

# 台中商業銀行股份有限公司

## 個體財務報告 民國 102 年第 2 季 (內附會計師查核報告)

地址：台中市西區民權路87號

電話：(04)22236021

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、個體資產負債表	5		-
五、個體綜合損益表	6~7		-
六、個體權益變動表	8		-
七、個體現金流量表	9~11		-
八、個體財務報表附註			
(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	13~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~31		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	31~32		五
(六) 重要會計科目之說明	32~66		六~四十
(七) 關係人交易	66~72		四一
(八) 質抵押之資產	73		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	73~76		四三
(十) 其 他	77~109		四四~四八
(十一) 首次採用個體財務報告會計準則	109~121		四九
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	121		五十
2. 轉投資事業相關資訊	121~125		五十
3. 大陸投資資訊	121、126		五十
九、重要會計科目明細表	127~140		-

## 會計師查核報告

台中商業銀行股份有限公司 公鑒：

台中商業銀行股份有限公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日之個體資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。對上開財務報表有關採權益法評價之被投資公司中，德信證券投資信託股份有限公司 101 年之財務報表及相關資訊未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，有關德信證券投資信託股份有限公司 101 年所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日依據其他會計師之查核報告中採用權益法投資分別為 132,769 仟元、130,966 仟元及 133,796 仟元，皆佔資產總額之 0.03%，民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法認列之子公司一關聯企業及合資損益之份額為(2,830)仟元，佔稅前淨利之(0.18)%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達台中商業銀行股份有限公司民國102年及101年6月30日與民國101年12月31日及1月1日之財務狀況，暨民國102年及101年1月1日至6月30日之財務績效與現金流量。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 楊 民 賢

會計師 王 自 軍

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 2 年 8 月 1 4 日

台中商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 9,453,528	2	\$ 9,848,878	2	\$ 9,498,798	2	\$ 8,349,890	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	66,605,446	14	66,803,349	15	75,486,982	18	74,317,724	20
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	13,870,783	3	6,545,279	2	1,405,867	1	1,096,769	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及九)	4,380,862	1	-	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十、十二及四一)	2,624,713	1	2,899,507	1	2,918,611	1	2,880,873	1
13200	當期所得稅資產	56,589	-	56,589	-	163,063	-	237,088	-
13300	待出售資產(附註四及十一)	-	-	-	-	41,639	-	41,639	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十二及四一)	345,257,375	73	324,029,419	73	300,025,565	73	277,756,366	72
14000	備供出售金融資產(附註四、十三及四二)	19,168,457	4	18,519,719	4	9,016,465	2	4,211,580	1
14500	持有至到期日金融資產(附註四、十四及四二)	3,688,457	1	8,782,945	2	8,708,252	2	9,439,040	3
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四及十五)	2,226,998	-	1,301,748	-	1,255,500	-	222,955	-
15500	其他金融資產-淨額(附註四及十六)	1,142,323	-	905,934	-	864,136	-	850,396	-
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十七)	3,387,910	1	3,440,175	1	3,501,148	1	3,429,227	1
19000	無形資產-淨額(附註四及十八)	85,522	-	64,398	-	51,213	-	57,230	-
19300	遞延所得稅資產-淨額	358,290	-	308,454	-	286,688	-	480,112	-
19500	其他資產(附註四、十九及四二)	731,268	-	1,134,008	-	1,041,192	-	1,000,702	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 473,038,521</u>	<u>100</u>	<u>\$ 444,640,402</u>	<u>100</u>	<u>\$ 414,265,119</u>	<u>100</u>	<u>\$ 384,371,591</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 9,900,983	2	\$ 5,151,548	1	\$ 4,290,017	1	\$ 3,439,998	1
21500	央行及同業融資(附註二一及四二)	1,500,000	-	1,887,600	1	2,838,885	1	2,877,550	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	47,291	-	91,591	-	71,390	-	51,804	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四及二二)	262,811	-	264,045	-	250,000	-	-	-
23000	應付款項(附註四及二三)	8,849,477	2	9,059,246	2	9,123,228	2	7,926,536	2
23200	當期所得稅負債	195,260	-	263,278	-	27,366	-	-	-
23500	存款及匯款(附註二四及四一)	408,756,079	87	385,862,841	87	360,201,285	87	333,832,631	87
24000	應付金融債券(附註四及二五)	13,504,169	3	13,548,277	3	10,530,320	3	10,512,559	2
25500	其他金融負債(附註二六)	12,277	-	17,208	-	25,213	-	22,521	-
25600	負債準備(附註四及二七)	255,943	-	261,451	-	125,406	-	134,800	-
29300	遞延所得稅負債	111,021	-	111,021	-	111,021	-	111,021	-
29500	其他負債(附註四及二八)	238,723	-	213,977	-	235,770	-	209,543	-
20000	負債總計	<u>443,634,034</u>	<u>94</u>	<u>416,732,083</u>	<u>94</u>	<u>387,829,901</u>	<u>94</u>	<u>359,118,963</u>	<u>93</u>
	權益(附註二九)								
31100	股 本	24,868,532	5	23,187,442	5	23,187,442	5	22,338,576	6
31500	資本公積	675,537	-	675,537	-	675,537	-	675,537	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	1,993,524	1	1,160,137	-	1,160,137	-	723,937	-
32003	特別盈餘公積	134,085	-	88,647	-	88,647	-	37,599	-
32011	未分配盈餘	1,623,227	-	2,704,214	1	1,289,533	1	1,466,019	1
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	28,455	-	477	-	-	-	-	-
32523	備供出售金融資產未實現利益	81,127	-	91,865	-	33,922	-	10,960	-
30000	權益總計	<u>29,404,487</u>	<u>6</u>	<u>27,908,319</u>	<u>6</u>	<u>26,435,218</u>	<u>6</u>	<u>25,252,628</u>	<u>7</u>
	負債與權益總計	<u>\$ 473,038,521</u>	<u>100</u>	<u>\$ 444,640,402</u>	<u>100</u>	<u>\$ 414,265,119</u>	<u>100</u>	<u>\$ 384,371,591</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 8 月 14 日查核報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、三十及四一）	\$ 4,708,165	105	\$ 4,156,017	128
51000	利息費用（附註四、三十及四一）	( 1,741,548)	( 39)	( 1,493,297)	( 46)
49010	利息淨收益	2,966,617	66	2,662,720	82
	利息以外淨益（損）				
49100	手續費淨收益（附註四、三一及四一）	678,240	15	544,620	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（損）益（附註四及三二）	( 9,493)	-	91,872	3
49300	備供出售金融資產之已實現淨（損）益（附註四及三三）	( 4,846)	-	10,023	-
49600	兌換利益（損失）	122,688	3	( 105,045)	( 3)
49700	資產減損迴轉利益（損失）淨額（附註四、十四、十六、十九及三四）	699,370	15	( 55,400)	( 2)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	54,082	1	33,344	1
49800	其他利息以外淨（損）益（附註四、三五及四三）	( 18,654)	-	61,652	2
4xxxx	淨 收 益	<u>4,488,004</u>	<u>100</u>	<u>3,243,786</u>	<u>100</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
58200	呆帳費用及保證責任準備提 存(附註四、十二及二七)	(\$ 774,765)	( 17)	(\$ 47,031)	( 2)
	營業費用				
58500	員工福利費用(附註四 及三六)	( 1,157,796)	( 26)	( 1,060,644)	( 33)
59000	折舊及攤銷費用(附註 四及三七)	( 89,016)	( 2)	( 75,668)	( 2)
59500	其他業務及管理費用 (附註三八及四一)	( 574,407)	( 13)	( 529,294)	( 16)
58400	營業費用合計	( 1,821,219)	( 41)	( 1,665,606)	( 51)
61001	繼續營業單位稅前淨利	1,892,020	42	1,531,149	47
61003	所得稅費用(附註四及三九)	( 181,218)	( 4)	( 259,828)	( 8)
64000	本期稅後淨利	1,710,802	38	1,271,321	39
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	8,775	-	-	-
65011	備供出售金融資產未實 現評價(損)益	( 13,165)	-	22,962	1
65043	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資 之其他綜合損益之份 額	21,630	-	-	-
65000	其他綜合損益(稅 後)淨額	17,240	-	22,962	1
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 1,728,042	38	\$ 1,294,283	40
	每股盈餘(附註四十)				
	來自繼續營業單位				
67501	基 本	\$ 0.69		\$ 0.51	
67701	稀 釋	\$ 0.64		\$ 0.48	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國102年8月14日查核報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		保 留 盈 餘					其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
		普 通 股	增 資 準 備	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 ( 損 ) 益	
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 22,338,576	\$ -	\$ 675,537	\$ 723,937	\$ 37,599	\$ 1,466,019	\$ -	\$ 10,960	\$ 25,252,628
	100 年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	436,200	-	( 436,200 )	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	51,048	( 51,048 )	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	( 111,693 )	-	-	( 111,693 )
B9	股票股利	-	848,866	-	-	-	( 848,866 )	-	-	-
D1	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,271,321	-	-	1,271,321
D3	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	22,962	22,962
D5	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,271,321	-	22,962	1,294,283
Z1	101 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 22,338,576	\$ 848,866	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 88,647	\$ 1,289,533	\$ -	\$ 33,922	\$ 26,435,218
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 23,187,442	\$ -	\$ 675,537	\$ 1,160,137	\$ 88,647	\$ 2,704,214	\$ 477	\$ 91,865	\$ 27,908,319
B3	特別盈餘公積提列	-	-	-	-	10,178	( 10,178 )	-	-	-
	101 年度盈餘指撥及分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	833,387	-	( 833,387 )	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	35,260	( 35,260 )	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	( 231,874 )	-	-	( 231,874 )
B9	股票股利	-	1,681,090	-	-	-	( 1,681,090 )	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,710,802	-	-	1,710,802
D3	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	27,978	( 10,738 )	17,240
D5	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,710,802	27,978	( 10,738 )	1,728,042
Z1	102 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 23,187,442	\$ 1,681,090	\$ 675,537	\$ 1,993,524	\$ 134,085	\$ 1,623,227	\$ 28,455	\$ 81,127	\$ 29,404,487

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 8 月 14 日查核報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎



台中商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,892,020	\$ 1,531,149
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	79,069	66,142
A20200	攤銷費用	9,947	9,526
A20300	呆帳費用提列數	774,765	47,031
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損（益）	9,493	( 91,872)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	6	1
A20900	利息費用	1,741,548	1,493,297
A21200	利息收入	( 4,708,165)	( 4,156,107)
A21300	股利收入	( 287)	( 299)
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	( 54,082)	( 33,344)
A23100	處分投資損失（利益）	3,758	( 10,023)
A23500	金融資產減損（迴轉利益）損 失	( 664,751)	91,642
A23700	非金融資產減損迴轉利益	( 34,619)	( 36,242)
A24100	未實現外幣兌換損失	7,863	217,164
A24400	處分承受擔保品損失	15,104	15,159
A20010	不影響現金流量之收益費 損項目合計	( 2,820,351)	( 2,387,925)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	( 1,087,382)	2,505,754
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	( 7,070,543)	( 12,741)
A41150	應收款項	( 157,043)	( 37,101)
A41160	貼現及放款	( 22,279,153)	( 22,303,591)
A41190	其他金融資產	( 246,078)	( 41,184)
A41990	其他資產	( 8,306)	( 10,484)
A42110	央行及銀行同業存款	4,749,435	850,019

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 308,754)	(\$ 184,899)
A42140	附買回票券及債券負債	( 1,234)	250,000
A42150	應付款項	53,544	1,000,854
A42160	存款及匯款	22,893,238	26,368,654
A42170	其他金融負債	( 4,931)	2,692
A42180	員工福利負債準備	( 18,940)	( 9,394)
A42990	其他負債	<u>16,166</u>	<u>( 4,990)</u>
A40000	與營業活動相關之資產/ 負債變動數合計	<u>( 3,469,981)</u>	<u>8,373,589</u>
A33000	營運產生之現金(流出)流入	( 4,398,312)	7,516,813
A33100	收取之利息	4,657,384	4,200,084
A33200	收取之股利	749	1,098
A33300	支付之利息	( 1,677,836)	( 1,391,391)
A33500	支付之所得稅	<u>( 299,072)</u>	<u>-</u>
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流 入	<u>( 1,717,087)</u>	<u>10,326,604</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 3,545,629)	( 9,260,387)
B00400	處分備供出售金融資產	2,843,525	4,470,547
B01000	處分持有至到期日金融資產	5,802,240	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	50,000	450,000
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	1,090	-
B01800	取得採用權益法之投資	( 166,429)	( 1,000,000)
B02700	取得不動產及設備	( 49,938)	( 142,564)
B02800	處分不動產及設備	2,190	-
B03700	存出保證金增加	( 67,952)	( 30,406)
B04500	取得無形資產	( 42,060)	( 3,509)
B04700	處分承受擔保品	<u>19,515</u>	<u>21,083</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	<u>4,846,552</u>	<u>( 5,495,236)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	(\$ 387,600)	(\$ 38,665)
C01400	發行金融債券	2,500,000	-
C01500	償還金融債券	( 2,561,664)	-
C03000	存入保證金增加	<u>11,251</u>	<u>31,217</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>( 438,013)</u>	<u>( 7,448)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>8,775</u>	<u>-</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	2,700,227	4,823,920
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>65,451,695</u>	<u>68,197,149</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$68,151,922</u>	<u>\$73,021,069</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,453,528	\$ 9,498,798
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	54,317,532	63,522,271
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,380,862</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$68,151,922</u>	<u>\$73,021,069</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 102 年 8 月 14 日查核報告)

董事長：蘇金豐

經理人：李俊昇

會計主管：鍾宜穎

台中商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

台中商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)於 41 年 9 月 27 日奉台灣省政府令籌設台中區合會儲蓄股份有限公司，並於 42 年 4 月奉准成立，同年 8 月開始營業。64 年 7 月銀行法修訂公佈實施，台中銀行公司於 67 年 1 月 1 日奉准改制為「台中區中小企業銀行股份有限公司」，73 年 5 月 15 日經核准股票上市。

為配合國家金融政策，供給社會大眾金融服務及扶助經濟建設、發展工商事業，本公司於 87 年 12 月改制更名為「台中商業銀行股份有限公司」。截至 102 年 6 月 30 日止，設有營業部、信託部、國外部及七十九處國內區域分行與國際金融業務分行。主要經營業務包括銀行法規定商業銀行得經營之業務、信託業務、境外金融業務及經主管機關核准辦理之業務等。

本公司創立時資本額為 500 仟元，為健全資本結構及配合政府法令，歷年逐次辦理增減資，截至 102 年 6 月 30 日止，實收資本額為 23,187,442 仟元。

本公司之最終母公司及最終控制者為中國人造纖維股份有限公司。

本公司之功能性貨幣為新台幣。由於本公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 102 年 8 月 14 日經董事會通過發布。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u>	
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－對國際會計準則第 39 號之修正（2009 年）」 2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號（2009） 國際會計準則第 39 號之修正	「金融工具」 「嵌入式衍生工具」 2015 年 1 月 1 日 於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>	
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正（2010 年）」 2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善（2009-2011 年系列）」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」 2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正 國際財務報導準則第 1 號之修正	「政府貸款」 「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」 2013 年 1 月 1 日 2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	「強制生效日及過渡揭露」 2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產之移轉」 2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號（2010）	「金融工具」 2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號	「財務報表」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號	「聯合協議」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	「財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	「投資個體」 2014 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會尚未認可</u>	
國際財務報導準則第13號	「公允價值衡量」 2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正	「其他綜合損益項目之表達」 2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」 2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂	「員工福利」 2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂	「單獨財務報表」 2013年1月1日
國際會計準則第28號之修訂	「投資關聯企業及合資」 2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正	「金融資產及金融負債互抵」 2014年1月1日
國際會計準則第36號之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號	「露天礦藏於生產階段之剝除成本」 2013年1月1日
國際財務報導解釋第21號	「徵收款」 2014年1月1日

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

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

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

1. IFRS9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

## 2. IAS19「員工給付」之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

### (三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重要會計政策之彙總說明

本個體財務報告為按 102 年 4 月 30 日修正之公開發行銀行財務報告編製準則編製之首份個體財務報告。本公司轉換至日為 101 年 1 月 1 日。轉換之影響說明參閱附註四九。

### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有揭露資訊。

### (二) 編製基礎

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

本公司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。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因經營特性，營業週期較難確定，資產與負債無需區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註四五說明負債之到期分析。

### (四) 外幣

編製本公司個體財務報告時，以本公司功能性貨幣（本公司營運所處主要經濟環境之貨幣）以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益工具），按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製本個體財務報告時，本公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

### (五) 現金及約當現金

個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。



## (六) 附條件票券及債券交易

承作債、票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

## (七) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

### 1. 投資子公司

子公司係指本公司具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

本公司與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

### 2. 投資關聯企業

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

本公司採用權益法處理對關聯企業之投資。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動，本公司可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

## (八) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

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

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

#### (九) 無形資產

##### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

##### 2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

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

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

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

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

#### (十一) 待出售非流動資產

非流動資產（或處分群組）帳面金額之回收主要係透過出售交易而非繼續使用，則分類為待出售。符合此分類之非流動資產（或處分群組）必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之非流動資產（或處分群組）係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

#### (十二) 金融工具

個體金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

## 1. 金融資產

金融資產之慣例交易，採交易日會計處理認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者：

### (1) 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。本公司所持有之金融資產種類為：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

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

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

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬於活絡市場無市場報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

#### B. 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資政府債券、達特定信用評等之國內外公司債與外國政府公債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

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

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

### C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司持有國內外上市櫃股票、受益憑證以及公司債係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

### D. 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

## (2) 金融資產之減損

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

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、貼現、買匯、應收帳款，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、集體延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。其客觀減損證可能包含：

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

另參照「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，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估授信資產之可收回性。前述規定，不良之授信資產按債權擔保情形及逾期時間長短，分別列為收回無望、收回困難、可望收回、應予注意者及正常之授信資產，並至少分別依各類授信債權餘額提列 100%、50%、10%、2% 及 0.5% 之備抵損失，上述備抵損失，依金管銀法字第 10010006830 號函要求，備抵損失應佔總放款比率 1% 以上。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

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

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

其他金融資產之客觀減損證據請參閱按攤銷後成本列報之金融資產說明。

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款及放款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款及放款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。



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

## 2. 權益工具

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

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

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- a. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- b. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- c. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

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

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：

- a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或
- b. 與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

#### B. 財務保證合約

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

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- a. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## (2) 金融負債之除列

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

## 4. 可轉換公司債

本公司發行之可轉換公司債同時包含負債及轉換權組成部分，於原始認列時分別分類至相關項目。非以透過以固定金額現金或其他金融資產交換固定數量之本公司本身之權益工具交割之轉換權，係分類為轉換權衍生工具。於發行日，該負債及轉換權組成部分均依公允價值認列。

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

發行可轉換公司債之相關交易成本，係按相對公允價值之比例分攤至該工具之負債及轉換權組成部分。與轉換權衍生工具相關之交易成本直接認列於損益；與負債組成部分相關之交易成本將包含於該負債組成部分之帳面金額中，並於可轉換公司債存續期間內以有效利息法攤銷。

## 5. 衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及可轉債資產交換合約，用以管理本公司之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

### (十三) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

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

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

### (十四) 收入認列

收入係指因企業之正常活動所產生，而導致權益增加之當期經濟效益流入總額，但不包含權益參與者之投入所產生的權益增加。本公司之主要收入為：

#### 1. 利息收入

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量時認列，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率採應計基礎認列。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

#### 2. 手續費及佣金收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

### 3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

### (十五) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

#### 1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

#### 2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

### (十六) 退職後福利

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

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍

內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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

#### (十七) 稅 捐

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

##### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

##### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本期之當期及遞延所得稅

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

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

### (一) 企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述(二)），管理階層於採用本公司會計政策過程中所作對財務報告認列金額最具有重大影響之判斷，列示如下：

#### 持有至到期日金融資產

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

## (二) 估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

### 1. 所得稅

由於未來獲利之不可預測性，遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

### 2. 放款及應收帳款之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本公司會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，放款及應收帳款帳面金額及備抵呆帳金額請參閱附註十及十二。

### 3. 衍生工具及其他金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

## 六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 2,913,888	\$ 3,020,965	\$ 2,675,828	\$ 2,674,443
待交換票據	5,816,890	6,221,983	5,863,136	5,165,311
存放銀行同業	<u>722,750</u>	<u>605,930</u>	<u>959,834</u>	<u>510,136</u>
	<u>\$ 9,453,528</u>	<u>\$ 9,848,878</u>	<u>\$ 9,498,798</u>	<u>\$ 8,349,890</u>



個體現金流量表於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日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：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,453,528	\$ 9,848,878	\$ 9,498,798	\$ 8,349,890
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	54,317,532	55,602,817	63,522,271	59,847,259
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>4,380,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 68,151,922</u>	<u>\$ 65,451,695</u>	<u>\$ 73,021,069</u>	<u>\$ 68,197,149</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存款準備金				
存款準備金甲戶	\$ 6,169,785	\$ 7,964,503	\$ 5,457,465	\$ 7,420,167
存款準備金乙戶	12,052,124	11,150,532	10,414,711	9,520,465
金資中心清算戶	499,379	473,706	342,093	444,482
外幣存款準備金	24,600	20,909	18,526	18,780
央行定存單	47,100,000	47,000,000	59,100,000	56,800,000
存出信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000	50,000
拆放銀行同業	<u>709,558</u>	<u>143,699</u>	<u>104,187</u>	<u>63,830</u>
	<u>\$ 66,605,446</u>	<u>\$ 66,803,349</u>	<u>\$ 75,486,982</u>	<u>\$ 74,317,724</u>

- (一) 存款準備金係依法就每月應提存準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中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，其餘則可隨時存取。
- (二) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日提供央行定存單辦理同業間資金調撥清算作業之擔保價金分別為 0 仟元、0 仟元、1,500,000 仟元及 1,500,000 仟元。
- (三) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券繳存信託資金賠償準備，均以面額 50,000 仟元列帳。

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
商業本票	\$12,393,910	\$ 5,196,688	\$ 9,973	\$ 9,968
國內上市(櫃)股票	945,027	1,131,755	1,270,235	982,393
受益憑證	387,212	19,688	19,438	17,728
可轉換資產交換合約	91,031	149,119	43,483	-
外匯換匯合約	34,197	29,479	52,601	85,395
遠期外匯合約	4,909	16,118	10,137	1,285
外匯選擇權合約	14,497	2,432	-	-
	<u>\$13,870,783</u>	<u>\$ 6,545,279</u>	<u>\$ 1,405,867</u>	<u>\$ 1,096,769</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯換匯合約	\$ 24,286	\$ 50,902	\$ 35,320	\$ 8,393
遠期外匯合約	8,529	16,407	2,720	1,321
外匯選擇權合約	14,476	2,432	-	-
轉換金融債券賣回權(附註二五)	-	21,850	33,350	42,090
	<u>\$ 47,291</u>	<u>\$ 91,591</u>	<u>\$ 71,390</u>	<u>\$ 51,804</u>

(一) 本公司從事與匯率相關之衍生性金融商品合約，主要係提供客戶因進出口及匯兌等交易所產生外匯部位之避險工具，及為規避承作該項業務產生之風險，與軋平外匯資金需求之非交易性操作。

(二) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，本公司尚未到期之外匯換匯合約如下：

102年6月30日			101年6月30日		
合約金額(仟元)	到	期 日	合約金額(仟元)	到	期 日
賣 AUD	1,000	102/07/02	賣 USD	183,942	101/07/03-101/09/28
CHF	1,424	102/07/03	EUR	59,000	101/07/11-101/10/19
CNY	7,996	102/07/05	JPY	2,024,289	101/07/11-101/07/27
EUR	47,400	102/07/01-102/09/30	SEK	6,632	101/07/02-101/07/16
HKD	114,831	102/07/02-102/09/10	買 USD	60,390	101/07/02-101/08/29
JPY	1,521,865	102/07/03-102/09/12	NZD	9,713	101/07/11-101/07/23
SEK	1,676	102/07/26	AUD	9,000	101/07/05
USD	54,433	102/07/01-102/12/04	HKD	24,828	101/07/25
ZAR	6,226	102/07/01-102/07/22	GBP	1,900	101/07/11
買 AUD	4,000	102/07/03	CAD	2,468	101/07/25
CAD	3,817	102/07/05-102/07/22	SGD	2,947	101/07/10
CNY	55,733	102/07/02	ZAR	42,240	101/07/16
GBP	2,314	102/07/22			
HKD	3,881	102/07/02			
NZD	8,886	102/07/01-102/07/03			
SEK	1,682	102/07/26			
SGD	1,890	102/07/22			
USD	71,751	102/07/01-102/11/04			
ZAR	86,881	102/07/22-102/07/25			

101年12月31日			101年1月1日		
合約金額 (仟元)	到	期 日	合約金額 (仟元)	到	期 日
賣 EUR 60,800	102/01/07~102/01/31		賣 USD 187,259	101/01/03~101/03/28	
USD 161,568	102/01/04~102/04/24		EUR 72,000	101/01/03~101/02/27	
JPY 1,026,421	102/01/11~102/01/29		JPY 541,515	101/01/17	
SEK 3,272	102/01/31				
買 USD 65,653	102/01/07~102/01/31		買 USD 41,450	101/01/06~101/05/18	
NZD 7,472	102/01/18~102/01/29		CAD 2,803	101/01/20	
AUD 2,500	102/01/10		GBP 3,900	101/01/03~101/02/03	
HKD 32,546	102/01/28		HKD 22,563	101/01/19	
CAD 1,678	102/01/14		NZD 10,367	101/01/06~101/01/17	
GBP 1,600	102/01/17		AUD 2,000	101/01/05	
SGD 2,564	102/01/17		SGD 778	101/01/06	
ZAR 65,109	102/01/22		ZAR 33,244	101/01/06	
JPY 155,898	102/01/29				
CNY 29,162	102/01/17~102/02/19				

(三) 截至 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，  
本公司尚未到期之遠期外匯合約如下：

	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 ( 仟 元 )
<u>102 年 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/7/1-102/12/4	USD19,253/NTD569,602
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/7/5-102/8/14	JPY40,004/NTD12,065
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/7/18-102/11/4	NTD281,659/USD9,524
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/7/19-102/11/11	NTD11,449/JPY36,950
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/8/30	USD300/JPY30,630
買入遠期外匯	港幣兌美元	102/7/2	HKD2,715/USD350
買入遠期外匯	日幣兌美元	102/7/19	JPY13,221/USD150
<u>101 年 12 月 31 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	102/01/02~102/05/24	USD13,545/NTD396,041
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	102/02/08~102/02/27	EUR699/NTD25,987
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	102/02/27~102/05/29	JPY37,757/NTD13,749
賣出遠期外匯	英鎊兌新台幣	102/03/01	GBP110/TWD5,086
買入遠期外匯	新台幣兌美元	102/01/08~102/05/24	NTD312,334/USD10,665
買入遠期外匯	新台幣兌日幣	102/02/27~102/06/14	NTD21,691/JPY62,670
買入遠期外匯	美元兌人民幣	102/01/14	USD200/CNY1,245
買入遠期外匯	美元兌日幣	102/03/18~102/05/17	USD420/JPY35,633
<u>101 年 6 月 30 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/07/02-101/12/04	USD7,451/NTD222,298
賣出遠期外匯	日圓兌新台幣	101/07/12-101/08/22	JPY60,030/NTD22,530
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/08/07-101/12/28	EUR3,179/NTD119,410
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/07/06-101/11/16	NTD433,200/USD14,523
買入遠期外匯	新台幣兌日圓	101/08/13-101/09/19	NTD15,309/JPY40,800
<u>101 年 1 月 1 日</u>			
賣出遠期外匯	美元兌新台幣	101/01/04~101/05/27	USD4,909/NTD148,529
賣出遠期外匯	歐元兌新台幣	101/02/10~101/05/01	EUR316/NTD12,380
賣出遠期外匯	日幣兌新台幣	101/04/27	JPY30,270/NTD11,846
買入遠期外匯	新台幣兌美元	101/01/13~101/05/23	NTD95,249/USD3,149

(四) 截至 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 6 月 30 日止，本公司承作可轉換資產交換合約金額分別為 90,600 仟元、148,100 仟元及 43,400 仟元，利率區間均為 1.3%~1.7%。

(五) 截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日止，本公司承作外匯選擇權合約金額分別為 26,695 仟元（美元 890 仟元）及 3,816 仟元（美元 131 仟元）。

#### 九、附賣回票券及債券投資

本公司於 102 年 6 月 30 日以附賣回條件交易之票券及債券為 4,380,862 仟元，期後約定賣回價款為 4,381,580 仟元。

#### 十、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收票據	\$ 186	\$ 61,119	\$ 282	\$ 638
應收帳款	504,674	466,520	450,740	408,087
應收承兌票款	587,653	741,337	874,512	605,123
應收利息	700,356	639,321	547,056	569,687
應收即期外匯交割款	793,508	435,894	646,362	1,036,724
應收代賣帳款	-	206,160	196,248	108,849
應收代買證券價款	-	196,593	168,162	120,829
應收律訟代墊款	30,455	25,102	27,388	55,323
其他應收款	130,236	238,368	130,687	87,211
	<u>2,747,068</u>	<u>3,010,414</u>	<u>3,041,437</u>	<u>2,992,471</u>
減：備抵呆帳（附註十二）	( <u>122,355</u> )	( <u>110,907</u> )	( <u>122,826</u> )	( <u>111,598</u> )
	<u>\$ 2,624,713</u>	<u>\$ 2,899,507</u>	<u>\$ 2,918,611</u>	<u>\$ 2,880,873</u>

本公司應收款項依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			102年6月30日	102年6月30日	101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	243,457	24,651	4,950	324
		消費金融	2,757	117	2,732	78
		其他	68,837	68,837	57,909	57,909
	組合評估減損	企業金融	4,489	1,401	4,543	1,145
		消費金融	38,516	21,656	30,501	13,873
		其他	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	810,949	10,680	1,046,548	18,581
		消費金融	664,831	3,367	608,605	8,389
		其他	68,287,680	-	77,381,914	-
合計		70,121,516	130,709	79,137,702	100,299	

項 目			應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
			101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業金融	\$ 21,429	\$ 2,204	\$ 3,874	\$ 716
		消費金融	2,243	114	1,782	173
		其他	57,967	57,967	70,533	70,533
	組合評估減損	企業金融	4,088	1,041	3,971	1,187
		消費金融	32,984	17,657	33,913	15,649
		其他	-	-	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	924,760	15,486	760,604	15,688
		消費金融	634,196	8,712	561,385	9,011
		其他	68,626,377	-	76,012,422	-
合計			70,304,044	103,181	77,448,484	112,957

本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日上述應收款項包含存放央行及拆借銀行同業、應收票據、應收帳款、應收利息、應收承兌票款、應收票據、非放款轉列之催收款及存出保證金等。

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增提備抵呆帳 18,743 仟元、11,514 仟元及 22,527 仟元。

#### 十一、待出售資產

	102年1月1日至6月30日			101年1月1日至6月30日		
	土 地	房屋及建築	合 計	土 地	房屋及建築	合 計
<u>成 本</u>						
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,615	\$ 70,463	\$ 114,078
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	43,615	70,463	114,078
<u>累計折舊</u>						
期初餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	-	25,685	25,685
<u>累計減損</u>						
期初餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	-	-	19,621	27,133	46,754
期末淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,994	\$ 17,645	\$ 41,639

## 十二、貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
押匯	\$ 375,673	\$ 562,371	\$ 499,249	\$ 381,296
透支	3,172	3,167	2,722	1,755
擔保透支	15,520	15,718	16,917	18,572
應收帳款融資	355,612	383,890	341,891	283,939
短期放款	40,332,367	42,154,575	36,777,821	33,640,094
應收證券融資款	-	325,878	261,205	221,514
短期擔保放款	61,378,217	60,298,878	55,537,892	48,629,864
中期放款	35,790,613	32,254,212	28,831,211	26,781,468
中期擔保放款	92,208,298	87,237,740	84,988,849	82,832,302
長期放款	2,999,692	2,553,682	2,014,301	1,592,791
長期擔保放款	114,579,114	100,303,767	92,905,583	85,425,962
催收款	972,176	1,198,605	870,776	883,616
	349,010,454	327,292,483	303,048,417	280,693,173
加：折溢價調整	67,484	55,557	28,909	5,995
減：備抵呆帳	( 3,820,563)	( 3,318,621)	( 3,051,761)	( 2,942,802)
	<u>\$ 345,257,375</u>	<u>\$ 324,029,419</u>	<u>\$ 300,025,565</u>	<u>\$ 277,756,366</u>

(一) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 962,250 仟元、1,188,582 仟元、859,199 仟元及 872,792 仟元；對內未計提之應收利息分別為 17,281 仟元、30,434 仟元、17,901 仟元及 34,396 仟元。

(二) 本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授權債權。

(三) 本公司貼現及放款依照產品之信用風險特徵予以分類如下：

### 貼現及放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	102年6月30日	102年6月30日	101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損客觀證據者	別評估減損	企業金融	\$ 4,459,632	\$ 1,477,756
	別評估減損	消費金融	871,834	73,394
	組合評估減損	企業金融	432,251	162,324
	組合評估減損	消費金融	1,150,861	156,929
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	187,740,584	1,346,926
	組合評估減損	消費金融	154,355,292	133,857
合計			349,010,454	3,351,186

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	101年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	101年1月1日
已有個別減損客觀證據者	別評估減損	企業金融	\$ 2,205,275	\$ 917,576
	別評估減損	消費金融	624,265	50,246
	組合評估減損	企業金融	466,886	184,450
	組合評估減損	消費金融	1,197,451	165,834
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業金融	175,849,753	1,807,112
	組合評估減損	消費金融	146,948,853	180,423
合計			327,292,483	3,305,641

上述備抵呆帳金額係依據國際會計準則第三十九號公報，按信用風險特徵計算所揭露，本公司 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備抵呆帳金額低於按金管銀法字第 10010006830 號函，應以備抵呆帳占總放款比率達 1% 以上為目標之要求，分別增列備抵呆帳 469,377 仟元、12,980 仟元及 138,054 仟元。

(四) 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形依科目別列示如下：

	102年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 114,695	\$ 3,318,621	\$ 3,433,316
本期提列	33,359	727,974	761,333
沖銷不良呆帳	( 8,782)	( 350,843)	( 359,625)
收回已沖銷呆帳	10,622	117,476	128,098
匯兌影響數	227	7,335	7,562
證券部門分割	( 669)	-	( 669)
期末餘額	<u>\$ 149,452</u>	<u>\$ 3,820,563</u>	<u>\$ 3,970,015</u>

	101年1月1日至6月30日		
	應收款項	貼現及放款	合計
期初餘額	\$ 112,957	\$ 2,942,802	\$ 3,055,759
本期提列	-	47,031	47,031
沖銷不良呆帳	( 8,078)	( 64,462)	( 72,540)
收回已沖銷呆帳	7,587	139,029	146,616
匯兌影響數	55	( 2,334)	( 2,279)
重分類	<u>10,305</u>	<u>( 10,305)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 122,826</u>	<u>\$ 3,051,761</u>	<u>\$ 3,174,587</u>

上述應收款項之備抵呆帳包含非放款轉列催收款之備抵呆帳，請參閱附註十六。

### 十三、備供出售金融資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
公司債	\$ 18,189,049	\$ 17,388,602	\$ 7,865,858	\$ 3,118,259
國外債券	916,594	1,080,823	1,096,982	1,051,320
國外上市櫃股票	62,814	50,294	43,889	37,352
債券憑證	-	-	9,201	4,389
存託憑證	-	-	535	260
	<u>\$ 19,168,457</u>	<u>\$ 18,519,719</u>	<u>\$ 9,016,465</u>	<u>\$ 4,211,580</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 11,854	\$ 16,071	\$ 16,013	\$ 14,217
澳 幣	20,192	20,355	20,351	20,185

(二) 債券憑證以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 308	\$ 145

(三) 存託憑證以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ -	\$ -	\$ 18	\$ 9

(四) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日以備供出售之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 615,400 仟元(美元 2,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)、777,640 仟元(美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)、787,098 仟元(美元 6,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)及 1,039,060 仟元(美元 14,000 仟元及澳幣 20,000 仟元)，請參閱附註四二。

#### 十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 2,979,000	\$ 8,720,880	\$ 9,041,991	\$ 9,259,930
政府債券	1,714,733	1,689,890	1,341,340	1,803,652
金融債券	100,000	100,000	100,000	100,000
	4,793,733	10,510,770	10,483,331	11,163,582
減：累計減損	( 1,105,276)	( 1,727,825)	( 1,775,079)	( 1,724,542)
	<u>\$ 3,688,457</u>	<u>\$ 8,782,945</u>	<u>\$ 8,708,252</u>	<u>\$ 9,439,040</u>

(一) 國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 21,000	\$ 189,000	\$ 197,000	\$ 197,000
歐 元	60,000	84,000	84,000	84,000

(二) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券供作附買回交易條件之面額分別為 0 仟元、0 仟元、250,000 仟元及 0 仟元；以持有至到期日之國外債券



供作附買回交易條件之面額分別為 270,000 仟元(美元 9,000 仟元)、261,360 仟元(美元 9,000 仟元)、0 仟元及 0 仟元。

- (三) 本公司國外債券於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日評估後，分別認列資產減損迴轉利益(損失) 676,361 仟元及(72,366)仟元。截至 102 年 6 月 30 日止，本公司持有至到期日之金融債券及國外債券已分別提列減損 100,000 仟元及 1,005,276 仟元(美元 33,509 仟元)。
- (四) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日以持有到期日之國外債券作為同業融資擔保之面額分別為 1,324,500 仟元(美元 5,000 仟元及歐元 30,000 仟元)、3,850,800 仟元(美元 69,000 仟元及歐元 48,000 仟元)、4,103,871 仟元(美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元)及 4,213,930 仟元(美元 77,000 仟元及歐元 48,000 仟元)，請參閱附註四二。

#### 十五、採用權益法之投資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
投資子公司	\$ 2,094,766	\$ 1,168,979	\$ 1,124,534	\$ 89,159
投資關聯企業	\$ 132,232	\$ 132,769	\$ 130,966	\$ 133,796

#### (一) 投資子公司

本公司於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
國內非上市(櫃)公司								
台中銀租賃事業股份有限公司	\$ 1,008,945	100.00	\$ 986,772	100.00	\$ 990,765	100.00	\$ -	-
台中銀保險經紀人公司	235,794	100.00	182,207	100.00	133,769	100.00	89,159	100.00
台中商銀綜合證券股份有限公司	850,027	100.00	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ 2,094,766</u>		<u>\$ 1,168,979</u>		<u>\$ 1,124,534</u>		<u>\$ 89,159</u>	

台中商銀綜合證券股份有限公司(以下簡稱台中銀證券)於 102 年 5 月 2 日自本公司分割受讓證券部門相關營業資產及負債，由台中銀證券發行新股予本公司百分之百持有，主要經營業務包括：(一)受託買賣有價證券；(二)自行買賣有價證券；(三)承銷有價證券；(四)

有價證券買賣之融資融券；(五)期貨交易輔助業務；及(六)其他經核准業務。台中銀證券受讓之資產及負債列示如下：

	金	額
資 產		
現金及約當現金	\$	166,429
應收款項－淨額		493,007
貼現及放款－淨額		315,888
備供出售金融資產－淨額		352,656
不動產及設備－淨額		31,258
無形資產		5,799
其他資產		29,968
負 債		
應付款項	(	542,334)
其他負債	(	2,671)
分割受讓營業資產及負債淨額	\$	<u>850,000</u>

## (二) 投資關聯企業

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%	帳面金額	持股%
國內非上市(櫃)公司								
德信證券投資信託股份有限公司	\$ <u>132,232</u>	38.46	\$ <u>132,769</u>	38.46	\$ <u>130,966</u>	38.46	\$ <u>133,796</u>	38.46

本公司於102年及101年1月1日至6月30日依權益法認列之關聯企業損益之份額，其明細如下：

被投資公司	投 資		損 失		原 始 投 資 成 本	
	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
德信證券投資信託股份有限公司	(\$ <u>537</u> )	(\$ <u>2,830</u> )	\$ <u>120,000</u>	\$ <u>120,000</u>		

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
總資產	\$ <u>354,877</u>	\$ <u>356,026</u>	\$ <u>351,457</u>	\$ <u>360,168</u>
總負債	\$ <u>11,074</u>	\$ <u>10,827</u>	\$ <u>10,945</u>	\$ <u>12,299</u>
		102年1月1日		101年1月1日
		至6月30日		至6月30日
本期營業收入		\$ <u>29,480</u>		\$ <u>24,724</u>
本期淨損		(\$ <u>1,397</u> )		(\$ <u>7,357</u> )
本期綜合損益總額		(\$ <u>1,397</u> )		(\$ <u>7,357</u> )

102年及101年1月1日至6月30日採用權益法之子公司及關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據各被關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
以成本衡量之金融資產	\$ 143,484	\$ 143,486	\$ 143,486	\$ 143,486
其他金融資產－其他	805,323	760,074	720,650	706,910
其他催收款－淨額	193,516	2,374	-	-
	<u>\$ 1,142,323</u>	<u>\$ 905,934</u>	<u>\$ 864,136</u>	<u>\$ 850,396</u>

(一) 以成本衡量之金融資產明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內公開發行普通股	\$ -	\$ 2	\$ 2	\$ 2
國內非公開發行普通股	143,484	143,484	143,484	143,484
	<u>\$ 143,484</u>	<u>\$ 143,486</u>	<u>\$ 143,486</u>	<u>\$ 143,486</u>

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(二) 其他金融資產－其他

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
買回PEMGroup發行 產品	\$ 1,990,711	\$ 1,896,281	\$ 1,881,908	\$ 1,864,258
減：累計減損	( <u>1,185,388</u> )	( <u>1,136,207</u> )	( <u>1,161,258</u> )	( <u>1,157,348</u> )
	<u>\$ 805,323</u>	<u>\$ 760,074</u>	<u>\$ 720,650</u>	<u>\$ 706,910</u>

本公司依98年5月6日臨時董事會決議，訂定「美國保盛豐集團（PrivateEquityManagementGroup,PEMGroup）連動債客戶權益保障方案」，決議向投資人全數買回PEMGroup連動債，並於100年2月承受其保單資產。

本公司於102年及101年1月1日至6月30日經評估PEMGroup發行保單資產價值後，分別認列資產減損損失11,610仟元及19,276仟元。

(三) 其他催收款－淨額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
非放款轉列之催收款項	\$ 220,613	\$ 6,162	\$ -	\$ 1,359
減：備抵呆帳（附註十及十二）	( 27,097)	( 3,788)	-	( 1,359)
	<u>\$ 193,516</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

十七、不動產及設備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
每一類別之帳面金額				
土地	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800	\$ 2,029,800
房屋及建築	1,021,802	1,039,524	1,057,543	1,074,560
交通及運輸設備	9,441	15,139	12,254	13,760
什項設備	326,867	343,625	368,263	222,557
預付設備款	-	12,087	33,288	88,550
	<u>\$ 3,387,910</u>	<u>\$ 3,440,175</u>	<u>\$ 3,501,148</u>	<u>\$ 3,429,227</u>

	102年1月1日至6月30日					
	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預 付 設 備 款	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 38,820	\$ 1,134,737	\$ 12,087	\$ 5,285,307
本期增加	-	-	351	44,722	4,865	49,938
本期減少	-	-	( 5,735)	( 5,579)	-	( 11,314)
證券部門分割	-	-	( 3,255)	( 40,946)	-	( 44,201)
本期重分類	-	-	-	27,272	( 16,952)	10,320
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>30,181</u>	<u>1,160,206</u>	<u>-</u>	<u>5,290,050</u>
累計折舊						
期初餘額	-	953,339	23,681	791,112	-	1,768,132
折舊費用	-	17,722	1,727	59,620	-	79,069
本期減少	-	-	( 4,101)	( 5,017)	-	( 9,118)
證券部門分割	-	-	( 567)	( 12,376)	-	( 12,943)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>971,061</u>	<u>20,740</u>	<u>833,339</u>	<u>-</u>	<u>1,825,140</u>
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 1,021,802</u>	<u>\$ 9,441</u>	<u>\$ 326,867</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,387,910</u>

101年1月1日至6月30日

	土 地	房屋及建築	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	預付設備款	合 計
成 本						
期初餘額	\$ 2,106,800	\$ 1,992,863	\$ 34,821	\$ 1,145,577	\$ 88,550	\$ 5,368,611
本期增加	-	-	290	33,936	108,338	142,564
本期減少	-	-	( 1,033)	( 31,217)	-	( 32,250)
本期重分類	-	-	-	159,100	( 163,600)	( 4,500)
期末餘額	<u>2,106,800</u>	<u>1,992,863</u>	<u>34,078</u>	<u>1,307,396</u>	<u>33,288</u>	<u>5,474,425</u>
累計折舊						
期初餘額	-	918,303	21,061	923,020	-	1,862,384
本期增加	-	17,017	1,796	47,329	-	66,142
本期減少	-	-	( 1,033)	( 31,216)	-	( 32,249)
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	-	<u>935,320</u>	<u>21,824</u>	<u>939,133</u>	-	<u>1,896,277</u>
累計減損						
期初餘額	77,000	-	-	-	-	77,000
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-	-	-
本期重分類	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>77,000</u>	-	-	-	-	<u>77,000</u>
期末淨額	<u>\$ 2,029,800</u>	<u>\$ 1,057,543</u>	<u>\$ 12,254</u>	<u>\$ 368,263</u>	<u>\$ 33,288</u>	<u>\$ 3,501,148</u>

(一) 本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
房 屋	30 至 60 年
裝修工程	10 至 29 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
什項設備	2 至 15 年

(二) 本公司於 101 年 1 月 1 日選擇將按中華民國一般公認會計原則辦理土地重估之重估價值作為認定成本，請參閱附註四九。

#### 十八、無形資產

電腦軟體變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 64,398	\$ 57,230
本期增加	42,060	3,509
證券部門分割	( 5,799)	-
本期攤銷	( 9,947)	( 9,526)
本期重分類	( 5,190)	-
期末餘額	<u>\$ 85,522</u>	<u>\$ 51,213</u>

## 十九、其他資產

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金	\$ 679,378	\$ 1,076,227	\$ 996,588	\$ 966,582
預付款項	51,890	57,781	44,604	34,120
承受擔保品淨額	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
	<u>\$ 731,268</u>	<u>\$ 1,134,008</u>	<u>\$ 1,041,192</u>	<u>\$ 1,000,702</u>

(一) 本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日以持有至到期日之政府債券提存法院作為假扣押擔保及提供營業保證金之面額分別為 505,800 仟元、949,700 仟元、860,200 仟元及 865,100 仟元，帳列存出保證金項下。

(二) 承受擔保品－淨額明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$ 47,559	\$ 82,178	\$ 93,507	\$ 120,507
房屋及建築	103,006	103,006	118,397	127,639
減：備抵跌價損失	( 150,565 )	( 185,184 )	( 211,904 )	( 248,146 )
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因出售部分已減損之承受擔保品，其原發生減損原因已滅失，分別認列資產減損迴轉利益 34,619 仟元及 36,242 仟元。

## 二十、央行及銀行同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 7,898,100	\$ 3,186,000	\$ 2,324,826	\$ 1,475,310
中華郵政轉存款	1,963,594	1,963,594	1,963,594	1,963,594
透支銀行同業	38,151	-	-	-
銀行同業存款	1,138	1,954	1,597	1,094
	<u>\$ 9,900,983</u>	<u>\$ 5,151,548</u>	<u>\$ 4,290,017</u>	<u>\$ 3,439,998</u>

### 二一、央行及同業融資

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
同業融資	<u>\$ 1,500,000</u>	<u>\$ 1,887,600</u>	<u>\$ 2,838,885</u>	<u>\$ 2,877,550</u>
同業融資利率(%)	1.04~1.17	0.85~1.44	0.89~1.44	0.74~1.31

### 二二、附買回票券及債券負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 262,811	\$ 264,045	\$ -	\$ -
政府債券	-	-	250,000	-
	<u>\$ 262,811</u>	<u>\$ 264,045</u>	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ -</u>

期後買回金額明細及利率如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國外債券	\$ 263,034	\$ 264,159	\$ -	\$ -
政府債券	-	-	250,144	-
	<u>\$ 263,034</u>	<u>\$ 264,159</u>	<u>\$ 250,144</u>	<u>\$ -</u>
國外債券	0.50%	0.50%	-	-
政府債券	-	-	0.78%	-

國外債券以外幣計價明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
美 元	\$ 8,760	\$ 9,092	\$ -	\$ -

二三、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 5,816,890	\$ 6,221,983	\$ 5,863,136	\$ 5,165,311
應付即期外匯交割款	793,342	435,786	646,168	1,036,226
應付承兌匯票	609,071	749,315	887,428	617,918
應付利息	456,418	410,262	374,777	290,632
應付費用	496,644	575,381	408,072	318,635
應付代收款	17,266	29,162	135,566	21,679
應付連動債賠付損失(附註 四三)	5,103	7,096	12,724	18,291
應付現金股利	231,874	-	111,693	-
應付代買帳款	-	196,314	195,369	120,658
應付託售證券價款	-	205,235	167,923	108,357
其他應付款	422,869	228,712	320,372	228,829
	<u>\$ 8,849,477</u>	<u>\$ 9,059,246</u>	<u>\$ 9,123,228</u>	<u>\$ 7,926,536</u>

二四、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 7,672,254	\$ 7,662,273	\$ 7,014,816	\$ 7,012,760
活期存款	85,445,197	77,831,423	70,106,374	66,620,964
活期儲蓄存款	94,943,537	88,448,284	82,949,642	81,231,495
定期存款	90,751,826	85,985,510	77,972,513	60,654,582
定期儲蓄存款	129,940,366	125,933,000	122,143,535	118,312,830
匯 款	2,899	2,351	14,405	-
	<u>\$408,756,079</u>	<u>\$385,862,841</u>	<u>\$360,201,285</u>	<u>\$333,832,631</u>

二五、應付金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
次順位金融債券	\$11,400,000	\$11,300,000	\$ 8,300,000	\$ 8,300,000
轉換金融債券	2,104,169	2,248,277	2,230,320	2,212,559
	<u>\$13,504,169</u>	<u>\$13,548,277</u>	<u>\$10,530,320</u>	<u>\$10,512,559</u>

(一) 次順位金融債券

1. 本公司於 96 年 11 月 14 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09600481190 號函核准，於 96 年 12 月 21 日發行 96 年第一期次順位金融債券，其發行條件如下：
  - (1) 核准發行額度：3,500,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,400,000 仟元。
  - (3) 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：5.5 年期，於 102 年 6 月 21 日到期。
  - (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.02%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
2. 本公司於 98 年 3 月 20 日經金融監督管理委員會金管銀(四)字第 09800104050 號函核准，分別於 98 年 6 月 26 日、12 月 10 日、12 月 18 日、12 月 30 日及 99 年 1 月 28 日、2 月 9 日發行 98 年第一期～第四期及 99 年第一期～第二期次順位金融債券，其發行條件如下：
  - (1) 核准發行額度：5,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：
    - A. 98 年第一期：1,800,000 仟元。
    - B. 98 年第二期：100,000 仟元。
    - C. 98 年第三期：1,200,000 仟元。
    - D. 98 年第四期：1,100,000 仟元。
    - E. 99 年第一期：600,000 仟元。
    - F. 99 年第二期：200,000 仟元。
  - (3) 票面金額：
    - A. 98 年第一期：新台幣 100 仟元，依面額發行。
    - B. 98 年第二期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
    - C. 98 年第三期：新台幣 500 仟元，依面額發行。
    - D. 98 年第四期：新台幣 500 仟元，依面額發行。



E. 99 年第一期：新台幣 500 仟元，依面額發行。

F. 99 年第二期：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。

(4) 發行期間：

A. 98 年第一期：7 年期，於 105 年 6 月 26 日到期。

B. 98 年第二期：7 年期，於 105 年 12 月 10 日到期。

C. 98 年第三期：7 年期，於 105 年 12 月 18 日到期。

D. 98 年第四期：6.5 年期，於 105 年 6 月 30 日到期。

E. 99 年第一期：7 年期，於 106 年 1 月 28 日到期。

F. 99 年第二期：6 年期，於 105 年 2 月 9 日到期。

(5) 債券利率：

A. 98 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%。

B. 98 年第二期：固定年利率 2.75%。

C. 98 年第三期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

D. 98 年第四期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%。

E. 99 年第一期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

F. 99 年第二期：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%。

(6) 還本方式：到期一次還本。

(7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

3. 本公司於 99 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 09900204230 號函核准，於 99 年 6 月 25 日起發行 99 年第三次順位金融債券，其發行條件如下：

(1) 核准發行額度：900,000 仟元。

(2) 發行金額：900,000 仟元。

- (3) 票面金額：新台幣 10,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：7 年期，於 106 年 6 月 25 日到期。
  - (5) 債券利率：依中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
4. 本公司於 101 年 9 月 24 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10100305900 號函核准，於 101 年 11 月 13 日發行 101 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：3,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：3,000,000 仟元。
  - (3) 票面金額：新台幣 1,000 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：7 年期，於 108 年 11 月 13 日到期。
  - (5) 債券利率：固定年利率 2.1%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。
5. 本公司於 102 年 4 月 8 日經金融監督管理委員會金管銀票字第 10200089330 號函核准，於 102 年 6 月 25 日起發行 102 年第一次順位金融債券，其發行條件如下：
- (1) 核准發行額度：6,000,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,500,000 仟元。
  - (3) 票面金額：新台幣 500 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：7 年期，於 109 年 6 月 25 日到期。
  - (5) 債券利率：固定年利率 2.1%。
  - (6) 還本方式：到期一次還本。
  - (7) 付息方式：自發行日起每半年付息一次。

## (二) 轉換金融債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
國內第一次無擔保轉換 金融債券	\$ 2,135,800	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
減：應付公司債折價	( <u>31,631</u> )	( <u>51,723</u> )	( <u>69,680</u> )	( <u>87,441</u> )
	<u>\$ 2,104,169</u>	<u>\$ 2,248,277</u>	<u>\$ 2,230,320</u>	<u>\$ 2,212,559</u>

1. 本公司於 100 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證發字第 1000018296 號函核准，於 100 年 6 月 15 日發行票面利率 0% 之國內第一次無擔保轉換金融債券 2,300,000 仟元，依國際會計準則第三十九號之規定將該轉換權與負債分離，並分別認列權益及負債。屬權益部分計 83,039 仟元，帳列「其他資本公積」；負債組成要素則分別認列嵌入衍生性金融商品及非屬衍生性商品之負債，該嵌入衍生性金融商品於 102 年 6 月 15 日到期，其中 164,200 仟元於到期當日行使賣回權，本公司認列收回債券損失 7,495 仟元，剩餘部分放棄行使賣回權，非屬衍生性商品之負債 102 年 6 月 30 日以攤銷後成本衡量之金額為 2,104,169 仟元。
2. 本公司發行國內第一次無擔保轉換金融債券，其發行條件如下：
  - (1) 核准發行額度：2,800,000 仟元。
  - (2) 發行金額：2,300,000 仟元。
  - (3) 票面金額：新台幣 100 仟元，依面額發行。
  - (4) 發行期間：3 年期，於 103 年 6 月 15 日到期。
  - (5) 債券利率：票面年利率 0%。
  - (6) 還本方式：期滿未轉換或行使賣回權者，以現金一次償還。
  - (7) 付息方式：無。
  - (8) 轉換價格：11.89 元。
  - (9) 賣回權：債券人得要求本公司於本轉換金融債券發行滿 2 年（102 年 6 月 15 日）之前 40 日，按債券面額加計 1.5% 之年收益率以現金贖回。
  - (10) 收回權：自發行滿六個月翌日起至本轉換金融債到期前 40 日止，若其尚未轉換之債券總金額低於發行總額之 10% 時；及台中銀行之普通股收盤價格連續三十個營業日超過

當時轉換價格達百分之三十者，本公司得向債權人要求按債券面額以現金收回流通在外之債券。

3. 本公司發行上述國內第一次無擔保轉換金融債券之轉換辦法如下：

(1) 轉換標的：

本公司普通股，並將以發行新股方式履行轉換義務。

(2) 轉換期間：

債權人持有人自 100 年 7 月 16 日（本債券發行日後屆滿一個月之翌日起），至 103 年 6 月 5 日止（到期日前 10 日止），除至本公司無償配股停止過戶日，現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分配基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止、其他本公司普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求轉換為普通股。

(3) 請求轉換程序：

A. 債券持有人至原交易券商填具「轉換金融債券帳簿劃撥轉換／贖回／賣回申請書」（註明轉換），由交易券商向台灣集中保管結算所股份有限公司（以下簡稱集保結算所）提出申請，集保結算所於接受申請後送交本公司股務代理機構，於送達時即生轉換之效力，且不得申請撤銷，並於送達後五個營業日內完成轉換手續，直接將股票撥入原債券持有人之集保帳戶。

B. 華僑或外國人申請將所持有之本債券轉換為本公司股票時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

(4) 發行時轉換價格為新台幣 11.89 元。金融債券發行後，除發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份者外，遇有已發行之普通股增加，應依規定計算公式調整轉換價格，截至 102 年 6 月 30 日止，依規定計算公式調整轉換價格為 10.82 元。

4. 應付轉換金融債券相關科目增減異動如下：

	102年1月1日至6月30日			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積—可轉換公司債之認股權	綜合損益表影響數 利益 (損失)
期初餘額	\$ 21,850	\$ 2,248,277	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	17,556	-	( 17,556)
本期減少	-	( 161,664)	-	( 7,495)
評價調整數	( 21,850)	-	-	21,850
期末餘額	\$ -	\$ 2,104,169	\$ 83,039	(\$ 3,201)

	101年1月1日至6月30日			
	透過損益按公允價值衡量之金融負債	應付公司債	其他資本公積—可轉換公司債之認股權	合併綜合損益表影響數 利益 (損失)
期初餘額	\$ 42,090	\$ 2,212,559	\$ 83,039	\$ -
公司債折價攤銷數	-	17,761	-	( 17,761)
評價調整數	( 8,740)	-	-	8,740
期末餘額	\$ 33,350	\$ 2,230,320	\$ 83,039	(\$ 9,021)

二六、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
撥入放款基金	\$ 12,277	\$ 17,208	\$ 25,213	\$ 22,521

二七、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 205,674	\$ 224,614	\$ 102,769	\$ 112,163
保證責任準備	50,269	36,837	22,637	22,637
	\$ 255,943	\$ 261,451	\$ 125,406	\$ 134,800

(一) 員工福利負債準備明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
確定福利負債	\$ 188,328	\$ 208,268	\$ 80,991	\$ 91,799
其他長期員工福利負債	17,346	16,346	21,778	20,364
	\$ 205,674	\$ 224,614	\$ 102,769	\$ 112,163

1. 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 27,576 仟元及 27,857 仟元。截至 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，尚未支付予計畫之已到期提撥金額分別為 18,817 仟元、17,899 仟元、16,030 仟元及 13,067 仟元。

## 2. 確定福利計畫

本公司所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前六個月平均工資計算。本公司按每月薪資總額提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由合格精算師於 101 年 12 月 31 日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日依精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	折 現 率	計畫資產之預 期 報 酬 率	薪資預期增加率
102 年度	1.38%	1.88%	1.50%
101 年度	1.50%	2.00%	1.50%

102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關退休金費用係列入下列項目：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業費用	<u>\$ 24,837</u>	<u>\$ 23,825</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之現值	(\$ 1,246,733)	(\$ 1,127,375)
計畫資產之公允價值	<u>824,084</u>	<u>795,025</u>
提撥短絀	( 422,649)	( 332,350)
未認列前期服務成本	<u>214,381</u>	<u>240,551</u>
應計退休金負債	<u>(\$ 208,268)</u>	<u>(\$ 91,799)</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	38	41
現金	23	23
固定收益類	16	16
債券	11	12
短期票券	11	8
其他	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	(\$ 1,246,733)	(\$ 1,127,375)
計畫資產公允價值	<u>\$ 824,084</u>	<u>\$ 795,025</u>
提撥短絀	(\$ 422,649)	(\$ 332,350)
計畫負債之經驗調整	(\$ 133,535)	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 8,837)	\$ -

本公司預期於 102 年 6 月 30 日以後一年內對確定福利計畫提撥為 39,791 仟元。

### 3. 其他長期員工福利

本公司之其他長期員工福利為長期傷殘福利，員工非因職業災害在職病故或意外死亡，由公司依年資發給撫恤金。

本公司於102年及101年1月1日至6月30日於綜合損益表認列長期員工福利相關之費用總額分別為999仟元及1,414仟元。截至102年6月30日及101年12月31日、6月30日及1月1日止其他長期員工福利負債準備分別為17,346仟元、16,346仟元、21,778仟元及20,364仟元。

(二) 保證責任準備明細與變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 36,837	\$ 22,637
本期提存	13,432	-
期末餘額	<u>\$ 50,269</u>	<u>\$ 22,637</u>

本期提存帳列呆帳費用項下。

### 二八、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存入保證金	\$ 76,627	\$ 67,261	\$ 88,431	\$ 57,214
預收款項	162,096	146,716	147,339	152,329
	<u>\$ 238,723</u>	<u>\$ 213,977</u>	<u>\$ 235,770</u>	<u>\$ 209,543</u>

### 二九、股東權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>	<u>4,320,000</u>
額定股本	<u>\$43,200,000</u>	<u>\$43,200,000</u>	<u>\$43,200,000</u>	<u>\$43,200,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,318,744</u>	<u>2,318,744</u>	<u>2,233,858</u>	<u>2,233,858</u>
已發行股本	\$23,187,442	\$23,187,442	\$22,338,576	\$22,338,576
增資準備	<u>1,681,090</u>	<u>-</u>	<u>848,866</u>	<u>-</u>
	<u>\$24,868,532</u>	<u>\$23,187,442</u>	<u>\$23,187,442</u>	<u>\$22,338,576</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。



本公司於 101 年 9 月以未分配盈餘 848,866 仟元轉增資，故本公司 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日實收資本額增加為 23,187,442 仟元，分為 2,318,744 仟股。

本公司 102 年 6 月 13 日經股東會決議以未分配盈餘 1,681,090 仟元轉增資，截至 102 年 6 月 30 日止，因尚未完成資本額變更登記，暫列增資準備項下。

## (二) 資本公積

依相關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外不得使用，惟超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有持股比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年撥充股本金額亦不得超過規定限額。依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

資本公積明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 550,109	\$ 550,109	\$ 550,109	\$ 550,109
股票發行溢價－員工認 股權	18,949	18,949	18,949	18,949
採權益法認列關聯企業 及合資企業資本公積 之變動數	16,813	16,813	16,813	16,813
員工認股權	6,627	6,627	6,627	6,627
轉換金融債之權益組成 要素	83,039	83,039	83,039	83,039
	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>	<u>\$ 675,537</u>

## (三) 盈餘分派及股利政策

本公司依章程規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，次提百分之三十之法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額提撥萬分之一為員工紅利，董事、監察人酬勞則依員工紅利之半數提撥，如有餘額，加計以前年度未分配累積盈餘，擬定盈餘分派議案。

上述盈餘分派議案由董事會按經營環境變動、營運與投資需求，保留所需之資金，依下列規定擬定分派現金與股票股利之比例，提請股東會決議：

1. 現金股利不低於分派股東股息及股東紅利總額之百分之十。
2. 惟如每股股利在新台幣 0.3 元（含）以下時，得全數分派股票股利。

法定盈餘公積未達實收資本總額前，其最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。自有資本與風險性資產之比率未達業務主管機關規定標準時，以現金或其他財產分配盈餘，應受業務主管機關相關規定之限制或禁止。

本公司分派盈餘時，依法令規定須將出售不良債權損失與已攤提損失金額之差額提列相等數額之特別盈餘公積，並就當年度及以前年度股東權益減項金額，分別自當年度稅後盈餘或前期未分配盈餘提列特別盈餘公積，嗣後股東權益減項金額如有轉回時，得就轉回部分分派盈餘。

應付員工紅利及董監酬勞係依本公司章程規定估列可能發放之金額。本公司按 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後純益提列百分之三十之法定盈餘公積及法令規定應提之特別盈餘公積後，加計以前年度未分配盈餘，減列股東股息之餘額為基礎，估列之員工紅利及董監酬勞分別為 15,543 仟元及 4,608 仟元。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大改變時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議，如實際配發金額有所差異，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳；如股東會決議採股票發放員工紅利，股票股數以決議員工分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日的收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

本公司於分派 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部

分之避險工具利益及損失等累計餘額) 提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本公司依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數 (利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。

本公司於 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 6 日舉行股東會，分別決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 833,387	\$ 436,200	\$ -	\$ -
特別盈餘公積	35,260	51,048	-	-
現金股利	231,874	111,693	0.100	0.050
股票股利	1,681,090	848,866	0.725	0.380

於 102 年 6 月 13 日及 101 年 6 月 6 日之股東會，分別決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度		100年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ 219	\$ -	\$ 402	\$ -
董監事酬勞	110	-	201	-

董事會擬議及股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與各年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞之差異主要係因估計改變，已分別調整為102年及101年1月1日至6月30日之損益。

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

(四) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
特別盈餘公積	<u>\$ 10,178</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加金額為 10,178 仟元，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 10,178 仟元，於 102 年 1 月 1 日依金管證發字第 1010012865 號函令規定將未分配盈餘轉列特別盈餘公積。

三十、利息淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,217,560	\$ 3,751,763
存放及拆放銀行同業利息收入	245,534	290,460
投資有價證券利息收入	205,830	92,382
信用卡循環利息收入	19,666	14,995
應收承購帳款利息收入	5,947	5,410
附賣回票債券投資利息	13,310	214
其他利息收入	318	793
	<u>4,708,165</u>	<u>4,156,017</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 1,542,557)	( 1,320,537)
央行及同業存款利息費用	( 13,500)	( 13,500)
央行及同業融資利息費用	( 25,168)	( 29,133)
附買回票債券負債利息費用	( 930)	( 749)
發行債券利息費用	( 159,372)	( 129,352)
其他利息費用	( 21)	( 26)
	<u>( 1,741,548)</u>	<u>( 1,493,297)</u>
	<u>\$ 2,966,617</u>	<u>\$ 2,662,720</u>

### 三一、手續費淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>手續費收入</u>		
放款手續費收入	\$133,146	\$ 96,417
經紀手續費收入	16,721	28,913
信託業務收入	247,927	139,107
其他手續費收入	<u>324,309</u>	<u>318,127</u>
	<u>722,103</u>	<u>582,564</u>
<u>手續費費用</u>		
跨行手續費	( 12,169)	( 10,630)
其他手續費費用	( 31,694)	( 27,314)
	<u>( 43,863)</u>	<u>( 37,944)</u>
	<u>\$678,240</u>	<u>\$544,620</u>

本公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司財務報表內。

### 三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債已實現(損)益</u>		
商業本票	\$ 25,315	\$ 56
股票	( 65,591)	11,094
受益憑證	4,674	852
衍生金融工具	( 64,719)	180,687
	<u>( 100,321)</u>	<u>192,689</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價(損)益</u>		
商業本票	9,794	-
股票	42,963	( 59,083)
受益憑證	( 13,102)	1,710
衍生金融工具	<u>51,173</u>	<u>( 43,444)</u>
	<u>90,828</u>	<u>( 100,817)</u>
	<u>(\$ 9,493)</u>	<u>\$ 91,872</u>

(一) 102年及101年1月1日至6月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中分別包含處分(損失)利益(126,585)仟元及192,599仟元暨利息收入26,264仟元及90仟元。

(二) 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及外匯換匯之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項目下。

三三、備供出售金融資產之已實現損益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>處分(損失)利益</u>		
公司債	(\$ 4,846)	\$ 10,023

三四、資產減損迴轉利益(損失)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
持有至到期日金融資產減損迴轉利益(損失)	\$676,361	(\$ 72,366)
其他金融資產減損損失	( 11,610)	( 19,276)
承受擔保品減損迴轉利益	<u>34,619</u>	<u>36,242</u>
	<u>\$699,370</u>	<u>(\$ 55,400)</u>

三五、其他利息以外淨收益

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
財產交易損失	(\$ 6)	(\$ 1)
以成本衡量之金融資產淨利益	1,375	299
出售承受擔保品淨損	( 15,104)	( 15,159)
其他各項提存(附註四三)	-	( 6,800)
其他淨(損)益	<u>( 4,919)</u>	<u>83,313</u>
	<u>(\$ 18,654)</u>	<u>\$ 61,652</u>

### 三六、員工福利費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 979,273	\$ 894,340
勞健保費用	83,737	67,558
退休金費用	52,413	51,682
其他員工福利費用	42,373	47,064
	<u>\$ 1,157,796</u>	<u>\$ 1,060,644</u>

### 三七、折舊及攤銷費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 79,069	\$ 66,142
無形資產攤銷費用	9,947	9,526
	<u>\$ 89,016</u>	<u>\$ 75,668</u>

### 三八、其他業務及管理費用

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 135,102	121,160
專業勞務費	91,819	58,700
廣告費	31,174	47,636
保險費	68,419	64,041
租金支出	44,716	43,511
交際費	27,056	22,361
捐贈	21,293	23,360
郵電費	20,668	21,617
其他	134,160	126,908
	<u>\$ 574,407</u>	<u>\$ 529,294</u>

### 三九、繼續營業單位所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 230,616	\$ 65,862

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
當期產生者	(\$ 49,836)	\$193,424
前期所得稅調整	438	( 77)
未分配盈餘加徵 10%	-	619
認列於損益之所得稅費用	<u>\$181,218</u>	<u>\$259,828</u>

本公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露會計所得與課稅所得之調節。

101年1月1日至6月30日會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	101年1月1日 至6月30日
稅前純益	<u>\$1,531,149</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用	260,295
調節項目之所得稅影響數	
永久性差異	
免稅所得	3,780
其他	( 11)
暫時性差異	14,512
當期抵用之投資抵減	( 6,378)
當期抵用之虧損扣抵	( 206,336)
當期所得稅	65,862
未分配盈餘稅加徵 10%	619
前期所得稅調整	( 77)
遞延所得稅	
暫時性差異	( 14,512)
投資抵減	6,378
虧損扣抵	206,336
其他	( 4,778)
	<u>\$ 259,828</u>



## (二) 兩稅合一相關資訊

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
86 年度以前未分配盈餘	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘	<u>1,623,227</u>	<u>2,704,214</u>	<u>1,289,533</u>	<u>1,466,019</u>
	<u>\$ 1,623,227</u>	<u>\$ 2,704,214</u>	<u>\$ 1,289,533</u>	<u>\$ 1,466,019</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 347,678</u>	<u>\$ 565,497</u>	<u>\$ 602,501</u>	<u>\$ 775,625</u>

101 及 100 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.52%(預計) 及 20.50%。

依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

## (三) 所得稅核定情形

本公司截至 99 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

## 四十、每股盈餘

	單位：每股元	
	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.69</u>	<u>\$ 0.51</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.64</u>	<u>\$ 0.48</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日暫訂於 102 年 9 月 17 日。因追溯調整，101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘，分別由 0.55 元及 0.51 元減少為 0.51 元及 0.48 元。

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 1,710,802	\$ 1,271,321
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
可轉換公司債稅後利息	<u>14,571</u>	<u>14,742</u>
用以計算繼續營業單位稀釋每股盈餘之盈餘	<u>\$ 1,725,373</u>	<u>\$ 1,286,063</u>

股    數

單位：仟股

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	2,486,853	2,486,853
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
轉換金融債券	197,394	204,809
員工分紅	<u>973</u>	<u>368</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>2,685,220</u>	<u>2,692,030</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

四一、重大關係人交易事項

<u>關    係    人    名    稱</u>	<u>與    本    公    司    之    關    係</u>
蘇金豐（磐亞股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
王貴鋒（磐亞股份有限公司之法人代表人）	主要管理階層
磐亞股份有限公司及一榮投資股份有限公司	本公司常務董事之法人代表

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
黃錫榮	主要管理階層
陳怡德及蔡哲雄	主要管理階層
黃健二	監察人
磐亞股份有限公司、一榮投資股份有限公司、久暢股份有限公司及合陽管理顧問股份有限公司	本公司董事之法人代表
莊銘山、張新慶、蔡哲雄、王貴鋒、張敬欣、王哲男、林維樑(註1)、黃明雄、張孟亮、周康記(註2)、蘇金豐、李俊昇、陳怡德及林家宏	主要管理階層
鑫瑞投資股份有限公司及台竣實業股份有限公司	本公司監察人之法人代表
黃淑麗、蔡錦煌、李傳建華及謝昭男	監察人
黃錫榮、李晉頤及劉振樂	主要管理階層
李俊昇	主要管理階層
方枝全等 101 人	主要管理階層
董事長配偶等 41 人	台中銀行公司之董事、監察人、董事長與總經理之配偶及二等親以內親屬等
財團法人台中商業銀行文教基金會、財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	受台中銀行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
德信證券投資信託股份有限公司	採權益法之關聯企業
中國人造纖維股份有限公司	最終母公司
中纖投資股份有限公司	實質關係人
台中銀保險經紀人股份有限公司	子公司
台中銀租賃事業股份有限公司	子公司
台中商銀綜合證券股份有限公司	子公司
TCCBL Co., LTD	孫公司
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司
磐亞投資股份有限公司	實質關係人
德興投資股份有限公司	實質關係人
MoonStoneInvestmentLtd.	實質關係人
臺灣綠醇股份有限公司	實質關係人
久津實業股份有限公司	實質關係人
格菱股份有限公司	實質關係人
南中石化工業股份有限公司	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
蔗蜜坊股份有限公司	實質關係人
瑞諭投資股份有限公司	實質關係人
瑞諺投資股份有限公司	實質關係人
瑞嘉投資股份有限公司	實質關係人
翔豐開發股份有限公司	實質關係人
德信綜合證券股份有限公司	實質關係人
勝仁針織廠股份有限公司	實質關係人
大發投資股份有限公司	實質關係人
台益投資股份有限公司	實質關係人
臺灣金醇洋酒股份有限公司	實質關係人

註 1：法人董事久暢股份有限公司原代表人王哲男，於 101 年 6 月 6 日改派代表人林維樑。

註 2：法人董事磐亞股份有限公司原代表人黃明雄及王貴賢，於 101 年 10 月 1 日改派代表人張孟亮及周康記；另周康記於 102 年 6 月 24 日辭任法人董事代表人之職務。

本公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

(一) 應收款項

關 係 人 名 稱	102 年 6 月 30 日		101 年 6 月 30 日	
	金 額	佔 應 收 款 項 %	金 額	佔 應 收 款 項 %
台中銀保險經紀人股份有限公司	<u>\$ 27,662</u>	<u>1</u>	<u>\$ 33,783</u>	<u>1</u>

本公司於 102 年及 101 年 6 月 30 日對台中銀保險經紀人股份有限公司之應收款項係應收手續費收入。

## (二) 放款

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	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			
員工消費性放款		27	\$ 10,316	\$ 6,783	\$ 6,783	\$ -	\$ 86	信貸	無
自用住宅抵押放款		20	34,333	32,698	32,698	-	251	不動產	無
其他放款		莊文權	4,849	-	-	-	45	"	無
		倪政賢	829	722	722	-	8	"	"
		游文通	3,500	3,500	3,500	-	22	"	"
		楊東波	686	578	578	-	7	"	"
		楊再鴻	356	327	327	-	4	"	"
		梁志豪	3,112	3,059	3,059	-	27	"	"
		莊振祥	2,478	2,410	2,410	-	19	"	"
		尤維煌	1,263	1,159	1,159	-	11	"	"
		李文助	1,000	1,000	1,000	-	9	"	"
		邱明欲	2,777	2,712	2,712	-	24	"	"
		吳珍瑩	4,700	4,001	4,001	-	37	"	"

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		利息收入	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			
員工消費性放款		36 戶	\$ 16,957	\$ 12,453	\$ 12,453	\$ -	\$ 160	信貸	無
自用住宅抵押放款		21 戶	42,315	32,780	32,780	-	314	不動產	"
其他放款		倪政賢	1,039	935	935	-	11	"	"
		呂慧瑋	1,490	-	-	-	7	"	"
		林澤修	1,145	1,093	1,093	-	9	"	"
		游文通	2,500	2,500	2,500	-	22	"	"
		楊東波	898	793	793	-	9	"	"
		楊再鴻	978	911	911	-	9	"	"
		梁信夫	4,000	4,000	4,000	-	-	"	"
		尤維煌	1,466	1,365	1,365	-	13	"	"
		李文助	1,000	1,000	1,000	-	9	"	"
		梁志豪	2,600	2,565	2,565	-	13	"	"
		莊振祥	2,612	2,545	2,545	-	20	"	"
		莊文權	1,700	1,700	1,700	-	9	"	"
		邱明欲	2,905	2,841	2,841	-	25	"	"

依銀行法第三十二條及第三十三條規定，對有利害關係者，除消費性貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信者，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 存款

	102年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 386,959	0.13~1.09	\$ 698
德信證券投資信託股份有限公司	161,163	0.00~1.345	877
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	129,659	0.02~2.38	1,522
台中商銀綜合證券股份有限公司	72,490	0.00~0.9	31
台中銀租賃事業股份有限公司	72,162	0.00~0.66	187
中國人造纖維股份有限公司	36,737	0.13	23
德信綜合證券股份有限公司	18,581	0.13~1.09	82
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,192	0.02~1.37	55
磐亞股份有限公司	1,726	0.02~0.13	1
格菱股份有限公司	1,713	0.13	1
臺灣金醇洋酒股份有限公司	912	0.13	-
久津實業股份有限公司	685	0.13	-
久暢股份有限公司	424	0.02	-
TCCBL Co., LTD	50	0.05	-
蔗蜜坊股份有限公司	18	0.13	-
其 他	218,754	0.00~2.38	772
	<u>\$ 1,110,225</u>		<u>\$ 4,249</u>

	101年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 206,769	0.13~1.09	\$ 376
財團法人台中商業銀行股份有限公司職工福利委員會	129,352	0.13~2.38	1,528

(接次頁)

(承前頁)

	101年1月1日至6月30日		
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	利 息 費 用
德信證券投資信託股份有限公司	\$ 140,744	0.00~1.35	\$ 757
台中銀租賃事業股份有限公司	130,404	0~0.475	591
中國人造纖維股份有限公司	20,737	0.13	24
德信綜合證券股份有限公司	15,542	0.13~1.09	82
財團法人台中商業銀行文教基金會	8,182	0.27~1.37	55
臺灣金醇洋酒股份有限公司	6,634	0.13	4
格菱股份有限公司	1,954	0.13	-
磐亞股份有限公司	1,499	0.13	-
久津實業股份有限公司	127	0.13	-
其 他	<u>130,964</u>	0.00~2.38	<u>743</u>
	<u>\$ 792,908</u>		<u>\$ 4,160</u>

存款除行員存款利率於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日均為 2.38% 外，餘與一般客戶相較，並無重大差異。

(四) 存入保證金

關 係 人 名 稱	102 年 6 月 30 日		101 年 6 月 30 日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
台中銀保險經紀人股份有限公司	\$ 58	-	\$ 58	-
台中銀租賃事業股份有限公司	120	-	8	-
台中商銀綜合證券股份有限公司	<u>458</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 636</u>	<u>1</u>	<u>\$ 66</u>	<u>-</u>

(五) 手續費收入

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
台中銀保險經紀人股 份有限公司	\$160,903	22	\$177,950	30
德信證券投資信託股 份有限公司	<u>2,272</u>	<u>-</u>	<u>3,925</u>	<u>1</u>
	<u>\$163,175</u>	<u>22</u>	<u>\$181,875</u>	<u>31</u>

上述金額係推廣銷售與通路收入等，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(六) 其他業務費用

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該科目 %	金額	佔該科目 %
格菱股份有限公司	\$ 208	-	\$ 208	-
蔗蜜坊股份有限公司	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 228</u>	<u>-</u>	<u>\$ 208</u>	<u>-</u>

上述金額係其他業務費用，本公司與關係人之交易價格與非關係人雷同。

(七) 對主要管理階層之獎酬

102年及101年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 29,076	\$ 25,370
退職後福利	<u>170</u>	<u>187</u>
	<u>\$ 29,246</u>	<u>\$ 25,557</u>

董事及高階經理人之績效評估及薪資報酬係參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性；針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間另考量行業特性及公司業務性質予以決定。



#### 四二、質抵押資產

資產提供抵質押之明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
備供出售金融資產－國外債券	\$ 615,400	\$ 777,640	\$ 787,098	\$ 1,039,060
持有至到期日金融資產－政府債券	555,800	999,700	910,200	915,100
持有至到期日金融資產－國外債券	<u>1,324,500</u>	<u>3,850,800</u>	<u>4,103,871</u>	<u>4,213,930</u>
	<u>\$ 2,495,700</u>	<u>\$ 5,628,140</u>	<u>\$ 5,801,169</u>	<u>\$ 6,168,090</u>

國外債券及受限制資產－銀行存款係供作同業融資之擔保；政府債券係供作法院假扣押之擔保及證券商與信託業務之保證金，其明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
法院假扣押之擔保	\$ 505,800	\$ 794,700	\$ 705,200	\$ 735,100
信託資金賠償準備	50,000	50,000	50,000	50,000
證券商營業保證金	-	155,000	155,000	130,000
	<u>\$ 555,800</u>	<u>\$ 999,700</u>	<u>\$ 910,200</u>	<u>\$ 915,100</u>

#### 四三、重大承諾之事項及或有負債

除附註八、九及二二所述承作金融商品之承諾外，本公司截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，分別計有下列承諾及或有負債：

##### (一) 承諾事項：

	102年6月30日	101年6月30日
尚未動用之授信承諾（不含信用卡）	\$ 118,703,420	\$ 101,602,623
信用卡授信承諾	10,903,807	9,298,129
各類保證款項	7,677,913	5,310,033
信託負債	45,212,925	39,850,894
開發信用狀餘額	4,275,504	3,478,384

(二) 本公司接受投資人辦理特定金錢信託，受託投資美國雷曼兄弟控股公司發行並保證之連動債，惟美國雷曼兄弟控股公司已於 97 年 9 月 15 日向美國法院申請破產保護，其所發行並保證之連動債停止報價並停止受理贖回，後美國雷曼兄弟控股公司於 97 年 12 月向美國法院提出聲請延展提出重整計畫及徵求同意重整計畫期間暨再次聲請延展提出債權清冊期間之兩項聲請案，美國法院亦已核准申請。

本公司依 98 年 5 月 6 日臨時董事會決議，訂定「銷售雷曼連動債爭議處理辦法」及和解處理方案，依銀行公會「金融消費爭議評議委員會」評議之補償比率賠付予投資人。本公司經評估，分別於 98 年度、99 年度、100 年度及 101 年度分別認列賠付損失 161,668 仟元、44,199 仟元、5,050 仟元及 10,400 仟元，帳列其他各項提存；截至 102 年 6 月 30 日止，本公司已實際賠付投資人 216,214 仟元，尚未賠付部位 5,103 仟元，帳列應付款項。

(三) 依「信託業法施行細則」第十七條規定，附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表  
102 年 6 月 30 日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 2,501,018	應付保管有價證券	\$ 4,020,868
基金投資	37,140,212	信託資本	
結構性商品投資	619,415	金錢信託	40,260,645
不動產		不動產信託	931,412
土 地	913,176	本期損益	324,793
房屋及建築	18,236	遞延結轉數	( 324,793 )
保管有價證券	<u>4,020,868</u>		
信託資產總額	<u>\$ 45,212,925</u>	信託負債總額	<u>\$ 45,212,925</u>

信託帳財產目錄  
102 年 6 月 30 日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 2,501,018
基金投資	37,140,212
結構性商品投資	619,415
不 動 產	
土 地	913,176
房屋及建築	18,236
保管有價證券	<u>4,020,868</u>
	<u>\$ 45,212,925</u>

信託帳損益表  
102年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 574,024
信託費用	
管理費	( 249,231 )
稅前純益	324,793
所得稅費用	-
稅後純益	<u>\$ 324,793</u>

信託帳資產負債表  
101年6月30日

信 託 資 產	金 額	信 託 負 債	金 額
銀行存款	\$ 767,571	信託資本	
基金投資	37,402,830	金錢信託	\$ 39,047,146
結構性商品投資	661,975	不動產信託	803,748
不動產		本期損益	347,352
土地	791,100	遞延結轉數	( 347,352 )
房屋及建築	12,648		
保管有價證券	<u>214,770</u>		
信託資產總額	<u>\$ 39,850,894</u>	信託負債總額	<u>\$ 39,850,894</u>

信託帳財產目錄  
101年6月30日

投 資 項 目	金 額
銀行存款	\$ 767,571
基金投資	37,402,830
結構性商品投資	661,975
不動產	
土地	791,100
房屋及建築	12,648
保管有價證券	<u>214,770</u>
	<u>\$ 39,850,894</u>

信託帳損益表  
101年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入	\$ 486,466
信託費用	
管理費	( 139,114 )
稅前純益	347,352
所得稅費用	-
稅後純益	\$ 347,352

(五) 租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

下表請詳本公司之租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

102年6月30日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 75,046	\$ 140,076	\$ 535	\$ 215,657
營業租賃收入(出租人)	6,008	15,857	-	21,865
資本支出承諾	89,985	16,354	-	106,339
合 計	\$ 171,039	\$ 172,287	\$ 535	\$ 343,861

101年6月30日

	未 滿 1 年	1 年 至 5 年	超 過 5 年	合 計
營業租賃支出(承租人)	\$ 72,174	\$ 91,424	\$ 1,487	\$ 165,085
營業租賃收入(出租人)	2,478	2,137	-	4,615
資本支出承諾	64,100	2,350	-	66,450
合 計	\$ 138,752	\$ 95,911	\$ 1,487	\$ 236,150

#### 四四、金融商品資訊之揭露

##### (一) 公允價值之資訊

	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 9,453,528	\$ 9,453,528	\$ 9,848,878	\$ 9,848,878
存放央行及拆借銀行同業	66,605,446	66,605,446	66,803,349	66,803,349
附賣回票券及債券投資	4,380,862	4,380,862	-	-
應收款項－淨額	2,624,713	2,624,713	2,899,507	2,899,507
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,870,783	13,870,783	6,545,279	6,545,279
備供出售金融資產	19,168,457	19,168,457	18,519,719	18,519,719
貼現及放款－淨額	345,257,375	345,257,375	324,029,419	324,029,419
持有至到期日金融資產－淨額	3,688,457	3,575,568	8,782,945	8,765,282
採用權益法之投資	2,226,998	2,226,998	1,301,748	1,301,748
其他金融資產－淨額	1,142,323	1,142,323	905,934	905,934
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	9,900,983	9,900,983	5,151,548	5,151,548
央行及同業融資	1,500,000	1,500,000	1,887,600	1,887,600
附買回票券及債券負債	262,811	262,811	264,045	264,045
應付款項	8,849,477	8,849,477	9,059,246	9,059,246
透過損益按公允價值衡量之金融負債	47,291	47,291	91,591	91,591
存款及匯款	408,756,079	408,756,079	385,862,841	385,862,841
應付金融債券	13,504,169	13,431,233	13,548,277	13,514,121
其他金融負債	12,277	12,277	17,208	17,208
	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$ 9,498,798	\$ 9,498,798	\$ 8,349,890	\$ 8,349,890
存放央行及拆借銀行同業	75,486,982	75,486,982	74,317,724	74,317,724
應收款項－淨額	2,918,611	2,918,611	2,880,873	2,880,873
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,405,867	1,405,867	1,096,769	1,096,769
備供出售金融資產	9,016,465	9,016,465	4,211,580	4,211,580
貼現及放款－淨額	300,025,565	300,025,565	277,756,366	277,756,366
持有至到期日金融資產－淨額	8,708,252	8,694,153	9,439,040	9,420,022

(接次頁)

(承前頁)

	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
採權益法之投資	\$ 1,255,500	\$ 1,255,500	\$ 222,955	\$ 222,955
其他金融資產－淨額	864,136	864,136	850,396	850,396
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	4,290,017	4,290,017	3,439,998	3,439,998
央行及同業融資	2,838,885	2,838,885	2,877,550	2,877,550
附買回票券及債券負債	250,000	250,000	-	-
應付款項	9,123,228	9,123,228	7,926,536	7,926,536
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	71,390	71,390	51,804	51,804
存款及匯款	360,201,285	360,201,285	333,832,631	333,832,631
應付金融債券	10,530,320	10,506,331	10,512,559	10,575,231
其他金融負債	25,213	25,213	22,521	22,521

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項及匯款等。
2. 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定，包括國內外公司債、政府債券、股票、商業本票、受益憑證、應付金融債券及可轉換金融債...等；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
3. 衍生工具如遠期外匯合約、外匯換匯合約及匯率選擇權交易若有活絡市場公開報價時，以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。本公司採用評價

方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

4. 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認訂價模式決定。
5. 採用權益法之投資係投資未上市（櫃）公司，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。
6. 貼現及放款、央行及同業融資與存款因皆為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
7. 以成本衡量之金融商品係持有未上市（櫃）公司且未具重大影響力，其無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估。

(三) 本公司所持有之金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	102年6月30日	101年6月30日	102年6月30日	101年6月30日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	\$13,870,783	\$ 1,405,867	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	19,168,457	9,016,465	-	-
採權益法之股權投資	1,601,844	1,327,241	1,973,724	7,366,912
採權益法之股權投資	-	-	2,226,998	1,225,500
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應付金融債券	47,291	71,390	-	-
應付金融債券	13,431,233	10,506,331	-	-
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年12月31日	101年1月1日	101年12月31日	101年1月1日
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
備供出售金融資產	\$ 6,545,279	\$ 1,096,769	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	18,519,719	4,211,580	-	-
採權益法之投資	1,672,227	1,784,634	7,093,055	7,635,388
採權益法之投資	-	-	1,301,748	222,955
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
應付金融債券	91,591	51,804	-	-
應付金融債券	13,514,121	10,575,231	-	-

#### (四) 金融工具公允價值之等級資訊

下表提供了金融工具於原始認列後以公允價值衡量方式之分析，衡量方式係基於公允價值可觀察之程度分為第一至三等級。

##### 1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

##### 2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。本公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司所發行之金融債券等皆屬之。

##### 3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。本公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產				
股票投資	\$ 945,027	\$ 945,027	\$ -	\$ -
其他	12,781,122	12,781,122	-	-
備供出售金融資 產				
股票投資	62,814	62,814	-	-
債券投資	19,105,643	19,105,643	-	-

(接次頁)



(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 144,634	\$ -	\$ 144,634	\$ -
負 債				
透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	( 47,291 )	-	( 47,291 )	-
合 計	<u>\$32,991,949</u>	<u>\$32,894,606</u>	<u>\$ 97,343</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產				
股票投資	\$ 1,131,755	\$ 1,131,755	\$ -	\$ -
其 他	5,216,376	5,216,376	-	-
備供出售金融資 產				
股票投資	50,294	50,294	-	-
債券投資	18,469,425	18,469,425	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	197,148	-	197,148	-
負 債				
透過損益按公允 價值衡量之金 融負債	( 91,591 )	-	( 91,591 )	-
合 計	<u>\$24,973,407</u>	<u>\$24,867,850</u>	<u>\$ 105,557</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產				
股票投資	\$ 1,270,235	\$ 1,270,235	\$ -	\$ -
其 他	29,411	29,411	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	\$ 43,889	\$ 43,889	\$ -	\$ -
債券投資	8,962,840	8,962,840	-	-
其他	9,736	9,736	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	106,221	-	106,221	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 71,390 )	-	( 71,390 )	-
合計	<u>\$10,350,942</u>	<u>\$10,316,111</u>	<u>\$ 34,831</u>	<u>\$ -</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 982,393	\$ 982,393	\$ -	\$ -
其他	27,696	27,696	-	-
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	37,352	37,352	-	-
債券投資	4,169,579	4,169,579	-	-
其他	4,649	4,649	-	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,680	-	86,680	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 51,804 )	-	( 51,804 )	-
合計	<u>\$ 5,256,545</u>	<u>\$ 5,221,669</u>	<u>\$ 34,876</u>	<u>\$ -</u>

#### 四五、財務風險管理目的與策略

本公司財務風險管理之目標係以兼顧業務經營目標、整體風險承擔能力及外在法令限制等為原則，達到風險與報酬均衡之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品價格風險）、表內、表外業務之各項信用風險及流動性風險等。

本公司已訂定相關風險管理政策，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制市場風險、信用風險及流動性風險。

##### 風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，並擔負風險管理之最終責任。其下設有風險管理委員會及風險管理部，授與風險權限及賦予相關部門權責，以確保風險管理之順利運作，該委員會之職責如下：

- (一) 風險管理方案之審議。
- (二) 衡量各風險管理範圍。
- (三) 有關風險管理制度化議案之審議。
- (四) 定期向董事會報告。

風險管理委員會之各委員，依其部門業務性質及職掌範圍，訂定各項風險管理衡量指標，並向風險管理委員會呈報，提供高階主管決策之參考。

##### 1. 市場風險

###### (1) 市場風險之來源及定義

市場風險指因市場價格不利之變動，造成本公司資產負債表內及表外部位可能產生之損失。所謂市場價格係指利率、匯率、權益證券價格及商品價格等。

###### (2) 市場風險管理政策

本公司市場風險管理之目標為發展健全及有效之市場風險管理機制，此機制應與本公司之業務規模、性質及複雜程度相符，以確保能夠妥善管理本公司所承擔之風險，並有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，於可承受風險水準與期望報酬水準之間取得平衡。

### (3) 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

新產品、業務活動、流程及系統於推展或運作前，相關市場風險應透過適當的程序加以評估，並考量其暴險是否在可承受之風險範圍中。本公司相關單位應運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源，定義各金融商品之市場風險因子並作適當規範。

市場風險衡量可採用各種有效衡量方法，以正確衡量風險，包括但不限於下列方法：統計基礎衡量法、敏感性分析及情境分析。風險管理部應逐日衡量部位之風險，並定期進行壓力測試，以衡量目前部位在模擬極端情境或歷史極端情境下可能發生之異常損失金額。

#### B. 監控與報告

風險管理部應定期就全行市場風險管理執行情形，包括全行之市場風險部位、風險水準、盈虧狀況、限額使用情形及有關市場風險管理規定之遵循情況等，向風險管理委員會及董事會提出報告及建議。業務主管部門亦訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法，以有效監控市場風險。如遇有超限或例外狀況發生時，應即時通報，以利採行因應措施。

### (4) 利率風險

#### A. 利率風險之定義

利率風險係指利率變動，致本公司持有利率風險部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要風險來源包括存放款與利率相關之有價證券。

#### B. 衡量方法及管理程序

本公司對利率風險係採缺口管理機制，設定指標範圍進行監控，並定期將監控結果提報資產負債管理委員會與董事會，且依本公司整體營運狀況適時調整。此外，

本公司以DV01衡量利率風險，假設當利率曲線平行移動100BP時，對盈餘及權益影響程度以控管利率風險。

#### (5) 匯率風險

##### A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯業務所致。由於本公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

##### B. 衡量方法及管理程序

本公司對匯率風險係採限額管理機制，設定各幣別晝間營業中限額與隔夜限額，控制各級人員所能持有之最大淨外匯部位，並依交易對手。

此外，本公司係假設當USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD之匯率分別相對升值/貶值3%，對盈餘及權益影響程度以控管匯率風險。

#### (6) 權益證券價風險

##### A. 權益證券價風險之定義

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。主要風險來源包括上市櫃股票與受益憑證。

##### B. 衡量方法及管理程序

本公司對權益證券價格風險係採限額管理機制，確保各層級均在授權額度內進行交易，並設定相關機制進行停損控管，且定期將監控結果提報風險管理委員會及董事會討論。

此外，本公司係假設當權益證券價格上漲／下跌15%，對盈餘及權益影響程度以控管權益證券價格風險。

(7) 市場風險敏感度分析

利率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若殖利率曲線上升/下降 100 個基點，則本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將分別增加/減少 491,570 仟元及 422,760 仟元，而權益將分別減少/增加 1,190,320 仟元及 984,120 仟元。

匯率風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若於 USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 之匯率分別相對升值/貶值 3%，則本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將分別減少/增加 49,730 仟元及 174,480 仟元，而權益將分別增加/減少 72,660 仟元及 240,520 仟元。

權益證券價格風險

本公司假設當其他變動因子不變時，若權益證券價格上漲/下跌 15% 時，則本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益將分別增加/減少 199,840 仟元及 193,410 仟元，而權益將分別增加/減少 9,420 仟元及 6,460 仟元。

彙整敏感度分析如下：

102年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$1,190,320)	\$ 491,570
	利率曲線下跌 100BPS	1,190,320	( 491,570)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	72,660	( 49,730)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	( 72,660)	49,730
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	9,420	199,840
	權益證券價格下跌 15%	( 9,420)	( 199,840)

101年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升 100BPS	(\$ 984,120)	\$ 422,760
	利率曲線下跌 100BPS	984,120	( 422,760)
外匯風險	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別上升 3%	240,520	( 174,480)
	USD/NTD、EUR/NTD、CNY/NTD 分別下跌 3%	( 240,520)	174,480
權益證券價格風險	權益證券價格上升 15%	6,460	193,410
	權益證券價格下跌 15%	( 6,460)	( 193,410)

## 2. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致損失發生。在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，本公司均作謹慎之信用評估，102年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率約為 76%。融資保證和商業信用狀持有擔保品之比率約為 14%，因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本公司以資產負債表日公平價值為正數之合約為評估對象，102年及101年6月30日最大信用暴險風險金額約分別為 316,537,637 仟元及 271,825,378 仟元；另資產負債表外具有信用風險之承諾合約最大信用曝險金額如下：

	102年6月30日	101年6月30日
授信承諾（不含信用卡）	\$ 118,703,420	\$ 101,602,623
信用卡授信承諾	10,903,807	9,298,129

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本公司未

顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。信用風險顯著集中之合約金額如下：

對 象	102年6月30日	101年6月30日
自 然 人	\$ 156,887,052	\$ 143,109,343
民營企業	200,114,948	165,573,795
公營企業	-	200,000
其 他	999,307	800,564
	<u>\$ 358,001,307</u>	<u>\$ 309,683,702</u>

產 業 型 態	102年6月30日	101年6月30日
私 人	\$ 156,887,052	\$ 143,109,343
製 造 業	76,912,532	63,432,857
商 業	55,811,035	46,847,937
不動產業	30,646,765	25,302,078
營 造 業	12,479,143	8,766,772
運輸倉儲及資訊通訊	8,519,472	8,010,818
工商服務業	7,918,499	7,109,366
其 他	8,826,809	7,104,531
	<u>\$ 358,001,307</u>	<u>\$ 309,683,702</u>

地 方 區 域	102年6月30日	101年6月30日
國 內	\$ 343,743,101	\$ 299,389,062
亞洲地區	7,461,329	5,356,978
美洲地區	4,865,610	3,401,241
其 他	1,931,267	1,536,421
	<u>\$ 358,001,307</u>	<u>\$ 309,683,702</u>



擔保品別	102年6月30日	101年6月30日
無擔保	\$ 76,598,013	\$ 72,455,716
有擔保		
不動產擔保	245,539,761	211,126,353
保證函擔保	21,129,354	17,011,473
動產擔保	5,912,434	5,752,615
債單擔保	4,295,281	1,166,316
應收票據	1,606,909	145,900
股票擔保	1,206,370	1,182,010
其他	1,713,185	843,319
	<u>\$ 358,001,307</u>	<u>\$ 309,683,702</u>

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，於金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 78,205	\$ 90,439	\$ 78,169	\$ 195,725	\$ 442,538	\$ 35,754	\$ 31,650	\$ 509,942	\$ 20,566	\$ 3,184	\$ 486,192
其他	68,443,564	264,120	72,794	449,418	69,229,896	55,272	326,406	69,611,574	96,096	10,863	69,504,615
貼現及放款	141,009,664	108,130,421	46,257,771	23,638,731	319,036,587	23,059,289	6,914,578	349,010,454	1,870,403	1,480,783	345,659,268

101年6月30日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	第一等級	第二等級	第三等級	第四等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目											
應收款											
信用卡業務	\$ 48,026	\$ 86,832	\$ 64,488	\$ 203,716	\$ 403,062	\$ 26,410	\$ 21,818	\$ 451,290	\$ 12,443	\$ 8,144	\$ 430,703
其他	77,705,362	404,673	69,613	393,056	78,572,704	34,890	78,818	78,686,412	60,886	18,826	78,606,700
貼現及放款	121,873,979	96,856,668	42,373,035	23,090,469	284,194,151	14,394,060	4,460,206	303,048,417	1,158,915	1,754,792	300,134,710

(2) 本公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年6月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	未減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 12,183,432	\$ 17,392,439	\$ 11,702,520	\$ 5,817,246	\$ 47,095,637
現金卡	-	11	51	1,435	1,497
小額純信用貸款	46,684	96,968	123,527	174,318	441,497
其他(擔保)	48,716,019	27,260,858	11,600,996	3,647,121	91,224,994
其他(無擔保)	<u>2,667,339</u>	<u>1,104,833</u>	<u>714,214</u>	<u>257,840</u>	<u>4,744,226</u>
	<u>63,613,474</u>	<u>45,855,109</u>	<u>24,141,308</u>	<u>9,897,960</u>	<u>143,507,851</u>
企業金融業務					
有擔保	45,454,869	38,813,753	16,954,934	4,382,338	105,605,894
無擔保	<u>31,941,321</u>	<u>23,461,559</u>	<u>5,161,529</u>	<u>9,358,433</u>	<u>69,922,842</u>
	<u>77,396,190</u>	<u>62,275,312</u>	<u>22,116,463</u>	<u>13,740,771</u>	<u>175,528,736</u>
合計	<u>\$ 141,009,664</u>	<u>\$ 108,130,421</u>	<u>\$ 46,257,771</u>	<u>\$ 23,638,731</u>	<u>\$ 319,036,587</u>
101年6月30日	未逾期 第一等級	亦未減損 第二等級	未減損 第三等級	部位 第四等級	金額 合計
消費金融業務					
住宅抵押貸款	\$ 10,389,906	\$ 16,191,632	\$ 10,579,421	\$ 5,722,941	\$ 42,883,900
現金卡	-	9	6	2,617	2,632
小額純信用貸款	44,972	91,923	102,043	242,511	481,449
其他(擔保)	46,284,551	24,151,492	11,749,652	3,725,522	85,911,217
其他(無擔保)	<u>2,407,518</u>	<u>1,131,900</u>	<u>620,400</u>	<u>300,624</u>	<u>4,460,442</u>
	<u>59,126,947</u>	<u>41,566,956</u>	<u>23,051,522</u>	<u>9,994,215</u>	<u>133,739,640</u>
企業金融業務					
有擔保	36,319,092	35,116,929	13,350,500	5,053,437	89,839,958
無擔保	<u>26,427,940</u>	<u>20,172,783</u>	<u>5,971,013</u>	<u>8,042,817</u>	<u>60,614,553</u>
	<u>62,747,032</u>	<u>55,289,712</u>	<u>19,321,513</u>	<u>13,096,254</u>	<u>150,454,511</u>
合計	<u>\$ 121,873,979</u>	<u>\$ 96,856,668</u>	<u>\$ 42,373,035</u>	<u>\$ 23,090,469</u>	<u>\$ 284,194,151</u>

(3) 有價證券投資信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$18,749,781	\$ 355,862	\$ -	\$19,105,643	\$ -	\$ 63,432	\$19,169,075	\$ 63,432	\$19,105,643
股權投資	62,814	-	-	62,814	-	-	62,814	-	62,814
其他	-	-	-	-	-	14,527	14,527	14,527	-
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,864,733	-	-	1,864,733	-	2,920,000	4,793,733	1,105,276	3,688,457
其他金融資產									
股權投資	-	-	143,484	143,484	-	-	143,484	-	143,484
其他	-	-	-	-	-	1,990,711	1,990,711	1,185,388	805,323

101年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	第一級	第二級	第三級	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 8,486,299	\$ 466,332	\$ -	\$ 8,952,631	\$ -	\$ 63,300	\$ 9,015,931	\$ 53,091	\$ 8,962,840
股權投資	43,889	-	-	43,889	-	-	43,889	-	43,889
其他	-	-	-	-	-	19,621	19,621	9,885	9,736
持有至到期日金融資產									
債券投資	1,490,755	-	-	1,490,755	-	8,992,576	10,483,331	1,775,079	8,708,252
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產									
股權投資	2	-	143,484	143,486	-	-	143,486	-	143,486
其他	-	-	-	-	-	1,881,908	1,881,908	1,161,258	720,650

(4) 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 28,891	\$ 6,863	\$ 35,754
其 他	54,122	1,150	55,272
	<u>83,013</u>	<u>8,013</u>	<u>91,026</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	3,135,981	48,081	3,184,062
現金卡	168	136	304
小額純信用貸款	26,505	1,595	28,100
其他(擔保)	7,247,788	118,486	7,366,274
其他(無擔保)	253,351	15,349	268,700
	<u>10,663,793</u>	<u>183,647</u>	<u>10,847,440</u>
企業金融業務			
有擔保	9,371,664	6,468	9,378,132
無擔保	2,832,685	1,032	2,833,717
	<u>12,204,349</u>	<u>7,500</u>	<u>12,211,849</u>
	<u>\$ 22,868,142</u>	<u>\$ 191,147</u>	<u>\$ 23,059,289</u>
項 目	101年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款			
信用卡業務	\$ 21,662	\$ 4,748	\$ 26,410
其 他	32,850	2,040	34,890
	<u>54,512</u>	<u>6,788</u>	<u>61,300</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	2,191,853	92,177	2,284,030
現金卡	425	326	751
小額純信用貸款	25,405	2,044	27,449
其他(擔保)	4,469,649	51,103	4,520,752
其他(無擔保)	275,243	2,651	277,894
	<u>6,962,575</u>	<u>148,301</u>	<u>7,110,876</u>
企業金融業務			
有擔保	5,109,776	31,672	5,141,448
無擔保	2,113,696	28,040	2,141,736
	<u>7,223,472</u>	<u>59,712</u>	<u>7,283,184</u>
	<u>\$ 14,186,047</u>	<u>\$ 208,013</u>	<u>\$ 14,394,060</u>

### 3. 流動性風險

本公司於 102 年及 101 年 6 月 30 日之流動準備比率分別為 21% 及 19%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。另本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。

#### 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中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資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,776,568	\$ 1,791,248	\$ 828,755	\$ 504,412	\$ -	\$ 9,900,983
央行及同業融資	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,126	9,717	8,548	3,840	60	47,291
附買回票券及債券負債	263,034	-	-	-	-	263,034
應付款項	7,614,908	232,515	425,958	381,580	194,516	8,849,477
當期所得稅負債	-	131,858	-	63,402	-	195,260
存款及匯款	37,097,389	46,488,445	70,094,360	112,501,514	142,574,371	408,756,079
應付金融債券	-	-	-	2,135,800	11,400,000	13,535,800
其他金融負債	12,277	-	-	-	-	12,277

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 931,585	\$ 1,859,882	\$ 828,755	\$ 669,795	\$ -	\$ 4,290,017
央行及同業融資	896,490	1,942,395	-	-	-	2,838,885
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,526	16,362	1,152	-	33,350	71,390
附買回票券及債券負債	250,144	-	-	-	-	250,144
應付款項	7,802,851	328,368	472,189	311,557	208,263	9,123,228
當期所得稅負債	-	-	-	27,366	-	27,366
存款及匯款	30,927,560	35,185,290	72,882,450	101,967,167	119,238,818	360,201,285
應付金融債券	-	-	-	2,400,000	8,200,000	10,600,000
其他金融負債	24,093	-	1,120	-	-	25,213

## 衍生金融負債到期分析

### (1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司之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。

經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中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。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	\$ -	\$ 26,695
合計	\$ 7,671	\$ 6,979	\$ 5,397	\$ 6,648	\$ -	\$ 26,695

101年6月30日：無。

### (2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：

外匯衍生金融工具：遠期外匯及外匯換匯。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中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。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 2,348,468)	(\$ 888,514)	(\$ 610,785)	\$ -	\$ -	(\$ 3,847,767)
—現金流入	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流出小計	( 2,348,468)	( 888,514)	( 610,785)	-	-	( 3,847,767)
現金流入小計	2,326,898	881,707	606,346	-	-	3,814,951
現金流量淨額	(\$ 21,570)	(\$ 6,807)	(\$ 4,439)	\$ -	\$ -	(\$ 32,816)

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流出	(\$ 2,847,668)	(\$ 1,295,689)	(\$ 104,404)	\$ -	\$ -	(\$ 4,247,761)
—現金流入	2,827,142	1,279,327	103,252	-	-	4,209,721
現金流出小計	( 2,847,668)	( 1,295,689)	( 104,404)	-	-	( 4,247,761)
現金流入小計	2,827,142	1,279,327	103,252	-	-	4,209,721
現金流量淨額	(\$ 20,526)	(\$ 16,362)	(\$ 1,152)	\$ -	\$ -	(\$ 38,040)

#### 4. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,370,602	\$ 13,117,802	\$ 24,915,567	\$ 46,330,294	\$ 25,969,155	\$118,703,420
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,790	83,321	284,471	641,825	9,891,400	10,903,807
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,218,659	2,813,775	190,737	52,333	-	4,275,504
各類保證款項	1,488,628	1,032,768	840,224	1,765,307	2,550,986	7,677,913
合 計	\$ 11,080,679	\$ 17,047,666	\$ 26,230,999	\$ 48,789,759	\$ 38,411,541	\$141,560,644

101年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,304,084	\$ 14,018,678	\$ 21,690,330	\$ 39,518,329	\$ 20,071,202	\$101,602,623
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	780	3,130	16,320	95,795	9,182,104	9,298,129
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,019,319	2,373,750	84,177	1,138	-	3,478,384
各類保證款項	1,193,547	506,686	1,089,278	1,086,565	1,433,957	5,310,033
合 計	\$ 8,517,730	\$ 16,902,244	\$ 22,880,105	\$ 40,701,827	\$ 30,687,263	\$119,689,169

#### 5. 利率變動之現金流量風險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，惟經評估後，本公司實務營運上以控管淨流動缺口，以降低因利率變動而導致之現金流量風險。



四六、依公開發行銀行財務報告編製準則第十六條規定揭露之資訊

(一) 資產品質

項 目		102年6月30日					101年6月30日					
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (註 3)	
企業 金融	擔保	801,032	118,059,891	0.68%	1,138,501	142.13%	507,104	97,021,526	0.52%	886,248	174.77%	
	無擔保	531,769	74,572,577	0.71%	2,106,102	396.06%	244,133	63,368,292	0.39%	1,700,726	696.64%	
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	61,577	51,168,158	0.12%	153,253	248.88%	125,535	45,936,315	0.27%	97,001	77.27%	
	現金卡	175	18,182	0.96%	11,777	6729.71%	152	26,330	0.58%	21,539	14,170.39%	
	小額純信用貸款(註5)	7,491	530,620	1.41%	54,083	721.97%	15,307	595,979	2.57%	77,867	508.70%	
	其他(註6)	擔保	214,191	99,509,464	0.22%	262,902	122.74%	229,094	91,257,907	0.25%	163,571	71.40%
		無擔保	17,110	5,151,562	0.33%	93,945	549.06%	18,217	4,842,068	0.38%	104,809	575.34%
放款業務合計		1,633,345	349,010,454	0.47%	3,820,563	233.91%	1,139,542	303,048,417	0.38%	3,051,761	267.81%	

項 目		102年6月30日					101年6月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		6,673	509,066	1.31%	29,169	437.12%	1,977	450,740	0.44%	21,497	1,087.35%
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102年6月30日		101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
經債務協商且依約履行之免列金額(註8)	49,351	6,167	72,486	8,586
債務清償方案及更生方案依約履行(註9)	24,490	11,906	31,932	11,501
合 計	73,841	18,073	104,418	20,087

- 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金融監督管理委員會 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函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，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金融監督管理委員會 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金融監督管理委員會 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三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額與債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依金融監督管理委員會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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 )	佔102年6月 30日淨值比例
1	A 集團 010320 電子零組件製造業	4,832,360	16.43 %
2	B 集團 015510 短期住宿服務業	3,485,892	11.85 %
3	C 集團 015590 其他住宿服務業	2,704,273	9.20 %
4	D 集團 012411 鋼鐵製造業	2,426,742	8.25 %
5	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,324,346	7.90 %
6	F 集團 015101 民用航空運輸業	2,029,429	6.90 %
7	G 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	1,818,494	6.18 %
8	H 集團 016811 不動產租售業	1,663,154	5.66 %
9	I 集團 015610 餐館業	1,533,828	5.22 %
10	J 集團 014100 建築工程業	1,403,767	4.77 %

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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 )	佔101年6月 30日淨值比例
1	A 集團 010320 電子零組件製造業	3,107,267	11.75%
2	C 集團 015590 其他住宿服務業	2,988,281	11.30%
3	G 集團 012641 液晶面板及其組件製造業	2,464,005	9.32%

(接次頁)

(承前頁)

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 )	佔101年6月 30 日淨值比例
4	E 集團 010892 麵條、粉條類食品製造業	2,328,612	8.81%
5	B 集團 015510 短期住宿服務業	1,899,787	7.19%
6	D 集團 012411 鋼鐵製造業	1,851,474	7.00%
7	F 集團 015101 民用航空運輸業	1,687,685	6.38%
8	I 集團 015610 餐館業	1,500,375	5.68%
9	K 集團 016811 不動產租售業	1,498,800	5.67%
10	H 集團 016811 不動產租售業	1,470,000	5.56%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，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計，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱（如 A 公司（集團）電子零組件製造業）。

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、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資款、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、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。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

102 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	328,403,982	15,023,673	14,568,472	61,600,633	419,596,760
利率敏感性負債	113,952,864	212,490,222	64,239,043	9,331,662	400,013,791
利率敏感性缺口	214,451,118	(197,466,549)	( 49,670,571)	52,268,971	19,582,969
淨 值					29,404,487
利率敏感性資產與負債比率					104.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					66.60%

101 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	288,500,004	13,439,598	12,564,350	48,378,262	362,882,214
利率敏感性負債	102,417,439	184,830,455	56,394,259	5,253,166	348,895,319
利率敏感性缺口	186,082,565	(171,390,857)	( 43,829,909)	43,125,096	13,986,895
淨 值					26,435,218
利率敏感性資產與負債比率					104.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.91%

註：一、本表填寫本公司總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美元）

102 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	324,227	224,954	16,858	272,761	838,800
利率敏感性負債	301,329	378,748	66,316	-	746,393
利率敏感性缺口	22,898	( 153,794)	( 49,458)	272,761	92,407
淨 值					980,150
利率敏感性資產與負債比率					112.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					9.43%

101 年 6 月 30 日

單位：美元仟元，%

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	282,950	187,810	13,059	343,639	827,458
利率敏感性負債	283,046	304,574	51,384	-	639,004
利率敏感性缺口	( 96)	( 116,764)	( 38,325)	343,639	188,454
淨 值					884,624
利率敏感性資產與負債比率					129.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.30%

註：一、本表填報本公司總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美元之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債指其收益或成本受利率變動影響之孳息資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、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（指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	102年6月30日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.41	0.38
	稅後	0.37	0.32
淨值報酬率	稅前	6.60	5.92
	稅後	5.97	4.92
純	益	38.12	39.19

註：一、資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

三、純（損）益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

102年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11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	446,711,953	42,511,363	52,158,444	26,251,097	39,093,287	60,704,324	225,993,438
主要到期資金流出	540,351,312	28,205,657	31,202,707	68,409,138	95,542,979	133,905,742	183,085,089
期距缺口	( 93,639,359)	14,305,706	20,955,737	( 42,158,041)	( 56,449,692)	( 73,201,418)	42,908,349

101年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11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	408,938,914	39,519,641	51,325,484	29,153,988	37,597,395	56,785,083	194,557,323
主要到期資金流出	470,543,147	20,454,640	26,719,725	56,658,456	98,095,962	113,984,299	154,630,065
期距缺口	( 61,604,233)	19,065,001	24,605,759	( 27,504,468)	( 60,498,567)	( 57,199,216)	39,927,258

註：本表僅含本公司總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美元到期日期限結構分析表

102 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,020,151	171,242	241,802	248,142	16,961	342,004
主要到期資金流出	897,009	233,029	181,599	389,473	67,045	25,863
期距缺口	123,142	( 61,787)	60,203	( 141,331)	( 50,084)	316,141

101 年 6 月 30 日

單位：美元仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	972,724	187,801	198,909	201,719	13,059	371,236
主要到期資金流出	865,058	262,478	217,704	333,393	51,483	-
期距缺口	107,666	( 74,677)	( 18,795)	( 131,674)	( 38,424)	371,236

註：一、本表填報本公司總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美元之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

四七、資本管理

(一) 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。相關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

本公司資本管理結構視資本市場條件、各項資本工具特性、資本運用效益及營運績效之影響等適當規劃，以維持自有資本與風險性資產之比率於目標水準以上。

(二) 本公司遵循主管機關相關規範及本公司內部作業程序，定期對外揭露資本適足性相關資訊，並依規定每季申報主管機關。



依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及非普通股權益之其他第一類資本。

(1) 普通股權益項目範圍包括普通股及其股本溢價、預收股本、資本公積、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈虧、非控制權益及其他權益項目。

(2) 非普通股權益之其他第一類資本項目範圍包括永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券、銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券。

2. 第二類資本：

項目範圍包括永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價、不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳，以及銀行之子公司發行非由銀行直接或間接持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

### (三) 資本適足性

本公司自 102 年 1 月 1 日起採用新修訂之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，故下表列示本公司 102 年 6 月 30 日之自有資本、加權風險性資產及資本適足率係以新法計算。本公司於 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

102年6月30日

單位：新台幣仟元；%

分析項目		年 度	102年6月30日	
自有資本	普通股權益資本		27,752,484	
	其他第一類資本		-	
	第二類資本		7,238,206	
	自有資本		34,990,690	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	316,537,637	
		內部評等法	-	
		資產證券化	-	
	作業風險	基本指標法	11,464,900	
		標準法／選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	4,033,763	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			332,036,300
	資本適足率			10.54%
普通股權益占風險性資產之比率			8.36%	
第一類資本占風險性資產之比率			8.36%	
槓桿比率			4.61%	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額及暴險總額依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

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 = 普通股股本 / 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。

101年12月31日及6月30日

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度		
		101年12月31日	101年6月30日	
自有資本	第一類資本	26,404,873	24,948,035	
	第二類資本	6,075,667	3,356,748	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	32,480,540	28,304,783	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	297,177,443	271,825,378
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	9,572,388	9,572,388
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	1,481,200	1,670,688
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		308,231,031	283,068,454	
資本適足率		10.54	10.00	
第一類資本佔風險性資產之比率		8.57	8.81	
第二類資本佔風險性資產之比率		1.97	1.19	
第三類資本佔風險性資產之比率		-	-	
普通股股本佔總資產比率		5.22	5.60	
槓桿比率		6.39	6.19	

註 1：自有資本與加權風險性資產額係依「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」之規定填列。

註 2：年度財務報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註 3：本表列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

#### 四八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

下表彙總本公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	102年6月30日							
	美 元	澳 幣	日 幣	歐 元	人 民 幣	其 他 外 幣	總 計	
<u>外幣金融資產</u>								
現金及約當現金	\$ 18,375	\$ 4,239	\$ 67,622	\$ 23,926	\$ 80,195	\$ 120,741	\$ 315,098	
存放央行及拆借銀行 同業	24,600	55,540	-	-	640,459	13,559	734,158	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	14,859	-	-	-	-	-	14,859	
備供出售金融資產	418,676	560,732	-	-	-	-	979,408	
貼現及放款	23,605,074	208,978	575,429	281,119	6,617	608,916	25,286,133	
應收款項	740,828	83,180	40,225	106,282	6,686	7,711	984,912	
持有至到期日金融資 產	483,780	-	-	1,489,944	-	-	1,973,724	
其他金融資產	805,323	-	-	-	-	-	805,323	
其他資產	86,400	70,765	-	-	232,212	712,358	1,101,735	
<u>外幣金融負債</u>								
央行及金融同業存款	2,264,065	1,856	10,286	557,363	-	2,681	2,836,251	
央行及同業融資	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000	
存款及匯款	18,381,601	893,497	176,046	303,752	959,869	924,169	21,638,934	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	14,475	-	-	-	-	-	14,475	
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	
應付款項	941,976	79,153	35,937	35,357	6,301	52,020	1,150,744	
附買回票券及債券負 債	262,811	-	-	-	-	-	262,811	
負債準備	840	-	-	-	-	-	840	
其他負債	1,153,298	3,576	461,006	1,863,854	-	484,414	3,966,148	

102 年 6 月 30 日，美元兌換新台幣匯率：30.00；澳幣兌換新台幣匯率：27.77；日幣兌換新台幣匯率：0.30；歐元兌換新台幣匯率：39.15；人民幣兌換新台幣匯率：4.89。

	101 年 6 月 30 日						總計
	美元	澳幣	日幣	歐元	人民幣	其他外幣	
<b>外幣金融資產</b>							
現金及約當現金△	\$ 763,408	\$ 11,661	\$ 103,087	\$ 20,986	\$ 23,834	\$ 122,386	\$ 1,045,362
存放央行及拆借銀行同業	18,527	54,702	-	-	3,056	46,429	122,714
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-
備供出售金融資產	531,429	618,455	-	-	-	-	1,149,884
貼現及放款	17,422,091	-	767,597	318,841	-	39,980	18,548,509
應收款項	1,120,584	11,393	71,062	18,606	2,683	35,303	1,259,631
持有至到期日金融資產	5,364,271	-	-	2,002,640	-	-	7,366,911
其他金融資產	724,641	-	-	-	-	-	724,641
其他資產	45,422	272,780	-	-	-	708,230	1,026,432
<b>外幣金融負債</b>							
央行及金融同業存款	1,767,808	-	-	759,267	-	4,768	2,531,843
央行及同業融資	2,838,885	-	-	-	-	-	2,838,885
存款及匯款	14,695,318	949,117	101,433	400,103	2,997	912,907	17,061,875
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-
應付款項	782,584	9,034	73,480	18,507	1	6,280	889,886
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-	-
負債準備	-	-	-	-	-	-	-
其他負債	3,725,854	138	766,832	2,335,596	26,575	28,374	6,883,369

101 年 6 月 30 日，美元兌換新台幣匯率：29.88；澳幣兌換新台幣匯率：30.39；日幣兌換新台幣匯率：0.38；歐元兌換新台幣匯率：37.56；人民幣兌換新台幣匯率：4.70。

#### 四九、首次採用個體財務報告會計準則

##### (一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

轉換至個體財務報告會計準則後，對本公司之個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

##### 1. 101 年 1 月 1 日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 IFRSs 之影響	金額	IFRSs 之影響	金額	說明
項	目	認列及衡量差異	表達差異	金額	項	目
現金及約當現金	\$ 8,349,890	\$ -	\$ -	\$ 8,349,890	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	74,317,724	-	-	74,317,724	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	1,096,769	-	-	1,096,769	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
應收款項－淨額	2,888,283	-	( 7,410)	2,880,873	應收款項－淨額	(8)、(12)
	-	-	237,088	237,088	當期所得稅資產	(12)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響		I F R S s		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目
待出售資產	\$ 41,639	\$ -	\$ -	\$ 41,639	待出售資產
貼現及放款－淨額	277,756,366	-	-	277,756,366	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	4,211,580	-	-	4,211,580	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產－淨額	9,439,040	-	-	9,439,040	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	216,970	5,985	-	222,955	採權益法之股權投資－淨額 (11)
其他金融資產－淨額	850,396	-	-	850,396	其他金融資產－淨額
固定資產	3,335,981	-	93,246	3,429,227	不動產及設備－淨額 (3)、(4)
	-	-	57,230	57,230	無形資產－淨額 (4)
	-	56,233	423,879	480,112	遞延所得稅資產－淨額 (2)、(6)、(7)
其他資產	1,842,043	( 266,323)	( 575,018)	1,000,702	其他資產－淨額 (2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資產總計	<u>\$ 384,346,681</u>	<u>( \$ 204,105)</u>	<u>\$ 229,015</u>	<u>\$ 384,371,591</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 3,439,998	\$ -	\$ -	\$ 3,439,998	央行及銀行同業存款
央行及同業融資	2,877,550	-	-	2,877,550	央行及同業融資
公平價值變動列入損益之金融負債	51,804	-	-	51,804	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	附買回票券及債券負債
應付款項	7,683,501	14,020	229,015	7,926,536	應付款項 (7)、(8)、(9)
存款及匯款	333,832,631	-	-	333,832,631	存款及匯款
應付金融債券	10,512,559	-	-	10,512,559	應付金融債券
應計退休金負債	136,764	( 136,764)	-	-	(6)
	-	112,163	22,637	134,800	負債準備 (5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債 (1)
其他金融負債	22,521	-	-	22,521	其他金融負債
其他負債	328,299	14,902	( 133,658)	209,543	其他負債 (1)、(9)、(10)
負債合計	<u>358,885,627</u>	<u>4,321</u>	<u>229,015</u>	<u>359,118,963</u>	
股東權益					權益
股本					股本
普通股	22,338,576	-	-	22,338,576	普通股
資本公積					資本公積
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	723,937	-	-	723,937	法定盈餘公積
特別盈餘公積	32,599	5,000	-	37,599	特別盈餘公積 (11)
未分配盈餘	1,455,841	10,178	-	1,466,019	未分配盈餘 (1)、(6)、(7)、(11)
未實現重估增值	283,744	( 283,744)	-	-	(1)
備供出售金融資產	10,960	-	-	10,960	備供出售金融資產
未實現利益	-	-	-	-	未實現利益
未認為退休基金之淨損失	( 60,140)	60,140	-	-	(5)
股東權益合計	<u>25,461,054</u>	<u>( 208,426)</u>	<u>-</u>	<u>25,252,628</u>	權益總計
負債及權益總計	<u>\$ 384,346,681</u>	<u>( \$ 204,105)</u>	<u>\$ 229,015</u>	<u>\$ 384,371,591</u>	負債及權益總計

## 2. 101年6月30日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s	項	目	說 明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 9,498,798	\$ -	\$ -	\$ 9,498,798	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	75,486,982	-	-	75,486,982	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	1,405,867	-	-	1,405,867	透過損益按公允價值衡量之金融資產
應收款項－淨額	2,717,264	-	201,347	2,918,611	應收款項－淨額 (8)、(12)
	-	-	163,063	163,063	當期所得稅資產 (12)
待出售資產	41,639	-	-	41,639	待出售資產
貼現及放款－淨額	300,025,565	-	-	300,025,565	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	9,016,465	-	-	9,016,465	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產－淨額	8,708,252	-	-	8,708,252	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	1,249,630	5,870	-	1,255,500	採權益法之股權投資－淨額 (11)
其他金融資產－淨額	864,136	-	-	864,136	其他金融資產－淨額
固定資產	3,395,842	-	105,306	3,501,148	不動產及設備－淨額 (3)、(4)
	-	-	51,213	51,213	無形資產－淨額 (4)
	-	55,661	231,027	286,688	遞延所得稅資產－淨額 (2)、(6)、(7)、(9)
其他資產	1,696,179	( 266,323)	( 388,664)	1,041,192	其他資產－淨額 (2)、(3)、(4)、(5)、(8)
資產總計	<u>\$414,106,619</u>	<u>( \$ 204,792)</u>	<u>\$ 363,292</u>	<u>\$414,265,119</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 4,290,017	\$ -	\$ -	\$ 4,290,017	央行及銀行同業存款
央行及同業融資	2,838,885	-	-	2,838,885	央行及同業融資
公平價值變動列入損益之金融負債	71,390	-	-	71,390	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	250,000	-	-	250,000	附買回票券及債券負債
應付款項	8,761,921	25,381	335,926	9,123,228	應付款項 (7)、(8)、(9)
	-	-	27,366	27,366	當期所得稅負債 (12)
存款及匯款	360,201,285	-	-	360,201,285	存款及匯款
應付金融債券	10,530,320	-	-	10,530,320	應付金融債券
應計退休金負債	144,545	( 144,545)	-	-	(6)
	-	102,769	22,637	125,406	負債準備 (5)、(6)、(10)
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債 (1)
其他金融負債	25,213	-	-	25,213	其他金融負債
其他負債	352,074	17,354	( 133,658)	235,770	其他負債 (1)、(9)、(10)
負債合計	<u>387,465,650</u>	<u>959</u>	<u>363,292</u>	<u>387,829,901</u>	
股東權益					權 益
股 本					股 本
普通股	22,338,576	-	-	22,338,576	普通股
增資準備	848,866	-	-	848,866	增資準備
資本公積					資本公積
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積
保留盈餘					保留盈餘
法定盈餘公積	1,160,137	-	-	1,160,137	法定盈餘公積
特別盈餘公積	83,647	5,000	-	88,647	特別盈餘公積 (11)
未分配盈餘	1,276,680	12,853	-	1,289,533	未分配盈餘 (1)、(6)、(7)、(9)、(11)
未實現重估增值	283,744	( 283,744)	-	-	(1)
備供出售金融資產未實現利益	33,922	-	-	33,922	備供出售金融資產未實現利益
未認為退休金成本之淨損失	( 60,140)	60,140	-	-	(5)
股東權益合計	<u>26,640,969</u>	<u>( 205,751)</u>	<u>-</u>	<u>26,435,218</u>	權益總計
負債及權益總計	<u>\$414,106,619</u>	<u>( \$ 204,792)</u>	<u>\$ 363,292</u>	<u>\$414,265,119</u>	負債及權益總計

### 3. 101年12月31日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 9,848,878	\$ -	\$ -	\$ 9,848,878	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	66,803,349	-	-	66,803,349	存放央行及拆借銀行同業		
公平價值變動列入損益之金融資產	6,545,279	-	-	6,545,279	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
應收款項－淨額	2,553,343	-	346,164	2,899,507	應收款項－淨額	(8)、(12)	
	-	-	56,589	56,589	當期所得稅資產	(12)	
待出售資產	-	-	-	-	待出售資產		
貼現及放款－淨額	324,029,419	-	-	324,029,419	貼現及放款－淨額		
備供出售金融資產	18,519,719	-	-	18,519,719	備供出售金融資產		
持有至到期日金融資產－淨額	8,782,945	-	-	8,782,945	持有至到期日金融資產		
採權益法之股權投資	1,295,662	6,086	-	1,301,748	採權益法之股權投資－淨額	(11)	
其他金融資產－淨額	905,934	-	-	905,934	其他金融資產－淨額		
固定資產	3,325,763	-	114,412	3,440,175	不動產及設備－淨額	(3)、(4)	
	-	-	64,398	64,398	無形資產－淨額	(4)	
	-	75,087	233,367	308,454	遞延所得稅資產－淨額	(2)、(6)、(7)、(9)	
其他資產	1,761,777	(214,388)	(413,381)	1,134,008	其他資產－淨額	(2)、(3)、(4)、(5)、(8)	
資產總計	\$444,372,068	(\$ 133,215)	\$ 401,549	\$444,640,402	資產總計		
央行及銀行同業存款	\$ 5,151,548	\$ -	\$ -	\$ 5,151,548	央行及銀行同業存款		
央行及同業融資	1,887,600	-	-	1,887,600	央行及同業融資		
公平價值變動列入損益之金融負債	91,591	-	-	91,591	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
附買回票券及債券負債	264,045	-	-	264,045	附買回票券及債券負債		
應付款項	8,896,768	24,207	138,271	9,059,246	應付款項	(7)、(8)、(9)、(12)	
			263,278	263,278	當期所得稅負債	(12)	
存款及匯款	385,862,841	-	-	385,862,841	存款及匯款		
應付金融債券	13,548,277	-	-	13,548,277	應付金融債券		
應計退休金負債	223,704	(223,704)	-	-		(6)	
	-	224,614	36,837	261,451	負債準備	(5)、(6)、(10)	
	-	-	111,021	111,021	遞延所得稅負債	(1)	
其他金融負債	17,208	-	-	17,208	其他金融負債		
其他負債	347,386	14,449	(147,858)	213,977	其他負債	(1)、(9)、(10)	
負債合計	416,290,968	39,566	401,549	416,732,083			
股東權益					權 益		
股本					股 本		
普通股	23,187,442	-	-	23,187,442	普通股		
增資準備					增資準備		
資本公積					資本公積		
股本溢價	569,058	-	-	569,058	股本溢價		
其他資本公積	106,479	-	-	106,479	其他資本公積		
保留盈餘					保留盈餘		
法定盈餘公積	1,160,137	-	-	1,160,137	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	83,647	5,000	-	88,647	特別盈餘公積	(11)	
未分配盈餘	2,785,992	(81,778)	-	2,704,214	未分配盈餘	(1)、(6)、(7)、(9)、(11)	
						(1)	
未實現重估增值	283,744	(283,744)	-	-			
備供出售金融資產未實現利益	91,865	-	-	91,865	備供出售金融資產未實現利益		
累積換算調整數	477		(477)	-		(12)	
			477	477	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(12)	
未認列為退休金成本之淨損失	(187,741)	187,741	-	-		(5)	
股東權益合計	28,081,100	(172,781)	-	27,908,319	權益總計		
負債及權益總計	\$444,372,068	(\$ 133,215)	\$ 401,549	\$444,640,402	負債及權益總計		



#### 4. 101年1月1日至6月30日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 4,156,017	\$ -	\$ -	\$ 4,156,017	利息收入	
利息費用	( 1,500,441)	-	7,144	( 1,493,297)	減：利息費用	(12)
利息淨收益	2,655,576	-	7,144	2,662,720	利息淨收益	
利息以外淨益(損)					利息以外淨益(損)	
手續費淨收益	547,072	( 2,452)	-	544,620	手續費淨收益	(9)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	91,872	-	-	91,872	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	
備供出售金融資產之已實現淨益	10,023	-	-	10,023	備供出售金融資產之已實現淨益	
採權益法之股權投資淨益	33,459	( 115)	-	33,344	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(11)
以成本衡量之金融資產淨利益	299	-	-	299	以成本衡量之金融資產淨利益	
兌換淨損	( 105,045)	-	-	( 105,045)	兌換損益	
處分固定資產淨損	( 1)	-	-	( 1)	處分固定資產淨損	
資產減損損失	( 55,400)	-	-	( 55,400)	資產減損損失	
出售承受擔保品淨損	( 15,159)	-	-	( 15,159)	出售承受擔保品淨損	
其他各項提存	( 6,800)	-	-	( 6,800)	其他各項提存	
其他非利息淨益	83,313	-	-	83,313	其他利息以外淨收益	
淨收益	3,239,209	( 2,567)	7,144	3,243,786	淨收益	
呆帳費用	( 47,031)	-	-	( 47,031)		
營業費用						
用人費用	( 1,058,339)	4,839	( 7,144)	( 1,060,644)	員工福利費用	(6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	( 75,570)	-	( 98)	( 75,668)	折舊及攤銷費用	(12)
其他業務及管理費用	( 530,367)	975	98	( 529,294)	其他業務及管理費用	(9)、(12)
營業費用合計	( 1,664,276)	5,814	( 7,144)	( 1,665,606)	營業費用合計	
稅前純益	1,527,902	3,247	-	1,531,149	稅前淨利	
所得稅費用	( 259,256)	( 572)	-	( 259,828)	所得稅費用	(6)、(7)、(9)
本期純益	\$ 1,268,646	\$ 2,675	\$ -	1,271,321	本期淨利	
				22,962	其他綜合損益	
				22,962	備供出售金融資產未實現評價損益	
				22,962	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 1,294,283	當期綜合損益總額	

#### 5. 101年度綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 8,595,438	\$ -	\$ -	\$ 8,595,438	利息收入	
利息費用	( 3,148,129)	-	14,474	( 3,133,655)	減：利息費用	(12)
利息淨收益	5,447,309	-	14,474	5,461,783	利息淨收益	
利息以外淨益(損)					利息以外淨益(損)	
手續費淨收益	1,142,043	453	-	1,142,496	手續費淨收益	(9)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益	276,824	-	-	276,824	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	
備供出售金融資產之已實現淨益	14,540	-	-	14,540	備供出售金融資產之已實現淨益	
採權益法之股權投資淨益	79,014	101	-	79,115	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(11)
以成本衡量之金融資產淨利益	19,157	-	-	19,157	以成本衡量之金融資產淨利益	
兌換淨損	( 136,482)	-	-	( 136,482)	兌換損益	
處分固定資產淨損	( 38,370)	-	-	( 38,370)	處分固定資產淨損	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響		I F R S s		明
項 目	金 額	認列及衡量差異	表 達 差 異	金 額	項 目 說 明
資產減損損失	(\$ 1,837)	\$ -	\$ -	(\$ 1,837)	資產減損損失
出售承受擔保品淨損	( 24,200)	-	-	( 24,200)	出售承受擔保品淨損
其他各項提存	( 10,400)	-	-	( 10,400)	其他各項提存
其他非利息淨益	86,332	-	-	86,332	其他利息以外淨收益
淨收益	6,853,930	554	14,474	6,868,958	淨收益
呆帳費用	( 238,244)	-	-	( 238,244)	呆帳費用
營業費用					
用人費用	( 2,105,332)	32,345	( 14,474)	( 2,087,461)	員工福利費用 (6)、(7)、(12)
折舊及攤銷費用	( 162,818)	-	( 213)	( 163,031)	折舊及攤銷費用 (12)
其他業務及管理費用	( 1,043,274)	( 1,338)	213	( 1,044,399)	其他業務及管理費用 (9)、(12)
營業費用合計	( 3,311,424)	31,007	( 14,474)	( 3,294,891)	營業費用合計
稅前純益	3,304,262	31,561	-	3,335,823	稅前淨利
所得稅費用	( 526,304)	( 5,349)	-	( 531,653)	所得稅費用 (6)、(7)、(9)
本期純益	\$ 2,777,958	\$ 26,212	\$ -	2,804,170	本期淨利
				80,905	其他綜合損益
				477	備供出售金融資產未實現評價損益
				( 142,371)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				24,203	確定福利計劃精算損失與其他綜合損益組成相關之所得稅
				( 36,786)	當期其他綜合損益(稅後淨額)
				\$ 2,767,384	當期綜合損益總額

## 6. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 10,178 仟元，於 102 年 1 月 1 日依前述函令規定將未分配盈餘轉列特別盈餘公積。

## 7. 豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

### 認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地及房屋選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產及設備以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

### 員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

## 8. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

### (1) 不動產及設備之衡量基礎及土地增值稅準備

依現行公開發行銀行財務報告編製準則，土地因重估增值所提列之土地增值稅準備，應列為其他負債。轉換至 IFRSs 後，選擇於首次採用 IFRSs 時使用土地重估後帳面金額作為認定成本者，相關土地增值稅準備應重分類為遞延所得稅負債－土地增值稅。截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日其重分類金額均為 111,021 仟元。

中華民國一般公認會計原則下，固定資產可依法令辦理重估價，土地重估價係按當期公告現值調整，土地重估增值之認列，係以土地重估增值減除所估列之土地增值稅準備後之餘額為準。轉換至 IFRSs 後，不動產及設備之後續衡量採成本模式，不得認列前述土地重估增值。因此本

公司於 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日將土地重估增值準備 283,744 仟元轉列保留盈餘項下。

(2) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司依公開發行財務報告編製準則將遞延所得稅資產由其他資產重分類至遞延所得稅資產之金額分別為 233,367 仟元、231,027 仟元及 423,879 仟元。

(3) 中華民國一般公認會計原則下，營業上未供營業使用之固定資產係帳列其他資產－未供營業使用資產。轉換至 IFRSs 後，如此資產為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，則應列為投資性不動產。惟本公司未供營業使用之資產皆非因賺取租金收入或資產增值，因此本公司於 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日分別重分類前述其他資產－未供營業使用資產 59,158 仟元、43,858 仟元及 19,309 仟元至不動產及設備項下。

(4) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用。截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日遞延費用重分類至無形資產金額分別為 64,398 仟元、51,213 仟元及 57,230 仟元；遞延費用重分類至不動產及設備金額分別為 55,254 仟元、61,448 仟元及 73,937 仟元。

(5) 最低退休金負債

中華民國一般公認會計原則下，最低退休金負債是在資產負債表上與認列退休金負債之下限，若帳列之應計退

退休金負債低於此下限金額，則應將不足部分補列。轉換至 IFRSs 後，無最低退休金負債之規定，因故本公司於 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日調整減少遞延退休金成本 214,388 仟元、266,323 仟元及 266,323 仟元；未認列為退休金成本之淨損失 187,741 仟元、60,140 仟元及 60,140 仟元，並相對調整減少負債準備 402,129 仟元 326,463 仟元及 326,463 仟元。

(6) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司依公開發行銀行財務報告編製準則，將應計退休金負債重分類至負債準備分別為 223,704 仟元、144,545 仟元及 136,764 仟元。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加負債準備 403,039 仟元、284,687 仟元及 301,862 仟元；遞延所得稅資產分別

調整增加 68,516 仟元、48,396 仟元及 51,316 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整減少退休金成本 41,194 仟元及 17,175 仟元；調整增加所得稅費用 7,003 仟元及 2,920 仟元；調整增加確定福利精算損失 142,371 仟元及 0 仟元以及與其他綜合損益組成相關之所得稅額 24,203 仟元及 0 仟元。

(7) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 37,771 仟元、41,258 仟元及 28,922 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 6,421 仟元、7,014 仟元及 4,917 仟元。另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用分別調整增加 8,849 仟元及 12,336 仟元並同時調整減少所得稅費用 1,504 仟元及 2,097 仟元。

(8) 受託買賣借（貸）項重分類

受託買賣借（貸）以原按法令規定以淨額表達，依據 IFRS，其不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各科目。截至 101 年 12 月 31 日受託買賣借（貸）項計 1,204 仟元重分類至應收款項－淨額 402,753 仟元及應付款項 401,549 仟元；101 年 6 月 30 日受託買賣借（貸）項計 1,118 仟元重分類至應收款項－淨額 364,410 仟元及應付款項 363,292 仟元；101 年 1 月 1 日受託買賣借（貸）項計 663 仟元重分類為應收款項－淨額 229,678 仟元及應付款項 229,015 仟元。

(9) 客戶忠誠計畫

我國一般公認會計原則下對信用卡紅利積點所產生之負債，應於點數發生時估列，並認列為推銷費用；惟依 IFRSs 規定銷售商品價格中之一部分係屬獎勵積點收入者，應遞延至實際履行兌換義務時認列為收入。截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，將信用卡原提列之應付費用調整減列 13,564 仟元、15,877 仟元及 14,902 仟元；另於 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日信用卡紅利積點調整增加（減少）其他業務及管理費用 1,338 仟元及 (975) 仟元並調整（減少）增加所得稅費用 (227) 仟元及 166 仟元；截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日調整增加遞延收入 14,449 仟元、17,354 仟元及 14,902 仟元；另 101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整增加（減少）手續費收益 453 仟元及 (2,452) 仟元及所得稅費用調整增加（減少）77 仟元及 (417) 仟元。

(10) 負債準備之定義及重分類

因我國會計準則對於很有可能（亦即可能性相當大）發生且金額可合理估計之義務，屬必須入帳之或有負債，但未明確定義入帳科目；惟依 IFRSs 規定，將很有可能（亦即可能性大於不可能性）發生且金額可合理估計之義務稱為負債準備。截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日止，保證責任準備由其他負債項下重分類至負債準備分別為 36,837 仟元、22,637 仟元及 22,637 仟元。

(11) 採用權益法投資之調整

本公司採權益法評價之關聯企業及合資，亦配合本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策之可能重大差異評估。經評估發現之重大差異項目主要係員工福利之調整。

截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日，本公司採用權益法之投資因上述差異分別調整增加 6,086 仟

元、5,870 仟元及 5,985 仟元，且皆依其股權淨值變動調整增加特別盈餘公積 5,000 仟元；101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採權益法認列關聯企業及合資淨益之份額亦分別調整增加（減少）101 仟元及(115)仟元。

(12) 重分類

配合公開發行銀行財務報告編製準則，將部分科目予以重分類如下：

- A.截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日應收退稅款 57,466 仟元、163,063 仟元及 237,572 仟元重分類至當期所得稅資產。101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應付所得稅 274,962 仟元、37,055 仟元及 0 仟元重分類至當期所得稅負債。
- B.截至 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日將累積換算調整數 477 仟元、0 仟元及 0 仟元重分類至國外營運機構財務報表換算之兌換差額。
- C.101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工優惠存款超額利息 14,474 仟元及 7,144 仟元由利息費用重分類至員工福利費用項下。
- D.101 年度及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日未供營業使用之固定資產折舊 213 仟元及 98 仟元由其他業務及管理費用重分類至折舊及攤銷費用項下。

9. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日利息收現數 4,200,084 仟元及股利收現數 799 仟元應單獨揭露。



除此之外，依國際財務報導準則之現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

#### 五十、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項相關資訊：

依照公開發行銀行財務報告編製準則第十八條規定揭露相關資訊如下：

編號	項	目	說	明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			附表一
2	取得不動產之金額達新台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台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款項達新台幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新台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	金融資產證券化或不動產證券化。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

##### (二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	轉投資事業相關資訊及合計持股情形。			附表二
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			附表三
4	期末持有有價證券情形。			附表四
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
9	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
10	出售不良債權達新台幣五十億元以上者。			無
11	金融資產證券化或不動產證券化。			無
12	從事衍生性商品交易。			無
13	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

註：被投資公司如屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

##### (三) 大陸投資資訊：附表五。

附表一 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元／仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	初期		買入		賣出		末期		未	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	採用權益法之投資	-	本公司之子公司	-	\$ -	85,000	\$ 850,027	-	\$ -	\$ -	\$ -	85,000	\$ 850,027

註：本期增加／減少除包含買入／賣出金額外，尚包含權益法認列之投資損益及換算調整數等。

附表二 轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣仟元，仟股，%

投資公司名稱	被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比例%	投資帳面金額	本期認列之投資收益(損失)	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	持股比例%	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀保險經紀人股份有限公司	台中市	保險經紀人業	100.00	\$ 235,794	\$ 54,049	16,636	-	16,636	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	德信證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	38.46	132,232	( 537)	14,477	-	14,477	46.40	
台中商業銀行股份有限公司	台中商銀綜合證券股份有限公司	台中市	證券業	100.00	850,027	( 2,400)	85,000	-	850,000	100.00	
台中商業銀行股份有限公司	台中銀租賃事業股份有限公司	台北市	租賃事業	100.00	1,008,945	2,970	100,000	-	100,000	100.00	
台中銀租賃事業股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	英屬維京群島	融資租賃及投資業務	100.00	407,133	( 6,611)	13,500	-	13,500	100.00	
TCCBL Co., Ltd.	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	蘇州	融資租賃業務	100.00	402,337	( 11,745)	-	-	-	100.00	

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：本表於編製第一季及前三季財務報表得免予揭露。

附表三 為他人背書保證

單位：新台幣仟元

編號	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 (註一)	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(註一)
		公司名稱	關係							
1	台中銀租賃事業 股份有限公司	TCCBL Co., Ltd.	直接持股 100%之 子公司	\$6,053,671	\$ 950,000	\$ 950,000	\$ 416,172	\$ -	94.16	\$10,089,452

註一：台中銀租賃事業股份有限公司「背書保證辦法」規定，對單一企業背書保證之金額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之六倍為限。背書保證之總額以不超過台中銀租賃事業股份有限公司淨值之十倍為限。

附表四 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人係之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例%	市價	
台中商業銀行公司	國內非上市(櫃)股票							
	台中銀租賃事業公司	子公司	採權益法之長期股權投資	100,000	\$ 1,008,945	100	\$ 1,008,945	
	台中銀保險經紀人公司	"	"	16,636	235,794	100	235,794	
	台中商銀綜合證券公司	"	"	85,000	850,027	100	850,027	
	德信證券投資信託公司	關聯企業	"	12,000	132,232	38	132,232	
台中銀租賃事業公司	國外非上市(櫃)股票							
	TCCBL Co., Ltd.	孫公司	採權益法之長期股權投資	13,500	407,133	100	407,133	
TCCBLCo.,Ltd.	國外非上市(櫃)股票							
	台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	孫公司	採權益法之長期股權投資	-	402,337	100	402,337	

註：因屬金融業、保險業及證券業得免揭露。

附表五 大陸投資資訊：

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例%	本期認列投資損失(註一)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益
					匯出	收回					
台中銀融資租賃(蘇州)有限公司	融資租賃業務	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	\$ -	\$ -	\$ 395,159 (CNY 84,901 仟元)	100%	(\$ 11,745) (CNY 2,456 仟元)	\$ 402,337 (CNY 82,294 仟元)	\$ -

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註二)
\$ 395,159	\$ 395,159	\$ 605,367

註一：係依據母公司會計師查核之財務報表認列投資損益。

註二：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—台中銀租賃事業股份有限公司依規定計算之限額。

註三：涉及外幣者，已依財務報告日之期末匯率及平均匯率換算為新台幣(CNY1=NTD4.89, CNY1=NTD4.78)。

台中商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外，  
為新台幣仟元

項	目	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 2,598,790	
庫存外幣（註）		315,098	
待交換票據		5,816,890	
存放銀行同業		<u>722,750</u>	
		<u>\$ 9,453,528</u>	

註：包括美元 4,592 仟元；兌換匯率為 USD\$1 = NTD\$30.00

歐元 373 仟元；兌換匯率為 EUR\$1 = NTD\$39.15

日圓 193,918 仟元；兌換匯率為 JPY\$1 = NTD\$0.30

港幣 11,348 仟元；兌換匯率為 HKD\$1 = NTD\$3.87

澳幣 152 仟元；兌換匯率為 AUD\$1 = NTD\$27.77

加拿大幣 68 仟元；兌換匯率為 CAD\$1 = NTD\$28.64

人民幣 11,006 仟元；兌換匯率為 CNY\$1 = NTD\$4.89

台中商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係  
新台幣仟元／仟單位

名	稱 摘	要	股數／單位數	面 值 ( 元 )	總	額	取 得 成 本	公	平	價	值
								單		總	額
								價	( 元 )		
交易目的之金融資產											
1. 國內上市(櫃)股票											
	台 產		11,084,000	10	\$	110,840	\$	307,796	21.95	\$	243,294
	臺 企 銀		47,700,000	10		477,000		400,907	8.97		426,438
	中 華 電		2,200,000	10		22,000		204,717	102.00		224,400
	其他(註)		470,000	10		4,700		49,519	-		50,895
						<u>614,540</u>		<u>962,939</u>			<u>945,027</u>
2. 外匯換匯合約											
		合約總額賣 EUR43,400 仟元	-	-		-		-	-		21,094
		買 USD35,953 仟元	-	-		-		-	-		8,227
		其他(註)	-	-		-		-	-		4,876
						<u>-</u>		<u>-</u>			<u>34,197</u>
3. 受益憑證											
	寶來 2001 證券投資存託基金		624	-		20,000		20,000	34.01		21,230
	復華高成長基金		1,032	-		30,000		30,000	28.61		29,515
	復華全方位基金		2,249	-		30,000		30,000	12.99		29,213
	安泰鴻運基金		2,209	-		30,000		30,000	13.19		29,138
	永豐領航科技基金		1,978	-		30,000		30,000	14.65		28,972
	永豐台灣加權基金		1,000	-		40,626		40,626	12.36		39,990
	群益中小型股基金		958	-		30,000		30,000	29.97		28,698
	群益多重收益基金		6,206	-		80,000		80,000	12.36		76,711
	瀚亞亞太不動產證券化基金		5,149	-		50,000		50,000	8.81		45,365
	聯邦優勢策略基金		2,064	-		30,000		30,000	14.20		29,310
	富蘭克林高科技基金		3,000	-		30,000		30,000	9.69		29,070
						<u>400,626</u>		<u>400,626</u>			<u>387,212</u>
4. 商業本票											
	台 電		-	4,000,000 仟元		4,000,000		3,988,085	-		3,993,698
	台灣中油		-	1,300,000 仟元		1,300,000		1,296,685	-		1,298,767
	中龍鋼鐵		-	2,400,000 仟元		2,400,000		2,398,658	-		2,399,132
	中租迪和		-	910,000 仟元		910,000		909,301	-		909,481
	其他(註)		-	-		3,795,000		3,791,387	-		3,792,832
						<u>12,405,000</u>		<u>12,384,116</u>			<u>12,393,910</u>

(接次頁)



(承前頁)

名	稱 摘	要	股數 / 單位數	面值 (元)	總	額	取 得 成 本	公 平 價	值
							單 價 (元)	總	額
5.	遠期外匯合約								
	合約總額賣 JPY32,248 仟元		-	-	\$	-	\$	-	\$ 420
	買 USD8,974 仟元		-	-		-		-	3,873
	買 JPY47,580 仟元		-	-		-		-	560
	其他 (註)		-	-		-		-	56
						<u>-</u>			<u>4,909</u>
6.	可轉債資產交換合約								
	新 金 二		484	100		48,400		104.80	48,578
	亞 電 一		140	100		14,000		111.00	14,014
	德 宏 六		102	100		10,200		106.50	10,219
	基 泰 二		130	100		13,000		118.90	13,203
	其他 (註)		50	100		5,000		-	5,017
						<u>90,600</u>			<u>91,031</u>
7.	外匯選擇權合約								
	其他 (註)		-	-		-		-	14,497
						<u>\$ 13,510,766</u>			<u>\$ 13,870,783</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司  
附賣回票券及債券負債明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

承 作 標 的	起 迄 期 間	面 額	金 額	利 率
政府債券	102.6.18-102.7.10	\$ 565,700	\$ 565,710	0.61%
商業本票	102.6.21-102.7.11	<u>3,815,152</u>	<u>3,815,152</u>	0.70%-0.71%
		<u>\$4,380,852</u>	<u>\$4,380,862</u>	

台中商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
押 匯	\$ 375,673
透 支	3,173
擔保透支	15,520
應收帳款融資	355,612
短期放款	40,332,367
短期擔保放款	61,378,217
中期放款	35,790,613
中期擔保放款	92,208,298
長期放款	2,999,692
長期擔保放款	114,579,114
催收款項	<u>972,176</u>
	349,010,455
加：折溢價調整	67,483
減：備抵呆帳	( <u>3,820,563</u> )
	<u>\$ 345,257,375</u>

台中商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表五

單位：外幣仟元／新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	單 位 數 ( 仟 張 / 仟 股 )	總 額 ( 新 台 幣 )	利 率 %	帳 面 價 值	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值	
國外債券										
COMMONWEALTH BK AUST	面額 AUD10,000 ( 提供擔保 )	102/08/17	103/02/17	-	\$ 300,000	4.38	\$ 277,700	\$ -	\$ 2,435	\$ 280,135
COMMONWEALTH BK AUST	面額 AUD10,000 ( 提供擔保 )	102/08/20	103/02/20	-	300,000	4.50	277,680	-	2,917	280,597
Bank of American	面額 USD2,000 ( 提供擔保 )	102/09/01	104/09/01	-	60,000	3.70	59,567	-	3,140	62,707
CitiGroup	面額 USD3,000	102/07/07	105/01/07	-	90,000	5.30	94,550	-	3,168	97,718
CitiGroup	面額 USD5,000	102/07/07	105/01/07	-	150,000	5.30	157,752	-	5,112	162,864
其他 ( 註 )				-	94,500	-	94,941	( 63,432 )	1,064	32,573
					<u>\$ 994,500</u>		<u>962,190</u>	<u>( 63,432 )</u>	<u>17,836</u>	<u>916,594</u>
公 司 債										
01 台塑 3B	面額 1,000,000	102/11/05	108/11/05	-	1,000,000	1.39	998,306	-	1,672	999,978
01 台積 2B	面額 1,000,000	102/08/02	108/08/02	-	1,000,000	1.40	999,413	-	3,020	1,002,433
01 台積 3B	面額 1,000,000	102/09/26	108/09/26	-	1,000,000	1.39	999,389	-	296	999,685
02 台積 2B	面額 1,000,000	103/02/06	109/02/06	-	1,000,000	1.38	999,350	-	( 1,035 )	998,315
02 鴻海 1B	面額 1,000,000	103/01/31	109/01/30	-	1,000,000	1.38	998,115	-	2,797	1,000,912
01 台化 2B	面額 1,500,000	102/12/07	108/12/07	-	1,500,000	1.36	1,497,420	-	( 4 )	1,497,416
其他 ( 註 )				-	11,650,000		11,667,797	-	22,513	11,690,310
					<u>\$ 18,150,000</u>		<u>18,159,790</u>	<u>-</u>	<u>29,259</u>	<u>18,189,049</u>
國外上市股票										
VISA 國際組織				7			18,564	-	20,949	39,513
MASTER CARD 國際組織				1			12,645	-	10,656	23,301
							<u>31,209</u>	<u>-</u>	<u>31,605</u>	<u>62,814</u>
存託憑證										
BTA Bank JSC International Bonds							5,236	( 5,236 )	-	-
債權憑證										
BTA Bank JSC International Bonds			109/07/01				9,291	( 9,291 )	-	-
							<u>\$ 19,167,716</u>	<u>( \$ 77,959 )</u>	<u>\$ 78,700</u>	<u>\$ 19,168,457</u>

台中商業銀行股份有限公司  
持有至到期日之金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表六

單位：外幣仟元／新台幣仟元

債 券 名 稱 摘 要	下 次 付 息 日	還 本 日	面 額 ( 新 台 幣 )	利 率	%	累 計 減 損	未 攤 銷 溢 ( 折 ) 價	帳 面 價 值
<b>1. 政府債券</b>								
央債 89-3	提供擔保面額 19,600 仟元	102/09/28	103/09/28	\$ 300,000	6.1250	\$ -	\$ 13,886	\$ 313,886
央債 89-9	提供擔保面額 37,100 仟元	103/03/14	104/03/14	250,000	6.1250	-	15,507	265,507
央債 90-6		102/08/07	105/08/07	250,000	3.7500	-	19,476	269,476
央債 90-7	提供擔保面額 102,000 仟元	102/10/19	105/10/19	200,000	3.5000	-	14,978	214,978
央債 94-7		102/09/12	104/09/12	200,000	1.6250	-	2,351	202,351
央債 97-4	提供擔保面額 246,300 仟元	102/07/20	102/07/20	500,000	2.0000	-	2	500,002
央債 101-5	提供擔保面額 150,800 仟元	103/03/07	111/03/07	500,000	1.2500	-	4,333	504,333
減：信託資金準備				( 50,000)		-	-	( 50,000)
法院提存				( 505,800)		-	-	( 505,800)
			<u>1,644,200</u>			<u>-</u>	<u>70,533</u>	<u>1,714,733</u>
<b>2. 金融債券</b>								
寶華商業銀行次順位金融			<u>100,000</u>			( <u>100,000</u> )	-	-
債券			<u>100,000</u>			( <u>100,000</u> )	-	-
<b>3. 國外債券</b>								
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	102/12/07	106/06/07	240,000	註 1	( 73,015)	-	166,985
DEPFA BANK PLC	面額 USD8,000	102/12/07	106/06/07	240,000	註 2	( 73,205)	-	166,795
UBS AG Jersey (UK)	面額 USD5,000 ( 提供擔保)	102/07/30	106/10/30	150,000	註 3	-	-	150,000
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000 ( 提供擔保)	102/07/23	107/01/23	234,900	註 4	( 88,024)	-	146,876
Swedish Export Credit Corp	面額 EUR6,000 ( 提供擔保)	102/07/23	107/01/23	234,900	註 5	( 87,313)	-	147,587
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	102/07/24	107/01/24	234,900	註 6	( 88,024)	-	146,876
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	102/07/24	107/01/24	234,900	註 7	( 87,313)	-	147,587
UBS AG JERSEY	面額 EUR6,000 ( 提供擔保)	102/09/25	107/01/25	234,900	註 8	( 86,599)	-	148,301
UBS AG JERSEY	面額 EUR6,000 ( 提供擔保)	102/07/25	107/01/25	234,900	註 9	( 85,160)	-	149,740
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	102/08/14	107/02/14	234,900	註 10	( 85,160)	-	149,740
EKSPORTFINANS A/S	面額 EUR6,000	102/08/14	107/02/14	234,900	註 11	( 85,881)	-	149,019
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000 ( 提供擔保)	103/02/07	107/05/07	234,900	註 12	( 82,974)	-	151,926
BARCLAYS BANK PLC (UK)	面額 EUR6,000	103/02/07	107/05/07	<u>234,900</u>	註 13	( <u>82,608</u> )	-	<u>152,292</u>
			<u>2,979,000</u>			( <u>1,005,276</u> )	-	<u>1,973,724</u>
			<u>\$ 4,723,200</u>			( <u>\$ 1,105,276</u> )	<u>\$ 70,533</u>	<u>\$ 3,688,457</u>

- 註 1：若  $3mLIBOR < 6.75\%$  且  $100 < USD/JPY < 140$ ，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 2：若  $6mLIBOR < 6.75\%$  且  $100 < USD/JPY < 140$ ，利率為 9.53%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 3：若發行前半年 9.80% 往後每季依 3mUSD/JPY 隱含波動率決定公式。
- 註 4：若  $6mLIBOR < 5.75\%$  且  $147 < EUR/JPY < 192$ ，利率為 9.70%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 5：若  $6mLIBOR < 5.80\%$  且  $147 < EUR/JPY < 192$ ，利率為 9.60%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 6：若  $6mLIBOR < 5.75\%$  且  $147 < EUR/JPY < 192$ ，利率為 9.70%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 7：若  $6mLIBOR < 5.80\%$  且  $147 < EUR/JPY < 192$ ，利率為 9.60%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 8：若  $6mLIBOR < 5.50\%$  且  $145 < EUR/JPY < 190$ ，利率為 9.50%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 9：若  $6mLIBOR < 5.60\%$  且  $145 < EUR/JPY < 190$ ，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 10：若  $6mLIBOR < 5.80\%$  且  $147 < EUR/JPY < 192$ ，利率為 9.30%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 11：若  $6mLIBOR < 5.75\%$  且  $147 < EUR/JPY < 192$ ，利率為 9.40%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 12：若  $6mLIBOR < 5.55\%$  且  $139 < EUR/JPY < 182$ ，利率為 9.00%，有任一項未符合時，利率為 0%。
- 註 13：若  $6mLIBOR < 5.60\%$  且  $139 < EUR/JPY < 182$ ，利率為 8.95%，有任一項未符合時，利率為 0%。

台中商業銀行股份有限公司  
採用權益法之投資明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元／仟股

被 投 資 公 司	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額	持 股 比 例 %	市 價 / 股 權 淨 值				
股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	金 額				
台中銀保險經紀人股份有限公司 (註一)	8,236	\$ 182,207	8,400	\$ 54,049	-	\$ 462	16,636	100.00	\$ 235,794	\$ 235,794
德信證券投資信託股份有限公司 (註二)	12,000	132,769	-	-	-	537	12,000	38.46	132,232	132,232
台中銀租賃事業股份有限公司(註三)	100,000	986,772	-	22,173	-	-	100,000	100.00	1,008,945	1,008,945
台中商銀綜合證券股份有限公司 (註四)	-	-	85,000	852,427	-	2,400	85,000	100.00	850,027	850,027
		<u>\$ 1,301,748</u>		<u>\$ 928,649</u>		<u>\$ 3,399</u>			<u>\$ 2,226,998</u>	<u>\$ 2,226,998</u>

註一：本期增加係依權益法認列投資收益 54,049 仟元，本期減少係獲配現金股利 462 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年第 2 季財務報表計算。

註二：本期減少係依權益法認列投資損失 537 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年第 2 季財務報表計算。

註三：本期增加係依採權益法認列外幣換算調整數 19,203 仟元及投資利益 2,970 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年第 2 季財務報表計算。

註四：本期增加係新增投資 850,000 仟元及依權益法認列金融商品未實現利益 2,427 仟元；本期減少係依權益法認列投資損失 2,400 仟元；股權淨值係依經會計師查核之 102 年第 2 季財務報表計算。

台中商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元／仟股

項	目	種	類	股	數	面額 ( 仟元 )	下	次	付	息	日	還	本	日	利	率	金	額
以成本衡量之金融資產																		
	臺灣證券交易所公司	普通	股		1,408													\$ 52,700
	財金資訊公司	普通	股		5,119													45,500
	臺灣育成中小企業開發公司	普通	股		3,417													29,000
	臺灣期貨交易所公司	普通	股		1,254		-											9,000
	其他 ( 註 )	普通	股		5,295		-											7,284
					16,493													<u>143,484</u>
其他催收款－淨額																		
	非放款轉列之催收款																	220,613
	減：備抵呆帳																	( 27,097 )
																		<u>193,516</u>
其他金融資產－其他																		
	買回 PEM Group 發行產品																	1,990,771
	減：累計減損																	( 1,185,388 )
																		<u>805,383</u>
																		<u>\$ 1,142,383</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。



台中商業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國 102 年 6 月 30 日

明細表九

單位：除特別註明外，  
均為新台幣仟元

金融商品名稱摘要	股數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公平價值	
						單價(元)	公平價值-總額
交易目的之金融負債							
1.外匯換匯合約							
合約總額買 USD35,798 仟元	-	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ 3,456
買 CAD3,817 仟元	-	-	-	-	-	-	1,631
賣 HKD107,074 仟元	-	-	-	-	-	-	2,885
賣 JPY1,473,161 仟元	-	-	-	-	-	-	8,628
買 NZD3,199 仟元	-	-	-	-	-	-	2,879
買 GBP2,314 仟元	-	-	-	-	-	-	2,350
其他(註)	-	-	-	-	-	-	2,457
							<u>24,286</u>
2.遠期外匯合約							
買 JPY20,000 仟元	-	-	-	-	-	-	447
賣 USD17,553 仟元	-	-	-	-	-	-	7,846
其他(註)	-	-	-	-	-	-	236
							<u>8,529</u>
3.轉換金融債券							
賣回權	-	-	-	-	-	-	-
4.外匯選擇權合約							
其他(註)	-	-	-	-	-	-	14,476
					\$ -		<u>\$ 47,291</u>

註：個別餘額未達本科目餘額百分之五者彙計。

台中商業銀行股份有限公司  
附買回票券及債券負債明細表  
民國 102 年 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

<u>承 作 標 的</u>	<u>起 迄 期 間</u>	<u>面 額</u>	<u>金 額</u>	<u>利 率</u>
國外債券 BARCLAYS LONDON	102.05.10-102.07.10	<u>\$ 270,000</u>	<u>\$ 262,811</u>	0.50%

台中商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,188,938
本行支票	474,189
保付支票	<u>9,127</u>
	<u>7,672,254</u>
活期存款	
活期存款	74,907,133
公庫存款	164,104
外匯活期存款	<u>10,373,960</u>
	<u>85,445,197</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	93,123,057
行員活期儲蓄存款	<u>1,820,480</u>
	<u>94,943,537</u>
定期存款	
定期存款	79,434,749
公庫存款—定期	55,000
外匯定期存款	<u>11,262,077</u>
	<u>90,751,826</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	114,874,001
整存整付儲蓄存款	14,936,405
零存整付儲蓄存款	<u>129,960</u>
	<u>129,940,366</u>
匯 款	<u>2,899</u>
	<u>\$408,756,079</u>

台中商業銀行股份有限公司

金融債券明細表

民國 102 年 6 月 30 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易		條 件	債 種 類	面 額	帳 面 金 額
	起 始 日	到 期 日				
98 年度第一期次順位金融債券	98.06.26	105.06.26	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.40%	次 順 位	100	\$ 1,800,000
98 年度第二期次順位金融債券	98.12.10	105.12.10	固定年利率 2.75%	次 順 位	500	100,000
98 年度第三期次順位金融債券	98.12.18	105.12.18	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次 順 位	500	1,200,000
98 年度第四期次順位金融債券	98.12.30	105.06.30	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.48%	次 順 位	500	1,100,000
99 年度第一期次順位金融債券	99.01.28	106.01.28	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次 順 位	500	600,000
99 年度第二期次順位金融債券	99.02.09	105.02.09	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.50%	次 順 位	10,000	200,000
99 年度第三期次順位金融債券	99.06.25	106.06.25	中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款機動牌告利率加計 1.75%	次 順 位	10,000	900,000
101 年度第一期次順位金融債券	101.11.13	108.11.13	固定年利率 2.1%	次 順 位	1,000	3,000,000
102 年度第一期次順位金融債券	102.06.25	109.06.25	固定年利率 2.1%	次 順 位	500	2,500,000
國內第一次無擔保轉換金融債券	100.06.15	103.06.15	票面利率 0%	可 轉 換	100	<u>2,104,169</u>
						<u>\$ 13,504,169</u>