

遠東國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國109及108年第2季

地址：台北市敦化南路2段207號27樓

電話：(02)2378-6868

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	9		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	10~11		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	12		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	12~13		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	13~14		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	14		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	14~36		六~三五
	(七) 關 係 人 交 易	37~40		三六
	(八) 質 抵 押 資 產	40~41		三七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	41~43		三八
	(十) 未 決 訴 訟 案 件	43		三九
	(十一) 其 他	44~77		四十~四五
	(十二) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	78		四七
	2. 子 公 司 資 金 貸 與 他 人、為 他 人 背 書 保 證、期 末 持 有 有 價 證 券 情 形、累 積 買 進 或 賣 出 同 一 有 價 證 券 之 金 額 達 新 臺 幣 三 億 元 或 實 收 資 本 額 10% 之 交 易 及 從 事 衍 生 工 具 交 易 之 資 訊	78~80		四七
	3. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊 及 合 計 持 股 情 形	78、81		四七
	4. 赴 大 陸 地 區 設 立 分 支 機 構 及 投 資 情 形	78、82		四七
	5. 主 要 股 東 資 訊	78		四七
	(十三) 部 門 資 訊	77		四六

會計師查核報告

遠東國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

遠東國際商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報告附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達遠東國際商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與遠東國際商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對遠東國際商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對遠東國際商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款及應收款項之備抵預期信用損失

截至民國 109 年 6 月 30 日止，放款及應收款項金額合計為新臺幣 411,761,933 仟元，佔個體財務報表總資產約 63%，對個體財務報表整體係屬重大。針對放款及應收款項之備抵預期信用損失，遠東國際商業銀行股份有限公司已依據國際財務報導準則第 9 號公報規定評估並與法定提存取其較大者提列，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，相關說明如個體財務報告附註五，故本會計師將放款及應收款項之備抵預期信用損失評估列為關鍵查核事項。

有關放款及應收款項減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十三、十四及四二。

本會計師執执行程序包括：

1. 瞭解及測試遠東國際商業銀行股份有限公司評估放款及應收款項減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自公開資訊中辨認貼現及放款客戶之可能潛在風險，並確認是否已將其納入適當之評估階層。
3. 驗證其預期信用損失之減損模型所採用之方法論及主要假設與參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否適當反映實際情形及符合國際財務報導準則第 9 號規定，並核算減損金額。
4. 抽樣檢閱授信檔案，評估放款及應收款項依法令規定分類之合理性，並核算法定提存之正確性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估遠東國際商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算遠東國際商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

遠東國際商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下之適當查核程序，惟其目的非對遠東國際商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使遠東國際商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須在查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致遠東國際商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於遠東國際商業銀行股份有限公司組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體財務報表查核案件之指導、監督及執行，並負責形成遠東國際商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對遠東國際商業銀行股份有限公司民國 109 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 陳 盈 州

陳盈州



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

中 華 民 國 109 年 8 月 14 日

民國 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$	5,066,507	1	\$	8,631,510	1	\$	8,755,512	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及三七）		23,991,167	4		27,603,298	4		21,423,283	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八、三六及四一）		36,818,134	6		53,015,441	8		46,935,065	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一、二七、三七、四一及四二）		151,930,029	23		132,309,472	20		131,438,165	21
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額（附註十、十一及四一）		2,213,737	-		2,543,880	-		2,621,233	1
12500	附賣回票券及債券投資－淨額（附註十二）		5,437,750	1		9,944,957	2		6,936,740	1
13000	應收款項－淨額（附註十三、三六及四二）		18,464,932	3		20,379,813	3		18,945,272	3
13500	貼現及放款－淨額（附註十四、三六及四二）		393,297,001	60		384,624,817	59		381,957,894	60
15000	採用權益法之投資（附註十五及二七）		3,938,467	1		3,941,980	1		3,829,848	1
15500	其他金融資產－淨額（附註十六及三七）		5,715,622	1		5,303,879	1		4,662,462	1
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）		2,966,585	-		2,894,717	1		2,736,067	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）		915,590	-		971,147	-		901,603	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）		1,661,378	-		1,674,119	-		1,686,861	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）		293,682	-		221,299	-		199,772	-
19500	其他資產		243,944	-		217,713	-		129,719	-
10000	資 產 總 計	\$	652,954,525	100	\$	654,278,042	100	\$	633,159,496	100
負 債 及 權 益										
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及四二）	\$	5,142,381	1	\$	11,137,130	2	\$	12,848,870	2
21500	央行及同業融資（附註四二及四四）		5,800	-		-	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八、三六、四一及四二）		3,974,520	1		3,909,304	1		3,050,158	1
22500	附買回票券及債券負債（附註九、二一、四二及四四）		9,621,269	2		9,675,529	2		9,602,391	2
23000	應付款項（附註二二及四二）		7,527,159	1		6,564,200	1		7,805,676	1
23200	本期所得稅負債（附註四）		173,095	-		357,130	-		214,518	-
23500	存款及匯款（附註二三、三六及四二）		535,899,887	82		537,752,178	82		520,857,831	82
24000	應付金融債券（附註二四、四一、四二及四四）		25,001,900	4		25,001,900	4		17,501,900	3
25505	結構型商品所收本金（附註四二）		14,941,060	2		9,476,623	1		12,344,618	2
25597	其他金融負債（附註四二及四四）		162,258	-		253,896	-		165,749	-
25600	負債準備（附註二五及三六）		1,221,623	-		1,235,204	-		1,212,646	-
26000	租賃負債（附註十八、三六、四二及四四）		926,626	-		987,337	-		910,866	-
29500	其他負債（附註四四）		653,029	-		643,198	-		611,548	-
20000	負債總計		605,250,607	93		606,993,629	93		587,126,771	93
權 益（附註九、十五及二七）										
股 本										
31101	普通股股本		33,558,193	5		33,558,193	5		32,691,859	5
31121	增資準備		922,851	-		-	-		866,334	-
31100	股本總計		34,481,044	5		33,558,193	5		33,558,193	5
31500	資本公積		456,426	-		456,426	-		456,426	-
保 留 盈 餘										
32001	法定盈餘公積		9,547,845	2		8,458,068	1		8,458,068	1
32003	特別盈餘公積		23,543	-		76,215	-		76,215	-
32005	未分配盈餘		2,271,648	-		4,299,505	1		2,915,660	1
32000	保留盈餘總計		11,843,036	2		12,833,788	2		11,449,943	2
32500	其他權益		923,412	-		436,006	-		568,163	-
30000	權 益 總 計		47,703,918	7		47,284,413	7		46,032,725	7
負 債 及 權 益 總 計		\$	652,954,525	100	\$	654,278,042	100	\$	633,159,496	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：侯金英

經理人：周添財

會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

代 碼		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註二八及三六）	\$ 5,525,566	102	\$ 5,947,737	101	(7)
51000	利息費用（附註十八、二八及三六）	2,600,746	48	3,299,250	56	(21)
49010	利息淨收益	2,924,820	54	2,648,487	45	10
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註二九及三六）	1,473,656	27	1,607,814	27	(8)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三十及三六）	633,951	12	1,350,209	23	(53)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註九及二七）	27,923	-	33,665	1	(17)
49600	兌換利益	44,679	1	50,142	1	(11)
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業利益之份額（附註十五）	199,545	4	129,465	2	54
49800	其他利息以外淨利益	85,545	2	86,564	1	(1)
49020	利息以外淨收益合計	2,465,299	46	3,257,859	55	(24)
4xxxx	淨 收 益	5,390,119	100	5,906,346	100	(9)
58200	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失（附註十三、十四、十六、二五及三六）	515,001	10	59,911	1	760
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註二六、三一及三六）	1,878,789	35	1,920,093	33	(2)
59000	折舊及攤銷費用（附註十七、十八及三二）	342,787	6	322,359	5	6
59500	其他業務及管理費用（附註十八、三三及三六）	879,121	16	1,028,953	17	(15)
58400	營業費用合計	3,100,697	57	3,271,405	55	(5)
61001	稅前淨利	1,774,421	33	2,575,030	44	(31)
61003	所得稅費用（附註四及三四）	159,302	3	385,350	7	(59)
64000	本期淨利	1,615,119	30	2,189,680	37	(26)
	其他綜合損益（附註九、十一、十五及二七）					
	不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(110,776)	(2)	83,156	1	(233)
65206	採用權益法認列關聯企業其他綜合損益之份額	(406)	-	541	-	(175)
65200	不重分類至損益之其他綜合損益合計	(111,182)	(2)	83,697	1	(233)
	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	(27,780)	(1)	20,962	1	(233)
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額	148	-	(1,396)	-	111
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	513,724	10	483,314	8	6
65300	後續可能重分類至損益之其他綜合損益合計	486,092	9	502,880	9	(3)
65000	本期其他綜合損益	374,910	7	586,577	10	(36)
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,990,029	37	\$ 2,776,257	47	(28)
	每股盈餘（附註三五）					
67501	基 本	\$ 0.48		\$ 0.65		
67701	稀 釋	\$ 0.48		\$ 0.65		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		普 通 股 股 本 (附 註 二 七)	增 資 準 備	資 本 公 積 (附 註 二 七)	保 留 盈 餘 (附 註 九 及 二 七)	未 分 配 盈 餘 (附 註 九 及 二 七)	其 他 權 益 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 九 及 二 七)	權 益 總 計
A1	108 年 1 月 1 日餘額	\$ 32,691,859	\$ -	\$ 456,426	\$ 7,400,808	\$ 36,411	\$ 4,211,908	\$ 53,817	\$ 44,744,740
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(17,138)	-	-	(17,138)
A5	108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	32,691,859	-	456,426	7,400,808	36,411	4,194,770	(106,489)	44,727,602
	107 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,057,260	-	(1,057,260)	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	39,804	(39,804)	-	-
B5	現金股利—每股 0.450 元	-	-	-	-	-	(1,471,134)	-	(1,471,134)
B9	股票股利—每股 0.265 元	-	866,334	-	-	-	(866,334)	-	-
		-	866,334	-	1,057,260	39,804	(3,434,532)	-	(1,471,134)
D1	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	2,189,680	-	-	2,189,680
D3	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	15,966	570,611	586,577
D5	108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	2,189,680	15,966	570,611	2,776,257
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(34,258)	-	34,258	-
Z1	108 年 6 月 30 日餘額	\$ 32,691,859	\$ 866,334	\$ 456,426	\$ 8,458,068	\$ 76,215	\$ 2,915,660	\$ 69,783	\$ 46,032,725
A1	109 年 1 月 1 日餘額	\$ 33,558,193	\$ -	\$ 456,426	\$ 8,458,068	\$ 76,215	\$ 4,299,505	(\$ 72,090)	\$ 47,284,413
	108 年度盈餘指撥及分配								
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,089,777	-	(1,089,777)	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(52,672)	52,672	-	-
B5	現金股利—每股 0.468 元	-	-	-	-	-	(1,570,524)	-	(1,570,524)
B9	股票股利—每股 0.275 元	-	922,851	-	-	-	(922,851)	-	-
		-	922,851	-	1,089,777	(52,672)	(3,530,480)	-	(1,570,524)
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	1,615,119	-	-	1,615,119
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(49,718)	424,628	374,910
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	1,615,119	(49,718)	424,628	1,990,029
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(112,496)	-	112,496	-
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	\$ 33,558,193	\$ 922,851	\$ 456,426	\$ 9,547,845	\$ 23,543	\$ 2,271,648	(\$ 121,808)	\$ 47,703,918

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 1,774,421	\$ 2,575,030
A20000	調整項目		
A20100	折舊費用	330,046	309,618
A20200	攤銷費用	12,741	12,741
A20300	提存呆帳費用、承諾及保證責任損失	709,446	272,890
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及 負債之淨評價損失（利益）	338,237	(471,958)
A20900	利息費用	2,600,746	3,299,250
A21200	利息收入	(5,525,566)	(5,947,737)
A21300	股利收入	(28,208)	(26,388)
A22300	採用權益法認列子公司及關聯企業利 益之份額	(199,545)	(129,465)
A24100	未實現外幣兌換損失（利益）	(87,193)	119,980
A29900	其他調整項目	(23,523)	(22,455)
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增加	(338,391)	(739,839)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融 資產減少	15,634,733	226,762
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產增加	(19,927,667)	(10,863,358)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資減少	300,935	-
A41150	應收款項減少	817,799	1,068,574
A41160	貼現及放款增加	(10,242,871)	(1,610,548)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(5,872,029)	(2,907,423)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融 負債增加	65,263	297,679
A42150	應付款項減少	(512,032)	(985,362)
A42160	存款及匯款增加	61,261	10,826,025
A42170	結構型商品所收本金增加（減少）	6,041,817	(256,393)
A33000	營運產生之現金流出	(14,069,580)	(4,952,377)
A33100	收取之利息	5,650,981	5,974,666
A33200	收取子公司及關聯企業以外之股利	5,559	748
A33300	支付之利息	(2,562,823)	(3,205,964)
A33500	支付之所得稅	(421,137)	(217,323)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(11,397,000)	(2,400,250)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	\$ -	(\$ 1,000,000)
B02700	取得不動產及設備	(201,051)	(125,049)
B02800	處分不動產及設備價款	38	34
B06500	其他金融資產增加	(470,888)	(261,046)
B06800	其他資產減少(增加)	(21,108)	28,946
B07600	收取子公司及關聯企業之股利	202,800	94,028
BBBB	投資活動之淨現金流出	(490,209)	(1,263,087)
	籌資活動之現金流量(附註四四)		
C00300	央行及同業融資增加	5,800	-
C01400	發行金融債券	-	2,500,000
C01500	償還金融債券	-	(3,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	151,064	(5,220,232)
C04020	租賃負債本金償還	(205,915)	(199,379)
C04200	其他金融負債減少	(91,638)	(5,031)
C04300	其他負債增加	9,831	143,246
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(130,858)	(5,781,396)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(174,235)	128,407
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(12,192,302)	(9,316,326)
E00100	期初現金及約當現金餘額	34,025,195	34,072,944
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 21,832,893	\$ 24,756,618

個體現金流量表之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 5,066,507	\$ 8,631,510	\$ 8,755,512
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	11,328,636	15,448,728	9,064,366
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	5,437,750	9,944,957	6,936,740
期末現金及約當現金餘額	\$ 21,832,893	\$ 34,025,195	\$ 24,756,618

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：侯金英



經理人：周添財



會計主管：陳雲儀



遠東國際商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本銀行於 81 年 1 月 11 日取得公司執照，並於同年 4 月 11 日開始營業。主要營業項目為：(一)收受存款、辦理放款、保證，(二)簽發信用狀、辦理國內外匯兌及承兌業務，(三)辦理投資及代銷公債、公司債券及金融債券，(四)其他經主管機關核准辦理之業務。

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

截至 109 年 6 月 30 日止，本銀行設有營業部、國外部、信託部、信用卡部、國際金融業務分行及 55 家國內分行，另於香港設有 1 家分行。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 109 年 8 月 14 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本銀行首次適用 109 年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」），未造成會計政策之重大變動。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
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
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，並未包含 IFRSs 規定之整份年度財務報告應揭露資訊。

(二) 編製基礎

本財務報告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福利負債外，其餘會計項目係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產時所支付對價之公允價值決定。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司及關聯企業係採權益法處理。個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與合併基礎編製財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益歸屬於母公司業主之分攤數相同。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報告因銀行業之經營特性，營業週期較難區分，故未將資產及負債科目分為流動及非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四二說明負債之到期分析。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行已將新冠肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視，其他請參閱 108 年度個體財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源說明。

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金	\$ 3,007,825	\$ 3,045,288	\$ 3,130,150
待交換票據	195,700	1,560,292	1,790,485
存放同業	<u>1,862,982</u>	<u>4,025,930</u>	<u>3,834,877</u>
	<u>\$ 5,066,507</u>	<u>\$ 8,631,510</u>	<u>\$ 8,755,512</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
拆放銀行同業	\$ 3,645,300	\$ 1,910,024	\$ 3,495,904
臺幣存款準備金甲戶	7,538,750	13,305,346	5,344,781
臺幣存款準備金乙戶	12,662,531	12,154,570	12,358,917
外匯存款準備金專戶	120,866	122,650	126,700
存放國外央行專戶	23,720	110,708	96,981
	<u>\$ 23,991,167</u>	<u>\$ 27,603,298</u>	<u>\$ 21,423,283</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清算帳戶，得隨時存取，不予計息。

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 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 11,328,636 仟元、15,448,728 仟元及 9,064,366 仟元，已列入個體現金流量表之現金及約當現金餘額。

有關質押情形詳附註三七。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>非衍生金融資產</u>			
政府債券	\$ 14,781,480	\$ 12,105,443	\$ 9,649,669
商業本票	713,379	16,843,121	14,483,524
上市（櫃）股票	488,022	713,681	472,659
受益憑證	195,497	426,828	61,171
可轉讓定期存單	-	1,000,729	-
小 計	<u>16,178,378</u>	<u>31,089,802</u>	<u>24,667,023</u>
<u>衍生金融資產</u>			
利率交換合約	1,818,303	965,175	997,416
外匯換匯合約	1,449,352	1,531,416	2,432,526
匯率選擇權合約	429,864	404,460	339,521
遠期外匯合約	114,703	156,733	171,522
其 他	149,769	183,578	257,579
小 計	<u>3,961,991</u>	<u>3,241,362</u>	<u>4,198,564</u>

（接次頁）

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>混合合約</u>			
資產交換固定收益端	\$ 12,177,705	\$ 13,308,489	\$ 11,753,270
信用連結放款	2,954,033	3,775,289	3,969,258
信用連結債券	1,340,919	1,360,655	2,083,673
可轉換公司債	<u>205,108</u>	<u>239,844</u>	<u>263,277</u>
小計	<u>16,677,765</u>	<u>18,684,277</u>	<u>18,069,478</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$ 36,818,134</u>	<u>\$ 53,015,441</u>	<u>\$ 46,935,065</u>

透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>非衍生金融負債</u>			
應回補債券	<u>\$ 199,109</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生金融負債</u>			
外匯換匯合約	1,576,279	2,321,003	1,494,788
利率交換合約	1,515,030	924,133	920,003
匯率選擇權合約	430,184	386,711	337,302
遠期外匯合約	61,508	143,000	166,305
其他	<u>192,410</u>	<u>134,457</u>	<u>131,760</u>
小計	<u>3,775,411</u>	<u>3,909,304</u>	<u>3,050,158</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債合計	<u>\$ 3,974,520</u>	<u>\$ 3,909,304</u>	<u>\$ 3,050,158</u>

尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
外匯換匯合約	\$ 336,522,841	\$ 307,534,874	\$ 367,876,757
利率交換合約	157,407,989	142,257,621	142,168,862
匯率選擇權合約	107,507,930	129,514,425	101,903,214
賣出信用違約交換合約	22,968,214	22,717,991	23,796,553
遠期外匯合約	15,913,038	20,815,787	16,944,500
換匯換利合約	5,542,950	11,970,370	9,745,430
利率選擇權合約	4,966,000	3,010,600	3,107,200
公債期貨合約	575,404	632,226	801,658
商品遠期合約	358,560	-	-
無本金遠匯交割合約	237,481	362,728	218,634
可轉換公司債選擇權合約	-	1,700	141,800
可轉換公司債資產交換合約	-	-	75,000

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>權益工具投資</u>			
上市（櫃）股票	\$ 1,156,316	\$ 888,270	\$ 1,706,297
未上市（櫃）股票	<u>279,182</u>	<u>319,751</u>	<u>340,439</u>
小 計	<u>1,435,498</u>	<u>1,208,021</u>	<u>2,046,736</u>
<u>債務工具投資</u>			
央行可轉讓定期存單	67,937,714	63,068,472	64,285,855
政府債券	36,037,852	36,314,939	34,323,702
金融債券	16,902,757	19,892,738	20,935,214
商業本票	12,399,034	-	-
公 司 債	10,613,895	7,470,380	6,275,497
不動產抵押擔保證券	<u>6,603,279</u>	<u>4,354,922</u>	<u>3,571,161</u>
小 計	<u>150,494,531</u>	<u>131,101,451</u>	<u>129,391,429</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$ 151,930,029</u>	<u>\$ 132,309,472</u>	<u>\$ 131,438,165</u>

上述權益工具投資係依中長期策略目的投資之普通股股票，並預期透過長期投資獲利，因此指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。其認列於損益之股利收入如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期期末仍持有者	\$ 27,532	\$ 21,188
於當期內除列者	<u>391</u>	<u>5,200</u>
	<u>\$ 27,923</u>	<u>\$ 26,388</u>

因管理調節投資組合，當期處分部分權益工具之資訊如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
處分日之公允價值	<u>\$ 271,618</u>	<u>\$ 242,949</u>
累積損失因除列轉列保留盈餘	<u>(\$ 112,333)</u>	<u>(\$ 34,077)</u>

有關上述債務工具投資之信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一，質押情形請詳附註三七。

部分金融債券、政府債券及不動產抵押擔保債券已承作附買回條件交易，帳面金額如下，相關資訊詳附註二一。

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融債券	\$ 9,424,027	\$ 10,281,012	\$ 9,887,104
政府債券	\$ 628,352	\$ -	\$ 313,463
不動產抵押擔保債券	\$ 320,911	\$ -	\$ -

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融債券	\$ 1,620,643	\$ 1,942,016	\$ 2,000,057
公司債	593,200	602,120	621,440
	2,213,843	2,544,136	2,621,497
減：備抵損失	106	256	264
	\$ 2,213,737	\$ 2,543,880	\$ 2,621,233

有關上述金融資產之信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本銀行對於債務工具之投資政策，係多投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬低信用風險之項目。於原始認列後須持續追蹤外部獨立機構評等之資訊，以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資之信用風險是否顯著增加。

本銀行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本銀行列為透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資之金融資產帳面金額資訊如下：

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 149,493,541	\$ 2,213,843	\$ 151,707,384
減：備抵損失	11,191	106	11,297
攤銷後成本	149,482,350	\$ 2,213,737	151,696,087
公允價值調整	1,012,181		1,012,181
	\$ 150,494,531		\$ 152,708,268

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 130,611,899	\$ 2,544,136	\$ 133,156,035
減：備抵損失	<u>8,905</u>	<u>256</u>	<u>9,161</u>
攤銷後成本	130,602,994	<u>\$ 2,543,880</u>	133,146,874
公允價值調整	<u>498,457</u>		<u>498,457</u>
	<u>\$ 131,101,451</u>		<u>\$ 133,645,331</u>

108 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 128,963,192	\$ 2,621,497	\$ 131,584,689
減：備抵損失	<u>8,647</u>	<u>264</u>	<u>8,911</u>
攤銷後成本	128,954,545	<u>\$ 2,621,233</u>	131,575,778
公允價值調整	<u>436,884</u>		<u>436,884</u>
	<u>\$ 129,391,429</u>		<u>\$ 132,012,662</u>

上述債務工具投資經評估全屬正常信用等級，提列 12 個月預期信用損失，其備抵損失變動資訊如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
期初餘額	\$ 8,905	\$ 256	\$ 9,161
購入新債務工具	6,257	-	6,257
除列	(1,034)	(85)	(1,119)
匯率及其他變動	(<u>2,937</u>)	(<u>65</u>)	(<u>3,002</u>)
期末餘額	<u>\$ 11,191</u>	<u>\$ 106</u>	<u>\$ 11,297</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
期初餘額	\$ 4,318	\$ 159	\$ 4,477
購入新債務工具	4,741	-	4,741
除列	(447)	-	(447)
匯率及其他變動	35	105	140
期末餘額	<u>\$ 8,647</u>	<u>\$ 264</u>	<u>\$ 8,911</u>

十二、附賣回票券及債券投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
政府債券	\$ 2,498,233	\$ 6,663,533	\$ 3,517,110
商業本票	2,440,553	1,982,081	2,694,606
可轉讓定期存單	<u>500,000</u>	<u>1,300,028</u>	<u>725,731</u>
	5,438,786	9,945,642	6,937,447
減：備抵損失	<u>1,036</u>	<u>685</u>	<u>707</u>
	<u>\$ 5,437,750</u>	<u>\$ 9,944,957</u>	<u>\$ 6,936,740</u>
約定到期日	109.07.01～ 109.08.04	109.01.02～ 109.02.13	108.07.01～ 108.07.29
約定賣回價款	<u>\$ 5,439,863</u>	<u>\$ 9,949,206</u>	<u>\$ 6,940,074</u>

上述各期金額已全數列為個體現金流量表之現金及約當現金項目。

十三、應收款項－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應收信用卡帳款	\$ 12,293,257	\$ 14,711,082	\$ 14,122,947
應收承購帳款	4,150,342	3,579,407	2,416,578
應收利息	923,566	1,048,981	1,078,723
應收即期外匯交易款	567,761	580,138	639,000
應收有價證券交割款	320,966	209,929	234,797
應收承兌票款	272,541	374,546	440,908
其他	<u>443,484</u>	<u>381,181</u>	<u>507,430</u>
	18,971,917	20,885,264	19,440,383
減：備抵呆帳	<u>506,985</u>	<u>505,451</u>	<u>495,111</u>
	<u>\$ 18,464,932</u>	<u>\$ 20,379,813</u>	<u>\$ 18,945,272</u>

應收款項及其他金融資產總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	合 計
期初餘額	\$ 18,055,773	\$ 69,452	\$ 1,265,215	\$ 19,390,440
期初已認列之金融工具產生之變動：				
一轉為 Stage 2	(49,118)	54,437	(170)	5,149
一轉為 Stage 3	(77,543)	(21,436)	105,049	6,070
一轉為 Stage 1	17,537	(12,660)	(9,675)	(4,798)
一於當期除列之金融資產	(6,952,504)	(7,028)	(126,273)	(7,085,805)
購入或創始之新金融資產	5,061,032	4,445	24,638	5,090,115
轉銷呆帳	(24,045)	(21,413)	(36,269)	(81,727)
匯兌及其他變動	(29,512)	(4,527)	(2,470)	(36,509)
期末餘額	\$ 16,001,620	\$ 61,270	\$ 1,220,045	\$ 17,282,935

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	合 計
期初餘額	\$ 16,860,296	\$ 71,942	\$ 1,337,997	\$ 18,270,235
期初已認列之金融工具產生之變動：				
一轉為 Stage 2	(55,902)	57,613	(88)	1,623
一轉為 Stage 3	(74,948)	(23,959)	102,127	3,220
一轉為 Stage 1	10,944	(13,940)	(690)	(3,686)
一於當期除列之金融資產	(6,187,280)	(8,182)	(135,738)	(6,331,200)
購入或創始之新金融資產	5,764,273	3,960	26,070	5,794,303
轉銷呆帳	(23,461)	(22,932)	(33,183)	(79,576)
匯兌及其他變動	(6,815)	(569)	(1,751)	(9,135)
期末餘額	\$ 16,287,107	\$ 63,933	\$ 1,294,744	\$ 17,645,784

註 1：依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 26,413	\$ 7,343	\$ 377,681	\$ 411,437	\$ 94,421	\$ 505,858
期初已認列之金融工具產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(21)	7,111	(34)	7,056	-	7,056
一轉為 Stage 3	(33)	(2,107)	30,376	28,236	-	28,236
一轉為 Stage 1	15	(1,740)	(3,708)	(5,433)	-	(5,433)
一於當期除列之金融資產	(3,803)	(981)	(25,981)	(30,765)	-	(30,765)
購入或創始之新金融資產	17,810	624	6,809	25,243	-	25,243
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,533)	(8,533)
轉銷呆帳	(24,045)	(21,413)	(36,269)	(81,727)	-	(81,727)
匯兌及其他變動	24,055	19,108	24,139	67,302	-	67,302
期末餘額	\$ 40,391	\$ 7,945	\$ 373,013	\$ 421,349	\$ 85,888	\$ 507,237

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 18,544	\$ 6,148	\$ 362,351	\$ 387,043	\$ 122,803	\$ 509,846
期已認列之金融工具產生 之變動：						
－轉為 Stage 2	(18)	6,171	-	6,153	-	6,153
－轉為 Stage 3	(23)	(1,607)	27,434	25,804	-	25,804
－轉為 Stage 1	4	(1,594)	(93)	(1,683)	-	(1,683)
－於當期除列之金融資產	(5,674)	(799)	(18,962)	(25,435)	-	(25,435)
購入或創始之新金融資產	4,942	544	8,311	13,797	-	13,797
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」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(21,841)	(21,841)
轉銷呆帳	(23,461)	(22,932)	(33,183)	(79,576)	-	(79,576)
匯兌及其他變動	23,452	20,968	24,063	68,483	-	68,483
期末餘額	\$ 17,766	\$ 6,899	\$ 369,921	\$ 394,586	\$ 100,962	\$ 495,548

十四、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
押匯、貼現及透支	\$ 280,287	\$ 229,205	\$ 213,640
短期放款	74,975,556	73,298,008	75,205,352
中期放款	147,745,416	140,194,318	137,923,588
長期放款	174,557,802	175,722,490	173,403,189
催收款項	1,281,431	756,407	509,233
	398,840,492	390,200,428	387,255,002
減：備抵呆帳	5,543,491	5,575,611	5,297,108
	\$ 393,297,001	\$ 384,624,817	\$ 381,957,894

本銀行提存呆帳費用、承諾及保證責任損失明細如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$ 623,623	\$ 168,898
應收款項及其他金融資產備抵 呆帳提存數	73,602	61,755
承諾及保證責任損失提存數	12,221	42,237
收回已轉銷之貼現及放款	(107,391)	(117,443)
收回已轉銷之應收款項及其他 金融資產	(87,054)	(95,536)
	\$ 515,001	\$ 59,911

貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	合 計
期初餘額	\$ 383,679,108	\$ 1,062,772	\$ 5,458,548	\$ 390,200,428
期初已認列之金融工具產生之變動：				
一轉為 Stage 2	(287,594)	272,591	(1,420)	(16,423)
一轉為 Stage 3	(538,448)	(102,352)	631,758	(9,042)
一轉為 Stage 1	336,655	(367,829)	(6,563)	(37,737)
一於當期除列之金融資產	(56,455,401)	(132,302)	(472,464)	(57,060,167)
購入或創始之新金融資產	66,598,430	12,856	184,218	66,795,504
轉銷呆帳	(80)	(313,613)	(347,338)	(661,031)
匯兌及其他變動	(380,342)	6,255	3,047	(371,040)
期末餘額	\$ 392,952,328	\$ 438,378	\$ 5,449,786	\$ 398,840,492

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	Stage 1 (註 1)	Stage 2 (註 2)	Stage 3 (註 3)	合 計
期初餘額	\$ 380,999,840	\$ 496,749	\$ 3,426,428	\$ 384,923,017
期初已認列之金融工具產生之變動：				
一轉為 Stage 2	(333,332)	319,690	(4,738)	(18,380)
一轉為 Stage 3	(609,198)	(85,798)	621,452	(73,544)
一轉為 Stage 1	162,309	(165,981)	(10,438)	(14,110)
一於當期除列之金融資產	(62,361,903)	(103,060)	(615,952)	(63,080,915)
購入或創始之新金融資產	65,139,842	19,036	154,380	65,313,258
轉銷呆帳	(3,425)	(25,826)	(102,743)	(131,994)
匯兌及其他變動	337,770	568	(668)	337,670
期末餘額	\$ 383,331,903	\$ 455,378	\$ 3,467,721	\$ 387,255,002

註 1：依 12 個月預期信用損失提列備抵損失。

註 2：依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

註 3：係信用減損金融資產，依存續期間預期信用損失提列備抵損失。

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 690,586	\$ 101,911	\$ 849,067	\$ 1,641,564	\$ 3,934,047	\$ 5,575,611
期初已認列之金融工具產生之變動：						
一轉為 Stage 2	(743)	73,922	(1,239)	71,940	-	71,940
一轉為 Stage 3	(2,195)	(13,411)	200,523	184,917	-	184,917
一轉為 Stage 1	968	(26,493)	(2,074)	(27,599)	-	(27,599)
一於當期除列之金融資產	(22,991)	(28,592)	(74,082)	(125,665)	-	(125,665)
購入或創始之新金融資產	289,133	7,669	67,215	364,017	-	364,017
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(653,792)	(653,792)
轉銷呆帳	(80)	(313,613)	(347,338)	(661,031)	-	(661,031)
匯兌及其他變動	28,196	290,330	496,567	815,093	-	815,093
期末餘額	\$ 982,874	\$ 91,723	\$ 1,188,639	\$ 2,263,236	\$ 3,280,255	\$ 5,543,491

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 597,178	\$ 86,709	\$ 908,251	\$ 1,592,138	\$ 3,642,761	\$ 5,234,899
期初已認列之金融工具產生 之變動：						
－轉為 Stage 2	(637)	65,615	(2,065)	62,913	-	62,913
－轉為 Stage 3	(2,538)	(8,525)	80,083	69,020	-	69,020
－轉為 Stage 1	193	(23,664)	(2,829)	(26,300)	-	(26,300)
－於當期除列之金融資產	(134,750)	(33,216)	(201,744)	(369,710)	-	(369,710)
購入或創始之新金融資產	147,894	4,981	48,195	201,070	-	201,070
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」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	210,396	210,396
轉銷呆帳	(3,425)	(25,826)	(102,743)	(131,994)	-	(131,994)
匯兌及其他變動	2,657	11,460	32,697	46,814	-	46,814
期末餘額	\$ 606,572	\$ 77,534	\$ 759,845	\$ 1,443,951	\$ 3,853,157	\$ 5,297,108

十五、採用權益法之投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資子公司	\$ 2,107,957	\$ 2,129,458	\$ 2,067,398
投資關聯企業	1,830,510	1,812,522	1,762,450
	<u>\$ 3,938,467</u>	<u>\$ 3,941,980</u>	<u>\$ 3,829,848</u>

(一) 投資子公司

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
遠銀資產管理股份有 限公司	\$ 1,637,697	100.00	\$ 1,687,890	100.00	\$ 1,688,817	100.00
遠智證券股份有限公 司	470,260	100.00	441,568	100.00	378,581	100.00
	<u>\$ 2,107,957</u>		<u>\$ 2,129,458</u>		<u>\$ 2,067,398</u>	

遠銀資產管理股份有限公司於 108 年 1 月辦理現金增資 1,000,000 仟元，發行普通股 100,000 仟股，每股面額 10 元，全數由本銀行認購。

(二) 投資關聯企業

	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
大中票券金融股份有 限公司	\$ 1,708,946	22.06	\$ 1,699,389	22.06	\$ 1,651,010	22.06
德銀遠東證券投資信 託股份有限公司	121,564	40.00	113,133	40.00	111,440	40.00
	<u>\$ 1,830,510</u>		<u>\$ 1,812,522</u>		<u>\$ 1,762,450</u>	

上述個別關聯企業投資對本銀行並不重大，所享有之份額彙總如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
繼續營業單位本期淨利	\$ 65,893	\$ 53,533
其他綜合損益	21,680	4,141
綜合損益總額	<u>\$ 87,573</u>	<u>\$ 57,674</u>

十六、其他金融資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
非放款產生之催收款項	\$ 379	\$ 645	\$ 720
減：備抵呆帳（附註十三）	<u>252</u>	<u>407</u>	<u>437</u>
	127	238	283
存出保證金	3,037,712	3,439,897	2,757,304
減：備抵損失	<u>1,071</u>	<u>1,578</u>	<u>492</u>
	<u>3,036,641</u>	<u>3,438,319</u>	<u>2,756,812</u>
存放財金公司金資中心專戶 原始到期日超過3個月之定期存款	1,000,854	1,000,922	1,000,967
	<u>1,678,000</u>	<u>864,400</u>	<u>904,400</u>
	<u>\$ 5,715,622</u>	<u>\$ 5,303,879</u>	<u>\$ 4,662,462</u>

有關質押情形詳附註三七。

十七、不動產及設備－淨額

	109年1月1日至6月30日						
	土 地	建築及改良物	電 腦 及 交 通 及 週 邊 設 備	運 輸 設 備	雜 項 設 備	預付設備款	合 計
成 本							
期初餘額	\$ 1,447,433	\$ 1,157,193	\$ 1,967,848	\$ 1,414	\$ 1,508,541	\$ 98,722	\$ 6,181,151
本期增加	-	2,361	139,137	-	9,720	49,833	201,051
本期減少	-	(330)	(26,773)	(92)	(35,161)	-	(62,356)
其 他	-	103	97,046	-	449	(98,263)	(665)
期末餘額	<u>1,447,433</u>	<u>1,159,327</u>	<u>2,177,258</u>	<u>1,322</u>	<u>1,483,549</u>	<u>50,292</u>	<u>6,319,181</u>
累計折舊							
期初餘額	-	591,638	1,380,608	1,344	1,312,844	-	3,286,434
本期增加	-	13,331	88,023	18	27,775	-	129,147
本期減少	-	(330)	(26,773)	(92)	(35,141)	-	(62,336)
其 他	-	-	(542)	-	(107)	-	(649)
期末餘額	-	<u>604,639</u>	<u>1,441,316</u>	<u>1,270</u>	<u>1,305,371</u>	-	<u>3,352,596</u>
期末淨額	<u>\$ 1,447,433</u>	<u>\$ 554,688</u>	<u>\$ 735,942</u>	<u>\$ 52</u>	<u>\$ 178,178</u>	<u>\$ 50,292</u>	<u>\$ 2,966,585</u>

108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	\$ 1,447,433	\$ 1,130,563	\$ 1,838,050	\$ 2,403	\$ 1,474,167	\$ 48,745	\$ 5,941,361
本期增加	-	9,346	84,966	-	12,883	17,854	125,049
本期減少	-	(12,503)	(30,099)	(894)	(24,873)	-	(68,369)
其 他	-	20,217	7,599	-	(16,488)	(6,460)	4,868
期末餘額	<u>1,447,433</u>	<u>1,147,623</u>	<u>1,900,516</u>	<u>1,509</u>	<u>1,445,689</u>	<u>60,139</u>	<u>6,002,909</u>
累計折舊							
期初餘額	-	587,243	1,333,652	2,283	1,292,819	-	3,215,997
本期增加	-	11,715	72,131	32	30,585	-	114,463
本期減少	-	(12,504)	(30,096)	(894)	(24,830)	-	(68,324)
其 他	-	4,509	1,010	-	(813)	-	4,706
期末餘額	-	<u>590,963</u>	<u>1,376,697</u>	<u>1,421</u>	<u>1,297,761</u>	-	<u>3,266,842</u>
期末淨額	<u>\$ 1,447,433</u>	<u>\$ 556,660</u>	<u>\$ 523,819</u>	<u>\$ 88</u>	<u>\$ 147,928</u>	<u>\$ 60,139</u>	<u>\$ 2,736,067</u>

不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

本銀行承租建築物作為分行營業場所及辦公室使用，其使用權資產、租賃負債與認列之折舊費用與利息費用等資訊如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額－淨額	<u>\$ 915,590</u>	<u>\$ 971,147</u>	<u>\$ 901,603</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 926,626</u>	<u>\$ 987,337</u>	<u>\$ 910,866</u>
折現率區間	0.70%~0.83%	0.70%~0.83%	0.01%~0.73%

上述使用權資產於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生轉租及減損情形。

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 148,841</u>	<u>\$ 264,100</u>
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 200,899</u>	<u>\$ 195,155</u>
租賃負債之利息費用	<u>\$ 4,095</u>	<u>\$ 2,934</u>
其他租賃資訊		
短期租賃費用	<u>\$ 12,762</u>	<u>\$ 12,154</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,525</u>	<u>\$ 2,513</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 225,297</u>	<u>\$ 216,980</u>

十九、無形資產－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108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>305,719</u>	<u>292,978</u>	<u>280,236</u>
	<u>\$ 1,661,378</u>	<u>\$ 1,674,119</u>	<u>\$ 1,686,861</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。

經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 108 及 107 年度對營業權所屬現金產生單位之可回收金額進行減損評估，並以淨公允價值作為可回收金額之計算基礎。淨公允價值係以本銀行未來財務預測之現金流量折現作為估計基礎，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，故於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未認列營業權之減損損失。

二十、央行及銀行同業存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行同業拆放	\$ 5,038,635	\$ 11,126,410	\$ 12,739,520
透支銀行同業	100,519	-	48,633
銀行同業存款	<u>3,227</u>	<u>10,720</u>	<u>60,717</u>
	<u>\$ 5,142,381</u>	<u>\$ 11,137,130</u>	<u>\$ 12,848,870</u>

二一、附買回票券及債券負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融債券（附註九）	\$ 8,721,763	\$ 9,675,529	\$ 9,295,209
政府債券（附註九）	616,216	-	307,182
不動產抵押擔保證券（附註九）	<u>283,290</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,621,269</u>	<u>\$ 9,675,529</u>	<u>\$ 9,602,391</u>
約定到期日	109.07.06～ 109.07.22	109.01.06～ 109.02.20	108.07.02～ 108.08.15
約定買回價款	<u>\$ 9,626,651</u>	<u>\$ 9,710,021</u>	<u>\$ 9,628,227</u>

二二、應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
應付代收款	\$ 1,757,744	\$ 50,514	\$ 58,063
應付股息紅利	1,570,524	-	1,471,167
應付費用	1,248,088	1,621,143	1,535,287
應付利息	1,046,566	1,008,643	1,229,548
應付承購帳款	543,700	822,352	673,302
承兌匯票	272,541	374,546	440,908
應付待交換票據	195,700	1,560,292	1,790,485
應付代售基金	131,569	30,273	71,801
應付有價證券交割款	77,159	363,319	9,981
其 他	683,568	733,118	525,134
	<u>\$ 7,527,159</u>	<u>\$ 6,564,200</u>	<u>\$ 7,805,676</u>

二三、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 2,601,596	\$ 3,246,814	\$ 2,078,344
活期存款	106,183,756	73,561,882	68,581,766
活期儲蓄存款	80,941,025	76,750,477	71,864,543
定期儲蓄存款	73,247,199	75,870,192	76,790,252
可轉讓定期存單	1,355,500	1,895,500	2,844,500
定期存款	271,548,052	306,370,348	298,678,059
匯 款	22,759	56,965	20,367
	<u>\$ 535,899,887</u>	<u>\$ 537,752,178</u>	<u>\$ 520,857,831</u>

二四、應付金融債券

國內金融債券

項 目	發 行 期 間	摘 要	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
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	4,000,000
107年第1期無到期非累積次順位	107.09.18起	每年09.18付息一次， 固定利率3.20%	2,900,000	2,900,000	2,900,000
108年第1期一般順位5年期	108.02.21~ 113.02.21	每年02.21付息一次， 固定利率0.95%	2,500,000	2,500,000	2,500,000
108年第2期次順位7年期	108.07.30~ 115.07.30	每年07.30付息一次， 固定利率1.15%	2,000,000	2,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

項 目	發 行 期 間	摘 要	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
108年第2期次順位10年期	108.07.30~118.07.30	每年07.30付息一次，固定利率1.25%	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ -
108年第3期一般順位5年期	108.09.26~113.09.26	每年09.26付息一次，固定利率0.75%	3,500,000	3,500,000	-
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	1,660
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>\$ 25,001,900</u>	<u>\$ 25,001,900</u>	<u>\$ 17,501,900</u>

本銀行於107年9月18日發行107年度第1期無到期非累積次順位金融債券2,900,000仟元，票面利率3.20%，若符合利息支付條件，每年付息一次，發行屆滿5年後，在符合發行辦法所列條件且經主管機關核准前提下，本銀行得提前贖回。

二五、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
員工福利負債準備—確定福利計畫（附註二六）	\$ 880,872	\$ 906,339	\$ 909,389
保證責任準備	261,452	277,009	254,626
融資承諾準備	<u>79,299</u>	<u>51,856</u>	<u>48,631</u>
	<u>\$ 1,221,623</u>	<u>\$ 1,235,204</u>	<u>\$ 1,212,646</u>

融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 88,593	\$ 11,704	\$ 22,832	\$ 123,129	\$ 205,736	\$ 328,865
期初已認列之金融工具 產生之變動：						
—轉為Stage 2	(6)	7,115	(70)	7,039	-	7,039
—轉為Stage 3	-	(50)	344	294	-	294
—轉為Stage 1	18	(8,344)	(1,802)	(10,128)	-	(10,128)
—於當期除列之金融資產	(18,790)	(1,147)	(263)	(20,200)	-	(20,200)
購入或創始之新金融資產	38,525	829	14	39,368	-	39,368
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」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	(30,335)	(30,335)
匯兌及其他變動	<u>22,607</u>	<u>1,234</u>	<u>2,007</u>	<u>25,848</u>	<u>-</u>	<u>25,848</u>
期末餘額	<u>\$ 130,947</u>	<u>\$ 11,341</u>	<u>\$ 23,062</u>	<u>\$ 165,350</u>	<u>\$ 175,401</u>	<u>\$ 340,751</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產) (Stage 3)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 75,242	\$ 12,368	\$ 22,912	\$ 110,522	\$ 150,338	\$ 260,860
期初已認列之金融工具 產生之變動：						
－轉為 Stage 2	(7)	10,468	-	10,461	-	10,461
－轉為 Stage 3	-	(38)	741	703	-	703
－轉為 Stage 1	7	(8,631)	(248)	(8,872)	-	(8,872)
－於當期除列之金融資產	(8,401)	(1,084)	(467)	(9,952)	-	(9,952)
購入或創始之新金融資產	15,465	811	73	16,349	-	16,349
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定提列 之減損差異	-	-	-	-	35,668	35,668
匯兌及其他變動	(397)	(962)	(601)	(1,960)	-	(1,960)
期末餘額	\$ 81,909	\$ 12,932	\$ 22,410	\$ 117,251	\$ 186,006	\$ 303,257

二六、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 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率估列，於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關退休金費用分別為 8,858 仟元及 10,331 仟元。

二七、權益

(一) 股本

普通股股本

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,355,819</u>	<u>3,355,819</u>	<u>3,269,186</u>
已發行普通股股本	<u>\$ 33,558,193</u>	<u>\$ 33,558,193</u>	<u>\$ 32,691,859</u>
待發行股數(仟股)	<u>92,285</u>	<u>-</u>	<u>86,633</u>
增資準備	<u>\$ 922,851</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 866,334</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 109 年 6 月 11 日股東常會決議以未分配盈餘 922,851 仟元轉增資，發行普通股 92,285 仟股，每股面額 10 元。增資後發行股本總額為 34,481,044 仟元。

本銀行 108 年 6 月 19 日股東常會決議以未分配盈餘 866,334 仟元轉增資，發行普通股 86,633 仟股，每股面額 10 元。增資後發行股本總額為 33,558,193 仟元。

本銀行股東常會於 109 年 6 月 11 日決議通過變更額定股本為 55,000,000 仟元，並於 109 年 7 月 7 日完成變更登記程序。

海外存託憑證

本銀行截至 109 年 6 月 30 日止，流通在外之海外存託憑證(GDR)計 325 仟單位，折合普通股 6,492 仟股。

(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 109 年 6 月 11 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盈餘，於彌補虧損後，應先提 30%為法定盈餘公積，並依法令規定提列特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股之股息。如尚有餘額時，連同上年度累積未分配盈餘及特別盈餘公積迴轉數，作為普通股股利可分派餘額，就可分配餘額至少提撥 30%分派股東紅利，由董事會按當時環境、未來發展計劃擬具盈餘分派議案，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，本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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益）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。

本銀行股東常會分別於 109 年 6 月 11 日及 108 年 6 月 19 日決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
現金股利	\$ 1,570,524	\$ 1,471,134	\$ 0.468	\$ 0.450
股票股利	922,851	866,334	0.275	0.265

依 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。

公開發行銀行自 106 會計年度起，於支用員工轉職或安置支出，或為因應金融科技或銀行業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出時，得就相同數額自 105 至 107 會計年度盈餘提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 其他權益項目

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益變動：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 508,096	(\$ 106,489)
當期產生		
未實現利益（損失）－		
債務工具	513,724	490,591
權益工具	(110,776)	83,156
採用權益法關聯企業之其他		
綜合損益之份額	21,680	4,141
處分債務工具利益轉列當期		
損益	-	(7,277)
本期其他綜合損益	424,628	570,611
處分權益工具損失轉列保留盈餘	112,496	34,258
期末餘額	\$ 1,045,220	\$ 498,380

二八、利息淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
放款息	\$ 4,326,111	\$ 4,594,349
有價證券息	645,828	724,096
信用卡利息	435,091	414,471
其他	118,536	214,821
小計	<u>5,525,566</u>	<u>5,947,737</u>
<u>利息費用</u>		
存款息	2,075,069	2,599,575
金融債券息	208,353	192,529
結構型商品息	140,846	197,924
債券附買回息	79,502	153,558
其他	96,976	155,664
小計	<u>2,600,746</u>	<u>3,299,250</u>
合計	<u>\$ 2,924,820</u>	<u>\$ 2,648,487</u>

二九、手續費淨收益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
財富管理手續費	\$ 719,127	\$ 759,407
授信手續費	633,290	645,454
信用卡手續費	395,630	473,578
其他	106,268	112,260
小計	<u>1,854,315</u>	<u>1,990,699</u>
<u>手續費支出</u>		
信用卡回饋手續費	103,585	89,312
國際組織手續費	74,402	80,640
推廣服務費	34,301	41,337
代理收付手續費	32,955	35,527
信用卡中心手續費	30,719	30,481
跨行手續費	23,882	23,528
徵信查詢手續費	20,130	22,986
其他	60,685	59,074
小計	<u>380,659</u>	<u>382,885</u>
合計	<u>\$ 1,473,656</u>	<u>\$ 1,607,814</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
處分利益	\$ 822,855	\$ 665,095
評價利益（損失）	(338,237)	471,958
利息淨收益	149,048	211,735
股利收入	285	1,421
合 計	<u>\$ 633,951</u>	<u>\$ 1,350,209</u>

三一、員工福利費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 1,549,486	\$ 1,583,937
勞健保費用	111,340	110,368
退職後福利（附註二六）	74,713	72,706
其 他	143,250	153,082
合 計	<u>\$ 1,878,789</u>	<u>\$ 1,920,093</u>

本銀行依章程規定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。本銀行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 73,550 仟元及 99,387 仟元，估列之董事酬勞分別為 24,450 仟元及 32,613 仟元。

109 年 3 月 23 日董事會決議 108 年度員工酬勞 162,611 仟元及董事酬勞 54,204 仟元均以現金發放。108 年 3 月 26 日董事會決議 107 年度員工酬勞 152,444 仟元及董事酬勞 50,814 仟元均以現金發放。108 及 107 年度員工及董事酬勞實際決議配發之金額與 108 及 107 年度財務報告之認列金額並無差異。

有關本銀行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。

三二、折舊及攤銷費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
折舊費用（附註十七及十八）	<u>\$ 330,046</u>	<u>\$ 309,618</u>
攤銷費用	<u>\$ 12,741</u>	<u>\$ 12,741</u>

三三、其他業務及管理費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
稅捐及規費	\$ 288,771	\$ 300,531
電腦軟體服務費	106,490	93,120
郵電費	82,029	79,709
行銷廣告費	79,664	216,591
其他	322,167	339,002
合計	<u>\$ 879,121</u>	<u>\$ 1,028,953</u>

三四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅	\$ 231,684	\$ 250,416
遞延所得稅	(72,382)	134,934
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 159,302</u>	<u>\$ 385,350</u>

(二) 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 106 年度。

三五、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。

單位：每股新臺幣元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.65</u>
無償配股基準日（109 年 9 月 7 日）在通過發布財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.64</u>
稀釋每股盈餘		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.65</u>
無償配股基準日（109 年 9 月 7 日）在通過發布財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 0.63</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

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 1,615,119</u>	<u>\$ 2,189,680</u>

股數（單位：仟股）

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	3,355,819	3,355,819
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>14,429</u>	<u>14,454</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>3,370,248</u>	<u>3,370,273</u>

因追溯調整盈餘配股之影響，108年1月1日至6月30日基本每股盈餘及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.65</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.67</u>	<u>\$ 0.65</u>

由於本銀行 108 年度盈餘轉增資之基準日訂於通過財務報告日之後，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。

三六、關係人交易

與本銀行有重大交易之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
遠銀資產管理股份有限公司（遠銀資產管理）	子公司
遠智證券股份有限公司（遠智證券）	子公司
遠榮國際融資租賃有限公司（遠榮融資）	遠銀資產管理之子公司
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
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
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
遠傳電信股份有限公司（遠傳電信）	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
遠龍不銹鋼股份有限公司（遠龍不銹鋼）	本銀行副董事長為其母公司之董事長
宏遠興業股份有限公司（宏遠興業）	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
德勤投資股份有限公司（德勤投資）	其董事長與本銀行副董事長為二親等以內親屬
太平洋崇光百貨股份有限公司（太平洋百貨）	實質關係人
遠銀國際租賃股份有限公司（遠銀國際租賃）	實質關係人
其他關係人	本銀行之董事長、副董事長、經理人、其二親等以內親屬及其他實質關係人

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

(一) 放款

類 別	戶 數 或 本 期	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形	擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
1月1日至6月30日						
109年						
消費性放款	4 戶	\$ 2,452	\$ 2,303	\$ 2,303	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	28 戶	289,763	278,367	278,367	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,750,000	1,150,000	1,150,000	不動產	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
	其 他 (註)	3,197,498	309,292	309,292	不動產、未上市股票、機器設備、本行存單及上市股票	未優於非關係人
合 計			\$ 2,239,962	\$ 2,239,962	\$ -	

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>108 年</u>							
消費性放款	5 戶	\$ 1,271	\$ 341	\$ 341	\$ -	純信用	未優於非關係人
自用住宅抵押放款	22 戶	211,423	178,274	178,274	-	不動產	未優於非關係人
其他放款	遠龍不銹鋼	1,706,000	1,706,000	1,706,000	-	不動產	未優於非關係人
	其 他 (註)	2,838,523	1,163,862	1,163,862	-	不動產、未上市股票 機器設備、本行存單 及上市股票	未優於非關係人
合 計			<u>\$ 3,048,477</u>	<u>\$ 3,048,477</u>	<u>\$ -</u>		

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

	利 率 區 間	利 息 收 入	提 列 (迴 轉) 呆 帳 費 用
<u>1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
109 年	1.00%~3.22%	<u>\$ 16,463</u>	<u>(\$ 14,159)</u>
108 年	1.05%~3.68%	<u>\$ 16,528</u>	<u>\$ 2,635</u>

109 年及 108 年 6 月 30 日之相關備抵呆帳餘額分別為 23,791 仟元及 31,376 仟元。

(二) 保 證

關 係 人 名 稱	本 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
<u>1月1日至6月30日</u>					
<u>109 年</u>					
遠銀國際租賃	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 7,000	0.30%	不動產
裕民航運	350,000	350,000	3,500	0.40%~0.45%	船舶及本行存單
德勤投資	180,000	180,000	1,800	0.50%	上市股票
其他（註）	231,200	201,200	2,012	0.50%~0.80%	不動產、機器設備 及未上市股票
合 計		<u>\$ 1,431,200</u>	<u>\$ 14,312</u>		
<u>108 年</u>					
遠龍不銹鋼	\$ 60,000	\$ 30,000	\$ 300	0.60%	機器設備
鼎鼎大飯店	20,000	20,000	200	0.80%	未上市股票
遠鼎公司	13,000	<u>13,000</u>	<u>130</u>	0.80%	未上市股票
合 計		<u>\$ 63,000</u>	<u>\$ 630</u>		

註：個別金額未超過該項揭露總額 10%。

(三) 應收信用狀款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
宏遠興業	\$ 37	\$ 6,199	\$ -
遠龍不銹鋼	-	4,510	8,981
	<u>\$ 37</u>	<u>\$ 10,709</u>	<u>\$ 8,981</u>

(四) 衍生工具交易

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 利益(損失)	資產負債表 科目	餘額
<u>1月1日至6月30日</u>						
<u>109年</u>						
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 116.09.30	\$3,223,560	\$ 299,905	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 284,338
亞洲水泥	換匯換利合約	107.12.25~ 110.09.15	444,900	(3,500)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,587
遠東新世紀	遠期外匯合約	109.04.24~ 109.09.09	1,485,713	4,651	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,819
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,168
<u>108年</u>						
裕民新加坡	利率交換合約	101.09.27~ 116.09.30	\$3,477,617	\$ 18,240	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 21,602
亞洲水泥	換匯換利合約	107.12.25~ 110.09.15	466,080	10,540	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	7,699
遠東新世紀	遠期外匯合約	108.05.10~ 108.09.05	1,082,189	5,883	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6,052
					透過損益按公允價值 衡量之金融負債	169
大中票券	可轉換公司債 資產交換合約	105.06.20~ 108.06.16	-	(381)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-

(五) 存款

	109年6月30日	108年12月31日	108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%)	<u>\$ 50,471,918</u>	<u>\$ 50,193,985</u>	<u>\$ 39,325,185</u>
利率區間	0%~5.84%	0%~6.08%	0%~6.08%

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息費用	<u>\$ 207,298</u>	<u>\$ 269,101</u>

(六) 手續費支出

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信用卡回饋手續費—鼎鼎行銷	\$ 63,074	\$ 54,360
推廣服務費—遠傳電信	<u>32,473</u>	<u>36,695</u>
	<u>\$ 95,547</u>	<u>\$ 91,055</u>

(七) 其他業務及管理費用

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
行銷廣告費—遠東百貨	\$ 61,552	\$ 70,003
行銷廣告費—太平洋百貨	28,951	42,939
	<u>\$ 90,503</u>	<u>\$ 112,942</u>

(八) 承租協議

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債—遠鼎公司	\$ 49,386	\$ 98,568	\$ 147,713
租賃負債—太平洋百貨	23,381	25,925	28,497
租賃負債—遠東百貨	<u>19,262</u>	<u>21,274</u>	<u>23,364</u>
	<u>\$ 92,029</u>	<u>\$ 145,767</u>	<u>\$ 199,574</u>

本銀行向遠鼎公司、太平洋百貨及遠東百貨承租辦公大樓，租賃費用係與市場租賃行情相當並按月支付。

(九) 對主要管理人員之薪酬

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 100,253	\$ 101,106
退職後福利	<u>1,216</u>	<u>1,077</u>
	<u>\$ 101,469</u>	<u>\$ 102,183</u>

三七、質抵押資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
—政府債券	\$ 3,667,084	\$ 3,643,145	\$ 3,649,301
—央行可轉讓定期存單	2,904,224	2,910,673	3,297,305
其他金融資產—原始到期日超過3個月以上之定期存款	839,000	864,400	904,400
臺幣存款準備金乙戶	<u>500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 7,910,308</u>	<u>\$ 7,418,218</u>	<u>\$ 7,851,006</u>

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。央行可轉讓定期存單係設質作為央行同業資金調撥清算系統日間透支額度之擔保，該透支額度及擔保金額可隨時變更。

原始到期日超過 3 個月以上之定期存款係作人民幣清算透支擔保。臺幣存款準備金乙戶係作為申請承作受新冠肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註四二揭露者外，截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行因經營業務產生之重大或有負債及承諾事項如下：

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表			
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>信託資產</u>			
銀行存款	\$ 5,973,461	\$ 6,079,772	\$ 5,598,120
應收款項	8,892	9,580	4,041
基金	42,574,845	42,604,532	41,797,046
股票	4,556,421	4,974,188	5,122,969
債券投資	5,794	5,669	5,799
不動產			
土地	4,145,300	4,002,671	2,944,153
房屋及建築	49,891	49,991	46,276
在建工程	1,089,770	675,128	831,543
保管有價證券	12,716,920	13,921,416	13,683,869
其他資產	<u>2,261,550</u>	<u>2,121,123</u>	<u>1,914,385</u>
信託資產總額	<u>\$ 73,382,844</u>	<u>\$ 74,444,070</u>	<u>\$ 71,948,201</u>
<u>信託負債</u>			
應付款項	\$ 3,874	\$ 1,854	\$ 1,559
應付所得稅	215	331	284
應付保管有價證券	12,716,920	13,921,416	13,683,869
信託資本	59,628,760	59,062,840	56,381,512
各項準備與累積盈餘			
本期損益	(13,204)	1,883,863	1,383,105
累積盈虧	1,047,027	(425,576)	498,331
兌換	(<u>748</u>)	(<u>658</u>)	(<u>459</u>)
信託負債總額	<u>\$ 73,382,844</u>	<u>\$ 74,444,070</u>	<u>\$ 71,948,201</u>

信託帳損益表

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 17,946	\$ 18,611
現金股利收入	898,878	908,925
已實現資本利得－普通股	-	240
已實現資本利得－基金	609,962	273,933
未實現資本利得－債券	210	270
未實現資本利得－普通股	-	804,884
未實現資本利得－基金	1,382	76,607
借券收入	-	13
	<u>1,528,378</u>	<u>2,083,483</u>
信託費用		
管 理 費	25,060	21,221
監 察 費	96	96
手 續 費	121,396	7,092
稅捐支出	3,741	3,902
已實現資本損失－基金	969,804	618,935
未實現資本損失－普通股	416,686	-
未實現資本損失－基金	4,581	48,888
	<u>1,541,364</u>	<u>700,134</u>
稅前淨利（損）	(12,986)	1,383,349
所得稅費用	218	244
稅後淨利（損）	<u>(\$ 13,204)</u>	<u>\$ 1,383,105</u>

信託帳財產目錄

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 5,973,461	\$ 6,079,772	\$ 5,598,120
債券投資	5,794	5,669	5,799
基 金	42,574,845	42,604,532	41,797,046
股 票	4,556,421	4,974,188	5,122,969
應收款項	8,892	9,580	4,041
不動產－淨額			
土 地	4,145,300	4,002,671	2,944,153
房屋及建築	49,891	49,991	46,276
在建工程	1,089,770	675,128	831,543
保管有價證券	12,716,920	13,921,416	13,683,869
其他資產	2,261,550	2,121,123	1,914,385
合 計	<u>\$ 73,382,844</u>	<u>\$ 74,444,070</u>	<u>\$ 71,948,201</u>

上列 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 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 1,145,124 仟元、1,337,806 仟元及 1,492,285 仟元。

三九、未決訴訟案件

106 年 10 月臺灣高等法院判決本銀行因 96 年間對展茂公司之債權追償程序，須賠償其他債權銀行於展茂公司重整程序中得分配之金額計 244,563 仟元並加計法定利息，本銀行已依法提出上訴，107 年 12 月最高法院判決發回高等法院重新審理。經委任律師評估該案已由最高法院發回重審，有相當機會勝訴，帳上並未估列相關負債。

四十、外幣金融資產及負債之匯率資訊

對本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊：

109年6月30日					108年12月31日					108年6月30日					
外幣		匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣			
金 融 資 產															
貨幣性項目															
美 金	\$	3,913,528	29.660	\$	116,075,232	\$	3,640,940	30.106	\$	109,614,140	\$	3,289,828	31.072	\$	102,221,524
港 幣		3,447,439	3.827		13,193,348		4,343,854	3.866		16,793,340		3,096,778	3.980		12,325,175
人 民 幣		981,370	4.195		4,116,845		709,574	4.322		3,066,780		605,349	4.522		2,737,389
歐 元		84,586	33.280		2,815,024		75,439	33.740		2,545,316		69,122	35.380		2,445,554
南 非 幣		1,375,253	1.709		2,350,307		1,558,910	2.142		3,339,185		1,597,384	2.196		3,507,856
澳 幣		109,506	20.340		2,227,362		248,417	21.100		5,241,606		340,715	21.790		7,424,178
日 圓		7,271,588	0.275		2,001,868		7,164,801	0.277		1,985,366		7,672,527	0.289		2,214,291
新加坡幣		40,074	21.240		851,181		41,948	22.360		937,946		56,651	22.980		1,301,836
加 幣		10,151	21.690		220,181		8,387	23.080		193,567		8,746	23.730		207,537
英 鎊		6,018	36.440		219,291		6,644	39.540		262,698		17,090	39.360		672,675
紐西蘭幣		7,205	19.020		137,034		6,901	20.260		139,810		7,021	20.840		146,324
金 融 負 債															
貨幣性項目															
美 金		3,767,014	29.660		111,729,629		3,498,468	30.106		105,324,866		3,162,796	31.072		98,274,399
港 幣		3,443,089	3.827		13,176,703		4,325,941	3.866		16,724,087		3,079,434	3.980		12,256,149
人 民 幣		977,705	4.195		4,101,474		699,151	4.322		3,021,730		608,436	4.522		2,751,346
歐 元		84,574	33.280		2,814,612		72,590	33.740		2,449,201		69,677	35.380		2,465,174
南 非 幣		1,432,662	1.709		2,448,420		1,537,371	2.142		3,293,048		1,546,952	2.196		3,397,106
澳 幣		109,997	20.340		2,237,330		248,094	21.100		5,234,790		340,921	21.790		7,428,665
日 圓		7,219,505	0.275		1,987,530		6,788,914	0.277		1,881,208		7,382,747	0.289		2,130,661
新加坡幣		40,103	21.240		851,779		41,882	22.360		936,471		56,644	22.980		1,301,669
英 鎊		6,188	36.440		225,507		4,666	39.540		184,485		17,080	39.360		672,273
加 幣		10,248	21.690		222,283		8,411	23.080		194,125		8,617	23.730		204,483
紐西蘭幣		7,309	19.020		139,009		6,723	20.260		136,201		7,019	20.840		146,266

四一、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. 以公允價值衡量之評價技術

金融工具有活絡市場公開報價者，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. 公允價值資訊之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中相同金融工具之公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非依據市場可取得資訊。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

金 融 工 具 項 目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 14,781,480	\$ 14,781,480	\$ -	\$ -
股權投資	488,022	488,022	-	-
票券投資	713,379	-	713,379	-
受益憑證	195,497	195,497	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,435,498	1,156,316	-	279,182
債務工具				
債券投資	70,157,783	70,157,783	-	-
票券投資	80,336,748	-	80,336,748	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應回補債券	(199,109)	(199,109)	-	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,961,991	1,413	3,866,216	94,362
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,775,411)	(46)	(3,732,542)	(42,823)
<u>混合合約</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,677,765	205,108	16,472,657	-
合 計	\$ 184,773,643	\$ 86,786,464	\$ 97,656,458	\$ 330,721

金 融 工 具 項 目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 12,105,443	\$ 12,105,443	\$ -	\$ -
股權投資	713,681	713,681	-	-
票券投資	17,843,850	-	17,843,850	-
受益憑證	426,828	426,828	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	1,208,021	888,270	-	319,751
債務工具				
債券投資	68,032,979	68,032,979	-	-
票券投資	63,068,472	-	63,068,472	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,241,362	-	3,119,889	121,473
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,909,304)	(3,073)	(3,904,416)	(1,815)
<u>混合合約</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,684,277	239,844	18,444,433	-
合 計	\$ 181,415,609	\$ 82,403,972	\$ 98,572,228	\$ 439,409

金 融 工 具 項 目	108年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融資產及負債				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
債券投資	\$ 9,649,669	\$ 9,649,669	\$ -	\$ -
股權投資	472,659	472,659	-	-
票券投資	14,483,524	-	14,483,524	-
受益憑證	61,171	61,171	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具	2,046,736	1,706,297	-	340,439
債務工具				
債券投資	65,105,574	65,105,574	-	-
票券投資	64,285,855	-	64,285,855	-
衍生金融資產及負債				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,198,564	129	4,073,288	125,147
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(3,050,158)	(1,657)	(3,047,273)	(1,228)
混合合約				
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18,069,478	263,277	17,806,201	-
合 計	\$ 175,323,072	\$ 77,257,119	\$ 97,601,595	\$ 464,358

2. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之金融工具於 109 年及 108 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。

3. 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

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 121,473	(\$ 28,272)	\$ -	\$ 3,513	\$ -	(\$ 2,352)	\$ -	\$ 94,362
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	319,751	-	(40,569)	-	-	-	-	279,182
合 計	\$ 441,224	(\$ 28,272)	(\$ 40,569)	\$ 3,513	\$ -	(\$ 2,352)	\$ -	\$ 373,544

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 83,853	\$ 41,084	\$ -	\$ 17,337	\$ -	(\$ 17,127)	\$ -	\$ 125,147
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	335,330	-	5,109	-	-	-	-	340,439
合 計	\$ 419,183	\$ 41,084	\$ 5,109	\$ 17,337	\$ -	(\$ 17,127)	\$ -	\$ 465,586

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109 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	\$ 1,815	\$ 31,167	\$ 9,841	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,823

108 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	\$ 66,739	(\$ 45,526)	\$ 476	\$ -	(\$ 20,461)	\$ -	\$ 1,228

(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，主要係信用違約交換及部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，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 按公允價值衡量 項目	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	輸 入 值 區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
<u>衍生金融資產</u>					
109 年 6 月 30 日	\$ 94,362	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.30%	信用價差愈高， 公允價值愈低
108 年 12 月 31 日	121,473	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.50%	信用價差愈高， 公允價值愈低
108 年 6 月 30 日	125,147	違約機率模型	信用價差	0.40%~3.50%	信用價差愈高， 公允價值愈低
<u>權益工具投資</u>					
109 年 6 月 30 日	254,314	收益法－現金股利折現法	無公開市場可 銷售性之折價	19.85%	折價愈高，公允 價值愈低
	14,225	市場法－可類比 公司法	無公開市場可 銷售性之折價	10.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	10,643	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
108 年 12 月 31 日	291,069	收益法－現金股利折現法	無公開市場可 銷售性之折價	20.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	17,442	市場法－可類比 公司法	無公開市場可 銷售性之折價	10.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	11,240	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用

(接次頁)

(承前頁)

以重複性為基礎 按公允價值衡量 項目	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	輸 入 值 區 間 (加 權 平 均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
108 年 6 月 30 日	\$ 308,941	收益法—現金股 利折現法	無公開市場可 銷售性之折 價	20.06%	折價愈高，公允 價值愈低
	19,969	市場法—可類比 公司法	無公開市場可 銷售性之折 價	10.00%	折價愈高，公允 價值愈低
	11,529	淨資產價值法	不適用	不適用	不適用
衍生金融負債					
109 年 6 月 30 日	42,823	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.30%	信用價差愈高， 公允價值愈低
108 年 12 月 31 日	1,815	違約機率模型	信用價差	0.40%~2.50%	信用價差愈高， 公允價值愈低
108 年 6 月 30 日	1,228	違約機率模型	信用價差	0.40%~3.50%	信用價差愈高， 公允價值愈低

(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係由獨立於業務單位之專責部門及外部專家衡量公允價值，使評價結果貼近市場狀態、確保資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致，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%，公允價值波動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					
	109年6月30日		108年12月31日		108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						
強制透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	\$ 2,329	(\$ 3,502)	\$ 4,025	(\$ 6,208)	\$ 4,082	(\$ 4,387)
負 債						
透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	2,664	(2,665)	653	(654)	787	(787)

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%，公允價值波動對本期其他綜合損益之影響如下：

項 目	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 其 他 綜 合 損 益					
	109年6月30日		108年12月31日		108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						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	(\$ 59)	\$ -	(\$ 59)	\$ 59	(\$ 59)

(三) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

本銀行認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債，除下表所列者外，其餘之帳面金額趨近於公允價值：

109 年 6 月 30 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 第 一 等 級	所 屬 等 級 第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 2,213,737	\$ 2,247,728	\$ 2,247,728	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	25,001,900	25,084,571	-	25,084,571

108 年 12 月 31 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 第 一 等 級	所 屬 等 級 第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 2,543,880	\$ 2,565,560	\$ 2,565,560	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	25,001,900	25,150,740	-	25,150,740

108 年 6 月 30 日

	帳 面 價 值	公 允 價 值	公 允 價 值 第 一 等 級	所 屬 等 級 第 二 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資	\$ 2,621,233	\$ 2,611,176	\$ 2,611,176	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	17,501,900	17,603,866	-	17,603,866

上述第二等級之公允價值係依櫃買中心所提供之價格估計。

四二、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性（如各項作業辦法等）及量化指標（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。

風險管理總處下設風管法金處、風管消金處，對各事業群業務風險採直接管理，定期向風險管理委員會及董事會提出風險管理報告。稽核總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，適時提供改進建議。

(三) 信用風險

1. 信用風險定義及範圍

信用風險係指債務人因本身信用惡化或其他因素（如債務人與其往來對象之糾紛等），導致其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，同一債務人或同一關係戶、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。

3. 信用風險管理程序及衡量方法

(1) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之可佐證資訊，主要包括下列指標：

量化指標

債務人逾期支付合約款項 30-89 天。

質性指標

- a. 會使債務人履行債務義務能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預計不利變化。
- b. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- c. 同一債務人之其他金融工具其信用風險已顯著增加。

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

量化指標

債務人逾期支付合約款項超過 90 天。

質性指標

如有證據顯示債務人將無法支付合約款項，或顯示債務人有重大財務困難，例如：

- a. 債務人聲請破產或財務重整。
- b. 債務人已符合主管機關列報逾期放款者。
- c. 債務人已辦理債務協商或自行協商者。
- d. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

前述違約及信用減損定義適用於本銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則不再視為已違約及信用減損之金融資產。

(3) 沖銷政策

本銀行於無法合理預期回收金融資產之整體或部分時，沖銷該金融資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- a. 追索活動已停止。
- b. 經評估債務人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

已沖銷之金融資產仍可能進行追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(4) 預期信用損失之衡量

a. 放款及應收款

以債務人未來 12 個月及存續期間違約機率 (Probability of default, “PD”)，納入違約損失率 (Loss given default, “LGD”) 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

前述違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊 (如信用損失經驗等)，其中違約機率並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊 (如國內生產毛額成長率及失業率等) 估計之。

於衡量資產組合之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入違約機率之考量。其中法人金融係採用臺灣經濟成長率之預測，消費金融係採用臺灣失業率之預測，作為違約機率前瞻性調整指標。有關違約機率之前瞻性調整，根據 IFRS 9 預期損失之衡量，要求評估各種可能結果 (至少反映 2 種情境)，並以機率加權表示。因此參考預測機構綜合平均預測 (Consensus Forecasting) 概念，採用至少兩家總體經濟預測機構之預測值加權平均計算。

b. 按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

預期信用損失之衡量係依據外部評等等級及 Moody's 定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，已納入本銀行相關預期信用損失之評估。

4. 信用風險避險或抵減政策

(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) 透過貸前授信限額、授信規範等政策機制，控管授信資產品質。藉由貸後管理、集中度分析、中途授信及覆審追蹤機制，檢視資產品質與個案變化，即時監控風險。定期風險報告與回饋，即時掌握整體信用風險狀況，確保風險抵減持續有效性。

(3) 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。

(4) 其他信用增強

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，於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。

5. 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	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
信用卡未使用額度	\$ 195,021,521	\$ 188,007,163	\$ 183,428,511
保證及開發信用狀	22,612,009	24,700,194	23,734,268
不可撤銷之放款承諾	15,537,461	14,785,233	14,008,019

本銀行為確保債權，對於擔保品評估管理及擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序。

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：

109 年 6 月 30 日

表內項目	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
貼現及放款	\$ 258,081,890	\$ 62,683,077	\$ 78,075,525	\$ 398,840,492
應收信用卡帳款	-	-	12,355,011	12,355,011
應收承兌票款	1,948	60,921	209,672	272,541
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	195,021,521	195,021,521
應收保證款項	9,362,416	6,359,152	5,768,629	21,490,197
信用狀款項	136,797	567,701	417,314	1,121,812
不可撤銷之放款承諾	260,967	-	15,276,494	15,537,461
合計	\$ 267,844,018	\$ 69,670,851	\$ 307,124,166	\$ 644,639,035

108 年 12 月 31 日

表內項目	信用風險最大暴險金額 具擔保品	其他信用增強	無擔保	合計
貼現及放款	\$ 248,126,845	\$ 61,308,183	\$ 80,765,400	\$ 390,200,428
應收信用卡帳款	-	-	14,857,103	14,857,103
應收承兌票款	5,602	44,307	324,637	374,546
表外項目				
信用卡未使用額度	-	-	188,007,163	188,007,163
應收保證款項	14,168,600	5,534,907	4,166,993	23,870,500
信用狀款項	183,117	429,247	217,330	829,694
不可撤銷之放款承諾	181,040	-	14,604,193	14,785,233
合計	\$ 262,665,204	\$ 67,316,644	\$ 302,942,819	\$ 632,924,667

108 年 6 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	具 擔 保 品 其 他 信 用 增 強 無 擔 保 合 計
表內項目		
貼現及放款	\$ 246,890,755	\$ 63,148,816 \$ 77,215,431 \$ 387,255,002
應收信用卡帳款	-	- 14,159,809 14,159,809
應收承兌票款	-	72,616 368,292 440,908
表外項目		
信用卡未使用額度	-	- 183,428,511 183,428,511
應收保證款項	10,760,020	6,009,498 5,986,720 22,756,238
信用狀款項	26,021	559,488 392,521 978,030
不可撤銷之放款承諾	320,103	- 13,687,916 14,008,019
合 計	<u>\$ 257,996,899</u>	<u>\$ 69,790,418</u> <u>\$ 295,239,200</u> <u>\$ 623,026,517</u>

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

附註十三及十四所列示已信用減損之金融資產，其提列之減損金額及減輕其潛在損失之擔保品價值及其他信用增強資訊如下：

109 年 6 月 30 日

	總 帳 面 金 額	備 抵 減 損	暴 險 總 額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值 及其他信用增強
已減損金融資產				
應 收 款				
信用卡業務	\$ 1,186,494	\$ 365,533	\$ 820,961	\$ -
其 他	33,551	7,480	26,071	12,117
貼現及放款	<u>5,449,786</u>	<u>1,188,639</u>	<u>4,261,147</u>	<u>4,032,097</u>
	<u>\$ 6,669,831</u>	<u>\$ 1,561,652</u>	<u>\$ 5,108,179</u>	<u>\$ 4,044,214</u>

108 年 12 月 31 日

	總 帳 面 金 額	備 抵 減 損	暴 險 總 額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值 及其他信用增強
已減損金融資產				
應 收 款				
信用卡業務	\$ 1,234,239	\$ 370,500	\$ 863,739	\$ -
其 他	30,976	7,181	23,795	12,388
貼現及放款	<u>5,458,548</u>	<u>849,067</u>	<u>4,609,481</u>	<u>4,159,922</u>
	<u>\$ 6,723,763</u>	<u>\$ 1,226,748</u>	<u>\$ 5,497,015</u>	<u>\$ 4,172,310</u>

108 年 6 月 30 日

	總 帳 面 金 額	備 抵 減 損	暴 險 總 額 (攤銷後成本)	擔保品公允價值 及其他信用增強
已減損金融資產				
應 收 款				
信用卡業務	\$ 1,264,690	\$ 362,730	\$ 901,960	\$ -
其 他	30,054	7,191	22,863	12,712
貼現及放款	<u>3,467,721</u>	<u>759,845</u>	<u>2,707,876</u>	<u>2,247,129</u>
	<u>\$ 4,762,465</u>	<u>\$ 1,129,766</u>	<u>\$ 3,632,699</u>	<u>\$ 2,259,841</u>

6. 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，茲依產業別、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

產業型態	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
金融保險業	\$ 55,377,034	14	\$ 48,540,314	12	\$ 57,819,684	15
製造業	41,522,714	10	48,052,170	12	42,067,302	11
批發零售業	<u>17,946,524</u>	<u>4</u>	<u>15,677,396</u>	<u>4</u>	<u>14,829,138</u>	<u>4</u>
	<u>\$114,846,272</u>	<u>28</u>	<u>\$112,269,880</u>	<u>28</u>	<u>\$114,716,124</u>	<u>30</u>

(2) 地區別

地區別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 338,370,424	85	\$ 329,681,879	84	\$ 323,559,581	84
亞太地區	30,695,192	8	30,898,494	8	30,473,353	8
其他	<u>29,774,876</u>	<u>7</u>	<u>29,620,055</u>	<u>8</u>	<u>33,222,068</u>	<u>8</u>
	<u>\$398,840,492</u>	<u>100</u>	<u>\$390,200,428</u>	<u>100</u>	<u>\$387,255,002</u>	<u>100</u>

(3) 擔保品別

擔保品別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 140,758,602	35	\$ 142,073,583	36	\$ 140,364,247	36
有擔保						
不動產	219,310,351	55	211,438,116	54	207,934,535	54
動產	17,493,029	4	18,236,041	5	17,734,608	5
金融資產	19,060,339	5	15,824,637	4	17,652,632	4
其他	<u>2,218,171</u>	<u>1</u>	<u>2,628,051</u>	<u>1</u>	<u>3,568,980</u>	<u>1</u>
	<u>\$398,840,492</u>	<u>100</u>	<u>\$390,200,428</u>	<u>100</u>	<u>\$387,255,002</u>	<u>100</u>

7. 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

(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，以支應償付義務及潛在於市場環境中之緊急資金調度需求，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：

109年6月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 1,687,203	\$ 3,455,178	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,142,381
央行及同業融資	-	-	-	5,800	-	5,800
附買回票券及債券負債	9,626,651	-	-	-	-	9,626,651
應回補債券	199,109	-	-	-	-	199,109
應付款項	3,057,086	2,573,271	435,330	751,220	710,252	7,527,159
存款及匯款	237,902,407	74,900,517	82,217,168	131,457,635	9,422,160	535,899,887
應付金融債券	1,900	-	4,000,000	-	21,000,000	25,001,900
結構型商品所收本金	51,867	7,682	8,898	182,260	14,690,353	14,941,060
其他金融負債	-	-	-	-	162,258	162,258
租賃負債	26,657	71,613	96,532	130,483	618,275	943,560
合 計	\$ 252,552,880	\$ 81,008,261	\$ 86,757,928	\$ 132,527,398	\$ 46,603,298	\$ 599,449,765

108年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 4,673,023	\$ 3,862,327	\$ 2,601,780	\$ -	\$ -	\$ 11,137,130
附買回票券及債券負債	1,694,986	8,015,035	-	-	-	9,710,021
應付款項	2,960,691	1,317,082	830,816	526,540	929,071	6,564,200
存款及匯款	225,349,394	101,330,074	77,222,130	116,019,524	17,831,056	537,752,178
應付金融債券	1,900	-	-	4,000,000	21,000,000	25,001,900
結構型商品所收本金	93,391	27,019	11,440	176,499	9,168,274	9,476,623
其他金融負債	-	-	-	-	253,896	253,896
租賃負債	32,431	71,572	94,212	182,525	624,643	1,005,383
合 計	\$ 234,805,816	\$ 114,623,109	\$ 80,760,378	\$ 120,905,088	\$ 49,806,940	\$ 600,901,331

108年6月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 3,720,704	\$ 2,387,786	\$ 4,254,620	\$ 2,485,760	\$ -	\$ 12,848,870
附買回票券及債券負債	7,837,232	1,790,995	-	-	-	9,628,227
應付款項	2,779,821	2,721,023	743,121	711,485	850,226	7,805,676
存款及匯款	194,099,936	88,185,496	91,733,539	129,872,153	16,966,707	520,857,831
應付金融債券	1,900	-	-	-	17,500,000	17,501,900
結構型商品所收本金	81,360	129,094	-	206,592	11,927,572	12,344,618
其他金融負債	-	-	-	-	165,749	165,749
租賃負債	25,560	71,600	89,662	161,806	576,146	924,774
合 計	\$ 208,546,513	\$ 95,285,994	\$ 96,820,942	\$ 133,437,796	\$ 47,986,400	\$ 582,077,645

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個體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。

到期超過一年之租賃負債進一步資訊如下：

	1~2年	2~3年	3年以上	合計
109 年 06 月 30 日	<u>\$ 197,927</u>	<u>\$ 156,982</u>	<u>\$ 263,366</u>	<u>\$ 618,275</u>
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 201,156</u>	<u>\$ 147,814</u>	<u>\$ 275,673</u>	<u>\$ 624,643</u>
108 年 06 月 30 日	<u>\$ 222,189</u>	<u>\$ 111,805</u>	<u>\$ 242,152</u>	<u>\$ 576,146</u>

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、利率交換及其他利率合約），其到期分析如下：

109年6月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 57	\$ 2,769	\$ 6,191	\$ 1,145	\$ -	\$ 10,162
— 利率衍生工具	8,948	597	3,850	16,758	1,560,056	1,590,209
合 計	\$ 9,005	\$ 3,366	\$ 10,041	\$ 17,903	\$ 1,560,056	\$ 1,600,371

108年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 1,665	\$ 66	\$ 1,081	\$ 712	\$ -	\$ 3,524
－利率衍生工具	451	4,281	3,821	11,858	710,300	730,711
合 計	\$ 2,116	\$ 4,347	\$ 4,902	\$ 12,570	\$ 710,300	\$ 734,235

108年6月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 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	\$ 3,874	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,874
－利率衍生工具	-	4,869	2,694	8,323	909,822	925,708
合 計	\$ 3,874	\$ 4,869	\$ 2,694	\$ 8,323	\$ 909,822	\$ 929,582

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個體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）、利率衍生工具（換匯換利）及信用衍生工具（信用違約交換），其到期分析如下：

109年6月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 70,743,488	\$ 96,596,495	\$ 35,588,921	\$ 23,553,630	\$ 1,512,512	\$ 227,995,046
現金流入	70,317,255	96,177,751	35,332,792	23,436,129	1,507,729	226,771,656
－利率衍生工具						
現金流出	-	615,800	1,213,500	1,798,900	305,300	3,933,500
現金流入	-	593,200	1,186,400	1,779,600	296,600	3,855,800
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	1,978	14,444	16,731	33,463	156,838	223,454
現金流出小計	70,743,488	97,212,295	36,802,421	25,352,530	1,817,812	231,928,546
現金流入小計	70,319,233	96,785,395	36,535,923	25,249,192	1,961,167	230,850,910
現金流量淨額	(\$ 424,255)	(\$ 426,900)	(\$ 266,498)	(\$ 103,338)	\$ 143,355	(\$ 1,077,636)

108年12月31日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 50,467,841	\$ 80,755,420	\$ 58,693,412	\$ 34,752,640	\$ 1,523,574	\$ 226,192,887
現金流入	49,992,431	79,873,652	58,434,676	34,782,603	1,551,352	224,634,714
－利率衍生工具						
現金流出	1,845,060	3,088,100	-	1,829,300	905,600	7,668,060
現金流入	1,800,950	3,010,600	-	1,806,360	903,180	7,521,090
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	-	3,234	3,199	6,398	30,448	43,279
現金流出小計	52,312,901	83,843,520	58,693,412	36,581,940	2,429,174	233,860,947
現金流入小計	51,793,381	82,887,486	58,437,875	36,595,361	2,484,980	232,199,083
現金流量淨額	(\$ 519,520)	(\$ 956,034)	(\$ 255,537)	\$ 13,421	\$ 55,806	(\$ 1,661,864)

108年6月30日	0 天 ~ 30 天	31 天 ~ 90 天	91 天 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
強制透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
現金流出	\$ 77,157,158	\$ 82,679,652	\$ 36,679,651	\$ 30,932,185	\$ 753,868	\$ 228,202,514
現金流入	76,643,014	82,299,826	36,428,753	30,796,443	741,213	226,909,249
－利率衍生工具						
現金流出	-	-	-	2,485,760	1,398,240	3,884,000
現金流入	-	-	-	2,454,000	1,387,750	3,841,750
－信用衍生工具						
現金流出	-	-	-	-	-	-
現金流入	1,414	3,596	4,883	9,766	38,238	57,897
現金流出小計	77,157,158	82,679,652	36,679,651	33,417,945	2,152,108	232,086,514
現金流入小計	76,644,428	82,303,422	36,433,636	33,260,209	2,167,201	230,808,896
現金流量淨額	(\$ 512,730)	(\$ 376,230)	(\$ 246,015)	(\$ 157,736)	\$ 15,093	(\$ 1,277,618)

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個體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：

109年6月30日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 天 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 15,537,461	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,537,461
不可撤銷之信用卡授信承諾	195,021,521	-	-	-	-	195,021,521
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,121,812	-	-	-	-	1,121,812
各類保證款項	13,242,437	7,703,500	20,000	-	524,260	21,490,197
合 計	\$ 224,923,231	\$ 7,703,500	\$ 20,000	\$ -	\$ 524,260	\$ 233,170,991

108年12月31日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 天 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,785,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,785,233
不可撤銷之信用卡授信承諾	188,007,163	-	-	-	-	188,007,163
已開立但尚未使用之信用狀餘額	829,694	-	-	-	-	829,694
各類保證款項	8,667,440	14,650,100	20,000	-	532,960	23,870,500
合 計	\$ 212,289,530	\$ 14,650,100	\$ 20,000	\$ -	\$ 532,960	\$ 227,492,590

108年6月30日	0 天 ~ 3 0 天	3 1 天 ~ 9 0 天	9 1 天 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,008,019	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,008,019
不可撤銷之信用卡授信承諾	183,428,511	-	-	-	-	183,428,511
已開立但尚未使用之信用狀餘額	978,030	-	-	-	-	978,030
各類保證款項	17,745,338	4,560,900	-	-	450,000	22,756,238
合 計	\$ 216,159,898	\$ 4,560,900	\$ -	\$ -	\$ 450,000	\$ 221,170,798

(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。

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，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簿及銀行簿，由風險管理總處控管、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 等）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

風險管理總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或信用價差變動致公允價值變動或遭受損失之風險，主要包括與利率及信用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

債務工具依市價評估、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，提報資產負債管理委員會後，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，將提出因應方案向資產負債管理委員會報告。

(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），呈報資產負債管理委員會。

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。

(3) 匯率風險集中資訊

本銀行於資產負債表日所持有主要外幣淨部位之匯率風險集中資訊請詳附註四十。

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. 市場風險評估

(1) 壓力測試

由風險管理總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。

市場風險壓力測試係採用市場風險因子敏感性分析法，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之影響：

A.利率：評估利率曲線或信用價差之平行移動對利率或信用衍生性相關商品之衝擊。

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，評估本銀行遇市場環境不利影響時之風險承擔能力。

(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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少 7,472 仟元及增加 6,220 仟元，108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別減少 9,075 仟元及增加 8,770 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之其他綜合損益將分別減少／增加 11,566 仟元及 15,389 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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 265,933 仟元及 20,346 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，本銀行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之稅前淨利將分別增加／減少 8,886 仟元及 7,971 仟元；109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之其他綜合損益將分別增加／減少 14,355 仟元及 20,467 仟元。

(六) 金融資產移轉資訊

本銀行於日常營運中，未符合整體除列條件但已移轉金融資產之交易，主要係附買回條件交易之債券。由於此類交易收取合約現金流量已移轉予他人，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。本銀行已依約定於未來期間買回已移轉金融資產之價格認列相關負債。上述未符合整體除列條件但已移轉金融資產相關金額如下：

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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
一附買回條件交易					
109年6月30日	\$ 10,373,290	\$ 9,621,269	\$ 10,373,290	\$ 9,621,269	\$ 752,021
108年12月31日	\$ 10,281,012	\$ 9,675,529	\$ 10,281,012	\$ 9,675,529	\$ 605,483
108年6月30日	\$ 10,200,567	\$ 9,602,391	\$ 10,200,567	\$ 9,602,391	\$ 598,176

(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			109年6月30日				
			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
企業金融	擔 保		770,034	60,624,307	1.27%	944,877	122.71%
	無 擔 保		343,902	110,335,983	0.31%	1,384,237	402.51%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		122,821	127,026,858	0.10%	1,945,785	1,584.24%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		294,179	24,975,091	1.18%	447,079	151.98%
	其他 (註 6)	擔 保	90,954	70,430,725	0.13%	755,678	830.84%
		無擔保	1,843	5,447,528	0.03%	65,835	3,572.16%
放款業務合計			1,623,733	398,840,492	0.41%	5,543,491	341.40%
項 目			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾 期 帳 款 比 率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆 蓋 率
業 務 別							
信用卡業務			42,462	12,355,011	0.34%	397,556	936.26%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	4,150,342	-	27,053	-

項 目			108年12月31日					
			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
業務別								
企業金融	擔 保		321,175	50,905,884	0.63%	623,563	194.15%	
	無 擔 保		257,292	112,077,713	0.23%	1,695,501	658.98%	
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)		171,960	127,954,177	0.13%	2,006,846	1,167.04%	
	現 金 卡		-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款 (註 5)		261,439	24,253,951	1.08%	435,824	166.70%	
	其他 (註 6)	擔 保	74,846	69,266,784	0.11%	744,703	994.98%	
		無擔保	1,136	5,741,919	0.02%	69,174	6,089.26%	
放款業務合計			1,087,848	390,200,428	0.28%	5,575,611	512.54%	
項 目			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期 帳 款 率 比	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
業務別								
信用卡業務			45,664	14,857,103	0.31%	411,420	900.97%	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	3,579,407	-	27,053	-	

項 目 業 務 別			108年6月30日				
			逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾期放款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企業 金融	擔 保		350,246	51,410,399	0.68%	724,433	206.84%
	無 擔 保		19,667	111,848,764	0.02%	1,300,650	6,613.36%
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)		146,122	126,053,023	0.12%	2,047,501	1,401.23%
	現 金 卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)		244,053	23,138,093	1.05%	409,913	167.96%
	其他 (註 6)	擔 保	48,882	69,427,333	0.07%	748,435	1,531.10%
		無擔保	3,072	5,377,390	0.06%	66,176	2,154.18%
放款業務合計			812,042	387,255,002	0.21%	5,297,108	652.32%
項 目 業 務 別			逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 率 比	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務			45,706	14,159,809	0.32%	421,308	921.78%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)			-	2,416,578	-	27,053	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期帳款及逾期應收帳款

項 目	109年6月30日		108年12月31日		108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
經債務協商且依約履行之 免列報金額 (註 1)	36,739	112,001	44,549	133,433	53,573	157,930
債務清償方案及更生方案 依約履行 (註 2)	952,120	942,349	901,221	962,485	832,709	979,459
合 計	988,859	1,054,350	945,770	1,095,918	886,282	1,137,389

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	109年6月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團-6700-不動產開發業	13,471,000	28%
2	B 集團-1159-其他紡織品製造業	5,142,160	11%
3	C 集團-6499-未分類其他金融服務業	4,121,256	9%
4	D 集團-4841-汽車零售業	3,999,966	8%
5	E 集團-6496-民間融資業	3,895,694	8%
6	F 集團-2411-鋼鐵冶煉業	3,343,795	7%
7	G 集團-6499-未分類其他金融服務業	3,000,000	6%
8	H 集團-3510-電力供應業	2,925,162	6%
9	I 集團-4210-道路工程業	2,573,335	5%
10	J 集團-6700-不動產開發業	2,467,900	5%

年 度	108年12月31日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團-6700-不動產開發業	12,256,000	26%
2	B 集團-6499-未分類其他金融服務業	4,419,750	9%
3	F 集團-1111-棉毛紡紗業	4,028,754	9%
4	E 集團-6496-民間融資業	3,865,629	8%
5	D 集團-4841-汽車零售業	3,817,165	8%
6	K 集團-2630-印刷電路板製造業	3,332,026	7%
7	C 集團-6491-金融租賃業	3,100,042	7%
8	H 集團-3510-電力供應業	2,832,767	6%
9	I 集團-4210-道路工程業	2,600,359	5%
10	J 集團-6700-不動產開發業	2,600,010	5%

年 度	108年6月30日		
排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A 集團-6700-不動產開發業	9,853,000	21%
2	E 集團-6496-民間融資業	3,672,630	8%
3	B 集團-6499-未分類其他金融服務業	3,562,544	8%
4	J 集團-6700-不動產開發業	3,431,710	7%
5	L 集團-5260-航空運輸輔助業	3,357,180	7%
6	K 集團-2630-印刷電路板製造業	2,994,158	7%
7	F 集團-2411-鋼鐵冶鍊業	2,866,494	6%
8	H 集團-3700-廢水及污水處理業	2,815,124	6%
9	I 集團-4210-道路工程業	2,726,274	6%
10	M 集團-2719-其他電腦週邊設備製造業	2,324,288	5%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依行政院主計總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）

109 年 6 月 30 日

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	302,793,335	146,614,194	11,688,150	44,742,780	505,838,459
利率敏感性負債	152,222,521	185,194,545	95,564,272	25,784,330	458,765,668
利率敏感性缺口	150,570,814	(38,580,351)	(83,876,122)	18,958,450	47,072,791
淨 值					47,703,918
利率敏感性資產與負債比率					110.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					98.68%

108 年 12 月 31 日

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	293,639,973	155,543,117	6,367,359	40,261,588	495,812,037
利率敏感性負債	181,067,999	174,602,478	86,545,266	25,587,610	467,803,353
利率敏感性缺口	112,571,974	(19,059,361)	(80,177,907)	14,673,978	28,008,684
淨 值					47,284,413
利率敏感性資產與負債比率					105.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.23%

108 年 6 月 30 日

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	274,463,107	148,259,274	18,373,959	36,800,752	477,897,092
利率敏感性負債	156,414,472	175,787,239	99,475,610	20,073,805	451,751,126
利率敏感性缺口	118,048,635	(27,527,965)	(81,101,651)	16,726,947	26,145,966
淨 值					46,032,725
利率敏感性資產與負債比率					105.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					56.80%

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）

109 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,453,427	153,933	25,025	481,247	3,113,632
利率敏感性負債	1,437,020	2,046,580	234,338	-	3,717,938
利率敏感性缺口	1,016,407	(1,892,647)	(209,313)	481,247	(604,306)
淨 值					1,608,359
利率敏感性資產與負債比率					83.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					(37.57%)

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,758,096	167,878	58,942	43,264	3,028,180
利率敏感性負債	2,112,017	1,102,300	295,972	-	3,510,289
利率敏感性缺口	646,079	(934,422)	(237,030)	43,264	(482,109)
淨 值					1,570,598
利率敏感性資產與負債比率					86.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					(30.70%)

108 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

項 目	1天至 90天（含）	91天至 180天（含）	181天至 1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,628,034	330,624	9,931	87,925	3,056,514
利率敏感性負債	1,614,904	1,182,305	311,316	-	3,108,525
利率敏感性缺口	1,013,130	(851,681)	(301,385)	87,925	(52,011)
淨 值					1,481,486
利率敏感性資產與負債比率					98.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.51%)

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			109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.27%	0.41%
	稅 後		0.25%	0.35%
淨 值 報 酬 率	稅 前		3.74%	5.67%
	稅 後		3.40%	4.82%
純 益 率			29.96%	37.07%

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

109 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	694,378,936	110,796,970	85,675,394	101,928,838	58,095,441	70,095,480	267,786,813
主要到期資金流出	844,256,149	57,080,821	77,199,610	160,869,885	157,803,923	193,669,660	197,632,250
期距缺口	(149,877,213)	53,716,149	8,475,784	(58,941,047)	(99,708,482)	(123,574,180)	70,154,563

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 天至10 天	11 天至30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過1 年
主要到期資金流入	663,480,803	121,026,089	66,894,523	111,522,829	49,508,634	59,985,930	254,542,798
主要到期資金流出	806,062,108	48,773,874	72,871,353	164,557,038	159,322,007	171,115,580	189,422,256
期距缺口	(142,581,305)	72,252,215	(5,976,830)	(53,034,209)	(109,813,373)	(111,129,650)	65,120,542

108 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	674,424,977	113,888,234	82,133,338	103,552,058	58,082,898	74,352,370	242,416,079
主要到期資金流出	807,850,626	48,705,189	77,664,658	149,396,347	168,632,747	190,379,012	173,072,673
期距缺口	(133,425,649)	65,183,045	4,468,680	(45,844,289)	(110,549,849)	(116,026,642)	69,343,406

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

109 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額			
		0 天至30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年
主要到期資金流入	10,038,843	3,291,734	2,541,163	1,169,319	1,065,556
主要到期資金流出	10,813,791	3,839,797	2,789,420	1,572,376	1,384,534
期距缺口	(774,948)	(548,063)	(248,257)	(403,057)	(318,978)

單位：美金仟元

108 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額			
		0 天至30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年
主要到期資金流入	9,006,380	2,523,001	2,305,104	1,294,458	942,218
主要到期資金流出	9,880,760	3,187,676	3,810,174	843,210	997,182
期距缺口	(874,380)	(664,675)	(1,505,070)	451,248	(54,964)

單位：美金仟元

108年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0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	9,872,287	3,416,489	2,000,837	1,378,774	1,050,624	2,025,563
主要到期資金流出	10,674,815	4,284,508	3,064,568	1,347,027	1,137,601	841,111
期距缺口	(802,528)	(868,019)	(1,063,731)	31,747	(86,977)	1,184,452

註：本表係指本銀行全行美金之金額。

四三、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：

109 年 6 月 30 日

分 析 項 目			銀 行 本 行	合 併
自 有 資 本	普通股權益		43,983,245	44,510,233
	其他第一類資本		1,915,383	2,442,373
	第二類資本		11,143,540	12,210,737
	自有資本		57,042,168	59,163,343
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	385,131,004	387,773,668
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,259,622	1,259,622
	作 業 風險	基本指標法	19,809,625	20,256,763
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市 場 風險	標準法	11,834,963	11,834,963
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		418,035,214	421,125,016
	資本適足率			13.65%
普通股權益占風險性資產之比率			10.52%	10.57%
第一類資本占風險性資產之比率			10.98%	11.15%
槓桿比率			6.18%	6.31%

108 年 12 月 31 日

分 析 項 目			銀 行 本 行 合	併
自 有 資 本	普通股權益		43,803,077	44,327,124
	其他第一類資本		1,909,528	2,441,893
	第二類資本		10,844,574	11,940,847
	自有資本		56,557,179	58,709,864
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	380,798,943	383,322,495
		內部評等法	-	-
		資產證券化	873,284	873,284
	作 業 風險	基本指標法	19,809,625	20,256,763
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	14,451,488	14,451,488
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		415,933,340	418,904,030
	資本適足率			13.60%
普通股權益占風險性資產之比率			10.53%	10.58%
第一類資本占風險性資產之比率			10.99%	11.16%
槓桿比率			6.11%	6.24%

108 年 6 月 30 日

分 析 項 目		銀 行 本 行 合 併		
自 有 資 本	普通股權益	42,592,669	43,083,701	
	其他第一類資本	1,936,157	2,453,007	
	第二類資本	8,702,174	9,757,103	
	自有資本	53,231,000	55,293,811	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	374,302,543	376,582,185
		內部評等法	-	-
		資產證券化	714,232	714,232
	作 業 風險	基本指標法	19,200,700	19,686,600
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標 準 法	12,964,538	12,964,538
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		407,182,013	409,947,555
	資本適足率		13.07%	13.49%
普通股權益占風險性資產之比率		10.46%	10.51%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.94%	11.11%	
槓桿比率		6.14%	6.26%	

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：本表列示之計算公式如下：

- (1) 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

四四、現金流量資訊

(一) 非現金交易

本銀行經股東會決議配發之現金股利於 109 年及 108 年 6 月 30 日帳列應付股利之金額分別為 1,570,524 仟元及 1,471,167 仟元。

(二) 來自籌資活動之負債變動

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	期	初	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動	匯 率 變 動	其 他 變 動	期	末
央行及同業融資	\$	-	\$ 5,800	\$	-	\$	-	\$ 5,800
附買回票券及債券負債		9,675,529	151,064	(	205,324	)	-	9,621,269
應付金融債券		25,001,900	-		-		-	25,001,900
其他金融負債		253,896	(91,638)		-		-	162,258
租賃負債		987,337	(205,915)	(	635	)	145,839	926,626
其他負債		643,198	9,831		-		-	653,029
		<u>\$ 36,561,860</u>	<u>(\$ 130,858)</u>	<u>(\$ 205,959)</u>		<u>\$ 145,839</u>		<u>\$ 36,370,882</u>

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	期	初	現 金 流 量	非 現 金 之 變 動	匯 率 變 動	其 他 變 動	期	末
附買回票券及債券負債	\$	14,665,794	(\$ 5,220,232)	\$	156,829	\$	-	\$ 9,602,391
應付金融債券		18,001,900	(500,000)		-		-	17,501,900
其他金融負債		170,780	(5,031)		-		-	165,749
租賃負債		846,497	(199,379)		275		263,473	910,866
其他負債		468,302	143,246		-		-	611,548
		<u>\$ 34,153,273</u>	<u>(\$ 5,781,396)</u>	<u>\$ 157,104</u>		<u>\$ 263,473</u>		<u>\$ 28,792,454</u>

四五、其他事項

面對新冠肺炎疫情對國際未來經濟及金融發展造成之重大不確定性，本銀行秉持一貫的審慎經營方針，加強風險控管及持續佈局長期穩健成長的動能。經評估新冠肺炎疫情對本銀行繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項並未造成重大影響，於期中財務報告均已適當反映及揭露。本銀行將持續評估疫情對前述方面之影響。

四六、部門資訊

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

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。
9. 其他足以影響財務報告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：附表一及二。

(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。

(五) 主要股東資訊一股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間％	資金貸與性質 (註 2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註 3)	資金貸與總限額 (註 3)
													名稱	價值		
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	\$ 21,670	\$ 20,975	\$ 16,780	6%～10%	1	\$ 868	-	\$ 168	不動產	\$ 31,650	\$ 893,341	\$ 893,341

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逾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餘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餘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餘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
子公司為他人背書保證資訊
民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對 單 一 企 業 背 書 保 證 限 額 (註 3)	本期最高背書 保 證 餘 額	期 末 背 書 保 證 餘 額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背 書 保 證 最 高 限 額 (註 3)	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證	備 註
		公 司 名 稱	關 係 (註 2)											
1	遠銀資產管理股份有限公司	遠榮國際租賃有限公司	2	\$ 8,898,000	\$ 69,344	\$ 67,120	\$ -	\$ -	3.98	\$16,878,903	N	N	Y	

註 1：編號欄之說明如下：

(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：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

(1)有業務往來之公司。

(2)公司直接及間接持有表決權之股份超過 50%之公司。

(3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50%之公司。

(4)公司直接及間接持有表決權股份達 90%以上之公司間。

(5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

(7)同業間依消費者保護法規範從事預售屋銷售合約之履約保證連帶擔保。

註 3：依遠銀資產管理股份有限公司「背書保證辦法」規定，對單一子公司之背書保證以轉投資該公司總額的 10 倍為上限，背書保證總金額不得超過公司淨值 10 倍。

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 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 (%)	帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 (損) 益	本 行 及 關 係 企 業		合 併 持 股 情 形		備 註
						現 股 股 數 (仟 股)	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 (仟 股)	持 股 比 例 (%)	
<u>本銀行持有</u>										
<u>金融相關事業</u>										
德銀遠東證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路 2 段 207 號 7 樓	募集證券投資信託基金及運用信託基金從事證券投資	40.00	\$ 121,564	\$ 8,431	12,000	-	12,000	40.00	
大中票券金融股份有限公司	台北市松山區敦化北路 88 號 4 樓、4 樓之 1、4 樓之 2、4 樓之 3	短期票券之經紀、自營、簽證及承銷事業	22.06	1,708,946	57,462	99,440	-	99,440	22.07	
遠銀資產管理股份有限公司	台北市敦化南路二段 207 號 17 樓 B 室	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務	100.00	1,637,697	30,140	168,400	-	168,400	100.00	
遠智證券股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 7 號 51 樓	委託買賣外國有價證券、財富管理業務及境外基金銷售機構	100.00	470,260	103,512	23,000	-	23,000	100.00	
臺北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路 2 段 400 號 8 樓	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易、其他經許可之外匯業務	0.40	3,804	-	80	-	80	0.40	
陽光資產管理股份有限公司	台北市大安區敦化南路 2 段 218 號 15 樓	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業	3.46	2,552	-	207	-	207	3.46	
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路 3 段 81 號	資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.14	254,314	-	5,938	-	5,938	1.14	
遠鑫電子票證股份有限公司	新北市板橋區遠東路 1 段 5 樓 A 室	發行電子票證及簽訂特約機構	4.99	14,225	-	3,876	-	3,876	4.99	
<u>非金融相關事業</u>										
安豐企業股份有限公司	台北市大同區鄭州路 139 號 3 樓	自動提款機之維修業務、鈔匣之更換及清潔服務	10.00	4,287	-	300	-	300	10.00	
<u>遠銀資產管理持有</u>										
<u>金融相關事業</u>										
遠榮國際融資租賃有限公司	上海市長寧區延安西路 719 號 1504-1505 室	融資租賃業務	100.00	916,223	23,260	不適用	-	不適用	100.00	

遠東國際商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，
金額為新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註四)	投資方式 (註一)	本期期初 自臺灣匯出累積 投資金額	本期匯出或收回投資金額(註四)		本期期末 自臺灣匯出累積 投資金額(註四)	被投資公司 本期損益 (註二及五)	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註二及五)	期末投資 帳面金額 (註二)	截至本期止 已匯回投資收益	備註
					匯出	匯回							
遠榮國際融資租賃有限公司	融資租賃業務	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	(1)	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ 23,260 (CNY 5,455 仟元)	100.00%	\$ 23,260 (CNY 5,455 仟元)	\$ 916,223	\$ -	

本期期末累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額(註四)	經濟部投審會 核准投資金額(註四)	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註三)
\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ 920,470 (USD 30,000 仟元)	\$ 982,618

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註二：係依被投資公司同期間未經會計師查核之財務報表計算。

註三：依據經濟部投審會「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」規定，由申請公司-遠銀資產管理股份有限公司依規定計算之限額。

註四：係按匯款日之匯率換算。

註五：係按 109 年 1~6 月之平均匯率換算。