\$ 944,735</u>  | <u>\$ 949,126</u>  | <u>\$1,889,924</u> | <u>\$1,878,515</u> |

截至 106 年及 105 年 6 月 30 日止，本銀行及子公司員工人數分別為 2,727 人及 2,720 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東常會決議之修正章程，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。

106 年 3 月 21 日董事會決議 105 年度員工酬勞 134,000 仟元及董事酬勞 44,600 仟元均以現金發放。105 年 3 月 24 日董事會決議 104 年度員工酬勞 171,101 仟元以股票發放；董事酬勞 57,034 仟元以現金發放。

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收盤價 9.8 元計算，因而減少資本公積 3,492 仟元。

105 及 104 年度員工及董事酬勞之實際配發金額與 105 及 104 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

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

有關本銀行 106 及 105 年董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三四、折舊及攤銷費用

|            | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用（附註十七） | <u>\$ 55,554</u>   | <u>\$ 48,423</u>   | <u>\$ 110,677</u>  | <u>\$ 97,190</u>   |
| 攤銷費用       | <u>\$ 6,968</u>    | <u>\$ 7,067</u>    | <u>\$ 13,969</u>   | <u>\$ 14,160</u>   |

### 三五、其他業務及管理費用

|         | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 稅捐及規費   | \$ 140,657         | \$ 146,174         | \$ 287,977         | \$ 293,091         |
| 行銷廣告費   | 128,595            | 119,634            | 268,888            | 267,379            |
| 租金支出    | 110,618            | 111,257            | 220,700            | 221,000            |
| 電腦軟體服務費 | 47,460             | 50,906             | 90,645             | 95,546             |
| 郵電費     | 40,885             | 43,344             | 80,947             | 83,464             |
| 其他      | 140,043            | 134,886            | 272,543            | 278,913            |
| 合 計     | <u>\$ 608,258</u>  | <u>\$ 606,201</u>  | <u>\$1,221,700</u> | <u>\$1,239,393</u> |

### 三六、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅費用

所得稅費用之主要組成項目如下：

|             | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅       | \$ 76,499          | \$ 222,233         | \$ 164,980         | \$ 347,484         |
| 遞延所得稅       | <u>61,492</u>      | <u>( 76,009 )</u>  | <u>53,089</u>      | <u>( 36,893 )</u>  |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 137,991</u>  | <u>\$ 146,224</u>  | <u>\$ 218,069</u>  | <u>\$ 310,591</u>  |

#### (二) 兩稅合一相關資訊

|             | 106年6月30日         | 105年12月31日        | 105年6月30日         |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 702,876</u> | <u>\$ 171,881</u> | <u>\$ 455,111</u> |

本銀行 105 年及 104 年度盈餘分配時適用之股東可扣抵稅額比率分別為 17.94%（預計）及 12.27%。

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股東可扣抵稅額。前述 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率係以截至 106 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

本銀行之所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 103 年度；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 104 年度。

### 三七、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                               |                    |                    |                    |                    |
|-----------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                         | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
| 基本每股盈餘                                  |                    |                    |                    |                    |
| 基本每股盈餘                                  | <u>\$ 0.29</u>     | <u>\$ 0.25</u>     | <u>\$ 0.53</u>     | <u>\$ 0.53</u>     |
| 無償配股基準日（106年9月6日）在通過發布財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘 | <u>\$ 0.29</u>     | <u>\$ 0.25</u>     | <u>\$ 0.52</u>     | <u>\$ 0.52</u>     |
| 稀釋每股盈餘                                  |                    |                    |                    |                    |
| 稀釋每股盈餘                                  | <u>\$ 0.28</u>     | <u>\$ 0.24</u>     | <u>\$ 0.51</u>     | <u>\$ 0.51</u>     |
| 無償配股基準日（106年9月6日）在通過發布財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘 | <u>\$ 0.28</u>     | <u>\$ 0.24</u>     | <u>\$ 0.50</u>     | <u>\$ 0.50</u>     |

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

|                | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 歸屬於本銀行業主之淨利    | \$ 914,071         | \$ 783,228         | \$1,645,744        | \$1,645,495        |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： |                    |                    |                    |                    |
| 海外可轉換金融債券      | <u>10,011</u>      | <u>1,816</u>       | <u>22,125</u>      | <u>10,115</u>      |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利  | <u>\$ 924,082</u>  | <u>\$ 785,044</u>  | <u>\$1,667,869</u> | <u>\$1,655,610</u> |

#### 股數（單位：仟股）

|                      | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>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 | 3,111,367          | 3,093,908          | 3,111,367          | 3,093,908          |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：       |                    |                    |                    |                    |
| 海外可轉換金融債券            | 141,952            | 141,952            | 141,952            | 141,952            |
| 員工酬勞                 | <u>4,896</u>       | <u>4,639</u>       | <u>13,455</u>      | <u>16,627</u>      |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>3,258,215</u>   | <u>3,240,499</u>   | <u>3,266,774</u>   | <u>3,252,487</u>   |

105 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 104 年度無償配股之影響。

由於本銀行 105 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，且於次年度董事會決議員工酬勞實際發放方式前，將繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

### 三八、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              |
| 遠鼎投資股份有限公司（遠鼎投資）       | 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之間之重大交易事項彙總如下：

(一) 拆放銀行同業

|                   | 本<br>最<br>高<br>餘<br>額 | 期<br>末<br>餘<br>額 | 利<br>息<br>收<br>入 | 利<br>率      |
|-------------------|-----------------------|------------------|------------------|-------------|
| <u>大中票券</u>       |                       |                  |                  |             |
| <u>4月1日至6月30日</u> |                       |                  |                  |             |
| 106年              | \$ 2,000,000          | \$ 1,000,000     | \$ 681           | 0.25%~0.42% |
| 105年              | \$ 1,000,000          | \$ -             | \$ 2             | 0.25%       |
| <u>1月1日至6月30日</u> |                       |                  |                  |             |
| 106年              | \$ 2,300,000          | \$ 1,000,000     | \$ 1,366         | 0.25%~0.42% |
| 105年              | \$ 1,000,000          | \$ -             | \$ 58            | 0.25%~0.31% |

(二) 放款

| 類<br>別            | 戶<br>數<br>或<br>關<br>係<br>人<br>名<br>稱 | 本<br>最<br>高<br>餘<br>額 | 期<br>末<br>餘<br>額 | 履<br>約<br>情<br>形 | 擔<br>保<br>品<br>內<br>容 | 與<br>非<br>關<br>係<br>人<br>之<br>交<br>易<br>條<br>件 |
|-------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------------------------------------|
|                   |                                      |                       |                  | 正<br>常<br>放<br>款 | 逾<br>期<br>放<br>款      | 有<br>無<br>不<br>同                               |
| <u>1月1日至6月30日</u> |                                      |                       |                  |                  |                       |                                                |
| <u>106年</u>       |                                      |                       |                  |                  |                       |                                                |
| 消費性放款             | 3戶                                   | \$ 1,085              | \$ 992           | \$ 992           | \$ -                  | 純信用 未優於非關係人                                    |
| 自用住宅抵押放款          | 21戶                                  | 208,743               | 198,716          | 198,716          | -                     | 不動產 未優於非關係人                                    |
| 其他放款              | 亞洲水泥                                 | 600,000               | 600,000          | 600,000          | -                     | 上市股票 未優於非關係人                                   |
|                   | 遠東百貨                                 | 500,000               | 500,000          | 500,000          | -                     | 上市股票 未優於非關係人                                   |
|                   | 百鼎投資                                 | 400,000               | 400,000          | 400,000          | -                     | 未上市股票 未優於非關係人                                  |
|                   | 遠鼎投資                                 | 200,000               | 200,000          | 200,000          | -                     | 未上市股票 未優於非關係人                                  |
|                   | 宏遠興業                                 | 125,225               | 100,000          | 100,000          | -                     | 不動產 未優於非關係人                                    |
|                   | 遠東新世紀                                | 400,000               | -                | -                | -                     | 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                                    |
| 合 計               |                                      |                       | \$1,999,708      | \$1,999,708      | \$ -                  |                                                |
| <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      | \$ -                  |                                                |

|                   | 利 率 區 間     | 利 息 收 入         | 提 存<br>呆 帳 費 用  |
|-------------------|-------------|-----------------|-----------------|
| <u>4月1日至6月30日</u> |             |                 |                 |
| 106年              | 1.15%~2.14% | <u>\$ 1,594</u> | <u>\$ 4,046</u> |
| 105年              | 1.12%~2.23% | <u>\$ 1,528</u> | <u>\$ 8,448</u> |
| <u>1月1日至6月30日</u> |             |                 |                 |
| 106年              | 1.15%~2.14% | <u>\$ 3,100</u> | <u>\$ 3,936</u> |
| 105年              | 1.12%~2.30% | <u>\$ 4,519</u> | <u>\$ 920</u>   |

106年及105年6月30日之相關備抵呆帳餘額分別為20,991仟元及16,951仟元。

### (三) 保 證

| 關係人名稱             | 本<br>最<br>高<br>餘<br>額 | 期<br>末<br>餘<br>額    | 保 證 責 任<br>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>106年</u>       |                       |                     |                    |             |           |
| 東聯化學              | \$ 130,000            | \$ 130,000          | \$ 1,300           | 0.50%       | 未上市股票     |
| 鼎鼎大飯店             | 70,000                | 20,000              | 200                | 0.50%~0.80% | 未上市股票     |
| 宏遠興業              | 15,804                | 15,804              | 158                | 0.75%~0.80% | 不 動 產     |
| 遠鼎公司              | 14,100                | 11,000              | 110                | 0.50%~0.60% | 未上市股票     |
| 遠東都會              | 3,000                 | 3,000               | 30                 | 0.60%       | 本行存單      |
| 合 計               |                       | <u>\$ 179,804</u>   | <u>\$ 1,798</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>   |             |           |

### (四) 應收信用狀款

|      | 106年6月30日    | 105年12月31日        | 105年6月30日        |
|------|--------------|-------------------|------------------|
| 遠百企業 | \$ 33        | \$ 17,900         | \$ 739           |
| 宏遠興業 | -            | 138,694           | 62,508           |
|      | <u>\$ 33</u> | <u>\$ 156,594</u> | <u>\$ 63,247</u> |

### (五) 應收承兌票款

|      | 106年6月30日     | 105年12月31日  | 105年6月30日   |
|------|---------------|-------------|-------------|
| 宏遠興業 | <u>\$ 700</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

## (六) 買賣票債券－累積交易金額

|                   | 持有供交易票債券<br>買入賣出 | 債券<br>買入賣出 | 空<br>賣出    | 票債券附<br>賣回交易 | 票債券附<br>買回交易  |
|-------------------|------------------|------------|------------|--------------|---------------|
| <u>大中票券</u>       |                  |            |            |              |               |
| <u>4月1日至6月30日</u> |                  |            |            |              |               |
| 106年              | \$ -             | \$ 50,000  | \$ 50,000  | \$ -         | \$ 7,422,648  |
| 105年              | \$ -             | \$ 100,000 | \$ 100,000 | \$ 50,000    | \$ 6,642,000  |
| <u>1月1日至6月30日</u> |                  |            |            |              |               |
| 106年              | \$ 150,000       | \$ 50,000  | \$ 150,000 | \$ 50,000    | \$ 17,861,072 |
| 105年              | \$ -             | \$ 100,000 | \$ 250,000 | \$ 50,000    | \$ 18,978,000 |

## (七) 衍生工具交易

| 關係人名稱             | 衍生工具<br>合約名稱              | 合約期間                    | 名目本金         | 4月1日至<br>6月30日評價<br>利益(損失) | 1月1日至<br>6月30日評價<br>利益(損失) | 資產負債表<br>科目餘額                                                 |
|-------------------|---------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <u>1月1日至6月30日</u> |                           |                         |              |                            |                            |                                                               |
| <u>106年</u>       |                           |                         |              |                            |                            |                                                               |
| 裕民航運              | 換匯換利合約                    | 105.11.09~<br>107.06.28 | \$ 5,052,376 | \$ 9,514                   | \$ 92,400                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 \$ 156,462<br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 7,593 |
| 裕民新加坡             | 利率交換合約                    | 101.09.27~<br>111.10.25 | 541,951      | 3,188                      | 3,062                      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 8,785                                    |
| 遠東新世紀             | 遠期外匯合約                    | 106.05.19~<br>106.08.29 | 941,975      | ( 2,528 )                  | 2,269                      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 7,628<br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 5,359      |
| 新世紀資通             | 外匯換匯合約                    | 106.05.04~<br>106.07.31 | 608,720      | 13,495                     | 4,779                      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 4,779                                    |
| 大中票券              | 國內可轉(交)換<br>公司債資產交<br>換合約 | 103.09.02~<br>108.09.30 | 410,000      | 22,880                     | 24,898                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 71,731<br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 1,823     |
| <u>105年</u>       |                           |                         |              |                            |                            |                                                               |
| 裕民航運              | 換匯換利合約                    | 104.08.06~<br>105.09.30 | 4,842,900    | 12,609                     | 11,717                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 65,558<br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 13,590    |
| 裕民新加坡             | 利率交換合約                    | 101.09.27~<br>111.10.25 | 679,419      | 4,007                      | 16,619                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 5,801                                    |
| 遠東新世紀             | 遠期外匯合約                    | 105.04.11~<br>105.09.29 | 732,409      | 7,103                      | 2,556                      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 13,983<br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 11,427    |
| 新世紀資通             | 外匯換匯合約                    | 105.04.13~<br>105.09.30 | 645,720      | 25,498                     | ( 4,345 )                  | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 4,345                                    |
| 大中票券              | 國內可轉(交)換<br>公司債資產交<br>換合約 | 102.07.10~<br>108.06.16 | 640,000      | 15,627                     | 23,265                     | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 28,783<br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 3,097     |

## (八) 存款

|                           | 106年6月30日     | 105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%) | \$ 32,425,182 | \$ 30,013,953 |
| 利率區間                      | 0%~6.08%      | 0%~6.17%      |

|      | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 利息費用 | <u>\$ 41,906</u>   | <u>\$ 38,022</u>   | <u>\$ 87,266</u>   | <u>\$ 102,623</u>  |

(九) 營業費用

|            | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 行銷廣告費－鼎鼎行銷 | \$ 23,640          | \$ 36,188          | \$ 68,139          | \$ 92,140          |
| 行銷廣告費－遠東百貨 | 31,087             | 21,550             | 53,405             | 41,659             |
| 租金支出－遠鼎公司  | 19,779             | 19,600             | 39,547             | 39,195             |
| 郵電費－新世紀資通  | 12,014             | 11,651             | 23,664             | 21,742             |
| 行銷廣告費－遠通電收 | 496                | 6,821              | 9,332              | 13,409             |
|            | <u>\$ 87,016</u>   | <u>\$ 95,810</u>   | <u>\$ 194,087</u>  | <u>\$ 208,145</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。

(十) 對主要管理人員之薪酬

|        | 106年4月1日<br>至6月30日 | 105年4月1日<br>至6月30日 | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 43,894          | \$ 39,815          | \$ 82,531          | \$ 82,217          |
| 退職後福利  | 663                | 249                | 1,289              | 479                |
|        | <u>\$ 44,557</u>   | <u>\$ 40,064</u>   | <u>\$ 83,820</u>   | <u>\$ 82,696</u>   |

三九、質抵押資產

|                          | 106年6月30日           | 105年12月31日          | 105年6月30日           |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 備供出售金融資產－國內政府債券          | \$ 3,597,095        | \$ 4,114,890        | \$ 4,176,301        |
| 備供出售金融資產－央行可轉讓定期存單       | 3,000,500           | 3,094,036           | -                   |
| 其他金融資產－原始到期日超過3個月以上之定期存款 | 539,040             | 554,760             | 387,680             |
| 存放央行及拆借銀行同業－央行定期存單       | -                   | 1,400,000           | 4,500,000           |
|                          | <u>\$ 7,136,635</u> | <u>\$ 9,163,686</u> | <u>\$ 9,063,981</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。

#### 四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四二金融工具交易所述者外，截至 106 年 6 月 30 日暨 105 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：

|       | 106年6月30日         | 105年12月31日          | 105年6月30日         |
|-------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 不超過1年 | \$ 319,846        | \$ 382,650          | \$ 349,480        |
| 1年至5年 | 549,528           | 649,411             | 598,371           |
| 超過5年  | <u>59,934</u>     | <u>56,484</u>       | <u>51,403</u>     |
| 合計    | <u>\$ 929,308</u> | <u>\$ 1,088,545</u> | <u>\$ 999,254</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

|             | 106年6月30日            | 105年6月30日            |
|-------------|----------------------|----------------------|
| <u>信託資產</u> |                      |                      |
| 銀行存款        | \$ 5,389,296         | \$ 5,502,667         |
| 應收款項        | 40,257               | 12,343               |
| 預付款項        | -                    | 18,987               |
| 基金          | 38,310,409           | 39,146,015           |
| 股票          | 6,546,858            | 7,872,689            |
| 債券投資        | 5,565                | 6,031                |
| 不動產—淨額      | 1,171,195            | 1,932,226            |
| 保管有價證券      | 7,121,981            | 2,584,507            |
| 其他資產        | <u>1,294,799</u>     | <u>953,101</u>       |
| 信託資產總額      | <u>\$ 59,880,360</u> | <u>\$ 58,028,566</u> |
| <u>信託負債</u> |                      |                      |
| 應付款項        | \$ 1,650             | \$ 1,189             |
| 應付所得稅       | 188                  | 250                  |
| 應付保管有價證券    | 7,121,981            | 2,584,507            |
| 信託資本        | 50,311,239           | 52,753,143           |
| 各項準備與累積盈餘   | <u>2,445,302</u>     | <u>2,689,477</u>     |
| 信託負債總額      | <u>\$ 59,880,360</u> | <u>\$ 58,028,566</u> |

信託帳損益表

|         | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日  |
|---------|--------------------|---------------------|
| 信託收益    |                    |                     |
| 利息收入    | \$ 17,487          | \$ 17,573           |
| 現金股利收入  | 677,429            | 666,778             |
| 未實現投資利益 | -                  | 2,052,084           |
| 借券收入    | 53                 | 317                 |
| 其他收入    | 9,480              | 4,563               |
|         | <u>704,449</u>     | <u>2,741,315</u>    |
| 信託費用    |                    |                     |
| 管理費     | 22,332             | 16,232              |
| 監察費     | 90                 | 78                  |
| 手續費     | 7,568              | 7,069               |
| 稅捐支出    | 994                | 915                 |
| 借貸服務費   | 1                  | 5                   |
| 借貸手續費   | 1                  | 3                   |
| 已實現投資損失 | 315,726            | 792,855             |
| 未實現投資損失 | <u>300,102</u>     | <u>-</u>            |
|         | <u>646,814</u>     | <u>817,157</u>      |
| 稅前淨利    | 57,635             | 1,924,158           |
| 所得稅費用   | 194                | 200                 |
| 稅後淨利    | <u>\$ 57,441</u>   | <u>\$ 1,923,958</u> |

信託帳財產目錄

|        | 106年6月30日            | 105年6月30日            |
|--------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款   | \$ 5,389,296         | \$ 5,502,667         |
| 應收款項   | 40,257               | 12,343               |
| 預付款項   | -                    | 18,987               |
| 基金     | 38,310,409           | 39,146,015           |
| 股票     | 6,546,858            | 7,872,689            |
| 債券投資   | 5,565                | 6,031                |
| 不動產—淨額 |                      |                      |
| 土地     | 636,653              | 591,103              |
| 房屋及建築  | 31,386               | 37,345               |
| 在建工程   | 503,156              | 1,303,778            |
| 保管有價證券 | 7,121,981            | 2,584,507            |
| 其他資產   | <u>1,294,799</u>     | <u>953,101</u>       |
| 合計     | <u>\$ 59,880,360</u> | <u>\$ 58,028,566</u> |

上列 106 年及 105 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 1,086,561 仟元及 936,711 仟元。

四一、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 | 106年6月30日    |        |               |        | 105年12月31日   |        |                |        | 105年6月30日    |        |                |       |
|---------|--------------|--------|---------------|--------|--------------|--------|----------------|--------|--------------|--------|----------------|-------|
|         | 外 幣          |        | 匯 率           |        | 外 幣          |        | 匯 率            |        | 外 幣          |        | 匯 率            |       |
|         | 新 臺 幣        | 新 臺 幣  | 新 臺 幣         | 新 臺 幣  | 新 臺 幣        | 新 臺 幣  | 新 臺 幣          | 新 臺 幣  | 新 臺 幣        | 新 臺 幣  | 新 臺 幣          | 新 臺 幣 |
| 金 融 資 產 |              |        |               |        |              |        |                |        |              |        |                |       |
| 貨幣性項目   |              |        |               |        |              |        |                |        |              |        |                |       |
| 美 金     | \$ 2,989,409 | 30.436 | \$ 90,985,638 | 32.279 | \$ 3,220,228 | 32.279 | \$ 103,945,685 | 32.286 | \$ 3,187,310 | 32.286 | \$ 102,905,390 |       |
| 澳 幣     | 684,318      | 23.360 | 15,985,570    | 23.300 | 637,587      | 23.300 | 14,855,778     | 23.990 | 609,328      | 23.990 | 14,617,782     |       |
| 港 幣     | 2,705,521    | 3.900  | 10,551,532    | 4.162  | 3,235,570    | 4.162  | 13,466,442     | 4.162  | 2,143,168    | 4.162  | 8,919,864      |       |
| 人 民 幣   | 1,087,599    | 4.492  | 4,885,497     | 4.623  | 1,060,146    | 4.623  | 4,901,056      | 4.846  | 1,123,137    | 4.846  | 5,442,724      |       |
| 日 圓     | 9,146,293    | 0.2717 | 2,485,048     | 0.2758 | 12,148,713   | 0.2758 | 3,350,615      | 0.3142 | 3,575,267    | 0.3142 | 1,123,349      |       |
| 南 非 幣   | 1,053,611    | 2.328  | 2,452,809     | 2.368  | 786,574      | 2.368  | 1,862,597      | 2.185  | 542,916      | 2.185  | 1,186,279      |       |
| 歐 元     | 47,043       | 34.740 | 1,634,287     | 33.930 | 27,009       | 33.930 | 916,429        | 35.900 | 23,307       | 35.900 | 836,735        |       |
| 英 鎊     | 12,182       | 39.590 | 482,299       | 39.620 | 6,994        | 39.620 | 277,103        | 43.470 | 4,243        | 43.470 | 184,460        |       |
| 加 幣     | 10,295       | 23.430 | 241,204       | 23.920 | 11,470       | 23.920 | 274,361        | 24.920 | 6,150        | 24.920 | 153,251        |       |
| 紐西蘭幣    | 7,834        | 22.300 | 174,706       | 22.420 | 8,836        | 22.420 | 198,093        | 22.900 | 6,288        | 22.900 | 144,003        |       |
| 金 融 負 債 |              |        |               |        |              |        |                |        |              |        |                |       |
| 貨幣性項目   |              |        |               |        |              |        |                |        |              |        |                |       |
| 美 金     | 2,724,925    | 30.436 | 82,935,830    | 32.279 | 3,002,797    | 32.279 | 96,927,276     | 32.286 | 2,992,952    | 32.286 | 96,630,443     |       |
| 澳 幣     | 681,471      | 23.360 | 15,919,163    | 23.300 | 639,798      | 23.300 | 14,907,294     | 23.990 | 613,693      | 23.990 | 14,722,010     |       |
| 港 幣     | 2,684,417    | 3.900  | 10,469,228    | 4.162  | 3,209,248    | 4.162  | 13,356,890     | 4.162  | 2,130,931    | 4.162  | 8,868,935      |       |
| 人 民 幣   | 1,210,068    | 4.492  | 5,435,624     | 4.623  | 1,191,479    | 4.623  | 5,508,206      | 4.846  | 1,169,284    | 4.846  | 5,666,350      |       |
| 南 非 幣   | 1,079,806    | 2.328  | 2,513,790     | 2.368  | 788,594      | 2.368  | 1,867,383      | 2.185  | 542,030      | 2.185  | 1,184,340      |       |
| 歐 元     | 71,444       | 34.740 | 2,481,948     | 33.930 | 26,893       | 33.930 | 912,484        | 35.900 | 23,041       | 35.900 | 827,187        |       |
| 日 圓     | 6,585,657    | 0.2717 | 1,789,323     | 0.2758 | 12,098,732   | 0.2758 | 3,336,830      | 0.3142 | 3,089,322    | 0.3142 | 970,665        |       |
| 瑞士法郎    | 25,026       | 31.770 | 795,065       | 31.580 | 793          | 31.580 | 25,052         | 32.970 | 1,050        | 32.970 | 34,613         |       |
| 英 鎊     | 12,135       | 39.590 | 480,420       | 39.620 | 6,986        | 39.620 | 276,802        | 43.470 | 4,207        | 43.470 | 182,894        |       |
| 加 幣     | 10,266       | 23.430 | 240,533       | 23.920 | 11,388       | 23.920 | 272,392        | 24.920 | 6,125        | 24.920 | 152,635        |       |
| 紐西蘭幣    | 7,731        | 22.300 | 172,412       | 22.420 | 8,863        | 22.420 | 198,718        | 22.900 | 6,372        | 22.900 | 145,917        |       |

## 四二、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。如信用衍生工具及海外可轉換金融債券轉換權之公允價值屬之。

(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             | 106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               | \$ 5,665,380   | \$ 5,665,380   | \$ -          | \$ -       |
| 股權投資               | 346,841        | 346,841        | -             | -          |
| 票券投資               | 14,708,431     | -              | 14,708,431    | -          |
| 受益憑證               | 49,647         | 49,647         | -             | -          |
| 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          | 11,352,167     | 11,352,167     | -             | -          |
| 備供出售金融資產           |                |                |               |            |
| 債券投資               | 38,315,781     | 38,315,781     | -             | -          |
| 股權投資               | 746,419        | 746,419        | -             | -          |
| 票券投資               | 61,281,477     | 61,281,477     | -             | -          |
| 負債                 |                |                |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |                |                |               |            |
| 應回補債券              | ( 100,507)     | ( 100,507)     | -             | -          |
| 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         | 4,514,634      | 688            | 4,379,727     | 134,219    |
| 負債                 |                |                |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | ( 6,530,944)   | ( 173)         | ( 6,521,043)  | ( 9,728)   |
| 合計                 | \$ 130,349,326 | \$ 117,657,720 | \$ 12,567,115 | \$ 124,491 |

| 金融工具項目             | 105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         |              |              |           |      |
| 債券投資               | \$ 2,303,992 | \$ 2,303,992 | \$ -      | \$ - |
| 股權投資               | 151,537      | 151,537      | -         | -    |
| 票券投資               | 9,343,747    | -            | 9,343,747 | -    |
| 受益憑證               | 25,673       | 25,673       | -         | -    |
| 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          | 15,479,988   | 15,479,988   | -         | -    |
| 備供出售金融資產           |              |              |           |      |
| 債券投資               | 33,380,059   | 33,380,059   | -         | -    |
| 股權投資               | 449,971      | 449,971      | -         | -    |
| 票券投資               | 45,764,676   | 45,764,676   | -         | -    |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融工具項目           | 105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       | \$ 6,525,168   | \$ -          | \$ 6,432,394 | \$ 92,774 |
| 負債               |                |               |              |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 7,954,542)   | -             | ( 7,947,724) | ( 6,818)  |
| 合計               | \$ 105,470,269 | \$ 97,555,896 | \$ 7,828,417 | \$ 85,956 |

| 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 |

## 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無法支付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

本銀行持有之金融工具於 106 年及 105 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

106 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 | \$ 92,774 | \$ 39,767     | \$ 57,026 | \$ - | (\$ 55,348) | \$ -    | \$ 134,219 |

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 |

##### (2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

106 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 | \$ 6,818 | (\$ 1,166)    | \$ 7,615 | \$ - | (\$ 3,539) | \$ -    | \$ 9,728 |

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 |

##### (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，主要係信用衍生工具（如：信用違約交換），其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<br>按公允價值衡量<br>項目 | 公 允 價 值    | 評 價 技 術 | 重 大 不 可<br>觀 察 輸 入 值 | 區 間<br>( 加 權 平 均 ) | 輸 入 值 與<br>公 允 價 值 關 係 |
|--------------------------|------------|---------|----------------------|--------------------|------------------------|
| <u>衍生金融資產</u>            |            |         |                      |                    |                        |
| 信用衍生工具                   |            |         |                      |                    |                        |
| 106年6月30日                | \$ 134,219 | 違約機率模型  | 信用價差                 | 0.38%~3.95%        | 信用價差愈高，<br>公允價值愈低      |
| 105年12月31日               | 92,774     | 違約機率模型  | 信用價差                 | 0.80%~3.95%        | 信用價差愈高，<br>公允價值愈低      |
| 105年6月30日                | 54,328     | 違約機率模型  | 信用價差                 | 0.80%~3.95%        | 信用價差愈高，<br>公允價值愈低      |
| <u>衍生金融負債</u>            |            |         |                      |                    |                        |
| 信用衍生工具                   |            |         |                      |                    |                        |
| 106年6月30日                | 9,728      | 違約機率模型  | 信用價差                 | 0.38%~3.95%        | 信用價差愈高，<br>公允價值愈低      |
| 105年12月31日               | 6,818      | 違約機率模型  | 信用價差                 | 0.80%~3.95%        | 信用價差愈高，<br>公允價值愈低      |
| 105年6月30日                | 30,028     | 違約機率模型  | 信用價差                 | 0.80%~3.95%        | 信用價差愈高，<br>公允價值愈低      |
| <u>海外可轉換金融<br/>債券轉換權</u> |            |         |                      |                    |                        |
| 106年6月30日                | -          | 選擇權訂價模型 | 波動度                  | -                  | 波動度愈高，公<br>允價值愈高       |
| 105年12月31日               | -          | 選擇權訂價模型 | 波動度                  | -                  | 波動度愈高，公<br>允價值愈高       |
| 105年6月30日                | 4,900      | 選擇權訂價模型 | 波動度                  | 16.11%             | 波動度愈高，公<br>允價值愈高       |

#### (4) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

前項金融工具第三等級之評價除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外，信用衍生工具係由獨立於業務單位之專責部門衡量公允價值，使評價結果貼近市場狀態、確保資料來源係獨立、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 |            |            |            |           |            |
|---------------------------|---------------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
|                           | 106年6月30日                 |            | 105年12月31日 |            | 105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<br>衡量之金融資產      |                           |            |            |            |           |            |
| 持有供交易之金<br>融資產－衍生<br>金融資產 | \$ 3,279                  | (\$ 3,404) | \$ 4,162   | (\$ 4,162) | \$ 2,513  | (\$ 2,513) |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目       | 公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 損 益 |            |            |            |           |            |
|-----------|---------------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
|           | 106年6月30日                 |            | 105年12月31日 |            | 105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    |
| 負 債       |                           |            |            |            |           |            |
| 透過損益按公允價值 |                           |            |            |            |           |            |
| 衡量之金融負債－  |                           |            |            |            |           |            |
| 衍生金融負債    | \$ 909                    | (\$ 1,074) | \$ 891     | (\$ 1,241) | \$ 3,599  | (\$ 3,600) |

上述有利及不利變動係指變更參數以評價技術計算而得公允價值之波動。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

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

|              | 106年6月30日    |              | 105年12月31日   |              | 105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   | \$ 2,781,872 | \$ 2,783,167 | \$ 2,630,635 | \$ 2,636,085 | \$ 2,486,446 | \$ 2,506,800 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 6,679,126    | 7,404,918    | 8,170,732    | 9,173,459    | 9,097,616    | 9,365,742    |

上述公允價值所屬等級如下：

#### 106 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   | \$ 2,783,167 | \$ 2,783,167 | \$ -      | \$ -    |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 7,404,918    | -            | 7,404,918 | -       |

#### 105 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   | \$ 2,636,085 | \$ 2,636,085 | \$ -      | \$ -    |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 9,173,459    | -            | 9,173,459 | -       |

#### 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 | -       |

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

### 四三、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款呆帳處理辦法」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款呆帳處理準則」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    | 106年6月30日      | 105年12月31日     | 105年6月30日      |
|-----------|----------------|----------------|----------------|
| 信用卡未使用額度  | \$ 165,851,217 | \$ 162,293,437 | \$ 157,857,923 |
| 保證及開發信用狀  | 14,894,759     | 15,740,080     | 19,478,175     |
| 不可撤銷之放款承諾 | 10,774,452     | 12,467,686     | 11,317,976     |

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：

106年6月30日

|             | 信用風險最大暴險金額<br>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       | \$ 232,158,634        | \$ 49,908,560        | \$ 69,745,581         | \$ 351,812,775        |
| 應收信用卡帳款     | -                     | -                    | 14,560,206            | 14,560,206            |
| 應收承兌票款      | 700                   | 32,580               | 213,487               | 246,767               |
| <u>表外項目</u> |                       |                      |                       |                       |
| 信用卡未使用額度    | -                     | -                    | 165,851,217           | 165,851,217           |
| 應收保證款項      | 5,570,608             | 5,003,870            | 3,756,306             | 14,330,784            |
| 信用狀款項       | 7,796                 | 44,934               | 511,245               | 563,975               |
| 不可撤銷之放款承諾   | 1,132,218             | -                    | 9,642,234             | 10,774,452            |
| 合計          | <u>\$ 238,869,956</u> | <u>\$ 54,989,944</u> | <u>\$ 264,280,276</u> | <u>\$ 558,140,176</u> |

105 年 12 月 31 日

|           | 信<br>具 | 用<br>擔      | 風<br>保 | 險<br>品 | 最<br>其 | 大<br>他     | 暴<br>信 | 險<br>用 | 金<br>增 | 額<br>強      | 無 | 擔 | 保 | 合  | 計           |
|-----------|--------|-------------|--------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|-------------|---|---|---|----|-------------|
| 表內項目      |        |             |        |        |        |            |        |        |        |             |   |   |   |    |             |
| 貼現及放款     | \$     | 230,469,044 |        |        | \$     | 48,949,270 |        |        | \$     | 81,577,182  |   |   |   | \$ | 360,995,496 |
| 應收信用卡帳款   |        | -           |        |        |        | -          |        |        |        | 14,551,297  |   |   |   |    | 14,551,297  |
| 應收承兌票款    |        | -           |        |        |        | 16,640     |        |        |        | 301,837     |   |   |   |    | 318,477     |
| 表外項目      |        |             |        |        |        |            |        |        |        |             |   |   |   |    |             |
| 信用卡未使用額度  |        | -           |        |        |        | -          |        |        |        | 162,293,437 |   |   |   |    | 162,293,437 |
| 應收保證款項    |        | 5,221,120   |        |        |        | 6,578,303  |        |        |        | 3,479,325   |   |   |   |    | 15,278,748  |
| 信用狀款項     |        | 159,241     |        |        |        | 212,400    |        |        |        | 89,691      |   |   |   |    | 461,332     |
| 不可撤銷之放款承諾 |        | 617,408     |        |        |        | -          |        |        |        | 11,850,278  |   |   |   |    | 12,467,686  |
| 合 計       | \$     | 236,466,813 |        |        | \$     | 55,756,613 |        |        | \$     | 274,143,047 |   |   |   | \$ | 566,366,473 |

105 年 6 月 30 日

|           | 信<br>具 | 用<br>擔      | 風<br>保 | 險<br>品 | 最<br>其 | 大<br>他     | 暴<br>信 | 險<br>用 | 金<br>增 | 額<br>強      | 無 | 擔 | 保 | 合  | 計           |
|-----------|--------|-------------|--------|--------|--------|------------|--------|--------|--------|-------------|---|---|---|----|-------------|
| 表內項目      |        |             |        |        |        |            |        |        |        |             |   |   |   |    |             |
| 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     |
| 表外項目      |        |             |        |        |        |            |        |        |        |             |   |   |   |    |             |
| 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 |

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：

|         | 106年6月30日             |           |
|---------|-----------------------|-----------|
| 產 業 型 態 | 金 額                   | %         |
| 金融保險業   | \$ 47,405,510         | 13        |
| 製 造 業   | 45,462,767            | 13        |
| 批發零售業   | 13,474,465            | 4         |
|         | <u>\$ 106,342,742</u> | <u>30</u> |

| 產 業 型 態 | 105年12月31日           |           |
|---------|----------------------|-----------|
|         | 金 額                  | %         |
| 金融保險業   | \$ 47,603,957        | 13        |
| 製 造 業   | 45,376,221           | 13        |
| 運輸倉儲業   | 16,574,108           | 5         |
|         | <u>\$109,554,286</u> | <u>31</u> |

| 產 業 型 態 | 105年6月30日            |           |
|---------|----------------------|-----------|
|         | 金 額                  | %         |
| 製 造 業   | \$ 42,087,712        | 12        |
| 金融保險業   | 40,367,341           | 12        |
| 運輸倉儲業   | 16,397,538           | 5         |
|         | <u>\$ 98,852,591</u> | <u>29</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 | 106年6月30日            |            | 105年12月31日           |            | 105年6月30日            |            |
|---------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|         | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          |
| 無 擔 保   | \$119,654,141        | 34         | \$130,526,452        | 36         | \$114,662,734        | 34         |
| 有 擔 保   |                      |            |                      |            |                      |            |
| 不 動 產   | 189,817,756          | 54         | 187,951,685          | 52         | 181,724,470          | 54         |
| 金融資產    | 20,125,993           | 6          | 18,964,855           | 5          | 17,378,116           | 5          |
| 動 產     | 18,907,245           | 5          | 20,550,499           | 6          | 19,280,758           | 6          |
| 其 他     | 3,307,640            | 1          | 3,002,005            | 1          | 2,223,657            | 1          |
|         | <u>\$351,812,775</u> | <u>100</u> | <u>\$360,995,496</u> | <u>100</u> | <u>\$335,269,735</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，本銀行及子公司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

106年6月30日

| 項 目   | 未 逾 期         |               | 亦 未 減 損       |            | 損 部 位 金 額 ( A ) |              | 已 逾 期 未 減 損 ( B ) | 已 減 損 部 位 金 額 ( C ) | 總 計 ( A ) + ( B ) + ( C ) | 已 提 列 損 失 金 額 ( D ) | 淨 額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D ) |
|-------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|       | 優             | 良             | 普             | 通 稱        | 弱 小             | 弱 小          |                   |                     |                           |                     |                                   |
| 貼現及放款 | \$201,447,058 | \$ 89,123,674 | \$ 53,475,980 | \$ 443,909 | \$344,490,621   | \$ 3,694,420 | \$ 3,627,734      | \$351,812,775       | \$ 1,144,696              | \$ 3,765,357        | \$346,902,722                     |
| 應收款   | 5,417,109     | 2,934,762     | 4,271,095     | 16,354     | 12,639,320      | 421,431      | 1,499,455         | 14,560,206          | 484,583                   | 2,145               | 14,073,478                        |
| 信用卡   | 2,085,365     | 400,160       | 3,917,672     | -          | 6,403,197       | -            | 1,235,137         | 7,638,334           | 680,519                   | 60,719              | 6,897,096                         |
| 其 他   |               |               |               |            |                 |              |                   |                     |                           |                     |                                   |

105年12月31日

| 項 目   | 未 逾 期         |               | 亦 未 減 損       |            | 損 部 位 金 額 ( A ) |              | 已 逾 期 未 減 損 ( B ) | 已 減 損 部 位 金 額 ( C ) | 總 計 ( A ) + ( B ) + ( C ) | 已 提 列 損 失 金 額 ( D ) | 淨 額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D ) |
|-------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|       | 優             | 良             | 普             | 通 稱        | 弱 小             | 弱 小          |                   |                     |                           |                     |                                   |
| 貼現及放款 | \$207,852,127 | \$ 87,441,819 | \$ 58,099,496 | \$ 635,880 | \$354,029,322   | \$ 3,363,202 | \$ 3,602,972      | \$360,995,496       | \$ 1,056,636              | \$ 3,975,188        | \$355,963,672                     |
| 應收款   | 5,529,000     | 2,676,250     | 4,339,389     | 20,046     | 12,564,685      | 416,555      | 1,570,057         | 14,551,297          | 483,675                   | 20,040              | 14,047,582                        |
| 信用卡   | 1,716,206     | 538,293       | 3,547,644     | 80,821     | 5,882,964       | 35,661       | 1,193,315         | 7,111,940           | 532,286                   | 54,282              | 6,525,372                         |
| 其 他   |               |               |               |            |                 |              |                   |                     |                           |                     |                                   |

105年6月30日

| 項 目   | 未 逾 期         |               | 亦 未 減 損       |            | 損 部 位 金 額 ( A ) |              | 已 逾 期 未 減 損 ( B ) | 已 減 損 部 位 金 額 ( C ) | 總 計 ( A ) + ( B ) + ( C ) | 已 提 列 損 失 金 額 ( D ) | 淨 額 ( A ) + ( B ) + ( C ) - ( D ) |
|-------|---------------|---------------|---------------|------------|-----------------|--------------|-------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------------|
|       | 優             | 良             | 普             | 通 稱        | 弱 小             | 弱 小          |                   |                     |                           |                     |                                   |
| 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                | \$ 3,608,891        | \$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                   | 24,342              | 15,747,261                        |
| 信用卡   | 1,240,129     | 455,102       | 2,827,957     | -          | 4,523,188       | 2,073        | 506,064           | 5,031,325           | 286,371                   | 38,975              | 4,705,979                         |
| 其 他   |               |               |               |            |                 |              |                   |                     |                           |                     |                                   |

(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：

106 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         | \$ 25,826,142  | \$ 20,300,425 | \$ 3,914,267  | \$ 36,077  | \$ 50,076,911  |
| 無擔保         | 13,050,568     | 37,680,081    | 45,341,093    | 172,572    | 96,244,314     |
| 消費金融業務      |                |               |               |            |                |
| 房貸          | 153,464,217    | 10,011,080    | 695,491       | -          | 164,170,788    |
| 信用貸款        | 5,845,561      | 7,188,535     | 2,354,228     | 235,260    | 15,623,584     |
| 其他          | 3,260,570      | 13,943,553    | 1,170,901     | -          | 18,375,024     |
| 合計          | \$ 201,447,058 | \$ 89,123,674 | \$ 53,475,980 | \$ 443,909 | \$ 344,490,621 |

105 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         | \$ 27,102,963  | \$ 19,470,393 | \$ 4,548,635  | \$ 57,978  | \$ 51,179,969  |
| 無擔保         | 21,246,316     | 36,824,422    | 49,324,849    | 346,769    | 107,742,356    |
| 消費金融業務      |                |               |               |            |                |
| 房貸          | 150,338,522    | 10,060,548    | 772,051       | -          | 161,171,121    |
| 信用貸款        | 5,368,660      | 6,946,249     | 2,159,774     | 231,133    | 14,705,816     |
| 其他          | 3,795,666      | 14,140,207    | 1,294,187     | -          | 19,230,060     |
| 合計          | \$ 207,852,127 | \$ 87,441,819 | \$ 58,099,496 | \$ 635,880 | \$ 354,029,322 |

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 |

(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   | 106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  | \$ 239,056 | \$ 27,334   | \$ 266,390 |
| 消費金融  |            |             |            |
| 房 貸   | 2,196,978  | 281,001     | 2,477,979  |
| 信用貸款  | 450,379    | 109,493     | 559,872    |
| 其 他   | 361,310    | 28,869      | 390,179    |
| 合 計   | 3,247,723  | 446,697     | 3,694,420  |
| 應 收 款 |            |             |            |
| 信 用 卡 | 349,325    | 72,106      | 421,431    |
| 其 他   | -          | -           | -          |

| 項 目   | 105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  | \$ 136,998 | \$ 30,282   | \$ 167,280 |
| 消費金融  |            |             |            |
| 房 貸   | 1,916,267  | 323,669     | 2,239,936  |
| 信用貸款  | 421,283    | 111,056     | 532,339    |
| 其 他   | 393,739    | 29,908      | 423,647    |
| 合 計   | 2,868,287  | 494,915     | 3,363,202  |
| 應 收 款 |            |             |            |
| 信 用 卡 | 347,910    | 68,645      | 416,555    |
| 其 他   | -          | 35,661      | 35,661     |

| 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      |

(4) 有價證券投資信用品質分析

| 106年6月30日    | 未逾            | 逾期           | 亦         | 未  | 減 | 損  | 部 | 位             | 金   | 額   | 已逾期未減損 | 已減損 | 部位總           | 計   | 已提列損失   | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|--------------|---------------|--------------|-----------|----|---|----|---|---------------|-----|-----|--------|-----|---------------|-----|---------|-------------------|
|              | 優             |              | 良         | 譽  | 通 | 稍  | 弱 | 小             | (A) | (B) | (C)    | (D) | (A)+(B)+(C)   | (D) | (C)-(D) | (A)+(B)+(C)-(D)   |
| 備供出售金融資產     |               |              |           |    |   |    |   |               |     |     |        |     |               |     |         |                   |
| 一債券投資        | \$ 38,315,781 | \$           | -         | \$ | - | \$ | - | \$ 38,315,781 | \$  | -   | \$     | -   | \$ 38,315,781 | \$  | -       | \$ 38,315,781     |
| 一股票投資        | 61,281,477    |              | -         |    |   |    | - | 61,281,477    |     |     |        |     | 61,281,477    |     | -       | 61,281,477        |
| 持有至到期日金融資產   |               |              |           |    |   |    |   |               |     |     |        |     |               |     |         |                   |
| 一債券投資        | 2,781,872     |              | -         |    | - | -  | - | 2,781,872     |     |     |        |     | 2,781,872     |     | -       | 2,781,872         |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 3,545,794     |              | 3,133,332 |    | - | -  | - | 6,679,126     |     |     |        |     | 6,679,126     |     | -       | 6,679,126         |
| 合 計          | \$105,924,924 | \$ 3,133,332 | \$        | \$ | - | \$ | - | \$109,058,256 | \$  | -   | \$     | -   | \$109,058,256 | \$  | -       | \$109,058,256     |

| 105年12月31日   | 未逾            | 逾期           | 亦         | 未  | 減 | 損  | 部 | 位             | 金   | 額   | 已逾期未減損 | 已減損 | 部位總           | 計   | 已提列損失   | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|--------------|---------------|--------------|-----------|----|---|----|---|---------------|-----|-----|--------|-----|---------------|-----|---------|-------------------|
|              | 優             |              | 良         | 譽  | 通 | 稍  | 弱 | 小             | (A) | (B) | (C)    | (D) | (A)+(B)+(C)   | (D) | (C)-(D) | (A)+(B)+(C)-(D)   |
| 備供出售金融資產     |               |              |           |    |   |    |   |               |     |     |        |     |               |     |         |                   |
| 一債券投資        | \$ 33,380,059 | \$           | -         | \$ | - | \$ | - | \$ 33,380,059 | \$  | -   | \$     | -   | \$ 33,380,059 | \$  | -       | \$ 33,380,059     |
| 一股票投資        | 45,764,676    |              | -         |    |   |    | - | 45,764,676    |     |     |        |     | 45,764,676    |     | -       | 45,764,676        |
| 持有至到期日金融資產   |               |              |           |    |   |    |   |               |     |     |        |     |               |     |         |                   |
| 一債券投資        | 2,630,635     |              | -         |    | - | -  | - | 2,630,635     |     |     |        |     | 2,630,635     |     | -       | 2,630,635         |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 4,293,107     |              | 3,877,625 |    | - | -  | - | 8,170,732     |     |     |        |     | 8,170,732     |     | -       | 8,170,732         |
| 合 計          | \$ 86,068,477 | \$ 3,877,625 | \$        | \$ | - | \$ | - | \$ 89,946,102 | \$  | -   | \$     | -   | \$ 89,946,102 | \$  | -       | \$ 89,946,102     |

| 105年6月30日    | 未逾            | 逾期           | 亦            | 未  | 減  | 損  | 部 | 位             | 金   | 額   | 已逾期未減損      | 已減損 | 部位總           | 計               | 已提列損失   | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) |
|--------------|---------------|--------------|--------------|----|----|----|---|---------------|-----|-----|-------------|-----|---------------|-----------------|---------|-------------------|
|              | 優             | 良            | 普            | 通  | 稍  | 弱  | 小 | (A)           | (B) | (C) | (A)+(B)+(C) | (D) | (C)-(D)       | (A)+(B)+(C)-(D) | (C)-(D) | (C)-(D)           |
| 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   |               |              |              |    |    |    |   |               |     |     |             |     |               |                 |         |                   |
| 一債券投資        | 2,486,446     | -            | -            | -  | -  | -  | - | 2,486,446     | -   | -   | -           | -   | 2,486,446     | -               | -       | 2,486,446         |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 3,131,742     | 4,674,434    | 1,291,440    | -  | -  | -  | - | 9,097,616     | -   | -   | -           | -   | 9,097,616     | -               | -       | 9,097,616         |
| 合計           | \$ 35,028,948 | \$ 4,674,434 | \$ 1,291,440 | \$ | \$ | -  | - | \$ 40,994,822 | \$  | -   | \$          | -   | \$ 40,994,822 | \$              | -       | \$ 40,994,822     |

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，並維持與流動性有關之法定比率。

#### 4. 非衍生金融負債到期分析

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限分析非衍生金融負債之現金流出如下：

| 106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  | \$ 671,147  | \$ 1,679,325 | \$ 1,277,240 | \$ 200,000  | \$ -       | \$ 3,827,712 |
| 應回補債券      | 100,507     | -            | -            | -           | -          | 100,507      |
| 附買回票券及債券負債 | 13,039,576  | -            | -            | -           | -          | 13,039,576   |
| 應付款項       | 2,662,356   | 2,227,971    | 681,719      | 695,676     | 589,060    | 6,856,782    |
| 存款及匯款      | 181,189,071 | 91,214,848   | 71,523,844   | 105,853,048 | 20,721,778 | 470,502,589  |
| 應付金融債券     | 1,900       | -            | 2,000,000    | 1,649,631   | 18,600,000 | 22,251,531   |
| 其他金融負債     | 504,337     | 713,009      | 271,340      | 224,803     | 5,046,057  | 6,759,546    |
| 合計         | 198,168,894 | 95,835,153   | 75,754,143   | 108,623,158 | 44,956,895 | 523,338,243  |

| 105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  | \$ 2,746,686  | \$ 4,425,708  | \$ 200,000    | \$ 59,800     | \$ -          | \$ 7,432,194  |
| 附買回票券及債券負債 | 11,123,910    | 2,616,656     | -             | -             | -             | 13,740,566    |
| 應付款項       | 2,643,058     | 1,416,118     | 659,455       | 254,321       | 826,922       | 5,799,874     |
| 存款及匯款      | 182,542,411   | 102,165,567   | 57,077,584    | 94,796,919    | 16,137,979    | 452,720,460   |
| 應付金融債券     | 1,900         | -             | 2,000,000     | 2,000,000     | 20,349,522    | 24,351,422    |
| 其他金融負債     | 588,098       | 874,726       | 193,160       | 334,651       | 4,394,770     | 6,385,405     |
| 合計         | \$199,646,063 | \$111,498,775 | \$ 60,130,199 | \$ 97,445,691 | \$ 41,709,193 | \$510,429,921 |

| 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   |

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：

| 106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           | \$ 24,467 | \$ 50,214 | \$ 159   | \$ 182    | \$ -       | \$ 75,022  |
| — 利率衍生工具           | 2,743     | 6,853     | 9,633    | 46,236    | 489,181    | 554,646    |
| 合計                 | \$ 27,210 | \$ 57,067 | \$ 9,792 | \$ 46,418 | \$ 489,181 | \$ 629,668 |

| 105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           | \$ 12,478 | \$ 27,818 | \$ 174,810 | \$ 251,553 | \$ -         | \$ 466,659   |
| — 利率衍生工具           | 3,333     | 5,018     | 8,308      | 30,465     | 1,033,124    | 1,080,248    |
| 合計                 | \$ 15,811 | \$ 32,836 | \$ 183,118 | \$ 282,018 | \$ 1,033,124 | \$ 1,546,907 |

| 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<br>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 |

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：

| 106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<br>量之衍生金融負債 |                |                |                |               |              |                  |
| —外匯衍生工具                |                |                |                |               |              |                  |
| 現金流出                   | \$ 72,265,333  | \$ 55,560,677  | \$ 37,356,957  | \$ 16,684,804 | \$ 512,800   | \$ 182,380,571   |
| 現金流入                   | 71,550,127     | 55,041,280     | 36,793,470     | 16,698,088    | 509,066      | 180,592,031      |
| —利率衍生工具                |                |                |                |               |              |                  |
| 現金流出                   | -              | -              | -              | 1,521,800     | -            | 1,521,800        |
| 現金流入                   | -              | -              | -              | 1,517,700     | -            | 1,517,700        |
| 現金流出小計                 | 72,265,333     | 55,560,677     | 37,356,957     | 18,206,604    | 512,800      | 183,902,371      |
| 現金流入小計                 | 71,550,127     | 55,041,280     | 36,793,470     | 18,215,788    | 509,066      | 182,109,731      |
| 現金流量淨額                 | ( \$ 715,206 ) | ( \$ 519,397 ) | ( \$ 563,487 ) | \$ 9,184      | ( \$ 3,734 ) | ( \$ 1,792,640 ) |

| 105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<br>量之衍生金融負債 |                |                |                |               |      |                  |
| —外匯衍生工具                |                |                |                |               |      |                  |
| 現金流出                   | \$ 56,032,969  | \$ 63,547,444  | \$ 49,863,855  | \$ 14,881,606 | \$ - | \$ 184,325,874   |
| 現金流入                   | 55,418,258     | 62,769,823     | 49,113,462     | 14,890,720    | -    | 182,192,263      |
| —利率衍生工具                |                |                |                |               |      |                  |
| 現金流出                   | -              | 4,357,665      | -              | 3,744,364     | -    | 8,102,029        |
| 現金流入                   | -              | 4,313,150      | -              | 3,695,560     | -    | 8,008,710        |
| 現金流出小計                 | 56,032,969     | 67,905,109     | 49,863,855     | 18,625,970    | -    | 192,427,903      |
| 現金流入小計                 | 55,418,258     | 67,082,973     | 49,113,462     | 18,586,280    | -    | 190,200,973      |
| 現金流量淨額                 | ( \$ 614,711 ) | ( \$ 822,136 ) | ( \$ 750,393 ) | ( \$ 39,690 ) | \$ - | ( \$ 2,226,930 ) |

| 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<br>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 ) |

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：

| 106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  | \$ 10,774,452  | \$ -         | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ 10,774,452  |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾   | 165,851,217    | -            | -          | -          | -          | 165,851,217    |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 563,975        | -            | -          | -          | -          | 563,975        |
| 各類保證款項         | 8,559,884      | 4,270,000    | 510,100    | 200,000    | 790,800    | 14,330,784     |
| 合計             | \$ 185,749,528 | \$ 4,270,000 | \$ 510,100 | \$ 200,000 | \$ 790,800 | \$ 191,520,428 |

| 105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  | \$ 12,467,686  | \$ -         | \$ -         | \$ -       | \$ -         | \$ 12,467,686  |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾   | 162,293,437    | -            | -            | -          | -            | 162,293,437    |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 461,332        | -            | -            | -          | -            | 461,332        |
| 各類保證款項         | 9,531,948      | 2,117,700    | 1,090,900    | 300,000    | 2,238,200    | 15,278,748     |
| 合計             | \$ 184,754,403 | \$ 2,117,700 | \$ 1,090,900 | \$ 300,000 | \$ 2,238,200 | \$ 190,501,203 |

| 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 |

## (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. 利率敏感度

利率敏感度（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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加 10,361 仟元及減少 10,526 仟元，105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將減少／增加 81 仟元；106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之其他綜合損益將分別減少／增加 8,343 仟元及 4,160 仟元。

### B. 匯率敏感度

匯率敏感度（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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加 314,557 仟元及減少 314,722 仟元，105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將增加／減少 422,125 仟元。

#### C. 權益證券敏感度

權益證券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。

若證券價格上漲／下跌 1%，在所有其他變數維持不變之情況下，106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加 117,322 仟元及減少 117,487 仟元，本銀行 105 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；106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之其他綜合損益將分別增加／減少 7,464 仟元及 7,774 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四一。

#### (六) 金融資產移轉資訊

本銀行於日常營運交易行為中，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。未符合整體除列條件但已移轉的金融資產及其相關金額如下：

| 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   |               |               |               |               |            |
| 106年6月30日  | \$ 13,597,275 | \$ 13,018,301 | \$ 13,597,275 | \$ 13,018,301 | \$ 578,974 |
| 105年12月31日 | \$ 14,373,956 | \$ 13,711,223 | \$ 14,373,956 | \$ 13,711,223 | \$ 662,733 |
| 105年6月30日  | \$ 12,847,779 | \$ 12,239,746 | \$ 12,847,779 | \$ 12,239,746 | \$ 608,033 |

(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

本銀行逾期放款及逾期應收帳款

| 項 目                 |               |     | 106年6月30日         |             |                   |             |                     |
|---------------------|---------------|-----|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------|
|                     |               |     | 逾期放款金額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額     | 逾期放款比率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率 ( 註 3 ) |
| 業務別                 |               |     |                   |             |                   |             |                     |
| 企業<br>金融            | 擔 保           |     | 172,870           | 50,871,566  | 0.34%             | 685,923     | 396.79%             |
|                     | 無 擔 保         |     | 275,062           | 97,652,199  | 0.28%             | 1,386,137   | 503.94%             |
| 消<br>費<br>金<br>融    | 住宅抵押貸款 (註 4)  |     | 199,140           | 126,481,198 | 0.16%             | 1,874,313   | 941.20%             |
|                     | 現金卡           |     | -                 | -           | -                 | -           | -                   |
|                     | 小額純信用貸款 (註 5) |     | 197,713           | 19,148,486  | 1.03%             | 350,752     | 177.40%             |
|                     | 其他 (註 6)      | 擔 保 | 121,728           | 54,805,870  | 0.22%             | 583,855     | 479.64%             |
|                     |               | 無擔保 | 1,653             | 2,853,456   | 0.06%             | 29,073      | 1,758.82%           |
| 放款業務合計              |               |     | 968,166           | 351,812,775 | 0.28%             | 4,910,053   | 507.15%             |
| 項 目                 |               |     | 逾期帳款金額            | 應收帳款餘額      | 逾 期 帳 款<br>比 率    | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率    |
| 業務別                 |               |     |                   |             |                   |             |                     |
| 信用卡業務               |               |     | 49,451            | 14,560,206  | 0.34%             | 486,728     | 984.27%             |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7) |               |     | -                 | 4,369,138   | -                 | 53,282      | -                   |

| 項 目                 |               | 105年12月31日        |             |                   |             |                     |           |
|---------------------|---------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------|-----------|
|                     |               | 逾期放款金額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額     | 逾期放款比率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率 ( 註 3 ) |           |
| 業務別                 |               |                   |             |                   |             |                     |           |
| 企業<br>金融            | 擔 保           | 232,624           | 52,092,197  | 0.45%             | 707,670     | 304.21%             |           |
|                     | 無 擔 保         | 7,586             | 108,892,479 | 0.01%             | 1,494,076   | 19,695.18%          |           |
| 消 費<br>金 融          | 住宅抵押貸款 (註 4)  | 128,164           | 124,495,736 | 0.10%             | 1,864,047   | 1,454.42%           |           |
|                     | 現金卡           | -                 | -           | -                 | -           | -                   |           |
|                     | 小額純信用貸款 (註 5) |                   | 216,964     | 18,065,720        | 1.20%       | 351,473             | 162.00%   |
|                     | 其他 (註 6)      | 擔 保               | 105,606     | 53,881,111        | 0.20%       | 578,586             | 547.87%   |
|                     |               | 無擔保               | 1,741       | 3,568,253         | 0.05%       | 35,972              | 2,066.14% |
| 放款業務合計              |               | 692,685           | 360,995,496 | 0.19%             | 5,031,824   | 726.42%             |           |
| 項 目                 |               | 逾期帳款金額            | 應收帳款餘額      | 逾 期 帳 款<br>比      | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳<br>覆 蓋 率    |           |
| 業務別                 |               |                   |             |                   |             |                     |           |
| 信用卡業務               |               | 52,803            | 14,551,297  | 0.36%             | 503,715     | 953.95%             |           |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7) |               | -                 | 3,919,067   | -                 | 46,292      | -                   |           |

| 項 目                 |               | 105年6月30日         |             |                   |             |                     |           |
|---------------------|---------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|---------------------|-----------|
|                     |               | 逾期放款金額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額     | 逾期放款比率<br>( 註 2 ) | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備抵呆帳覆蓋<br>率 ( 註 3 ) |           |
| 業務別                 |               |                   |             |                   |             |                     |           |
| 企業<br>金融            | 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<br>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             | 572.33%   |
|                     |               | 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         | 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      | -                   |           |

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                  | 106年6月30日  |              | 105年12月31日 |              | 105年6月30日  |              |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                      | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 業務別                  |            |              |            |              |            |              |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額（註1） | 102,838    | 290,002      | 118,518    | 333,685      | 140,065    | 388,396      |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2）  | 678,745    | 1,101,000    | 666,969    | 1,123,821    | 653,138    | 1,147,324    |
| 合 計                  | 781,583    | 1,391,002    | 785,487    | 1,457,506    | 793,203    | 1,535,720    |

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、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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          | 106年6月30日                        |                    |                |
|--------------|----------------------------------|--------------------|----------------|
| 排 名<br>(註 1) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別 (註 2) | 授 信 總 餘 額<br>(註 3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1            | A 集團—6499—未分類其他金融中介業             | 3,906,054          | 9%             |
| 2            | B 集團—2413—鋼鐵軋延及擠型業               | 3,905,504          | 9%             |
| 3            | C 集團—6499—未分類其他金融中介業             | 3,776,076          | 9%             |
| 4            | D 集團—2859—其他家用電器製造業              | 3,751,209          | 9%             |
| 5            | E 集團—6499—未分類其他金融中介業             | 2,873,158          | 7%             |
| 6            | F 集團—6499—未分類其他金融中介業             | 2,700,625          | 7%             |
| 7            | G 集團—3010—汽車製造業                  | 2,553,720          | 6%             |
| 8            | H 集團—2620—印刷電路板製造業               | 2,546,285          | 6%             |
| 9            | I 集團—6499—未分類其他金融中介業             | 2,292,176          | 6%             |
| 10           | J 集團—3700—廢水及汙水處理業               | 2,140,525          | 5%             |

| 年 度            | 105年12月31日                         |                      |                        |
|----------------|------------------------------------|----------------------|------------------------|
| 排 名<br>( 註 1 ) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別 ( 註 2 ) | 授 信 總 餘 額<br>( 註 3 ) | 占 本 期 淨 值 比 例<br>( % ) |
| 1              | C 集團－6499－未分類其他金融服務業               | 3,780,495            | 9%                     |
| 2              | B 集團－2411－鋼鐵冶煉業                    | 3,583,904            | 9%                     |
| 3              | D 集團－2612－分離式元件製造業                 | 3,486,337            | 9%                     |
| 4              | E 集團－6499－未分類其他金融服務業               | 3,141,637            | 8%                     |
| 5              | F 集團－6499－未分類其他金融服務業               | 2,965,126            | 7%                     |
| 6              | A 集團－6499－未分類其他金融服務業               | 2,676,150            | 7%                     |
| 7              | G 集團－3010－汽車製造業                    | 2,335,580            | 6%                     |
| 8              | K 集團－5232－海洋貨運承攬業                  | 2,042,985            | 5%                     |
| 9              | L 集團－6499－未分類其他金融服務業               | 1,994,444            | 5%                     |
| 10             | M 集團－0850－乳品製造業                    | 1,898,585            | 5%                     |

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

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）

106 年 6 月 30 日

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上       | 合 計         |
|--------------|-------------|-------------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 267,356,196 | 136,626,276       | 16,448,067     | 24,447,641 | 444,878,180 |
| 利率敏感性負債      | 142,752,462 | 151,969,405       | 82,729,431     | 24,446,792 | 401,898,090 |
| 利率敏感性缺口      | 124,603,734 | ( 15,343,129)     | ( 66,281,364)  | 849        | 42,980,090  |
| 淨 值          |             |                   |                |            | 39,545,121  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                   |                |            | 110.69%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                   |                |            | 108.69%     |

105 年 12 月 31 日

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上         | 合 計         |
|--------------|-------------|-------------------|----------------|--------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 258,717,458 | 133,530,132       | 6,469,493      | 24,469,261   | 423,186,344 |
| 利率敏感性負債      | 140,578,404 | 135,403,448       | 74,587,943     | 28,377,971   | 378,947,766 |
| 利率敏感性缺口      | 118,139,054 | ( 1,873,316)      | ( 68,118,450)  | ( 3,908,710) | 44,238,578  |
| 淨 值          |             |                   |                |              | 39,546,939  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                   |                |              | 111.67%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                   |                |              | 111.86%     |

105 年 6 月 30 日

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至<br>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%     |

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）

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上  | 合 計        |
|--------------|-------------|-------------------|----------------|-------|------------|
| 利率敏感性資產      | 1,955,686   | 192,648           | 31,713         | 9,122 | 2,189,169  |
| 利率敏感性負債      | 1,511,282   | 922,726           | 221,485        | -     | 2,655,493  |
| 利率敏感性缺口      | 444,404     | ( 730,078)        | ( 189,772)     | 9,122 | ( 466,324) |
| 淨 值          |             |                   |                |       | 59,159     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                   |                |       | 82.44%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                   |                |       | ( 788.26%) |

105 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上      | 合 計          |
|--------------|-------------|-------------------|----------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產      | 2,017,759   | 182,359           | 52,153         | 12,792    | 2,265,063    |
| 利率敏感性負債      | 1,696,474   | 1,101,851         | 114,462        | 54,200    | 2,966,987    |
| 利率敏感性缺口      | 321,285     | ( 919,492)        | ( 62,309)      | ( 41,408) | ( 701,924)   |
| 淨 值          |             |                   |                |           | 41,537       |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                   |                |           | 76.34%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                   |                |           | ( 1,689.88%) |

105 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

| 項 目          | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天<br>(含) | 181天至<br>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%) |

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   | 106年1月1日<br>至6月30日 | 105年1月1日<br>至6月30日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 資產報酬率 |                    |                    |
| 稅 前   | 0.33%              | 0.36%              |
| 稅 後   | 0.29%              | 0.30%              |
| 淨值報酬率 |                    |                    |
| 稅 前   | 4.52%              | 4.97%              |
| 稅 後   | 3.99%              | 4.18%              |
| 純 益 率 | 31.94%             | 31.70%             |

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

106 年 6 月 30 日

|          | 合 計            | 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 | 602,835,050    | 77,875,677  | 88,559,630 | 91,050,348    | 66,108,775    | 67,934,001     | 211,306,619 |
| 主要到期資金流出 | 740,089,529    | 35,560,583  | 75,826,452 | 146,952,922   | 148,997,188   | 169,731,900    | 163,020,484 |
| 期限缺口     | ( 137,254,479) | 42,315,094  | 12,733,178 | ( 55,902,574) | ( 82,888,413) | ( 101,797,899) | 48,286,135  |

105 年 12 月 31 日

|          | 合 計            | 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 | 588,635,377    | 86,959,627  | 58,815,281   | 92,041,838    | 85,631,625    | 65,981,179    | 199,205,827 |
| 主要到期資金流出 | 725,210,449    | 41,740,836  | 66,226,984   | 147,464,871   | 152,285,578   | 163,335,404   | 154,156,776 |
| 期限缺口     | ( 136,575,072) | 45,218,791  | ( 7,411,703) | ( 55,423,033) | ( 66,653,953) | ( 97,354,225) | 45,049,051  |

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  |

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

106 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 | 8,144,132  | 2,727,179           | 2,113,015  | 1,266,241   | 901,225    | 1,136,472 |
| 主要到期資金流出 | 8,412,536  | 2,970,241           | 2,707,546  | 1,340,711   | 855,670    | 538,368   |
| 期距缺口     | ( 268,404) | ( 243,062)          | ( 594,531) | ( 74,470)   | 45,555     | 598,104   |

105 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 | 8,436,229  | 2,690,376           | 1,926,812  | 1,861,315   | 834,295    | 1,123,431 |
| 主要到期資金流出 | 8,740,176  | 2,822,472           | 2,692,408  | 1,628,674   | 870,594    | 726,028   |
| 期距缺口     | ( 303,947) | ( 132,096)          | ( 765,596) | 232,641     | ( 36,299)  | 397,403   |

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   |

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

## 四四、資本管理

### (一) 資本管理目標

1. 本銀行自有資本及合併自有資本應足以因應法令資本需求，以符合依銀行法訂定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」中法定最低自有資本與風險性資產比率（以下稱「資本適足性」），為本銀行資本管理之基本目標。
2. 為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，依董事會核定之營運計畫及預算目標，包括銀行發展策略、股利政策及定期執行壓力測試、資本適足性預估等，擬定資本適足性目標規劃，以實現資源配置最適化與資本結構之健全。

## (二) 資本管理程序

1. 本銀行資本適足性之計算悉依金融監督管理委員會頒定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算，並按時向主管機關申報相關資訊。
2. 為監控資本適足性，按季提報資產負債管理委員會檢視資本適足性規劃之執行情形及實際營運數據變化，以評估本銀行資本是否足夠因應各項風險，及符合資本管理目標。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

106 年 6 月 30 日

| 分 析 項 目           |           | 銀 行 本 行    | 合 併         |             |
|-------------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| 自 有 資 本           | 普通股權益     |            | 38,123,757  | 38,561,240  |
|                   | 其他第一類資本   |            | -           | -           |
|                   | 第二類資本     |            | 14,088,639  | 14,570,780  |
|                   | 自有資本      |            | 52,212,396  | 53,132,020  |
| 加 權 風 險 性 資 產 總 額 | 信用 風險     | 標 準 法      | 349,316,421 | 351,359,079 |
|                   |           | 內部評等法      | -           | -           |
|                   |           | 資產證券化      | -           | -           |
|                   | 作 業 風險    | 基本指標法      | 19,249,288  | 19,910,475  |
|                   |           | 標準法／選擇性標準法 | -           | -           |
|                   |           | 進階衡量法      | -           | -           |
|                   | 市 場 風險    | 標 準 法      | 17,136,138  | 17,136,138  |
|                   |           | 內部模型法      | -           | -           |
|                   | 加權風險性資產總額 |            | 385,701,847 | 388,405,692 |
| 資本適足率             |           | 13.54%     | 13.68%      |             |
| 普通股權益占風險性資產之比率    |           | 9.88%      | 9.93%       |             |
| 第一類資本占風險性資產之比率    |           | 9.88%      | 9.93%       |             |
| 槓桿比率              |           | 5.90%      | 5.95%       |             |

105 年 12 月 31 日

| 分              | 析       | 項          | 目 | 銀 行 本 行     | 合 併         |
|----------------|---------|------------|---|-------------|-------------|
| 自有資本           | 普通股權益   |            |   | 37,403,214  | 38,122,066  |
|                | 其他第一類資本 |            |   | -           | -           |
|                | 第二類資本   |            |   | 14,218,654  | 14,947,886  |
|                | 自有資本    |            |   | 51,621,868  | 53,069,952  |
| 加權風險性資產總額      | 信用風險    | 標準法        |   | 356,944,620 | 358,837,133 |
|                |         | 內部評等法      |   | -           | -           |
|                |         | 資產證券化      |   | -           | -           |
|                | 作業風險    | 基本指標法      |   | 19,249,288  | 19,910,475  |
|                |         | 標準法／選擇性標準法 |   | -           | -           |
|                |         | 進階衡量法      |   | -           | -           |
|                | 市場風險    | 標準法        |   | 16,796,650  | 16,796,650  |
|                |         | 內部模型法      |   | -           | -           |
|                |         | 加權風險性資產總額  |   | 392,990,558 | 395,544,258 |
|                | 資本適足率   |            |   | 13.14%      | 13.42%      |
| 普通股權益占風險性資產之比率 |         |            |   | 9.52%       | 9.64%       |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |         |            |   | 9.52%       | 9.64%       |
| 槓桿比率           |         |            |   | 5.87%       | 5.97%       |

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%       |

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  $\times 12.5$ 。
- (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。

#### 四五、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<br>(含海外分行)  | 其 他                 | 合 計                 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>106年1月1日至6月30日</u> |                     |                     |                     |                     |
| 利息淨收益                 | \$ 2,162,202        | \$ 1,294,380        | (\$ 795,975)        | \$ 2,660,607        |
| 利息以外淨收益               |                     |                     |                     |                     |
| 手續費淨收益                | 1,177,272           | 202,553             | 123,023             | 1,502,848           |
| 其他淨收益                 | <u>174,487</u>      | <u>874,123</u>      | <u>( 60,160)</u>    | <u>988,450</u>      |
| 淨收益合計                 | 3,513,961           | 2,371,056           | ( 733,112)          | 5,151,905           |
| 迴轉(提存)呆帳費用及保證責任損失     | ( 12,470)           | ( 50,801)           | 11,449              | ( 51,822)           |
| 營業費用                  | <u>( 2,391,548)</u> | <u>( 646,260)</u>   | <u>( 198,462)</u>   | <u>( 3,236,270)</u> |
| 部門稅前淨利                | <u>\$ 1,109,943</u> | <u>\$ 1,673,995</u> | <u>(\$ 920,125)</u> | <u>\$ 1,863,813</u> |
| <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> |

## 四六、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：附表二。
- (三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
- (四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表四。

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 106 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    | 與 交 易 人 之 關 係 | 交 易       |           | 往 來 | 來 易 條 件 | 情 況 | 形 式  |
|----|----------------|----------------|---------------|-----------|-----------|-----|---------|-----|------|
|    |                |                |               | 交 易 目 的   | 金 額       |     |         |     |      |
| 0  | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 遠銀資產管理股份有限公司   | 母公司對子公司       | 存款及匯款     | \$ 16,019 | 註三  |         |     | -    |
| 0  | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 遠智證券股份有限公司     | 母公司對子公司       | 存款及匯款     | 191,058   | 註三  |         |     | 0.03 |
| 0  | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 遠智證券股份有限公司     | 母公司對子公司       | 其他業務及管理費用 | 7,374     | 註三  |         |     | -    |
| 0  | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 遠智證券股份有限公司     | 母公司對子公司       | 應收帳款      | 901       | 註三  |         |     | -    |
| 1  | 遠銀資產管理股份有限公司   | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 子公司對母公司       | 現金及約當現金   | 16,019    | —   |         |     | -    |
| 1  | 遠銀資產管理股份有限公司   | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 子公司對母公司       | 應收款項      | 1,437     | —   |         |     | -    |
| 2  | 遠智證券股份有限公司     | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 子公司對母公司       | 現金及約當現金   | 191,058   | —   |         |     | 0.03 |
| 2  | 遠智證券股份有限公司     | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 子公司對母公司       | 手續費收入     | 7,374     | —   |         |     | -    |
| 2  | 遠智證券股份有限公司     | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 子公司對母公司       | 應付費用      | 901       | —   |         |     | -    |
| 3  | 遠東國際商業銀行股份有限公司 | 遠銀資產管理股份有限公司   | 子公司對母公司       | 應付款項      | 1,437     | —   |         |     | -    |

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

子公司資金貸與他人資訊

民國 106 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

| 編號<br>(註 1) | 貸出資金之公司<br>名稱 | 貸與對象<br>名稱 | 往來科目   | 是否關係人 | 期末餘額      | 實際金額      | 支<br>額    | 利率區間%  | 資金貸與性質<br>(註 2) | 業<br>務 | 往<br>來 | 有<br>期<br>融<br>通<br>資<br>金<br>必<br>要<br>之<br>原<br>因 | 提<br>列<br>呆<br>帳 | 擔<br>保<br>品<br>名稱 | 保<br>額 | 品<br>值     | 對<br>象<br>資<br>金<br>總<br>額<br>(註 3) | 資<br>金<br>限<br>額<br>(註 3) |
|-------------|---------------|------------|--------|-------|-----------|-----------|-----------|--------|-----------------|--------|--------|-----------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------|------------|-------------------------------------|---------------------------|
| 1           | 遠榮國際融資租賃有限公司  | A 有限公司     | 應收委託貸款 | 否     | \$ 26,952 | \$ 26,952 | \$ 26,952 | 6%~10% | 2               | \$     | -      | 營運週轉                                                | \$               | 270               | 股票     | \$ 284,222 | \$ 110,126                          | \$ 110,126                |
| 1           | 遠榮國際融資租賃有限公司  | B 有限公司     | 應收委託貸款 | 否     | 98,824    | 98,824    | 93,883    | 6%~10% | 1               |        | 1,976  | -                                                   |                  | 939               | 不動產    | 143,924    | 275,315                             | 275,315                   |
| 1           | 遠榮國際融資租賃有限公司  | C 有限公司     | 應收委託貸款 | 否     | 134,760   | 134,760   | 126,495   | 6%~10% | 1               |        | 2,291  | -                                                   |                  | 1,265             | 不動產    | 304,086    | 275,315                             | 275,315                   |

註 1：編號欄之填寫如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

(1) 有業務往來者填 1。

(2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之一倍為限。

(2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之四十為限。

二、資金貸與總限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

(2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

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 106 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

| 被投<br>資公<br>司名<br>稱所<br>在<br>地<br>區     | 主<br>要<br>營<br>業<br>項<br>目         | 期<br>末<br>持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 帳<br>面<br>金<br>額 | 本<br>期<br>認<br>列<br>之<br>損<br>益 | 本行及關係企業合併持<br>股情形          |                                 |                                   | 註<br>備 |
|-----------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------|
|                                         |                                    |                                   |                  |                                 | 現<br>股<br>(<br>仟<br>股<br>) | 擬<br>制<br>股<br>(<br>仟<br>股<br>) | 合<br>計<br>持<br>股<br>比<br>例<br>(%) |        |
| 本銀行持有<br>金融相關事業<br>德銀遠東證券投資信託股份<br>有限公司 | 募集證券投資信託基金及<br>運用信託基金從事證券<br>投資    | 40.00                             | \$ 97,351        | (\$ 710)                        | 12,000                     | -                               | 40.00                             |        |
| 大中票券金融股份有限公司                            | 短期票券之經紀、自營、發<br>證及承銷事業             | 22.06                             | 1,594,300        | 54,791                          | 94,440                     | -                               | 22.07                             |        |
| 遠銀資產管理股份有限公司                            | 金融機構金錢債權收買、評<br>價、拍賣及管理服務業務        | 100.00                            | 634,046          | 16,121                          | 120,000                    | -                               | 100.00                            |        |
| 遠智證券股份有限公司                              | 委託買賣外國有價證券、財<br>富管理業務及境外基金<br>銷售機構 | 100.00                            | 307,026          | 66,853                          | 20,000                     | -                               | 100.00                            |        |
| 臺北外匯經紀股份有限公司                            | 外匯買賣、外幣拆款、換匯<br>交易、其他經許可之外匯<br>業務  | 0.40                              | 800              | -                               | 80                         | -                               | 0.40                              |        |
| 陽光資產管理股份有限公司                            | 金融機構金錢債權收買業<br>務、工商徵信服務業           | 3.46                              | 2,073            | -                               | 207                        | -                               | 3.46                              |        |
| 財金資訊股份有限公司                              | 資料處理服務業、電子資訊<br>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                            | 發行電子票證及簽訂特約<br>機構                  | 4.99                              | 54,322           | -                               | 5,432                      | -                               | 4.99                              |        |
| 非金融相關事業<br>安豐企業股份有限公司                   | 自動提款機之維修業務、鈔<br>票之更換及清潔服務          | 10.00                             | 3,000            | -                               | 300                        | -                               | 10.00                             |        |
| 年代網際事業股份有限公司                            | 廣播節目製作業、電視節目<br>製作業                | 1.76                              | 50,006           | -                               | 2,238                      | -                               | 1.76                              |        |
| 遠銀資產管理持有<br>金融相關事業<br>遠榮國際融資租賃有限公司      | 融資租賃業務                             | 100.00                            | 281,694          | 6,346                           | 不適用                        | -                               | 100.00                            |        |

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，金額為新臺幣仟元

|              |                           |     |            |                           |           |            |
|--------------|---------------------------|-----|------------|---------------------------|-----------|------------|
| 本期期末大陸地區投資金額 | \$305,110 (USD 10,000 仟元) | 變遷出 | 淨投資金額 (註四) | 籌部投資額 (註四)                | 會依大陸地區投資額 | 規定會審額 (註三) |
|              |                           |     |            | \$305,110 (USD 10,000 仟元) |           | \$375,553  |

- (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。

三、依據地籍調查辦法，由申請公司——遠東實業股份有限公司依規定計算之限額。

註五：係按196年1~6月之平均匯率換算。