

大眾商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國105年及104年上半年度

地址：臺北市信義區信義路5段2號1、2、5、6、
8～11、13、14、15樓及地下1樓
電話：(02)8786-9888

§ 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		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4~5		-
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	9~10		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 銀行沿革及業務範圍說明	11		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~14		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	15~16		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16~18		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~53		六~三五
	(七) 關係人交易	53~57		三八
	(八) 質抵押資產	-		-
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57~59		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	59		四十
	(十二) 其 他	52~53 59~99		三六~三七、 四一~四四
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	99~100		四五
	2. 轉投資事業相關資訊	99~100		四五
	3. 大陸投資資訊	100		四五
	(十四) 部門財務資訊	100		四六

會計師查核報告

(105)財審報字第 16001307 號

大眾商業銀行股份有限公司 公鑒：

大眾商業銀行股份有限公司民國105年6月30日之個體資產負債表，暨民國105年1月1日至6月30日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。大眾商業銀行股份有限公司民國104年1月1日至6月30日之個體財務報表係由其他會計師查核，並於民國104年8月21日出具修正式無保留意見之查核報告。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述民國105年1月1日至6月30日個體財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」編製，足以允當表達大眾商業銀行股份有限公司民國105年6月30日之財務狀況，暨民國105年1月1日至6月30日之財務績效與現金流量。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如

郭柏如



會計師

陳賢儀

陳賢儀



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 105 年 8 月 18 日

民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日、1 月 1 日

單位：新台幣千元

資 產	附註	(重分類後)		(重分類後)		(重分類後)		(重分類後)	
		105 年 6 月 30 日	%	104 年 12 月 31 日	%	104 年 6 月 30 日	%	104 年 1 月 1 日	%
11000 現金及約當現金	六	\$ 3,444,419	1	\$ 4,015,075	1	\$ 3,718,139	1	\$ 4,003,524	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	七	18,238,532	4	11,121,188	2	14,918,632	3	13,076,641	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	八	31,474,233	7	37,947,573	9	30,893,875	7	32,911,268	7
13000 應收款項-淨額	十	16,095,311	4	26,919,299	6	34,875,742	8	55,488,169	11
13200 本期所得稅資產		-	-	-	-	108,693	-	108,915	-
13500 貼現及放款-淨額	十一	269,881,772	64	268,367,197	60	268,823,025	60	286,930,583	57
14000 備供出售金融資產-淨額	九	70,980,344	17	79,602,659	18	79,171,641	18	82,993,326	17
15000 採用權益法之投資-淨額	十二	1,847,476	-	1,858,304	-	1,770,432	-	1,861,289	-
15500 其他金融資產-淨額	十三	618,639	-	1,644,368	-	1,636,956	-	10,980,948	2
18500 不動產及設備-淨額	十四	2,623,460	1	2,640,523	1	2,648,393	1	2,606,182	1
19000 無形資產-淨額	十五	2,247,651	1	2,266,632	1	2,307,869	1	2,350,713	-
19300 遞延所得稅資產		1,013,650	-	1,445,341	-	1,679,668	-	1,880,534	-
19503 預付費用		80,070	-	76,493	-	49,241	-	39,381	-
19595 其他非營業資產-淨額	十六	72,424	-	86,927	-	87,246	-	123,305	-
19601 存出保證金		4,033,804	1	8,256,584	2	3,364,630	1	4,347,721	1
19669 其他遞延資產		228,459	-	244,695	-	266,113	-	319,048	-
19697 其他雜項資產	十七	8,235	-	49,034	-	39,199	-	78,890	-
資產總計		\$ 422,888,479	100	\$ 446,541,892	100	\$ 446,359,494	100	\$ 500,100,437	100
負債及權益									
負債									
21000 央行及銀行同業存款	十八	\$ 4,164,677	1	\$ 23,641,878	5	\$ 11,004,443	2	\$ 18,002,929	4
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額	八	10,861,608	3	16,764,480	4	12,005,486	3	12,072,919	2
22300 避險之衍生金融負債	二十二	1,390	-	2,711	-	3,345	-	4,179	-
22500 附買回票券及債券負債	十九	155,345	-	1,699,226	1	1,568,268	-	15,491,277	3
23000 應付款項	二十	7,673,781	2	14,359,049	3	18,957,635	4	43,969,894	9
23200 本期所得稅負債		5,940	-	30,353	-	43,504	-	23,438	-
23500 存款及匯款	二十一	325,826,823	77	318,404,393	71	332,460,947	75	344,565,894	69
24000 應付金融債券	二十二	18,601,145	5	26,021,582	6	25,313,863	6	23,414,551	5
24500 特別股負債	二十六	1,635,380	-	1,635,380	-	1,635,380	-	1,635,380	-
25500 其他金融負債	二十三	9,884,661	2	8,455,648	2	7,768,892	2	6,957,009	1
25600 負債準備	二十四	1,440,537	-	751,635	-	601,906	-	542,199	-
29300 遞延所得稅負債		-	-	11,485	-	80,711	-	53,102	-
29500 其他負債	二十五	377,644	-	436,010	-	456,752	-	747,255	-
負債總計		\$ 380,628,931	90	\$ 412,213,830	92	\$ 411,901,132	92	\$ 467,480,026	93

(續次頁)

大華商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日、1 月 1 日

單位：新台幣千元

負債及權益	附註	(重分類後)			(重分類後)			(重分類後)		
		105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日
		金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
權益	二十六									
股本										
31101 普通股股本		\$ 35,256,775	\$ 27,890,786	\$ 25,805,739	8	6	\$ 25,805,739	5		
31121 增資準備		1,115,631	-	2,085,047	-	-	-	-		
31500 資本公積		2,886,359	2,134,722	2,120,612	1	1	2,095,443	1		
保留盈餘										
32001 法定盈餘公積		3,063,666	2,576,104	2,576,104	1	1	1,785,575	-		
32003 特別盈餘公積		24,075	24,075	24,075	-	-	24,075	-		
32011 未分配盈餘	三十四	(301,974)	1,625,208	1,647,756	-	-	2,978,938	1		
32500 其他權益		215,016	90,269	218,413	-	-	279,519	-		
32600 庫藏股票		-	(13,102)	(19,384)	-	-	(348,878)	-		
權益總計		<u>42,259,548</u>	<u>34,328,062</u>	<u>34,458,362</u>	<u>10</u>	<u>8</u>	<u>32,620,411</u>	<u>7</u>		
負債及權益總計		<u>\$ 422,888,479</u>	<u>\$ 446,541,892</u>	<u>\$ 446,359,494</u>	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>\$ 500,100,437</u>	<u>100</u>		

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、陳賢儀會計師民國 105 年 8 月 18 日查核報告。

董事長：陳建平



經理人：金家琳



會計主管：田富彰





台中商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國105年及104年1月1日至6月30日

單位：新台幣千元，惟
每股盈餘為元

項目	附註	105 年 1 月 1 日			104 年 1 月 1 日		
		至	6 月	30 日	至	6 月	30 日
		金	額	%	金	額	%
41000 利息收入		\$	4,295,494	86	\$	4,551,151	94
51000 減：利息費用		(	1,574,013)	(31)	(	1,832,557)	(38)
利息淨收益	二十八		2,721,481	55		2,718,594	56
利息以外淨收益							
49100 手續費淨收益	二十九		1,186,432	24		1,322,098	27
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	八		935,637	19		600,270	13
49300 備供出售金融資產之已實現 損益	九		19,251	-		53,675	1
49600 兌換損益			73,219	1		97,140	2
47005 處分子公司利益	三十七		-			4,624	
49750 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	十二		48,677	1		57,804	1
49800 其他利息以外淨損益	三十	(	1,692)	-	(	11,392)	-
淨收益			4,983,005	100		4,842,813	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	十一	(	1,428,656)	(28)	(	60,145)	(1)
營業費用							
58500 員工福利費用	三十一	(	2,278,390)	(46)	(	1,703,427)	(35)
59000 折舊及攤銷費用	三十二	(	123,296)	(2)	(	165,406)	(3)
59500 其他業務及管理費用	三十三	(	1,077,801)	(22)	(	1,087,378)	(23)
61001 繼續營業單位稅前淨利			74,862	2		1,826,457	38
61003 所得稅費用	三十四	(	430,448)	(9)	(	282,063)	(6)
64000 本期淨利		(	355,586)	(7)		1,544,394	32

(續次頁)

項目	附註	105 年 1 月 1 日			104 年 1 月 1 日		
		至	6 月 30 日	%	至	6 月 30 日	%
65000 其他綜合損益		金	額		金	額	
不重分類至損益之項目							
65201 確定福利計畫之再衡量數		\$	31,597	1	\$	-	-
65205 指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債其變動金額 來自信用風險	八	(	254)	-		524	-
後續可能重分類至損益之項目							
65301 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	二十六	(	4,510)	-	(	65,018)	(1)
65302 備供出售金融資產之未實現 評價損益	二十六		127,072	2	(	9,008)	-
65303 現金流量避險中屬有效避險 部份之避險工具利益			1,321	-		834	-
65307 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資其他綜合損益 之份額-可能重分類至損益之 項目	十二		575	-		616	-
65320 與可能重分類之項目相關之 所得稅	二十六、三十四		543	-		10,946	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額			156,344	3	(	61,106)	(1)
66000 本期綜合損益總額		(\$	199,242)	(4)	\$	1,483,288	31
每股盈餘：	三十五						
基本		(\$		0.12)	\$		0.53
稀釋		(\$		0.18)	\$		0.43

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、陳賢儀會計師

民國 105 年 8 月 18 日查核報告。

董事長：陳建平

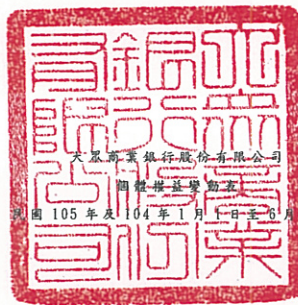


經理人：金家琳



會計主管：田富彰





大眾商業銀行股份有限公司

國際證券部

民國105年度104年1月1日至6月30日

單位：新台幣千元

	股本			公積金			盈餘			其他權益			項目			庫藏股票	權益總額
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特定盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	現金流量避險未實現損失	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數
104年上半年度																	
104年1月1日餘額	\$ 25,805,739	\$ -	\$ 2,095,443	\$ 1,785,575	\$ 24,075	\$ 2,965,796	\$ 19,431	\$ 260,075	(\$ 3,469)	\$ -	(\$ 348,878)	\$ 32,603,787					
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	13,142	-	-	-	3,482	-	16,624					
104年1月1日重編後餘額	25,805,739	-	2,095,443	1,785,575	24,075	2,978,938	19,431	260,075	(3,469)	3,482	(348,878)	32,620,411					
103年度盈餘分配																	
提列法定盈餘公積	-	-	-	790,529	-	(790,529)	-	-	-	-	-	-					
特別股股東股票股利—每股0.11元	-	20,588	-	-	-	(20,588)	-	-	-	-	-	-					
普通股股東股票股利—每股0.8元	-	2,064,459	-	-	-	(2,064,459)	-	-	-	-	-	-					
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	4,616	-	-	-	-	-	-	-	13,245	17,861					
股份基礎給付交易	-	-	20,553	-	-	-	-	-	-	-	316,249	336,802					
104年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	1,544,394	-	-	-	-	-	-	1,544,394					
104年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(53,943)	(8,392)	705	524	-	(61,106)	-					
104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	1,544,394	(53,943)	(8,392)	705	524	-	1,483,288	-					
104年6月30日餘額	\$ 25,805,739	\$ 2,085,047	\$ 2,120,612	\$ 2,576,104	\$ 24,075	\$ 1,647,756	\$ 251,683	(\$ 2,764)	\$ 4,006	(\$ 19,384)	\$ 34,458,362						
105年上半年度																	
105年1月1日餘額	\$ 27,890,786	\$ -	\$ 2,134,722	\$ 2,576,104	\$ 24,075	\$ 1,625,208	(\$ 1,804)	\$ 89,823	(\$ 2,238)	\$ 4,488	(\$ 13,102)	\$ 34,328,062					
104年度盈餘分配																	
提列法定盈餘公積	-	-	-	487,562	-	(487,562)	-	-	-	-	-	-					
普通股股東股票股利—每股0.4元	-	1,115,631	-	-	-	(1,115,631)	-	-	-	-	-	-					
子公司處分母公司股票視同庫藏股交易	-	-	10,591	-	-	-	-	-	-	-	-	10,591					
大眾證券持有大眾銀股票認列為庫藏股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,102	13,102					
股份基礎給付交易	-	-	117	-	-	-	-	-	-	-	-	117					
員工認股權放棄	-	(130,841)	-	-	-	-	-	-	-	-	(130,841)	-					
海外可轉換金融債券轉換股本	7,365,989	-	871,770	-	-	-	-	-	-	-	-	8,237,759					
105年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	(355,586)	-	-	-	-	-	(355,586)	-					
105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	31,597	(3,743)	127,647	1,097	(254)	-	156,344	-					
105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	(323,989)	(3,743)	127,647	1,097	(254)	-	(199,242)	-					
105年6月30日餘額	\$ 35,256,775	\$ 1,115,631	\$ 2,886,359	\$ 3,063,666	\$ 24,075	(\$ 301,974)	\$ 217,470	(\$ 1,141)	\$ 4,234	\$ -	\$ 42,259,548						

董事長：陳建平



經理人：金家琳



會計主管：田富彰



請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、陳賢儀會計師民國105年8月18日查核報告。

大眾商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣千元

(重分類後)

105 年上半年度 104 年上半年度

營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 74,862	\$ 1,826,457
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	32,077	31,102
攤銷費用	91,219	134,304
呆帳費用及保證責任準備提存	1,428,656	60,145
利息費用	1,574,013	1,832,557
利息收入	(4,295,494)	(4,551,151)
股利收入	(757)	(526)
其他各項負債準備淨變動	6,657	14,668
股份基礎給付酬勞成本	117	21,232
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(48,677)	(57,804)
報廢及處分不動產及設備損失	4	-
報廢其他遞延資產損失	-	7,116
處分子公司利益	-	(4,624)
處分承受擔保品利益	-	(908)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(4,277,609)	(1,959,716)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	6,473,340	2,100,741
應收款項減少	10,465,857	20,429,340
貼現及放款(增加)減少	(2,657,971)	18,070,800
備供出售金融資產減少	8,749,387	3,820,682
其他資產減少	(1,972)	(9,451)
央行及銀行同業存款減少	(19,477,201)	(6,998,486)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(4,898,027)	(145,606)
應付款項減少	(6,706,181)	(25,023,995)
存款及匯款增加(減少)	7,422,430	(12,104,947)
負債準備增加(減少)	719,074	(25,735)
其他負債減少	(58,366)	(290,503)
收取之利息	4,289,857	4,814,462
收取之股利	84,530	49,917
支付之利息	(1,574,434)	(1,742,937)
支付之所得稅	(34,880)	(22,355)
營業活動之淨現金(流出)流入	(2,619,489)	274,779
投資活動之現金流量		
以成本衡量之金融資產減資退回股款	140	-
處分子公司	-	66,456
取得不動產及設備	(20,625)	(58,114)
存出保證金減少	4,222,780	983,091
取得無形資產	(22,336)	(11,402)
處分承受擔保品	-	7,598

(續次頁)

	105 年上半年度	(重分類後) 104 年上半年度
其他金融資產減少	\$ 1,022,669	\$ 9,343,992
其他資產減少	34,512	17,761
投資活動之淨現金流入	<u>5,237,140</u>	<u>10,349,382</u>
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	-	2,000,000
附買回票券及債券負債減少	(1,543,881)	(13,847,027)
其他金融負債增加	1,429,013	811,883
員工認購庫藏股	-	315,524
籌資活動之淨現金流出	<u>(114,868)</u>	<u>(10,719,620)</u>
匯率影響數	<u>(233,704)</u>	<u>(307,651)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,269,079	(403,110)
期初現金及約當現金餘額	4,775,340	5,364,689
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,044,419</u>	<u>\$ 4,961,579</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,444,419	\$ 3,718,139
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	3,600,000	1,243,440
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,044,419</u>	<u>\$ 4,961,579</u>

請參閱後附財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、陳賢儀會計師

民國 105 年 8 月 18 日查核報告。

董事長：陳建平



經理人：金家琳



會計主管：田富彰



大眾商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另予註明外，金額以新台幣千元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍說明

大眾商業銀行股份有限公司（以下簡稱「本銀行」）於民國 81 年 4 月開始營業。本銀行目前主要營業項目包括收受存款、辦理放款、保證及信託業務、代銷公債、公司債券、辦理自營政府債券、買賣衍生工具、財富管理及其他經中央主管機關核准辦理之業務。另本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之全權委託投資業務、投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。本銀行於民國 98 年 9 月概括承受有限責任高雄第二信用合作之資產、負債及營業。

本銀行截至民國 105 年 6 月 30 日之營業單位包括營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、香港分行及國內 66 個分行。香港分行係於民國 103 年 3 月 10 日獲香港金融管理局核准設立，並於民國 103 年 10 月 16 日開始營業。

本銀行民國 104 年 10 月 13 日普通股股東臨時會及丙種特別股股東臨時會決議通過以本銀行 1 股普通股換發約當元大金控股股份有限公司（以下簡稱「元大金控」）上市普通股 0.460972 股及現金新台幣 8.15 元；本銀行丙種可轉換特別股，則由元大金控發行甲種可轉換特別股總計 100,000,000 股為對價，取得本銀行總計 188,235,295 股之丙種可轉換特別股，承受本銀行丙種可轉換特別股股東之權利義務，作為其收購本銀行百分之百股權之對價。前述股份轉換案及股份轉換契約經民國 105 年 1 月 29 日金融監督管理委員會金管銀控字第 10500017770 號函核准，並於民國 105 年 1 月 30 日董事會決議以民國 105 年 3 月 22 日為股份轉換基準日，轉換後本銀行成為元大金控持股百分之百子公司，本銀行股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於民國 105 年 8 月 18 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)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正國際財務報導準則之影響

無。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「管制遞延帳戶」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「揭露倡議」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 38 號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 41 號之修正「農業：生產性植物」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國 103 年 7 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正「單獨財務報表之權益法」	民國 105 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」	民國 103 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」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「公課」	民國 103 年 1 月 1 日
2010-2012 週期之年度改善	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 週期之年度改善	民國 103 年 7 月 1 日
2012-2014 週期之年度改善	民國 105 年 1 月 1 日

本銀行經評估上述準則及解釋對本銀行財務狀況與經營結果並無重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國 106 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號之修正「國際財務報導準則第 15 號之釐清」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋對本銀行財務狀況與經營結果並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

(1)金融資產債務工具按企業之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非企業作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。

(2)金融資產債務工具之減損評估應採預期損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失（於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計）；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。

(3)一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

2. 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」取代國際會計準則第11號「建造合約」、國際會計準則第18號「收入」以及其相關解釋及解釋公告。按準則規定收入應於客戶取得對商品或勞務之控制時認列，當客戶已具有主導資產之使用並取得該資產之幾乎所有剩餘效益之能力時表示客戶取得對商品或勞務之控制。

此準則之核心原則為「企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價」。

企業按核心原則認列收入時需運用下列五步驟來決定收入認列的時點及金額：

步驟1：辨認客戶合約。

步驟2：辨認合約中之履約義務。

步驟3：決定交易價格。

步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務。

步驟5：於（或隨）企業滿足履約義務時認列收入。

此外，準則亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。

3. 國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

本個體財務報告所採用之主要會計政策彙整說明如下。除特別註明外，下述會計政策於本個體財務報告所呈現之報導期間內一致適用。

(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。

(二) 編製基礎

1.除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債。

(2)備供出售金融資產。

(3)員工福利負債準備。

2.編製金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本銀行的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

3.本銀行費用之分析係依費用之性質別分類。

4.本銀行係依照管理階層之判斷將本銀行之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。個體現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本銀行因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性順序排列。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備係於耐用年限內按直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本銀行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，並推延適用。會計估計變動之影響係不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

本銀行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	5 至 60 年
機械及電腦設備	1 至 10 年
交通及運輸設備	2 至 6 年
什項設備	1 至 10 年或 20 年

2. 退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行於採用之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。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年度，則於修正當年度認列；若會計估計之修正同時影響當年度及未來期間，則於修正當年度及未來期間認列。

(一)貼現及放款及應收帳款減損之估計

本銀行每月檢視放款及應收帳款組合以評估減損。本銀行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本銀行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。貼現及放款暨應收帳款之備抵呆帳評估彙總請參閱附表六。

(二)公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本銀行依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本銀行係參考最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數、市場價格或利率及衍生工具特性等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註四二。

(三)所得稅

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，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四)無形資產之估計減損

決定通路價值是否減損時，須估計分攤到通路價值之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現

金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(五) 確定福利計畫之認列

確定福利計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債（資產）係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、離職率及薪資預期增加率等估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金	\$ 1,843,899	\$ 1,928,052	\$ 1,740,685
待交換票據	451,887	915,845	415,126
運送中現金	-	-	1,271
存放銀行同業	1,148,633	1,171,178	1,561,057
	<u>\$ 3,444,419</u>	<u>\$ 4,015,075</u>	<u>\$ 3,718,139</u>

存放銀行同業於資產負債表日之市場利率區間如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
	0~0.11%	0~0.13%	0~0.17%

截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止原始到期日超過 3 個月之存放銀行同業分別為\$533,613、\$1,561,336及\$1,553,924，係分類為無活絡市場之債務工具投資（參閱附註十三）。

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存款準備金			
甲 戶	\$ 6,886,504	\$ 2,249,932	\$ 5,482,606
乙 戶	7,391,874	7,465,614	7,827,635
外幣存款戶	-	82,637	-
	<u>14,278,378</u>	<u>9,798,183</u>	<u>13,310,241</u>
拆借銀行同業	3,600,000	760,265	1,243,440
金資中心戶－跨行			
清算基金款	360,154	562,740	364,951
	<u>\$ 18,238,532</u>	<u>\$ 11,121,188</u>	<u>\$ 14,918,632</u>

上列存款準備金係依中央銀行法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行或中央銀行指定之存款準備金帳戶，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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
持有供交易之金融資產			
衍生工具（未指定避險）			
買入選擇權合約	\$ 3,099,834	\$ 6,597,649	\$ 3,007,076
利率交換合約	1,917,334	2,443,663	1,506,437
外匯換匯合約	265,614	331,784	396,359
遠期外匯交易合約	115,252	280,795	1,119,953
期貨合約	44,287	-	-
換匯換利合約	5,208	69,698	3,579
信用違約交換	-	1,323	3,476
資產交換合約	203	713	1,995
信用風險貸方評價調			
整	(197,410)	(45,888)	(11,821)
小計	5,250,322	9,679,737	6,027,054
非衍生金融資產			
票券投資	21,186,712	21,858,121	19,334,352
債券	4,837,002	4,771,797	4,005,678
受益憑證	-	-	12,171
小計	26,023,714	26,629,918	23,352,201
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
海外可轉換公司債	-	1,305,594	1,228,872
國內可轉換公司債	37,992	167,801	130,000
公司債	162,205	164,523	155,748
小計	200,197	1,637,918	1,514,620
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	\$ 31,474,233	\$ 37,947,573	\$30,893,875

（以下空白）

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
賣出選擇權合約	\$ 3,098,932	\$ 6,602,063	\$ 3,006,367
利率交換合約	1,873,998	2,378,186	1,432,227
外匯換匯合約	665,828	525,757	1,034,066
海外可轉換金融債			
券權益轉換權、轉			
換價重設及賣回			
權（附註二二）	429,856	2,338,146	1,194,635
遠期外匯交易合約	65,586	99,249	592,632
信用違約交換合約	-	-	609
換匯換利合約	4,920	-	2,480
信用風險借方評價			
調整	(2,267)	(3,108)	(2,295)
小計	<u>6,136,853</u>	<u>11,940,293</u>	<u>7,260,721</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
次順位金融債券	<u>4,724,755</u>	<u>4,824,187</u>	<u>4,744,765</u>
透過損益按公允價值衡			
量之金融負債合計	<u>\$10,861,608</u>	<u>\$16,764,480</u>	<u>\$12,005,486</u>

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值
衡量之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
已實現淨利益	\$1,120,137	\$ 241,955
評價（損失）利益	(184,500)	358,315
淨利益	<u>\$ 935,637</u>	<u>\$ 600,270</u>

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

本銀行發行次順位金融債券於原始認列時指定透過損益按公允價值
衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定，明細如下：

- （一）民國 99 年 2 月發行 5 億元，將於民國 106 年 2 月到期，每年按
固定利率 3.50%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次
還本。
- （二）民國 99 年 3 月發行 21.2 億元，將於民國 106 年 3 月到期，每
年按固定利率 3.75%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期
一次還本。

(三)民國 100 年 3 月發行 20 億元，將於民國 107 年 3 月到期，每年按固定利率 3%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

其帳面價值與到期應支付予債權人金額之差額為：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
應付金融債券公允價值	\$ 4,724,755	\$ 4,824,187	\$ 4,744,765
到期應付金額	<u>4,620,000</u>	<u>4,620,000</u>	<u>4,620,000</u>
	<u>\$ 104,755</u>	<u>\$ 204,187</u>	<u>\$ 124,765</u>

上述發行之次順位金融債券於民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係分別由次順位金融債券之公允價值總變動金額\$99,432 及\$90,189 以及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額\$99,686 及\$89,665 間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。次順位金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對類似到期日借款之利率報價以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而估算。

本銀行民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位、降低外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險。本銀行之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本銀行於民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日因從事衍生工具交易所繳存交易對手之履約保證金分別為\$3,486,686、\$7,695,391 及\$2,804,918（列入存出保證金項下）；所收取交易對手之履約保證金分別為\$1,033,493、\$2,094,292 及\$2,819,243（列入存款及匯款及其他負債項下之存入保證金）。

本銀行截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附條件交易標的者分別為\$0、\$1,149,041 及\$1,036,470。

九、備供出售金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>國 內 投 資</u>			
可轉讓定期存單	\$ 36,786,114	\$ 46,884,341	\$ 50,477,520
債券投資－公司債券	12,461,634	13,842,752	15,106,629
債券投資－政府債券	6,096,494	5,132,901	3,778,111
上市（櫃）股票	440,072	379,464	536,979
小 計	<u>55,784,314</u>	<u>66,239,458</u>	<u>69,899,239</u>
<u>國 外 投 資</u>			
債券投資－金融債券	14,119,335	8,787,590	4,605,954
債券投資－公司債券	585,322	2,926,681	3,109,209
債券投資－政府債券	324,973	1,478,340	1,396,842
國庫券	166,400	170,590	160,397
小 計	<u>15,196,030</u>	<u>13,363,201</u>	<u>9,272,402</u>
合 計	<u>\$ 70,980,344</u>	<u>\$ 79,602,659</u>	<u>\$ 79,171,641</u>

為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日均計有 55 億元之央行可轉讓定期存單已提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

上述部分債券及已到期尚未領回之債券已作為相關用途如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
提存櫃買中心結算準備金	\$ 70,000	\$ 70,000	\$ 70,000
存出信託資金準備	60,000	70,000	70,000
提存法院作為保證金	187,300	98,500	61,500
提存央行保證金	50,000	50,000	50,000
提存台銀營業保證金	10,000	10,000	10,000
提存財金資訊公司交易準備金	4,400	4,400	4,000
	<u>\$ 381,700</u>	<u>\$ 302,900</u>	<u>\$ 265,500</u>

上列提存櫃買中心結算準備金則為參加櫃買中心債券等殖成交系統所預繳債券給付結算準備金；存出信託資金準備係信託部保管業務，依信託業法人所提存之信託業指撥營運資金及賠償準備金；提存法院之保證金為本銀行向法院聲請對於債務人財產為假扣押所提

存之擔保金；提存央行保證金係辦理自行買賣票債券業務，依票券金融管理法所提存之保證金；台銀營業保證金為承作證券自營商業業務，依證券商管理規則所提存之營業保證金；提存財金資訊公司交易準備金為「依國際卡交易帳款付款準備金設置處理要點」所提存之交易準備金。

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備供出售金融資產之已實現淨利益列示如下：

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
國內上市櫃股票	\$ -	\$ 6,673
政府債券	10,278	28,919
公司債券	8,973	12,311
金融債	-	5,772
	<u>\$ 19,251</u>	<u>\$ 53,675</u>

本銀行截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，備供出售金融資產供作附條件交易標的者分別為\$162,571、\$500,223 及\$542,335。

十、應收款項－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	104年1月1日
應收即期外匯款	\$3,352,048	\$9,347,164	\$14,723,573	\$38,173,707
應收承購帳款				
—無追索權	4,747,836	9,195,320	12,018,659	9,513,795
應收信用卡款	6,957,812	6,953,503	7,142,488	6,703,379
應收承兌票款	153,032	641,031	236,577	175,823
應收利息	621,873	616,236	565,881	837,197
應收違約交割款	26,623	518,379	-	-
應收帳款－關係人	184,283	145,312	97,161	90,862
應收收益	53,960	42,755	75,673	62,200
其他應收款	<u>259,888</u>	<u>105,236</u>	<u>233,372</u>	<u>148,241</u>
小計	16,357,355	27,564,936	35,093,384	55,705,204
減：備抵呆帳	<u>262,044</u>	<u>645,637</u>	<u>217,642</u>	<u>217,035</u>
	<u>\$16,095,311</u>	<u>\$26,919,299</u>	<u>\$34,875,742</u>	<u>\$55,488,169</u>

本銀行為使財務報表提供更可靠及攸關資訊，將應付即期外匯款依其性質，從應收款項分類至應付款項，民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日影響分類金額分別為\$9,347,164、\$14,723,573 及\$38,173,707。

備抵呆帳之變動情形如下：

	105 年 6 月 30 日	104 年 6 月 30 日
期初餘額	\$ 645,637	\$ 217,035
本期提列(迴轉)	351,278	(38,152)
本期沖銷	(201,529)	(42,612)
收回已沖銷	80,181	81,744
外幣換算差額	(12,488)	(373)
轉列其他備抵及準備科目	(601,035)	-
期末餘額	<u>\$ 262,044</u>	<u>\$ 217,642</u>

上述應收承購帳款業務，係客戶以出售產品、提供勞務或其他債權關係所產生之應收帳款，由本銀行承購。大部分之帳款信用風險由本銀行承擔。本銀行應收承購帳款提供帳務管理、收款及資金融通等服務，以收取手續費收入及利息收入。

十一、貼現及放款－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
擔保透支	\$ 20,534	\$ 21,861	\$ 24,091
進出口押匯	309,765	62,150	153,646
貼 現	81,828	476,410	194,511
短期放款	45,599,850	39,359,829	36,558,772
短期擔保放款	24,674,420	25,929,862	27,704,338
中期放款	52,512,368	54,200,008	51,607,548
中期擔保放款	17,380,249	18,417,674	21,798,053
長期放款	1,953,460	1,188,304	1,299,682
長期擔保放款	130,389,133	132,125,985	133,418,138
應收帳款融資	674,285	527,636	594,440
催收款項	<u>656,288</u>	<u>472,528</u>	<u>210,729</u>
	274,252,180	272,782,247	273,563,948
減：備抵呆帳	<u>4,370,408</u>	<u>4,415,050</u>	<u>4,740,923</u>
	<u>\$ 269,881,772</u>	<u>\$ 268,367,197</u>	<u>\$ 268,823,025</u>

截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，

本銀行貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表請詳附表六。

本銀行貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	105 年 6 月 30 日	104 年 6 月 30 日
期初餘額	\$ 4,415,050	\$ 4,667,651
本期提列	1,093,451	27,660
本期沖銷	(1,369,494)	(361,323)
收回已沖銷	281,394	416,033
外幣換算差額	(49,946)	(9,098)
轉列其他備抵及準備科目	(47)	-
期末餘額	<u>\$ 4,370,408</u>	<u>\$ 4,740,923</u>

提列（迴轉）呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$1,093,451	\$ 27,660
應收款項備抵呆帳提存（迴轉）數	351,278	(38,152)
保證責任準備（迴轉）提列數	(16,073)	70,637
	<u>\$1,428,656</u>	<u>\$ 60,145</u>

十二、採用權益法之投資

子 公 司	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
上櫃公司			
大眾綜合證券公司（大眾證券）	\$ 1,689,566	\$ 1,677,915	\$ 1,655,143
非上市（櫃）公司			
大眾國際租賃公司（大眾租賃）	59,000	63,326	63,404
眾銀人身保險代理人公司（眾銀人身保代）	95,215	126,292	67,970
眾銀財產保險代理人公司（眾銀財產保代）	3,695	3,873	3,299
	<u>1,847,476</u>	<u>1,871,406</u>	<u>1,789,816</u>
減：子公司持有本銀行股票視為庫藏股票	-	13,102	19,384
	<u>\$ 1,847,476</u>	<u>\$ 1,858,304</u>	<u>\$ 1,770,432</u>

本銀行於資產負債表日對上述子公司之所持股權彙總如下：

投資公司名稱	主要業務內容	所 持 股 權 百 分 比 (%)		
		105年 6月30日	104年 12月31日	104年 6月30日
大眾證券	證券經紀、自營、承銷及期貨商	34.87	34.87	34.87
大眾租賃	租賃、分期付款銷貨等	100	100	100
眾銀人身保代	人身保險代理	100	100	100
眾銀財產保代	財產保險代理	100	100	100

本銀行處分眾銀財務之揭露，請參閱附註三十七。

本銀行對大眾證券之持股為 34.87%，因大眾證券公司係我國之上櫃公司，其餘 65.13%之股份由數千位股東持有且該些股東與本銀行非屬關係人，經考量相對於其他股東所持有表決權之相對多寡、相對大小及分佈，判斷本銀行具主導大眾證券公司攸關活動之實質能力，故將其列為子公司。大眾證券亦為具重大非控制權益之子公司。

子公司具公開市場報價之第一等級公允價值資訊如下：

子 公 司 名 稱	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
大眾證券	<u>\$1,053,807</u>	<u>\$1,288,279</u>	<u>\$1,416,053</u>

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列：

	採 權 益 法 認 列 損 益 之 份 額	採 權 益 法 認 列 其 他 綜 合 損 益 份 額
<u>105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>		
大眾證券	\$ 485	\$ 575
大眾租賃	(4,326)	-
眾銀人身保代	51,923	-
眾銀財產保代	595	-
	<u>\$ 48,677</u>	<u>\$ 575</u>
<u>104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>		
大眾證券	\$ 23,869	\$ 616
大眾租賃	(619)	-
眾銀人身保代	33,907	-
眾銀財產保代	647	-
	<u>\$ 57,804</u>	<u>\$ 616</u>

十三、其他金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
(一)以成本衡量之金融資產			
未上市(櫃)股票			
財金資訊公司	\$ 45,500	\$ 45,500	\$ 45,500
台灣農畜產工業公司	15,996	15,996	15,996
台灣行動支付股份有 限公司	6,000	6,000	6,000
台灣期貨交易所公司	10,250	10,250	10,250
台畜敦南公司	2,444	2,444	2,444
陽光資產管理公司	1,902	1,902	1,902
台北外匯經紀公司	800	800	800
華敬創業投資公司	-	140	140
	<u>82,892</u>	<u>83,032</u>	<u>83,032</u>
(二)無活絡市場之債務工具投 資			
原始到期日超過3個月之 定期存款	<u>533,613</u>	<u>1,561,336</u>	<u>1,553,924</u>
(三)其他催收款淨額	<u>2,134</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 618,639</u>	<u>\$ 1,644,368</u>	<u>\$ 1,636,956</u>

截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，上述其他催收款項淨額係減除備抵呆帳\$374,188、\$0 及\$0 後之淨額。本銀行所持有之上述未上市(櫃)股票，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變異區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本銀行管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
利率(%)	3.10~3.15	3.80~4.05	3.80~4.05

十四、不動產及設備－淨額

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程	預 付 設 備 款	合 計
成 本								
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,872,673	\$ 1,024,659	\$ 510,114	\$ 4,052	\$ 216,640	\$ 4,535	\$ 37,888	\$ 3,670,561
增 添	-	-	2,161	-	5,122	10,140	3,202	20,625
處 分 類	9,708	5,227	3,210	-	3,000	(14,255)	(11,884)	(4,994)
處分及報廢	-	-	(13,828)	(73)	(2,703)	-	-	(16,604)
淨兌換差額	-	-	(195)	-	(34)	-	(57)	(286)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,882,381</u>	<u>\$ 1,029,886</u>	<u>\$ 501,462</u>	<u>\$ 3,979</u>	<u>\$ 222,025</u>	<u>\$ 420</u>	<u>\$ 29,149</u>	<u>\$ 3,669,302</u>
累計折舊								
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 421,917	\$ 414,823	\$ 4,050	\$ 189,248	-	-	\$ 1,030,038
處分及報廢	-	-	(13,827)	(73)	(2,700)	-	-	(16,600)
處分類	-	705	-	-	-	-	-	705
折舊費用	-	9,213	16,417	2	6,172	-	-	31,804
淨兌換差額	-	-	(94)	-	(11)	-	-	(105)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 431,835</u>	<u>\$ 417,319</u>	<u>\$ 3,979</u>	<u>\$ 192,709</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,045,842</u>
105 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 1,872,673</u>	<u>\$ 602,742</u>	<u>\$ 95,291</u>	<u>\$ 2</u>	<u>\$ 27,392</u>	<u>\$ 4,535</u>	<u>\$ 37,888</u>	<u>\$ 2,640,523</u>
105 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 1,882,381</u>	<u>\$ 598,051</u>	<u>\$ 84,143</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,316</u>	<u>\$ 420</u>	<u>\$ 29,149</u>	<u>\$ 2,623,460</u>

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程	預 付 設 備 款	合 計
成 本								
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,848,291	\$ 1,012,983	\$ 513,947	\$ 4,135	\$ 224,616	\$ 1,089	\$ 32,710	\$ 3,637,771
增 添	-	-	23,961	-	1,972	9,770	22,411	58,114
處 分 類	24,382	13,675	2,680	-	679	(6,817)	(17,207)	17,392
處分及報廢	-	(1,999)	(41,932)	(46)	(7,141)	-	-	(51,118)
淨兌換差額	-	-	(135)	-	(16)	(3)	(55)	(209)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 1,872,673</u>	<u>\$ 1,024,659</u>	<u>\$ 498,521</u>	<u>\$ 4,089</u>	<u>\$ 220,110</u>	<u>\$ 4,039</u>	<u>\$ 37,859</u>	<u>\$ 3,661,950</u>
累計折舊								
104 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 403,223	\$ 431,340	\$ 4,030	\$ 192,996	\$ -	\$ -	\$ 1,031,589
處分及報廢	-	(1,998)	(41,933)	(46)	(7,141)	-	-	(51,118)
處分類	-	2,390	-	-	-	-	-	2,390
折舊費用	-	9,135	15,229	64	6,282	-	-	30,710
淨兌換差額	-	-	(13)	-	(1)	-	-	(14)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 412,750</u>	<u>\$ 404,623</u>	<u>\$ 4,048</u>	<u>\$ 192,136</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,013,557</u>
104 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 1,848,291</u>	<u>\$ 609,760</u>	<u>\$ 82,607</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 31,620</u>	<u>\$ 1,089</u>	<u>\$ 32,710</u>	<u>\$ 2,606,182</u>
104 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 1,872,673</u>	<u>\$ 611,909</u>	<u>\$ 93,898</u>	<u>\$ 41</u>	<u>\$ 27,974</u>	<u>\$ 4,039</u>	<u>\$ 37,859</u>	<u>\$ 2,648,393</u>

十五、無形資產

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

成 本	營 業 權			電 腦 軟 體	合 計
	通 路 價 值	核 心 存 款 價 值	小 計		
105 年 1 月 1 日餘額	\$1,825,036	\$ 444,554	\$2,269,590	\$ 781,457	\$3,051,047
單獨取得	-	-	-	22,336	22,336
重 分 類	-	-	-	4,069	4,069
淨兌換差額	-	-	-	(1,155)	(1,155)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$1,825,036</u>	<u>\$ 444,554</u>	<u>\$2,269,590</u>	<u>\$ 806,707</u>	<u>\$3,076,297</u>
累計攤銷及減損					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,850	\$ 108,289	\$ 113,139	\$ 671,276	\$ 784,415
攤銷費用	-	8,549	8,549	36,087	44,636
淨兌換差額	-	-	-	(405)	(405)
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 4,850</u>	<u>\$ 116,838</u>	<u>\$ 121,688</u>	<u>\$ 706,958</u>	<u>\$ 828,646</u>
105 年 1 月 1 日淨額	<u>\$1,820,186</u>	<u>\$ 336,265</u>	<u>\$2,156,451</u>	<u>\$ 110,181</u>	<u>\$2,266,632</u>
105 年 6 月 30 日淨額	<u>\$1,820,186</u>	<u>\$ 327,716</u>	<u>\$2,147,902</u>	<u>\$ 99,749</u>	<u>\$2,247,651</u>

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

成 本	營 業 權			電 腦 軟 體	合 計
	通 路 價 值	核 心 存 款 價 值	小 計		
104 年 1 月 1 日餘額	\$1,825,036	\$ 444,554	\$2,269,590	\$ 738,699	\$3,008,289
單獨取得	-	-	-	11,402	11,402
重 分 類	-	-	-	14,118	14,118
淨兌換差額	-	-	-	(667)	(667)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$1,825,036</u>	<u>\$ 444,554</u>	<u>\$2,269,590</u>	<u>\$ 763,552</u>	<u>\$3,033,142</u>
累計攤銷及減損					
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 4,850	\$ 91,189	\$ 96,039	\$ 561,537	\$ 657,576
攤銷費用	-	8,551	8,551	59,180	67,731
淨兌換差額	-	-	-	(34)	(34)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 4,850</u>	<u>\$ 99,740</u>	<u>\$ 104,590</u>	<u>\$ 620,683</u>	<u>\$ 725,273</u>
104 年 1 月 1 日淨額	<u>\$1,820,186</u>	<u>\$ 353,365</u>	<u>\$2,173,551</u>	<u>\$ 177,162</u>	<u>\$2,350,713</u>
104 年 6 月 30 日淨額	<u>\$1,820,186</u>	<u>\$ 344,814</u>	<u>\$2,165,000</u>	<u>\$ 142,869</u>	<u>\$2,307,869</u>

上述營業權係來自民國 98 年 9 月 1 日本銀行概括承受高雄二信之交易，本銀行依外部獨立專家出具之收購價格分攤價值評估報告入帳。另民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日攤銷均列入營業費用項下。

該營業權包括因概括承受高雄二信而取得之通路價值及核心存款價值，本銀行評估通路價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為非確定耐用年限，不予以攤銷。

十六、其他非營業資產－淨額

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	土	地	房屋及建築	合	計
成 本					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 61,016	\$ 29,898	\$ 90,914		
重 分 類	(9,708)	(5,227)	(14,935)		
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 51,308</u>	<u>\$ 24,671</u>	<u>\$ 75,979</u>		
累計折舊					
105 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 3,987	\$ 3,987		
折舊費用	-	273	273		
重 分 類	-	(705)	(705)		
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,555</u>	<u>\$ 3,555</u>		
105 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 61,016</u>	<u>\$ 25,911</u>	<u>\$ 86,927</u>		
105 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 51,308</u>	<u>\$ 21,116</u>	<u>\$ 72,424</u>		

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	土	地	房屋及建築	合	計
成 本					
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 85,398	\$ 43,573	\$ 128,971		
重 分 類	(24,382)	(13,675)	(38,057)		
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 61,016</u>	<u>\$ 29,898</u>	<u>\$ 90,914</u>		
累計折舊					
104 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$ 5,666	\$ 5,666		
折舊費用	-	392	392		
重 分 類	-	(2,390)	(2,390)		
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,668</u>	<u>\$ 3,668</u>		
104 年 1 月 1 日餘額	<u>\$ 85,398</u>	<u>\$ 37,907</u>	<u>\$ 123,305</u>		
104 年 6 月 30 日淨額	<u>\$ 61,016</u>	<u>\$ 26,230</u>	<u>\$ 87,246</u>		

十七、其他雜項資產

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
承受擔保品－淨額	\$ 6,957	\$ 6,957	\$ 6,957
暫付及待結轉帳款	114	40,937	31,102
其 他	1,164	1,140	1,140
	<u>\$ 8,235</u>	<u>\$ 49,034</u>	<u>\$ 39,199</u>

截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，

上述承受擔保品淨額係均減除累計減損\$8,398 後之淨額。

十八、央行及銀行同業存款

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
中華郵政轉存款	\$ 896,422	\$ 5,892,836	\$ 7,397,253
同業拆放	3,228,600	17,734,180	3,574,890
銀行同業存款	10,000	14,211	13,711
透支銀行同業	29,655	651	18,589
	<u>\$4,164,677</u>	<u>\$23,641,878</u>	<u>\$11,004,443</u>

十九、附買回票券及債券負債

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
票 券	\$ -	\$ 1,149,226	\$ 1,036,470
政府公債	155,345	550,000	531,798
合 計	<u>\$ 155,345</u>	<u>\$ 1,699,226</u>	<u>\$ 1,568,268</u>

約定買回價格及利率分別如下：

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
約定買回價格	\$ 155,455	\$ 1,699,555	\$ 1,568,957
利率(%)	0.85	0.39~0.44	0.30~0.60

二十、應付款項

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日
應付即期外匯款	\$ 3,351,608	\$ 9,347,164	\$ 14,723,573	\$ 38,173,707
應付費用	758,717	1,011,335	636,519	931,776
應付承購帳款	1,433,452	945,872	1,711,121	1,281,163
應付待交換票據	451,887	915,845	415,126	1,088,562
應付利息	708,403	708,824	853,057	763,437
承兌匯票	153,032	641,031	236,577	175,823
應付代收款	40,697	422,081	52,461	1,165,749
應付稅款	80,236	87,090	88,418	85,980
應付金融商品交 割款	429,722	-	33,054	3,548
其他應付款	266,027	279,807	207,729	300,149
合 計	<u>\$ 7,673,781</u>	<u>\$ 14,359,049</u>	<u>\$ 18,957,635</u>	<u>\$ 43,969,894</u>

應付即期外匯款自應收款項重分類至應付款項之相關資訊請詳附註十。

二十一、存款及匯款

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
支票存款	\$ 1,526,308	\$ 1,556,181	\$ 1,729,048
活期存款	55,097,697	57,134,107	50,110,402
儲蓄存款	145,579,823	138,961,799	139,687,016
可轉讓定期存單	3,356,000	1,332,000	3,927,000
定期存款	120,065,684	119,080,250	136,732,811
匯 款	201,311	340,056	274,670
	<u>\$325,826,823</u>	<u>\$318,404,393</u>	<u>\$332,460,947</u>

二二、應付金融債券及避險之衍生金融負債

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
(一) 金融債券			
95 年第 2 期次順位	\$ 2,110,000	\$ 2,110,000	\$ 2,110,000
95 年第 3 期次順位	1,500,000	1,500,000	1,500,000
98 年第 1 期次順位	1,380,000	1,380,000	1,380,000
101 年第 1 期次順位	1,000,000	1,000,000	1,000,000
101 年第 2 期次順位	1,000,000	1,000,000	1,000,000
101 年第 3 期次順位	1,500,000	1,500,000	1,500,000
103 年第 1 期次順位	3,500,000	3,500,000	3,500,000
103 年第 2 期次順位	900,000	900,000	900,000
103 年第 3 期次順位	600,000	600,000	600,000
104 年第 1 期次順位	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
次順位金融債券	<u>15,490,000</u>	<u>15,490,000</u>	<u>15,490,000</u>
(二) 海外可轉換金融債券	3,390,030	11,569,250	10,880,100
減：海外可轉換金融債券折價	(<u>278,885</u>)	(<u>1,037,668</u>)	(<u>1,056,237</u>)
海外可轉換金融債券淨額	<u>3,111,145</u>	<u>10,531,582</u>	<u>9,823,863</u>
	<u>\$18,601,145</u>	<u>\$26,021,582</u>	<u>\$25,313,863</u>

(一) 次順位金融債券

1. 民國 95 年 11 月發行 21.1 億元，無到期日，每年按固定利率 5.5%計息，利息自發行日起每年計付一次，屆滿第 10 年之日，若本銀行未贖回本債券，則票面利率調高為 6.5%。惟本銀行如上年度無盈餘且未發放普通股股息時，不得支付本債券當年度利息，且相關利息之請求權應同時消滅，不得累積或遞延支付。本債券自屆滿 10 年起之每年 11 月 27 日，若本銀行資本適足率符合法定最低比率，並經主管機關同意，本銀行得以不少於 25 日但不超過 60 日之不可撤銷之通知告知債券持有人按本債券之面額，加計應付而未付之利息，將本債券全數贖回。
2. 民國 95 年 12 月發行 15 億元，將於民國 105 年 12 月到期，每年按固定利率 2.75%計息，利息自發行日起每年計付一次，屆滿 5 年 6 個月之次日（含）起，若本銀行未贖回本債券，則票面利率調高為 2.95%，到期一次還本。

3. 民國 99 年 1 月發行 13.8 億元，將於民國 106 年 1 月到期，分為 A、B 券，A 券 2.4 億元每年按固定利率 3.25%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本；B 券 11.4 億元每季按浮動利率（90 天期次級市場商業本票利率加碼 1.75%計息，自發行日起每 3 個月重設一次，現行利率為 2.2478%）計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
4. 民國 101 年 3 月發行 10 億元，將於民國 108 年 3 月到期，每年按固定利率 2.15%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
5. 民國 101 年 6 月發行 10 億元，將於民國 108 年 6 月到期，每年按固定利率 2.05%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
6. 民國 101 年 12 月發行 15 億元，將於民國 108 年 12 月到期，每年按固定利率 1.90%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
7. 民國 103 年 3 月發行 35 億元，將於民國 110 年 3 月到期，每年按固定利率 2.05%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。
8. 民國 103 年 9 月發行 9 億元，將於民國 110 年 9 月到期，每年按固定利率 2%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。
9. 民國 103 年 11 月發行 6 億元，將於民國 110 年 11 月到期，每年按固定利率 2%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。
10. 民國 104 年 3 月發行 20 億元，將於民國 111 年 3 月到期，每年按固定利率 2.01%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。

前述(一) 3. 本銀行於民國 99 年 1 月發行之次順位債 B 券屬於浮動利率之付息負債，本銀行以承作利率交換合約之金融工具從事現金流量避險活動，指定被避險債券金額為 2 億元，截至民國 105

年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，採現金流量之避險之衍生金融負債餘額分別為\$1,390、\$2,711 及\$3,345；尚未到期之利率交換合約如下：

合約金額(千元)	到 期 日	支付利率區間	收 取 利 率 區 間
\$200,000	106.01.31	2%	90 天期台北金融業拆款定盤利率 (TAIBOR)，且收取之利率不得低於 0%

利率交換合約於每季交割。本銀行將依固定及浮動利率間利息之差額進行淨額交割。為減低本銀行因浮動利率借款產生之現金流量暴險，所有換入固定利率換出浮動利率之利率交換合約均被指定為現金流量避險。利率交換與借款利息之支付係同時發生，且於浮動利率債務之利息支出認列於損益之期間，將遞延列於權益之金額重分類至損益。

(二)海外可轉換金融債券

為充實本銀行外幣營運資金、強化財務結構及預期提高本銀行資本適足率，並確保在現今競爭激烈的金融環境中能夠擴張營運規模，民國 103 年 7 月 24 日本銀行獲金管會核准，嗣於民國 103 年 8 月 7 日（發行日）發行 7 年期，總額為 3.5 億美元之私募無擔保海外可轉換金融債券，每張債券面額為美金 10 萬美元或其整數倍數，依面額之 100%發行，票面利率 1%。發行日帳列應付金融債券為\$9,365,632（折價金額\$1,150,468，含發行成本\$13,093）；權益轉換、轉換價重設及賣回權衍生工具（帳載透過損益按公允價值衡量之金融負債）組成部分為\$1,141,654，原始認列之有效利率為 2.73%。民國 103 年 8 月 8 日本債券於新加坡交易所掛牌。其餘發行條件主要包括：

1. 利息支付

自本債券發行日起至到期日（民國 110 年 8 月 7 日）止之期間內，依當年度實際天數每半年付息。

2. 賣 回 權

除依下列情況，債券持有人不得要求本銀行於到期日前將其持有之債券面額全部或部分贖回。

- (1)除已被提前贖回、買回並經註銷或債券持有人行使轉換權外，債券持有人得於本債券發行屆滿 2 年之日起，要求本銀行於通知送達後屆滿 3 個月之日按債券面額，將持有之本債券全部或部分贖回。
- (2)若本銀行普通股股票於台灣證券交易所終止上市買賣時，債券持有人得請求本銀行按債券面額將本債券全部或部分贖回。
- (3)當本銀行發生控制權重大變動之情事，債券持有人得要求本銀行按債券面額將本債券全部或部分贖回。

3. 本債券之轉換

(1)轉換標的

本銀行新發行之普通股。

(2)轉換期間

除已提前贖回、購回並經註銷、債券持有人行使轉換權、法令規定及受託契約（如有）另行約定之停止過戶期間外，於本債券發行滿 40 日之翌日起至到期日前 10 日止，債券持有人得依有關法令規定向本銀行請求將本債券轉換為本銀行新發行之普通股股份。

(3)轉換價格

發行時：每股新台幣 10.77 元。（固定匯率為美元兌新台幣 1：29.945）。本銀行民國 104 年 8 月 19 日為基準日進行盈餘轉增資，依轉換價格之調整辦法，轉換價格調整為每股新台幣 9.96 元。

(4)轉換價格之調整（反稀釋調整）

本債券發行後，若本銀行有股權稀釋或其他受託契約規定之情形時，轉換價格應依據市場反稀釋慣例調整之。相關價格調整應按本債券發行及轉換辦法之規定及公式定之。

(5)轉換價格重設

本債券以發行日後每一週年之日為轉換價格重設基準日，如該基準日前連續 20 個非停止過戶期間之營業日之本銀行普通股平均價格（下稱「重設基準價格」）低於當時之轉換價格時，則轉換價格即應按重設時 100.1%之轉換溢價率，依下列公式辦理重設：

調整後轉換價格 = 100.1% × 重設基準價格

惟轉換價格於本債券發行滿一週年之日如須重設，重設後之轉換價格不得低於本債券發行時轉換價格（可因本銀行普通股股份總額發生變動而調整）之 90%。

於本債券發行滿二週年之日及其後重設之轉換價格不得低於本債券發行時轉換價格（可因本銀行普通股股份總額發生變動而調整）之 80%。

上述重設或調整之轉換價格只能向下調整。若重設日遇與反稀釋設為同一天時，應以反稀釋後價格進行轉換價格之重設。

(6)轉換年度有關股利之歸屬：本債券持有人在轉換前不得享有股利或股息；轉換後持有本銀行普通股依法享有分派股利或股息之權利，與本銀行其他普通股股東相同。

4. 於民國 105 年 6 月 30 日止，本海外可轉換金融債券面額計 2.45 億美元已轉換為普通股 736,599 仟股。

二三、其他金融負債

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
結構型商品本金	<u>\$ 9,884,661</u>	<u>\$ 8,455,648</u>	<u>\$ 7,768,892</u>

二四、負債準備

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
員工福利負債準備	\$ 1,057,260	\$ 366,526	\$ 211,230
保證責任準備	224,325	240,653	242,898
賠款準備	108,340	104,940	108,551
除役、復原及修復成本之負債準備	50,612	39,516	39,227
合計	<u>\$ 1,440,537</u>	<u>\$ 751,635</u>	<u>\$ 601,906</u>

(一)員工福利負債準備

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
退職後福利計畫	\$ 305,147	\$ 347,045	\$ 193,075
離職準備	733,752	-	-
其他長期員工福利計畫	18,361	19,481	18,155
合 計	<u>\$1,057,260</u>	<u>\$ 366,526</u>	<u>\$ 211,230</u>

退職後福利計畫

1. 確定提撥計畫

本銀行所適用「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 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行之香港分行係依香港當地法令分別提撥退休金費用。

本銀行於民國 105 年及民國 104 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綜合損益表認列費用總額分別為\$55,583 及\$58,657。

2. 確定福利計畫

本銀行依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 55 個基數為限。本銀行按月就薪資總額 2 %提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本銀行於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本銀行將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日確定福利計畫相關退休金費用分別為\$22,162 及\$6,997。

本銀行於民國 106 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$28,696。

離職準備

本銀行與元大金控簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款，該股份轉換案經金融監督管理委員會核准後，本銀行因應前述事件而估列離職準備 \$733,752（帳列員工福利費用）。

(二) 賠償款準備

係本銀行代銷國際機構發行連動債及金融消費所產生之爭議案件，本銀行係參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況所提列之賠款準備，並持續協商處理中。民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日賠償款準備變動如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$104,940	\$106,072
本期提列	6,657	6,344
本期支付	(3,257)	(3,865)
期末餘額	<u>\$108,340</u>	<u>\$108,551</u>

(三) 除役、復原及修復成本之負債準備

本銀行所承租供營業使用之行舍，依租賃合約約定，承租人負有租約到期須回復承租標的原狀義務，民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日負債準備變動如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 39,516	\$ 38,979
本期新增－利息費用	1,183	285
本期已發生(沖減)	<u>9,913</u>	(37)
期末餘額	<u>\$ 50,612</u>	<u>\$ 39,227</u>

二五、其他負債

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
預收款項	\$ 235,700	\$ 321,036	\$ 412,298
存入保證金	141,944	114,974	43,182
其 他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,272</u>
	<u>\$ 377,644</u>	<u>\$ 436,010</u>	<u>\$ 456,752</u>

二六、權 益

(一) 普 通 股

	105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日
額定股數 (千股)	<u>7,500,000</u>	<u>7,500,000</u>	<u>7,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 75,000,000</u>	<u>\$ 75,000,000</u>	<u>\$ 75,000,000</u>
已發行且已收足股款之股 數 (千股)			
公開發行普通股	2,182,687	2,182,687	2,021,006
私募普通股	<u>1,342,991</u>	<u>606,392</u>	<u>559,568</u>
	<u>3,525,678</u>	<u>2,789,079</u>	<u>2,580,574</u>
已發行股本			
公開發行普通股	\$ 21,826,869	\$ 21,826,869	\$ 20,210,064
私募普通股	<u>13,429,906</u>	<u>6,063,917</u>	<u>5,595,675</u>
	<u>\$ 35,256,775</u>	<u>\$ 27,890,786</u>	<u>\$ 25,805,739</u>
增資準備	<u>\$ 1,115,631</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,085,047</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。

額定股本中供發行認股權憑證、附認股權特別股或認股權金融債券保留之股本為 200,000 千股。

民國 105 年 6 月 23 日及民國 104 年 6 月 2 日本銀行股東常會決議以盈餘轉增資分別發行新股 111,563 千股及 208,505 千股，每股面額 10 元（分別為 \$1,115,631 及 \$2,085,047），分別以民國 105 年 7 月 23 日及 104 年 8 月 19 日為基準日，辦理盈餘轉增資後實收股本分別為 \$36,372,406 及 \$27,890,786。

上述私募普通股係本銀行為充實營運資金、改善財務結構及提高資本適足率，於民國 96 年 12 月發行，其內容如下：

1. 發行股數：民國 96 年 12 月發行 588,235 千股，嗣於民國 99 年 8 月減資 117,647 千股，民國 101 年及民國 102 年 8 月、民國 103 年 7 月及民國 104 年 8 月分別盈餘轉增資 14,118 千股、31,506 千股、43,356 千股及 46,824 千股（民國 103 年及民國 104 年分配數均含私募丙種特別股東因參加而獲分配之 2,059 千股）。
2. 發行價格：每股新台幣 17 元。
3. 發行總額：100 億元。

4. 權利義務：本次私募普通股之權利義務與本銀行已發行之普通股相同；惟依規定，本次私募之普通股於支付日起 3 年內，除依證券交易法第 43 條之 8 規定轉讓對象外，不得再行賣出。

(二)丙種特別股之主要條款

本銀行於民國 96 年 12 月底私募可轉換特別股（丙種特別股）之主要條款如下：

主 要 條 款	丙 種 特 別 股
票（股）息	非累積、以每股發行價格依年息率 3.25%計算股息，惟轉換為普通股年度不得參與分派轉換當年度丙種特別股股息，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。
股息調整	發行日滿 10 年後仍未贖回，丙種特別股之股息將提高至法令許可之特別股股息上限。
參與分配剩餘股利	於普通股配發之每股股利高於丙種特別股每股股息時，其超過部份，丙種特別股得與普通股按每股 1：1 之比例參加分配。
轉 換	交割日滿 1 年後，各投資人得依 1：1 比例將丙種特別股轉換成普通股。
到期日及賣回權	永續特別股、無到期日。
贖 回 權	發行日滿 10 年後，本銀行得以認購價格新台幣 40 億元贖回。
反稀釋條款	於中華民國法令許可範圍內，除另有約定外，適用於普通股之反稀釋條款亦適用於丙種特別股，以維持丙種特別股股東既有之原始股東權益。如本銀行擬以現金增資發行普通股而該普通股之每股認購價格低於丙種特別股之每股認購價格時，則本銀行應事先經丙種特別股股東之決議通過後始得為之。
財產分配請求權	丙種特別股剩餘財產分派請求權次於乙種特別股，優先於普通股，但以不超過發行金額為限。
表決權、選舉權、被選舉權及優先認購權	丙種特別股股東無表決權及選舉權，但於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
減 資	辦理減資時，丙種特別股原始發行條件所訂之既有股東權益應按同等比例相應調整補足，以維持丙種特別股股東既有之股東權益，包括與減資前相同金額之股息總額及相同金額之贖回價格總額。

本銀行私募發行丙種可轉換特別股 235,294 千股，每股面額新台幣 10 元，並按每股新台幣 17 元溢價發行，發行總額（認購價格）為 \$4,000,000（分攤發行成本 \$34,481），年息係以每股發行價格依年息率計算。於民國 99 年 8 月 30 日依普通股減資比例辦理丙

種特別股減資後，已發行之特別股股數由前述 235,294 千股減為 188,235 千股，每股面額仍為新台幣 10 元；且年息率則由 3.25% 調整為 4.0625%。減資後本項金融商品之主要內容列示如下：

	105年6月30日	104年6月30日
1. 負債組成要素		
特別股負債	\$ 1,649,600	\$ 1,649,600
減：發行成本	14,220	14,220
	<u>\$ 1,635,380</u>	<u>\$ 1,635,380</u>
2. 權益組成要素		
資本公積－認股權	\$ 2,350,400	\$ 2,350,400
減：發行成本	20,261	20,261
民國 99 年 8 月減資銷除	470,588	470,588
	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 1,859,551</u>

依本銀行股東常會於民國 104 年 6 月 2 日及民國 103 年 5 月 14 日決議之盈餘分配案，普通股配發之每股股利超過丙種特別股股息，是以丙種特別股股東因參加均獲分配\$20,588（2,059 千股）私募普通股股票股利。

截至民國 105 年 6 月 30 日止，丙種可轉換特別股尚無轉換之情形。另本銀行民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業已分別依照章程及丙種特別股發行條款估列丙種特別股負債利息 \$65,000。

資本公積

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日各類資本公積餘額之調節如下：

	庫藏股交易	取得子公司股權價格與帳面金額之差額	員工認股權	其 已失效率 員工認股權	海外可轉換 金融債券 轉換股本	他 認股權－ 丙種特別股	合 計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 107,282	\$ 108	\$ 130,885	\$ 36,896	\$ -	\$1,859,551	\$ 2,134,722
認列股份基礎給付	-	-	117	-	-	-	117
員工認股權失效	-	-	(161)	161	-	-	-
員工放棄認股權	-	-	(130,841)	-	-	-	(130,841)
海外可轉換金融債轉換	-	-	-	-	871,770	-	871,770
子公司處分母公司股票	10,591	-	-	-	-	-	10,591
105 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 117,873</u>	<u>\$ 108</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,057</u>	<u>\$ 871,770</u>	<u>\$1,859,551</u>	<u>\$ 2,886,359</u>

額)及按持股比例計算子公司持有本銀行股票市價低於帳面價值之淨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。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號令及「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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

法定盈餘公積得用以彌補虧損。本銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配予股東，惟應先函報金管會核准。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本銀行分別於民國 105 年 6 月 23 日及民國 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，依章程決議配發丙種特別股現金股息\$130,000，另分別擬議及決議民國 104 年及民國 103 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 487,562	\$ 790,529		
股票股利				
普通股股票股利	1,115,631	2,064,459	\$ 0.40	\$ 0.80
丙種別股股東股票股利	-	20,588	-	0.11

民國 103 年度普通股配發之每股股利超過丙種特別股之每股股息，超過部分，丙種特別股與普通股按每股 1：1 之比例參加分配。

其他權益項目

(一)國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
期初餘額	(\$ 1,804)	\$ 19,431
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(4,510)	(70,528)
處分國外營運機構之損益重分類 至損益	-	5,510
換算國外營運機構淨資產所產生 兌換差額之相關所得稅	767	11,075
期末餘額	<u>(\$ 5,547)</u>	<u>(\$ 34,512)</u>

(二) 備供出售金融資產未實現 (損) 益

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
期初餘額	\$ 89,823	\$ 260,075
備供出售金融資產未實現利益	146,323	44,667
處分備供出售金融資產累計利益 重分類至損益	(19,251)	(53,675)
採用權益法認列之子公司備供出 售金融資產未實現利益之份 額	575	616
期末餘額	<u>\$217,470</u>	<u>\$ 251,683</u>

(三) 現金流量避險未實現損失

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
期初餘額	(\$ 2,238)	(\$ 3,469)
現金流量避險中因公允價值變動 產生之損益—利率交換	1,321	834
現金流量避險相關所得稅	(224)	(129)
期末餘額	<u>(\$ 1,141)</u>	<u>(\$ 2,764)</u>

(四) 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數：

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
期初餘額	\$ 4,488	\$ 3,482
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	(254)	524
期末餘額	<u>\$ 4,234</u>	<u>\$ 4,006</u>

庫藏股票 (普通股，股數為千股)

本銀行民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日庫藏股變動如下：

單位：千股／新台幣千元									
收	回	原	因	期	初	餘	額	本	期
股	數	帳	面	餘	額	股	數	帳	面
105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
子公司持有本銀行股票	1,743	\$ 13,102	-	\$ -	(1,743)	(\$ 13,102)	-	\$ -	-
104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
轉讓股份予員工	30,755	\$ 316,249	-	\$ -	(30,755)	(\$ 316,249)	-	\$ -	-
子公司持有本銀行股票	4,020	32,629	-	-	(1,632)	(13,245)	2,388	19,384	-
	<u>34,775</u>	<u>\$ 348,878</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>(32,387)</u>	<u>(\$ 329,494)</u>	<u>2,388</u>	<u>\$ 19,384</u>	<u>-</u>

本銀行於民國 104 年 1 月依買回股份轉讓員工辦法，以轉讓價格每股訂新台幣 10.29 元轉讓 30,755 千股予本銀行及子公司員工，本銀行及子公司依認股權公允價值認列酬勞成本\$10,349 並同額貸記資本公積—員工認股權。

子公司大眾證券於資產負債表日持有本銀行股票之相關資訊如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
持有股數（千股）	-	5,000	6,850
帳面金額	\$ -	\$ 37,575	\$ 55,589
市 價	\$ -	\$ 67,000	\$ 73,638

大眾證券自營部門持有本銀行股票主係為賺取買賣價差，並於民國104年1月1日至6月30日出售4,680千股，該處分價款為\$51,215。上述子公司大眾證券持有本銀行股票視同庫藏股票處理，該等庫藏股票不得參與本銀行之現金增資外，其餘與一般股東權利相同。另本銀行持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

子公司大眾證券參與本銀行股份轉換後，於資產負債表日，持有最終母公司元大金控股票計2,305仟股，帳面金額及市價分別為\$27,197及\$23,971。

二七、股份基礎給付

（一）民國100年1月發行之員工認股權計畫

本銀行員工認股權及其加權平均執行價格資訊如下：

	105年1月1日 至6月30日		104年1月1日 至6月30日	
	單位（千）	加權平均 執行價格 （新台幣元）	單位（千）	加權平均 執行價格 （新台幣元）
員工認股權				
期初流通在外	53,102	\$ 10.0	53,102	\$ 10.6
本期放棄	(53,102)	10.0	-	-
期末流通在外	-		53,102	10.6
期末可執行	-		13,120	
本期給與之認股權加權 平均公允價值（新台幣 元）	\$ -		\$ 2.46	

截至資產負債表流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	104年6月30日
執行價格之範圍（新台幣元）	\$10.6(註)
加權平均剩餘合約期限（年）	1

註：因本銀行以民國 104 年 8 月 19 日為盈餘轉增資基準日，依發行條件自該基準日起執行價格由每單位新台幣 10.6 元調整為 10.0 元。

本銀行民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列酬勞成本分別為\$0 及\$8,997。

(二)民國 100 年底本銀行陸續延聘特定經理人而提供之員工認股權計畫。

本銀行員工認股權及其加權平均執行價格資訊如下：

	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日		104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	
員工認股權	單位 (千)	加權平均執行價格 (新台幣元)	單位 (千)	加權平均執行價格 (新台幣元)
期初流通在外	7,900	\$ 11.9	51,900	\$ 10.9
本期離職失效	-	-	(1,200)	12.7
員工放棄	(7,850)	11.9	-	-
本期逾期失效	(50)	10.0	(1,200)	12.7
期末流通在外	-		49,500	12.0
期末可執行	-		27,500	
本期給與之認股權加權平均公允價值 (新台幣元)	\$ -		\$ 2.39	

截至資產負債表日，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

	104年6月30日
執行價格之範圍 (新台幣元)	
被授予「獎勵認股權」及「KPI 認股權」之認股權人	\$ 10.6(註)
僅被授予「獎勵認股權」之認股權人	12.7
加權平均剩餘合約期限	2 年

註：因本銀行以民國 104 年 8 月 19 日為盈餘轉增資基準日，依發行條件自該基準日起執行價格調整由每單位新台幣 10.6 元調整為 10 元。

對於此獎酬計畫本銀行於評估認股權人未來留任機率後分別於民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列酬勞成本計\$117 及\$1,886。

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因離職及逾期末執行而失效之獎勵認股權分別為\$40 及\$1,750。

(三)員工認股權之條件變更

本銀行業於民國 104 年 8 月 21 日與元大金控簽訂股份轉換契約，並經金融監督管理委員會核准在案。爰為維護本銀行員工認股權之既得人員權益，本銀行於民國 105 年 2 月 24 日董事會決議通過後，業與該等人員簽屬「員工認股權憑證放棄同意書」及「庫藏股股票認購權變更條件同意書」，以獎勵金發放方案取代原獎勵酬勞計畫。本銀行因員工放棄認股權所給付之獎勵金減除帳列資本公積－員工認股權後之差額\$78,853 認列為當期損益（帳列員工福利費用）。

二八、利息淨收益

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$3,581,454	\$3,755,321
投資有價證券利息收入	480,646	446,066
信用卡循環利息收入	111,189	123,812
存放及拆放銀行同業利息收入	50,526	148,484
應收承購款利息收入	14,438	14,840
其他利息收入	<u>57,241</u>	<u>62,628</u>
小計	<u>4,295,494</u>	<u>4,551,151</u>
利息費用		
存款利息費用	(1,132,870)	(1,402,541)
發行債券利息費用	(338,730)	(322,805)
附買回票券負債利息費用	(4,850)	(18,547)
負債性特別股股息	(65,000)	(65,000)
央行及同業存款利息費用	(30,008)	(22,268)
其他利息費用	<u>(2,555)</u>	<u>(1,396)</u>
小計	<u>(1,574,013)</u>	<u>(1,832,557)</u>
合計	<u>\$2,721,481</u>	<u>\$2,718,594</u>

二九、手續費淨收益

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 248,534	\$ 429,977
代理手續費收入	441,639	352,876
放款手續費收入	218,597	254,168
信用卡手續費收入	231,799	212,708
保證手續費收入	72,001	60,129
承購帳款手續費收入	34,041	52,433
其他手續費收入	58,603	76,124
小 計	<u>1,305,214</u>	<u>1,438,415</u>
手續費費用		
信用卡手續費	(75,241)	(66,349)
跨行業務手續費	(22,150)	(20,107)
信託業務手續費	(3,201)	(13,865)
其他手續費用	(18,190)	(15,996)
小 計	<u>(118,782)</u>	<u>(116,317)</u>
合 計	<u>\$1,186,432</u>	<u>\$1,322,098</u>

三十、其他利息以外淨（損）益

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
提存賠償損失	(\$ 6,657)	(\$ 6,344)
處分及報廢資產損失	(4)	(7,116)
待結轉呆帳有關費用	(6,783)	(8,253)
其他金融資產淨利益	829	526
清理懸帳收入	697	409
出售承受擔保品利益	-	908
過期帳收入	932	895
押金設算利息收入	905	1,250
其 他	8,389	6,333
	<u>(\$ 1,692)</u>	<u>(\$ 11,392)</u>

(以下空白)

三一、員工福利費用

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
薪資費用	\$ 1,266,032	\$ 1,408,340
勞健保費用	114,213	114,142
退職後福利		
確定提撥計畫	55,583	58,657
確定福利計畫	22,162	6,997
股份基礎給付費用提列	117	21,232
其他員工福利費用	86,531	94,059
離職福利	733,752	-
合 計	<u>\$ 2,278,390</u>	<u>\$ 1,703,427</u>

(一)依本章程規定，本銀行依當年度獲利（即稅前利益扣除分派員工及董監酬勞前之利益）扣除累積虧損後，如尚有餘額，則提撥 0.01%且至 5%為員工酬勞，並由董事會決議以股票或現金分配發放，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工；本銀行得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於 2%為董監酬勞。

(二)本銀行民國 105 年及 104 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為 \$771 及 \$11,750，帳列薪資費用科目。

民國 105 年 1 至 6 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。民國 104 年 1 至 6 月係按可分配盈餘之 1.02%計算。

(三)本銀行於民國 105 年 6 月 23 日經股東會決議通過民國 104 年度員工酬勞及董監酬勞實際配發金額分別為 \$22,500 及 \$36,000，與民國 104 年度財務報告認列之金額一致。

(四)本銀行董事會通過及股東會決議之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

三二、折舊及攤銷費用

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
折 舊		
不動產及設備折舊費用	\$ 31,804	\$ 30,710
非營業資產折舊費用	273	392
小 計	<u>32,077</u>	<u>31,102</u>
攤 銷		
無形資產攤銷費用	44,636	67,731
其他遞延攤銷費用	46,583	66,573
小 計	<u>91,219</u>	<u>134,304</u>
合 計	<u>\$ 123,296</u>	<u>\$ 165,406</u>

三三、其他業務及管理費用

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
租 金	\$ 297,237	\$ 303,614
稅 捐	239,086	253,706
佣金代理費	62,160	68,512
廣告及業務宣導費	42,039	72,969
保 險 費	50,585	52,041
郵 電 費	44,804	50,831
修 繕 費	45,094	42,173
現金紅利回饋	52,649	44,442
水電瓦斯費	19,595	21,526
勞 務 費	79,342	15,686
文具印刷費	18,252	21,961
其 他	126,958	139,917
合 計	<u>\$1,077,801</u>	<u>\$1,087,378</u>

三四、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：

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
本期所得稅		
本期產生之所得稅	\$ 39,854	\$ 42,642
以前年度所得稅高估	(30,155)	-
	<u>9,699</u>	<u>42,642</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	420,749	239,421
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 430,448</u>	<u>\$ 282,063</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	\$ 767	\$ 11,075
現金流量避險之避險工具公 允價值變動	(224)	(129)
認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)	\$ 543	\$ 10,946

(三) 兩稅合一相關資訊

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配盈餘 (待彌補虧損)	\$ -	\$ -	\$ -
87 年度以後未分配盈餘 (待彌補虧損)	(301,974)	1,625,208	1,647,756
	(\$ 301,974)	\$ 1,625,208	\$ 1,647,756
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 150,207	\$ 125,433	\$ 142,789

民國 104 年度及民國 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 8.58% (預計) 及 4.42% (實際)。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於民國 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，惟自民國 104 年度起本國境內居住之個人股東獲配之股利淨額或盈餘淨額，其可扣抵稅額為原可扣抵稅額之半數。國外普通股股東獲配獲配股利總額或盈餘總額所含稅額，其屬未分配盈餘依所得稅法規定加徵 10% 營利事業所得稅部分實際繳納之稅額，得以該稅額之半數抵繳該股利淨額或盈餘淨額之應扣繳稅額。此外，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計民國 104 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。

(四) 所得稅核定情形

本銀行截至民國 102 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，其中民國 95 年及民國 96 年度原申報為利息

收入減項之債券溢價攤銷數遭稅捐機關剔除共計\$140,751，本銀行已提請行政救濟，但遭最高行政法院駁回而案件終結；惟本銀行已申請大法官釋憲，相關所得稅影響數\$23,928已估列入帳。

三五、每股盈餘

單位：新台幣元

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘(虧損)	<u>(\$ 0.12)</u>	<u>\$ 0.53</u>
稀釋每股盈餘(虧損)	<u>(\$ 0.18)</u>	<u>\$ 0.43</u>

本銀行用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期盈餘

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>(\$355,586)</u>	<u>\$1,544,394</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響		
可轉換特別股	-	65,000
可轉換金融債券	<u>(214,959)</u>	<u>131,983</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>(\$570,545)</u>	<u>\$1,741,377</u>

股數

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
普通股期初已發行加權平均股數	<u>2,789,079</u>	<u>2,580,574</u>
加：103年度無償配股追溯調整股數	-	208,505
104年度無償配股追溯調整股數	111,563	111,563
海外可轉換金融債轉換追溯調整股數	28,331	-
減：庫藏股之加權平均股數	<u>(797)</u>	<u>(7,992)</u>
計算基本每股盈餘之股數	<u>2,928,176</u>	<u>2,892,650</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響		
可轉換特別股	-	188,235
海外可轉換金融債	315,685	973,143
員工分紅	-	3,327
員工認股權	-	3,358
獎勵及KPI認股權	-	3,130
用以計算稀釋每股盈餘之股數	<u>3,243,861</u>	<u>4,063,843</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為民國 104 年 8 月 19 日。因追溯調整，民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：新台幣元

	104 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日					
	<u>追 溯 前</u>			<u>追 溯 後</u>		
基本每股盈餘	\$ 0.56			\$ 0.53		
稀釋每股盈餘	0.44			0.43		

三六、營業租賃協議

本銀行採營業租賃方式承租部分行舍、停車位、公務車及自動櫃員機座落地點等，租賃期間為 1 年至 10 年，按年、按月或半年支付租金。

下表為本銀行之租賃合約承諾之到期分析：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1 年 內	\$ 318,539	\$ 389,510	\$ 343,839
超過 1 年但不超過 5 年	436,371	681,902	640,994
超過 5 年	24,487	30,282	14,832
	<u>\$ 779,397</u>	<u>\$ 1,101,694</u>	<u>\$ 999,665</u>

三七、處分子公司

經衡量本銀行子公司眾銀財務公司已完成階段工作，暨業務集中與內控管理因素，本銀行決議解散眾銀財務，嗣於民國 104 年 1 月 23 日經香港特別行政區政府公告解散，並將相關資產負債予以除列。

(一) 收取之對價

此項除列交易未有收取之對價。

(二) 對喪失控制之資產及負債分析

	104年1月23日
資產－銀行存款	\$66,456
負 債	—
除列之淨資產	<u>\$66,456</u>

上述除列之淨資產係子公司眾銀財務結清銷戶並將股本劃回本銀行之現金，故除列之淨資產公允價值即為剩餘投資之公允價值。

(三)處分子公司之利益

		104年1月1日 至6月30日
處分子公司收回現金		\$ 66,456
減：剩餘投資之帳面價值	\$ 67,342	
除列之淨資產	-	
自權益重分類至損益之 累積兌換差額	(5,510)	61,832
處分子公司利益		<u>\$ 4,624</u>

三八、關係人交易

(一)重要關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
和馨建設公司（和馨建設）	其他關係人－董事長為本銀行董事長之近親
光陽工業股份有限公司（光陽工業）、弘光投資（股）公司（弘光投資）	主要管理階層－本銀行之董事（註二）
元大人壽保險股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大商業銀行股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大證券股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大證券金融股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大壹創業投資股份有限公司	同一集團之企業（註一）
元大證券（香港）有限公司	同一集團之企業（註一）
元大得利貨幣市場證券投資信託基金	同一集團所管理之基金（註一）
元大得寶貨幣市場證券投資信託基金	同一集團所管理之基金（註一）
元大萬泰貨幣市場證券投資信託基金	同一集團所管理之基金（註一）
其 他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業等（註一）

註一：本銀行已於民國105年3月22日以股份轉換方式成為元大金控百分之百持有之子公司，自股權轉換日起與上述交易對象為關係人。

註二：光陽工業與弘光投資自本銀行成為元大金控百分之百持有之子公司後，已非關係人。

(二) 重大關係人交易

1. 衍生工具交易

105 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表 科目	餘額
其他(註)	結構型商品	105.07.22~ 114.10.02 到期	\$ 38,514	\$ -	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	\$ 2,481
兄弟公司	資產交換合 約	106.10.15 到期	18,000	107	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	107
兄弟公司	期貨合約	-	-	(1,694)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	44,287

104 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表 科目	餘額
其他(註)	結構型商品	105.08.20~ 114.09.02 到期	\$ 12,861	\$ 269	其他金融負債	\$ 12,861
					透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	1,261

104 年 6 月 30 日

關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表 科目	餘額
其他(註)	結構型商品	合約將在 104.07.03~ 113.08.04 到期	34,159	\$ 10,662	其他金融負債	\$ 34,159
					透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	2,660
主要管理階層	買入選擇權	104.07.27~ 104.09.15	203,333	(24,078)	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	22,861
主要管理階層	匯率交換	104.07.10~ 104.10.19	1,000,715	81	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產	81

註：每戶交易金額均未超過該類交易金額之 10%。

2. 放款、保證款項及存款

(1)放款

請參閱附表七。

(2) 保證款項

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
105年1月1日至6月30日					
大眾租賃	\$239,000	\$204,000	\$ -	0.85	不動產
104年1月1日至6月30日					
大眾租賃	238,900	238,900	-	0.85	不動產

(3) 存款

	期末餘額	佔各該科目百分比(%)	利率(%)
105年6月30日			
存款			
其他(每戶均未超過存款總額1%)	\$ 6,133,011	1.88	0.00~6.25
104年12月31日			
存款			
其他(每戶均未超過存款總額1%)	3,840,747	1.21	0.00~7.63
104年6月30日			
存款			
其他(每戶均未超過存款總額1%)	4,889,143	1.46	0~11.00

上述關係人於本銀行之存款產生相關利息費用資訊如下：

	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
其他	\$ 12,429	0.789	\$ 13,796	0.752

根據銀行法規定，本銀行除消費貸款額度內及對政府貸款外，不得對關係人為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

以上關係人交易價格、收付款條件（除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外）均與一般非關係人相當。

3. 應收帳款－關係人

截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本銀行代眾銀人身保代及眾銀財產保代墊付辦公室管理費及相關辦公用品等費用分別為\$6,496、\$14,444 及\$6,575，及應收代理費收入分別為\$177,787、\$130,868 及\$90,586，列入應收款項－淨額項下。

4. 營業租賃

本銀行為營業需要向關係人承租房屋作為營業處所，茲將承租情形列示如下：

出租之關係人	營業處所所在地	押金（列入存出保證金）			租金	
		105年 6月30日	104年 12月31日	104年 6月30日	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
子 公 司	大昌分行、台南分行及高雄分行等之部分營業處所等	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,414 (依劃撥戶存款平均餘額計算)	\$ 24,886 (依劃撥戶存款平均餘額計算)
子 公 司	北區資訊技術處(租金收益率 9.0%)	50,000	50,000	50,000	5,072	5,128
其他關係人	苓雅分行、博愛分行	250,000	250,000	250,000	2,465	2,740

租金係以設算押金息支付之。

上述租賃均與一般交易條件相當。

5. 保險代理費收入

本銀行與子公司眾銀人身保代及眾銀財產保代簽訂保險代理合約，委託本銀行提供保單銷售之相關服務，民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取代理費收入（列入手續費收入項下）\$434,720 及\$346,272。本銀行與其他非關係人並無類似交易可資比較。

6. 手續費支出

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日本銀行向大眾證券下單買賣股票之手續費淨支出分別為\$54 及\$342，本銀行支付之手續費費率與非關係人相當。

(三) 主要管理階層薪酬

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 129,398	\$ 130,034
退職後福利	1,470	1,560
其他長期員工福利	23	30
股份基礎給付	74	4,388
	<u>\$ 130,965</u>	<u>\$ 136,012</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註二二所述外，本銀行之重大承諾事項及或有負債如下：

重大承諾

(一) 截至民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日止，

本銀行計有下列承諾事項：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
受託代收款項	\$ 9,887,972	\$ 9,814,223	\$ 14,082,189
受託代放款項	9,887,972	9,814,223	14,082,189
受託代售銀行旅行支票總額	39,116	49,721	52,188
應付保證票據	321,700	232,900	195,500
信託資產	58,454,101	59,891,095	71,547,761
保管有價證券	7,568,367	8,880,996	8,710,762

(二) 依據「信託業法施行細則」第十七條規定，本銀行信託帳之資產

負債、信託損益表及信託財產目錄如下：

1. 信託帳資產負債表

信 託 資 產	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行存款	\$ 1,013,870	\$ 358,967	\$ 972,908
金融資產			
債 券	6,128,432	4,958,968	4,664,597
基 金	44,029,740	47,747,242	50,887,704
不 動 產	7,182,059	6,725,918	14,862,552
預收型其他信託	100,000	100,000	160,000
	<u>\$58,454,101</u>	<u>\$59,891,095</u>	<u>\$ 71,547,761</u>

信託負債及資本	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
信託資本			
金錢信託	\$ 51,172,042	\$53,065,177	\$ 56,525,209
預收型其他信託	100,000	100,000	160,000
不動產信託	7,182,059	6,725,918	14,862,552
	<u>\$58,454,101</u>	<u>\$59,891,095</u>	<u>\$ 71,547,761</u>

2. 信託財產目錄

投資項目	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
信託資產			
銀行存款	\$ 1,013,870	\$ 358,967	\$ 972,908
金融資產			
債券	6,128,432	4,958,968	4,664,597
基金	44,029,740	47,747,242	50,887,704
不動產	7,182,059	6,725,918	14,862,552
預收型其他信託	100,000	100,000	160,000
	<u>\$58,454,101</u>	<u>\$59,891,095</u>	<u>\$ 71,547,761</u>

3. 信託帳之損益表

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 498	\$ 7,070
已實現資本利得	2,417	85
	<u>2,915</u>	<u>7,155</u>
信託費用		
管理費	8,195	25,503
稅前淨損	(5,280)	(18,348)
所得稅費用	(12)	(707)
稅後淨損	<u>(\$ 5,292)</u>	<u>(\$ 19,055)</u>

上列短期投資屬「外幣特定金錢信託投資國外有價證券」業務，

帳列國際金融業務分行，資訊如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
基金	\$ 95,576	\$ 115,507	\$ 123,838
債券	47,637	21,351	12,567

(三)重要合約

採購電腦設備、軟體、網路系統及裝潢工程等總價款截至民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止分別為 \$60,392、\$88,428 及 \$71,026，已付價款資訊如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
未完工程	\$ 420	\$ 4,535	\$ 4,038
預付設備款	29,149	37,888	33,515
合計	<u>\$ 29,569</u>	<u>\$ 42,423</u>	<u>\$ 37,553</u>

或有負債

- (一) 本銀行與 SPM(BVI)CO., LTD. 於民國 102 年至 104 年間從事衍生工具交易，嗣因 SPM 公司交易產生虧損，而於民國 104 年 10 月 16 日向法院提起訴訟主張銀行不當銷售並要求賠償美金 1,684 千元及有關利息，現由臺灣臺北地方法院審理中。
- (二) SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司因與本銀行從事外匯衍生工具交易，因對 TRF 平倉損失有所爭執，遂向法院提起訴訟，主張應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123,399.47 元及其利息。備位聲明：美金 1,445,000 元及其利息)，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。

四十、重大之期後事項

- (一) 本銀行於民國 105 年 6 月 23 日經董事會通過，擬向關係人元大證券股份有限公司購買元大金控大樓部分樓層及車位，購買價款為\$2,928,000。
- (二) 本銀行之海外可轉換金融債券持有人(元大金控)於民國 105 年 8 月執行賣回權(面額計 1.05 億美元)。

四一、資本風險管理

(一) 資本管理概述與目標

本銀行之資本管理以達到法定資本適足率為基本目標，有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，就本銀行所面對之風險組合及其風險特性評估分析，確保於資本適足之條件下，達成風險與報酬均衡、資源有效運用與股東價值增加之目標。

(二) 資本管理程序

本銀行資本適足性管理，係依據金管會發佈之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，進行資本適足評估，各類風險資本計提方法，信用風險、市場風險及資產證券化係採標準法，作業風險採用基本指標法。本銀行風險控管總處轄下之風險管理處定期提出資本適足率監控報告，對各類風險暴險狀況及合格自有資本分

析說明資本適足率變動情形並監控銀行之資本適足性。每年定期提出資本適足性評估報告（ICAAP Report），透過不同衡量方法及風險性指標，以評估本銀行風險承擔對資本之可能影響。

除以符合監理機關最低資本要求外，為確保擁有適足之資本以承擔各種風險，董事會訂有各項風險容忍度。風險控管總處透過監控各項風險指標，監控資本適足率及風險變化，並定期向風險管理委員會或董事會呈報，將風險控制於可承受範圍內。

（三）資本適足性

下表列示本銀行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算結果。

單位：新台幣千元

年 度			105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
分析項目					
自有資本	普通股權益		\$ 37,194,427	\$ 29,034,066	\$ 28,852,148
	其他第一類資本		2,878,201	3,435,838	3,455,955
	第二類資本		8,595,405	10,095,511	11,043,338
	自有資本		48,668,033	42,565,415	43,351,441
加權風險性資產額	信用風險	標準法	292,271,604	305,548,745	304,085,229
		信用評價調整風險	1,185,322	4,205,344	5,373,091
		資產證券化	-	2,325,038	2,199,784
	作業風險	基本指標法	16,701,777	16,622,289	16,447,135
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	12,627,404	3,172,875	3,460,019
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額			322,786,107	331,874,291
資本適足率			15.08	12.83	13.07
普通股權益占風險性資產之比率			11.52	8.75	8.70
第一類資本占風險性資產之比率			12.41	9.78	9.74
槓桿比率			8.76	6.71	6.55

說 明：

1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依金管會民國 103 年 1 月 9 日金管銀法字第 10200362920 號令修正之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及金管會民國 103 年 12 月 16 日金管銀法字第 10310007220 號令修正之「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。

2. 本表應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＝普通股權益／加權風險性資產總額。

(5)第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。

(6)槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

四二、金融工具

（一）金融工具之公允價值資訊

1. 除下表所列示外，本銀行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債						
應付金融債券	\$18,601,145	\$19,212,766	\$26,021,582	\$27,393,843	\$25,313,863	\$26,703,893

上述公允價值衡量係採用櫃檯買賣中心的公司債公允價格或預期現金流量之折現法估計其公允價值，屬第二等級。

本銀行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1)現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、其他金融資產（不包含部份無活絡市場之債務工具投資）、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2)貼現及放款主係以浮動利率計息，故考量其預期收回可能性，其帳面價值趨近於目前之公允價值。
- (3)其他金融資產：本銀行所持有之上述未上市（櫃）股票，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變異區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本銀

行管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。其餘金融工具因未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

- (4)存款及匯款交易大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，多以浮動利率計息，故其帳面價值即視為目前之公允價值。
- (5)應付金融債券：係採用櫃檯買賣中心的公司債公允價格或預期現金流量之折現法估計其公允價值。

(以下空白)

(二)公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具：

1. 公允價值層級

105年6月30日					
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計	
重複性公允價值衡量之金融工具項目					
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－持有供交易之金融資產					
票券投資	\$ -	\$ 21,186,712	\$ -	\$ 21,186,712	
債券投資	3,467,082	1,369,920	-	4,837,002	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資					
	-	200,197	-	200,197	
備供出售金融資產					
債券投資	-	33,754,158	-	33,754,158	
國內上市（櫃）股票	440,072	-	-	440,072	
其他	-	36,786,114	-	36,786,114	
合 計	<u>\$ 3,907,154</u>	<u>\$ 93,297,101</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97,204,255</u>	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,724,755</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,724,755</u>	
衍生金融工具					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產－持有供交易之金融資產					
利率交換合約	\$ -	\$ 141,671	\$ 1,775,663	\$ 1,917,334	
買入選擇權合約	-	131,980	2,967,854	3,099,834	
外匯換匯合約	-	265,614	-	265,614	
遠期外匯交易合約	-	115,252	-	115,252	
資產交換合約	-	-	203	203	
換匯換利合約	-	5,208	-	5,208	
期貨合約	44,287	-	-	44,287	
合 計	<u>\$ 44,287</u>	<u>\$ 659,725</u>	<u>\$ 4,743,720</u>	<u>\$ 5,447,732</u>	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債－持有供交易之金融負債					
利率交換合約	\$ -	\$ 98,335	\$ 1,775,663	\$ 1,873,998	
賣出選擇權合約	-	131,385	2,967,547	3,098,932	
外匯換匯合約	-	665,828	-	665,828	
遠期外匯交易合約	-	65,586	-	65,586	
換匯換利合約	-	4,920	-	4,920	
海外可轉換金融債券權益轉換權、轉換價重設及賣回權					
	-	429,856	-	429,856	
避險之衍生金融負債	-	1,390	-	1,390	
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,397,300</u>	<u>\$ 4,743,210</u>	<u>\$ 6,140,510</u>	

104年12月31日				
重 複 性 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 工 具 項 目	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<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－持有供交易之 金融資產				
票券投資	\$ -	\$ 21,858,121	\$ -	\$ 21,858,121
債券投資	2,477,744	2,294,053	-	4,771,797
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金 融資產－債券投資	-	1,637,918	-	1,637,918
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	-	46,884,341	-	46,884,341
債券投資	-	29,830,614	2,337,650	32,168,264
國內上市（櫃）股票	379,464	-	-	379,464
國庫券	-	170,590	-	170,590
合 計	<u>\$ 2,857,208</u>	<u>\$102,675,637</u>	<u>\$ 2,337,650</u>	<u>\$ 107,870,495</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	\$ -	\$ 4,824,187	\$ -	\$ 4,824,187
<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－持有供交易之 金融資產				
利率交換合約	\$ -	\$ 213,439	\$ 2,230,224	\$ 2,443,663
買入選擇權合約	-	510	6,597,139	6,597,649
外匯換匯合約	-	331,784	-	331,784
遠期外匯交易合約	-	280,795	-	280,795
資產交換合約	-	-	713	713
換匯換利合約	-	69,698	-	69,698
信用違約交換合約	-	1,323	-	1,323
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 897,549</u>	<u>\$ 8,828,076</u>	<u>\$ 9,725,625</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債－持有供交易之 金融負債				
利率交換合約	\$ -	\$ 147,962	\$ 2,230,224	\$ 2,378,186
賣出選擇權合約	-	510	6,601,553	6,602,063
外匯換匯合約	-	525,757	-	525,757
遠期外匯交易合約	-	99,249	-	99,249
海外可轉換金融債券權 益轉換權、轉換價重 設及賣回權	-	2,338,146	-	2,338,146
避險之衍生金融負債	-	2,711	-	2,711
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,114,335</u>	<u>\$ 8,831,777</u>	<u>\$ 11,946,112</u>

104年6月30日

	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
重複性公允價值衡量之金融工具項目				
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—持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ -	\$ 19,334,352	\$ -	\$ 19,334,352
債券投資	2,329,113	1,676,565	-	4,005,678
受益憑證	12,171	-	-	12,171
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券投資	-	1,514,620	-	1,514,620
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	-	50,477,520	-	50,477,520
債券投資	-	25,785,287	2,211,458	27,996,745
國內上市（櫃）股票	536,979	-	-	536,979
國庫券	-	160,397	-	160,397
合 計	<u>\$ 2,878,263</u>	<u>\$ 98,948,741</u>	<u>\$ 2,211,458</u>	<u>\$104,038,462</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 4,744,765	\$ -	\$ 4,744,765
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—持有供交易之金融資產				
利率交換合約	\$ -	\$ 221,333	\$ 1,285,104	\$ 1,506,437
買入選擇權合約	-	510	3,006,566	3,007,076
外匯換匯合約	-	396,359	-	396,359
遠期外匯交易合約	-	1,119,953	-	1,119,953
資產交換合約	-	-	1,995	1,995
換匯換利合約	-	3,579	-	3,579
信用違約交換合約	-	3,476	-	3,476
信用風險貸方評價調整	-	(11,821)	-	(11,821)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,733,389</u>	<u>\$ 4,293,665</u>	<u>\$ 6,027,054</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債—持有供交易之金融負債				
利率交換合約	\$ -	\$ 147,123	\$ 1,285,104	\$ 1,432,227
賣出選擇權合約	-	510	3,005,857	3,006,367
外匯換匯合約	-	1,034,066	-	1,034,066
遠期外匯交易合約	-	592,632	-	592,632
換匯換利合約	-	2,480	-	2,480
信用違約交換合約	-	609	-	609
海外可轉換金融債券權益轉換權、轉換價重設及賣回權	-	1,194,635	-	1,194,635
信用風險借方評價調整	-	(2,295)	-	(2,295)
避險之衍生金融負債	-	3,345	-	3,345
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,973,105</u>	<u>\$ 4,290,961</u>	<u>\$ 7,264,066</u>

民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 等級與

第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 公允價值衡量歸類至第3等級之金融工具變動明細表

105年1月1日至6月30日

名稱	期 初 餘 額	總 損 益		本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
		列 入 (損) 益	列 入 其 他 綜 合 損 益			
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 持有供交易之金融 資產－衍生工具	\$ 8,828,076	(\$4,421,443)	\$ -	\$ 989,122	\$ -	\$4,743,720
備供出售金融資產－ 債券	2,337,650	(77,630)	-	-	(2,260,020)	-
合 計	\$ 11,165,726	(\$4,499,073)	\$ -	\$ 989,122	(\$2,912,055)	\$4,743,720
透過損益按公允價值 衡量之金融負債－ 持有供交易之金融 負債－衍生工具	\$ 8,831,777	(\$4,083,756)	\$ -	\$ 204,976	(\$ 209,787)	\$4,743,210

104年1月1日至6月30日

名稱	期 初 餘 額	總 損 益		本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
		列 入 (損) 益	列 入 其 他 綜 合 損 益			
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 持有供交易之金融 資產－衍生工具	\$4,903,804	(\$ 471,453)	\$ -	\$ 995,709	(\$1,134,395)	\$4,293,665
備供出售金融資產－ 債券	2,240,509	-	(29,051)	-	-	2,211,458
合 計	\$7,144,313	(\$ 471,453)	(\$ 29,051)	\$ 995,709	(\$1,134,395)	\$6,505,123
透過損益按公允價值 衡量之金融負債－ 持有供交易之金融 負債－衍生工具	\$4,897,851	(\$ 635,123)	\$ -	\$ 220,650	(\$ 192,417)	\$4,290,961

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 105 年及民國 104 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失(\$1,249,931)及損失(\$503,661)。歸屬於截至民國 105 年及民國 104 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益\$1,006,899 及利益\$499,617。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於民國 105 年及民國 104 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之金額分別為 \$0 及損失(\$29,051)。

3. 第2等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別 評價技術及輸入值

非衍生工具

票券投資

現金流量折現法：按合約所訂的票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。

債券投資

市價評估法：採用彭博資訊 (Bloomberg) 提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
可轉讓定期存單	現金流量折現法：按合約所訂的契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
國庫券	現金流量折現法：按合約所訂的契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	採用彭博資訊提供的市場報價和契約訂定的名目本金與重定價利率分別做債券評價與衍生工具評價。
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	現金流量折現法：按合約所訂的條件與可以反映發行人信用風險之折現率做債券評價。
衍生工具	
選擇權合約	模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。
外匯換匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所訂的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標（TAIBIR）調整風險貼水進行折現。
遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率、合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
信用違約交換合約	模型評價法：使用合約所訂的評價條件，並採用彭博資訊提供信用違約交換計算器的ISDA 公平價值模型做評價。

4. 公允價值調整－信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments, CVA)及借方評價調整(Debit value adjustments, DVA)，其定義說明如下：

(1)貸方評價調整(CVA)係指對非經集中交易市場之交易，即於櫃檯買賣(Over The Counter, OTC)交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及本銀行未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

(2)借方評價調整(DVA)係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映本銀行可能拖欠還款及本銀行未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本銀行於考量交易對手違約機率(在本銀行無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手違約暴險金額，計算CVA。反之，以本銀行違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本銀行違約損失率後乘以本銀行違約暴險金額，計算得DVA。

本銀行係依照民國103年11月14日證期局網站所公布之IFRS 13 CVA及DVA相關揭露指引，參考內部評等結果對應外部評等機構定期公告各評等所對應之違約機率並採60%作為違約損失率及OTC衍生工具之市價評估作為違約暴險金額，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本銀行信用品質。

5. 第3等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
資產交換合約	採用彭博資訊提供的市場報價和契約訂定的名目本金與重定價利率分別做債券評價與衍生工具評價。
選擇權合約	採用交易對手評價。
利率交換合約	採用交易對手評價。

公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同，則對其他綜合損益之影響如下：

		公允價值變動反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
<u>105年1月1日至6月30日</u>			
資 產			
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	\$ 16		(\$ 20)
<u>104年1月1日至6月30日</u>			
資 產			
透過損益按公允價值衡			
量之金融資產	\$ 7		(\$ 7)
備供出售金融資產	\$ 26		(\$ 26)

本銀行有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受 1 個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(三) 金融資產移轉資訊－未整體除列之已移轉金融資產

本銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券及票券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

		105年6月30日	
金 融 資 產 類 別		已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額
備供出售金融資產			
附買回條件協議		\$ 162,571	\$ 155,345

104年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
附買回條件協議	\$ 1,149,041	\$ 1,149,226
備供出售金融資產		
附買回條件協議	500,223	550,000

104年6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之 金融資產		
附買回條件協議	\$ 1,036,360	\$ 1,036,470
備供出售金融資產		
附買回條件協議	542,335	531,798

(四) 金融資產與金融負債之互抵

本銀行亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，或類似協議等附買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105年6月30日

		於資產負債表 中互抵之	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金 額 (註 一)		
金 融 資 產	已 認 列 之 金融資產總額	已認列金融 負債總額		金 融 工 具	所 收 取 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,447,732	\$ -	\$5,447,732	(\$1,404,052)	(\$1,033,493)	\$3,010,187

金 融 負 債	已 認 列 之 金融負債總額	於資產負債表 中 互 抵 之		未於資產負債表互抵之相關金 額 (註 一)		
		已認列金融 資 產 總 額	列報於資產 負債表之金融 負 債 淨 額	金 融 工 具	設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 6,139,120	\$ -	\$6,139,120	(\$1,404,052)	(\$3,486,686)	\$1,248,382
附買回及證券出借協議	155,345	-	155,345	(155,345)	-	-
	\$ 6,294,465	\$ -	\$ 6,294,465	(\$1,559,397)	(\$3,486,686)	\$1,248,382

104 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已 認 列 之 金融資產總額	於資產負債表 中 互 抵 之 已 認 列 金 融 負 債 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 資 產 淨 額	未於資產負債表互抵之相關金 額 (註 一)		
				所 收 取 之 現 金 工 具	金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 9,725,625	\$ -	\$9,725,625	(\$2,061,391)	(\$2,094,292)	\$5,569,942

金 融 負 債	已 認 列 之 金融負債總額	於資產負債表 中 互 抵 之 已 認 列 金 融 資 產 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 負 債 淨 額	未於資產負債表互抵之相關金 額 (註 一)		
				設 定 質 押 之 現 金 工 具	金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$11,943,401	\$ -	\$11,943,401	(\$2,061,391)	(\$7,695,391)	\$2,186,619
附買回及證券出借協議	1,699,226	-	1,699,226	(1,649,264)	-	49,962
	\$13,642,627	\$ -	\$13,642,627	(\$3,710,655)	(\$7,695,391)	\$2,236,581

104 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已 認 列 之 金融資產總額	於資產負債表 中 互 抵 之 已 認 列 金 融 負 債 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 資 產 淨 額	未於資產負債表互抵之相關金 額 (註 一)		
				所 收 取 之 現 金 工 具	金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 6,038,875	\$ -	\$6,038,875	(\$1,873,046)	(\$2,819,243)	\$1,346,586

金 融 負 債	已 認 列 之 金融負債總額	於資產負債表 中 互 抵 之 已 認 列 金 融 資 產 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 負 債 淨 額	未於資產負債表互抵之相關 金 額 (註 一)		
				設 定 質 押 之 現 金 工 具	金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 7,263,016	\$ -	\$ 7,263,016	(\$ 1,873,046)	(\$ 2,783,281)	\$ 2,606,689
附買回及證券出借協議	1,568,268	-	1,568,268	(1,568,268)	-	-
	\$ 8,831,284	\$ -	\$ 8,831,284	(\$ 3,441,314)	(\$ 2,783,281)	\$ 2,606,689

註一：互抵之相關金額係以已認列之金融資產（負債）為限。

(五)現金流量避險

本銀行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債產生現金流量風險，本銀行評估該風險可能重大，另行簽訂利率交換合約，以進行避險。民國 105 年及民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，現金流量避險未實現（損）益變動請參閱附註二六。

被 避 險 項 目	指定為避險工具 之 金 融 商 品	名 目 本 金	公 允 價 值			現 金 流 量 預 期 產 生 期 間	預 期 於 損 益 表 認 列 期 間
			105 年 6 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 6 月 30 日		
次順位金融債券	利率交換合約	\$200,000	(\$ 1,390)	(\$ 2,711)	(\$ 3,345)	104.04~106.01	104.04~106.01

四三、財務風險管理及政策

(一)概 述

本銀行依董事會核定風險策略，訂定適切風險管理機制及各項風險容許限額，以有效辨識、衡量及監控本行於從事各項業務可能面臨之各項風險，確保在健全風險管理制度與資本適足下，追求風險與報酬之合理化。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本銀行風險管理之最高核定層級，負整體風險管理之最終責任。為強化風險管理機能，轄下設置風險管理委員會，評估及監督本行之風險承擔能力、已承受風險現況，及風險管理程序遵循情形。

為有效執行風險管理程序，於總經理室轄下設有風險控管經理人委員會、資產負債管理委員會、授信審議委員會及營運持續管理委員會等各委員會，審議管理各風險相關議題。於總行設置專責獨立之風險控管總處，依風險範疇，轄下設有法金信用風險管理處、個金信用風險管理處、債權管理處及風險管理處，執行全行信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及其他重大風險之管理，監控整體銀行之資本適足率，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，說明如下：

(1) 表內項目

主要來自於貼現及放款與信用卡業務、拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。

(2) 表外項目

主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本銀行產生信用風險暴險。

2. 信用風險管理政策

(1) 信用風險管理目標

依董事會核定風險策略，建立適切信用風險管理政策及流程管理機制，在可承受風險水準下，追求利潤及股東價值之極大化。

(2)信用風險管理策略

依董事會核定風險胃納及業務利潤目標，制定各事業處各項信用風險管理規範及限額，以為各產品業務或資產組合之管理依據。

(3)信用風險管理政策

- A. 建立授信資產組合最適化管理，推動授信風險訂價、適切之呆帳提存政策，並有效降低授信資產組合集中度風險。
- B. 落實獨立授信審核機制，有效執行貸放（交易）前風險辨識與衡量，貸放（交易）後定期覆審及資產品質監控。
- C. 提昇信用風險管理數量化能力，如改善法人金融信用評等制度與個人金融之評分卡的精確度，以增進信用風險管理量化能力，有效降低風險。
- D. 強化信用風險分散原則，評估信用風險之暴險狀況、資產組合之品質變動趨勢，並呈報高階管理階層、風險管理委員會或董事會，以適時調整本銀行信用風險部位。

3. 信用風險管理流程

本銀行為確保各項業務經營所衍生之信用風險均控制在可承受之風險水準下，於業務管理手冊中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。

(1)新商品與業務

推出前均依內部作業規定進行審查及確認相關信用風險。

(2)複雜性授信業務(如融資收購授信 Leveraged Buyout 等)

另訂定業務管理辦法或作業要點加強監控與管理。

本銀行各項業務經營之資產品質評估及損失準備提列，均依相關風險管理辦法辦理；謹就各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1)授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

本銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

為管理問題授信，本銀行訂定「不良授信之催收及管理作業準則」、「大眾銀行債權管理授權準則」、「大眾銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

本銀行授信業務經營，依據業務之特性、規模、對象、複雜程度等風險因素進行信用風險衡量，依信用品質劃分信用評等，進行差異化風險管理。

a. 法人金融業務

本銀行訂定「企業金融授信戶信用評等辦法」以為審核內部信用評等之依據，依風險程度核予第 1 等（最低風險）至第 8 等（最高風險），透過專家意見方式審查各授信戶之評等等級，其後亦不定期檢視授信戶風險變化，動態調整該評等等級。

b. 個人金融業務

個人金融之小額信貸及信用卡產品係依據進件評分卡進行風險衡量，並以各評分區間及其預期損失率作為額度核給評估並參酌調整。此外，亦透過獨立風險管理部門每季進行模型監控與驗證，以確保風險衡量之精確及有效性。現金卡產品係依核予之額度大小作為信用風險高低之分類依據。

對於個人金融房貸產品之評估風險聚焦於承作擔保品多集中於人口密集、公共設施完善之大型都會

區。並且房屋價格相對平穩，其未來之發展性及處分容易性亦較佳，基於前述情況區分擔保品座落區域、使用狀況、估價淨值之不同及客戶還款能力之評估而制定不同之貸款成數，以為授信風險之管控。另就借款人部份則首重償債能力（收入負債比），並區隔非屬於一般受薪階級（如自營商等）之客層，則訂定相對嚴謹授信承作條件規範。

(2) 拆借銀行同業

本銀行訂定「金融交易信用風險管理準則」及「金融交易信用風險額度表」依金融機構於國內外合格信用評等機構之評等資料與相關信用資訊，並考量該金融機構信用風險狀況與本銀行風險承受能力，依其信用風險等級核予不同之信用風險額度。對主要往來金融同業其同業拆借額度不符該額度表者，則依個案授信申請程序進行額度審查與核准。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

A. 債務工具投資

本銀行訂定「金融交易信用風險管理準則」，及「金融交易信用風險額度表」，依債務工具之發行人或保證人於國內外合格信用評等機構之評等資料與相關信用資訊，並考量該發行人或保證人信用風險狀況與本銀行風險承受能力，依其信用風險等級核予不同之信用風險額度。對債務工具投資額度不符該額度表者，則依個案授信申請程序進行額度審查與核准。

B. 衍生金融工具

本銀行訂定「金融同業額度設立暨管理準則」，對交易對手為金融機構者，依該金融機構國內外合格信用評等機構之評等資料與相關信用資訊，並考量該金融機構淨值規模與本行風險承受能力，依其信用風險等級給予不同之交割前信用風險額度；並依「金融商品交易

對手信用風險管理準則」，對不同信用風險等級設立信用抵減措施，如市價損失信用風險限額（Threshold Amount），以進行保證金或合格擔保品之追補；並為降低交割前風險與交割風險，個別議約時宜簽署淨額結算合約條款，以強化信用風險管理。對主要往來金融同業其衍生金融工具額度逾該辦法者，應比照授信程序進行額度審查與核准。

對非金融機構之交易對手依授信程序進行額度審查與核准，並依「金融商品交易對手信用風險管理準則」，設立交割前風險額度與市價評估損失限額（Loss Limit），以進行金融交易之潛在暴險與市價評估未實現損失之控管。

4. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

為降低授信業務經營所衍生之信用風險，有效控管授信對象／交易對手違約時產生之損失，本銀行依風險程度、交易對手信用風險或部位評價損失情形，向授信對象／交易對手徵提適當之保證金或擔保品，以有效抵減信用風險。

本銀行對擔保品種類、貸款成數、估價方法與重新鑑估或市價評估之頻率及擔保覆蓋率訂有相關管理辦法，以確保擔保品的風險抵減效果。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免信用風險過度集中，本銀行著重信用風險集中度之控管，除遵循法定之授信限額規定外，另分別依授信對象之信用評等、國家別、行業別、集團企業別、股票

擔保授信及特定產品（如融資收購授信）等訂定信用風險限額，並定期監控各類信用風險之情形與暴險部位之集中度。

A. 同一人、同一關係人授信限額

為強化同一人及同一關係人之授信集中度管理，本銀行訂立「同一人、同一關係人授信限額管理準則」，依授信對象信用評等訂定各別風險限額，以有效控管集中度風險。

B. 國家風險限額

為分散國家別風險，本銀行訂立「境外國家風險限額管理準則」，每年依據各國家其合格外部評等機構（如 S&P' s, Moody' s, Fitch）等評等機構核予個別國家之外幣長期債信評等、本銀行淨值與個別國家之國民生產毛額（GDP）核配國家風險額度。涵蓋業務項目包括授信、衍生工具、拆放銀行同業及債務工具投資。

C. 行業別風險限額

為加強對同一行業別信用風險管理，避免風險過度集中，本銀行訂定「產業風險集中度控管準則」，每年依據既有產業集中情形，並考量本銀行擁有之資本適足率水準與可承受之合理風險能力，在分散產業風險之前提下，擬訂各產業限額，以維持資產品質，健全經營基礎。涵蓋業務項目包括授信、衍生工具、拆放銀行同業及債務工具投資。

D. 集團別風險限額

本銀行為有效管理集團別信用風險集中度，訂定「大眾銀行集團企業信用風險限額控管準則」，建立內部集團企業信用評等，並依信用評等等級與本行淨值，設立不同信用風險管理限額，落實集團企業信用風險分級管理制度。

E. 股票授信限額

考量授信資產組合分散性與股票處分流動性與市價波動性，本銀行訂定「大眾商業銀行股票質押授信限額管理政策」與「大眾商業銀行股票質押授信預警辦法」，對以股票為主要償還來源之授信，設立資產組合上限與預警管理機制；另亦對單一股票設立單一個股承作股數占其已發行股份總數限額，以健全股票授信資產。

(3) 金融交易交割前暴險之風險抵減

對金融商品交割前暴險採用徵提保證金、淨額結算協定或提前終止合約方式，降低本銀行的暴險額。

(4) 外部保證

對於部分信用較為薄弱或擔保品不足之中小企業，則透過政府核准設立之「中小企業信用保證基金」保證，以增加債權保障與風險抵減效果。

(5) 信用風險規避或抵減有效性管理

為確保與監控信用風險避險或抵減有效性，透過持續性的信用風險期中管理機制，如透過「法人金融帳戶管理作業規定」定期檢視授信戶信用狀況，以掌握授信戶財務、營運與擔保品之變化，或由專責之交易查核部門，監控授信戶之風險變化，或列入應予觀察授信戶（Developing Account）檢討，適時調整暴險部位，必要時移轉其信用風險或加徵提擔保品或外部信用保證，以確保信用風險規避或抵減有效。

5. 本銀行信用風險最大暴險額

本銀行民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額係資產負債表日該項資產之帳面價值。額外揭露表外承諾及保證之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	信用風險最大暴險金額		
	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
表外項目			
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$13,321,369	\$13,921,693	\$15,956,466
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	61,735,921	60,240,201	57,363,193
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	653,439	1,139,495	1,109,964
各類保證款項	17,344,901	21,685,168	21,596,722

6. 本銀行信用風險集中情形

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。

本銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生金融工具等。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本銀行貼現及放款、催收款等各項餘額均未顯重大。惟本銀行貼現及放款及催收款依對象別、地區別及產業別列示信用風險顯著集中之最大暴險金額資訊如下：

(1) 對象別

	金額	%
105年6月30日		
民營企業	\$ 144,631,483	48.67
自 然 人	152,415,657	51.29
非營利團體	116,981	0.04
	<u>\$ 297,164,121</u>	<u>100.00</u>
104年12月31日		
民營企業	\$ 150,744,378	49.35
自 然 人	154,581,285	50.61
非營利團體	117,598	0.04
	<u>\$ 305,443,261</u>	<u>100.00</u>

	金	額	%
104年6月30日			
民營企業	\$ 154,194,791		49.98
自 然 人	154,211,706		49.98
非營利團體	119,372		0.04
	<u>\$ 308,525,869</u>		<u>100.00</u>

(2) 地 區 別

	金	額	%
105年6月30日			
國 內	\$250,521,034		84.30
亞洲地區	19,402,629		6.53
美洲地區	15,301,044		5.15
歐洲地區	188,484		0.06
其他地區	11,750,930		3.96
	<u>\$297,164,121</u>		<u>100.00</u>

104年12月31日			
國 內	\$246,212,052		80.61
亞洲地區	31,096,649		10.18
美洲地區	15,719,778		5.14
歐洲地區	206,811		0.07
其他地區	12,207,971		4.00
	<u>\$305,443,261</u>		<u>100.00</u>

104年6月30日			
國 內	\$245,797,799		79.67
亞洲地區	35,136,656		11.39
美洲地區	16,211,439		5.25
歐洲地區	258,392		0.08
其他地區	11,121,583		3.61
	<u>\$308,525,869</u>		<u>100.00</u>

(3) 產 業 別

	金	額	%
105年6月30日			
私 人	\$152,409,288		51.29
製 造 業	58,903,018		19.82
金融保險及不動產	42,482,830		14.30
批發、零售及餐飲業	16,252,660		5.47
其 他	27,116,325		9.12
	<u>\$297,164,121</u>		<u>100.00</u>

	金	額	%
104年12月31日			
私 人	\$154,574,917		50.61
製 造 業	60,647,183		19.86
金融保險及不動產	41,311,916		13.52
批發、零售及餐飲業	16,585,742		5.43
其 他	32,323,503		10.58
	<u>\$305,443,261</u>		<u>100.00</u>
104年6月30日			
私 人	\$154,205,338		49.98
製 造 業	60,647,796		19.66
金融保險及不動產	43,007,233		13.94
批發、零售及餐飲業	14,874,852		4.82
其 他	35,790,650		11.60
	<u>\$308,525,869</u>		<u>100.00</u>

7. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行之貼現及放款暨應收款及有價證券投資部位之信用風險等級，風險由低至高依序為優、佳、可接受及其他，各信用品質等級分類之定義茲說明如下：

- 優：債務履約能力強，存在較低之違約機率或預期損失；
- 佳：債務履約能力適足，但可能因不利之經濟條件或環境變動，而減弱其債務履約能力；
- 可接受（住宅抵押貸款）：相較於其他債務人，其債務履行能力有待加強；然其擔保品之第二償債來源仍屬允當。
- 可接受／其他（住宅抵押貸款以外之產品）：相較於其他債務人具較弱之債務履約能力，於不利之經濟條件或環境變動之條件下，其債務履行能力稍嫌脆弱。

貼現及放款暨應收款之信用品質分析：附表四。

有價證券投資信用品質分析：附表五。

8. 本銀行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。根據本銀行內部風險管理規則，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。

本銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年6月30日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	合 計
應 收 款			
法人金融業務	\$ 1,677	\$ -	\$ 1,677
個人信用貸款	2,759	3,509	6,268
信用卡業務	101,125	35,936	137,061
住宅抵押貸款	3,393	1,867	5,260
現 金 卡	420	228	648
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,156,844	370,522	1,527,366
現 金 卡	14,058	4,172	18,230
個人信用貸款	197,332	135,835	333,167
法人金融業務			
無 擔 保	849,051	-	849,051

項 目	104年12月31日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	合 計
應 收 款			
法人金融業務	\$ 804	\$ 47	\$ 851
個人信用貸款	2,540	3,238	5,778
信用卡業務	122,993	30,062	153,055
住宅抵押貸款	3,256	1,528	4,784
現 金 卡	336	197	533
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,126,886	264,333	1,391,219
現 金 卡	12,094	3,706	15,800
個人信用貸款	162,554	110,037	272,591
法人金融業務			
有 擔 保	124,171	3,333	127,504
無 擔 保	302,550	15,832	318,382

項 目	104年6月30日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	合 計
應 收 款			
法人金融業務	\$ 1,459	\$ -	\$ 1,459
個人信用貸款	2,673	2,661	5,334
信用卡業務	68,101	23,823	91,924
住宅抵押貸款	2,869	1,469	4,338
現 金 卡	458	212	670
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	936,111	283,610	1,219,721
現 金 卡	14,181	3,650	17,831
個人信用貸款	143,352	80,407	223,759
法人金融業務			
無 擔 保	435,446	63	435,509

9. 承受擔保品管理政策

本銀行於截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止承受擔保品之性質包含土地、房屋建築及有價證券等，截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之帳面金額皆為\$6,957(帳列其他雜項資產)。

擔保品於本銀行承受時沖減借戶之欠款金額。承受擔保品於資產負債表中係分類為其他雜項資產項目下。

10. 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質暨免列報逾期放款或逾期應收帳款：詳附表二。

11. 授信風險集中情形

105 年 6 月 30 日

單位：千元，%

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)	占 本 期 淨 值 比 率 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	\$ 3,785,626	8.96
2	集團 B 有線及其他付費節目播送業	2,723,437	6.44
3	集團 C 機車製造業	2,593,487	6.14
4	集團 D 未分類其他金融仲介業	1,960,000	4.64
5	集團 E 資料儲存媒體製造業	1,530,829	3.62
6	集團 F 印刷電路板製造業	1,430,287	3.38
7	集團 G 未分類其他金融仲介業	1,301,035	3.08
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	1,227,172	2.90
9	集團 I 未分類其他專賣批發業	1,174,321	2.78
10	集團 J 冷凍冷藏水產製造業	860,616	2.04

104 年 6 月 30 日

單位：千元，%

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)	占 本 期 淨 值 比 率 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	\$ 4,074,818	11.83
2	集團 B 未分類其他金融仲介業	2,973,282	8.63
3	集團 C 機車製造業	2,545,487	7.39
4	集團 D 國外金融機構	2,058,980	5.98
5	集團 E 液晶面板及其組件製造業	1,600,000	4.64
6	集團 F 資料儲存媒體製造業	1,316,572	3.82
7	集團 G 國外金融機構	1,158,691	3.36
8	集團 H 國外金融機構	919,670	2.67
9	集團 I 工程服務及相關技術顧問業	917,037	2.66
10	集團 J 國外金融機構	839,976	2.44

註 1：依對授信戶之授信總額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授戶係屬集團企業者，則將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計總處之行業標準分類填至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

（四）市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。市場風險因子包括利率、匯率、權益證券及商品價格。

本銀行所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險部位包含債券及利率衍生性工具，例如利率交換交易；匯率風險部位指本銀行所持有之外匯現貨與外匯選擇權等部位。

2. 市場風險管理政策

依據董事會核定之風險管理政策為市場風險管理之基本準則。

本銀行風險管理單位依據風險管理政策發展市場風險管理準則，規範各項金融商品及限額管理、壓力測試等市場風險管理工作要點。

本銀行持有市場風險暴險依交易目的區分為交易簿及銀行簿，由本銀行風險控管總處控管。

3. 市場風險管理流程

（1）辨識與衡量

本銀行風險管理單位應辨識新產品及各暴險部位之市場風險因子，並衡量市場風險因子變動對持有部位損益之影響。依據規定，風險管理單位應每日計算交易簿各暴險部位之風險測度及損益，每季並應計算交易簿之壓力損失，避免持有部位於市場極端不利變動下產生之損失危及公司營運。

(2) 監控與報告

本銀行風險管理單位設定交易簿各項限額如部位限額、停損限額等，經呈報董事會核准後實施。

風險管理單位每日確認各暴險部位及損益未逾越董事會核准之限額，本行並訂有明確之通報程序，若部位或損失逾越董事會授權之限額，風險管理單位應依據規範呈報高階主管。

本銀行風管單位定期將市場風險管理執行情形、部位及損益控管、壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾供董事會充分了解市場風險管理工作執行情形。

4. 交易簿風險管理政策

交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險所持有的金融工具。所稱以交易目的持有之部位，係指意圖短期持有以供出售，或意圖由實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤，如自營部位，撮合成交之經紀業務或因造市交易所產生之部位。

交易簿市場風險管理原則如下：

(1) 管理策略

交易簿市場風險管理目標為將資本使用之效率最大化，也就是在有限的資本下追求最大獲利。為有效控制市場風險，風險管理單位依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標等條件就各投資組合訂定各項風險限額，以控管暴險部位並控制損失。

(2) 政策與程序

本銀行訂有「市場風險管理政策」，為交易簿部位應遵循之重要規範。

(3) 評價政策

若各金融商品市場存在公開的客觀市場價格，則風險管理單位以市價評估損益；若未能取得公平價格則採用模

型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(4) 風險衡量方法

- A. 計算各風險因子之價格敏感度，如利率變動 1 基本點對利率風險部位損益之影響，或以各 Greeks 衡量風險因子價格變動對選擇權部位價值之影響。
- B. 風險管理單位計算於壓力情境下持有部位之最大潛在損失。

5. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本銀行部位公允價值變動之風險。主要商品包括利率相關之有價證券及利率衍生工具。

(2) 交易簿利率風險管理程序

風險管理單位訂定交易簿各投資組合授權可承作之利率商品，及設定 DV01 限額與停損限額呈報董事會核定，每日監控暴險是否逾越限額。

(3) 風險衡量方法

- A. 以 DV01 衡量利率風險，DV01 係指利率上升 1bp 時，持有利率風險部位價值之變動。
- B. 每季以 ± 200 基點衡量投資組合受到極端利率變動之影響。

6. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

(1) 策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。

(2) 衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

(3) 管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本銀行經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報風險管理委員會及董事會。

利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣千元，%

105 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	280,216,916	6,804,534	5,232,585	20,470,487	312,724,522
利率敏感性負債	59,032,428	133,054,778	62,731,403	18,561,606	273,380,215
利率敏感性缺口	221,184,488	(126,250,244)	(57,498,818)	1,908,881	39,344,307
淨 值					43,517,218
利率敏感性資產與負債比率					114.39%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.41%

104 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	277,395,081	7,684,334	5,785,630	28,619,506	319,484,551
利率敏感性負債	72,592,864	139,891,889	53,293,171	24,151,061	289,928,985
利率敏感性缺口	204,802,217	(132,207,555)	(47,507,541)	4,468,445	29,555,566
淨 值					33,930,469
利率敏感性資產與負債比率					110.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					87.11%

- A. 本表係填報全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
- B. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- C. 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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

D. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金千元，%

105 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,545,584	86,285	33,442	156,158	1,821,469
利率敏感性負債	988,993	238,784	755,231	137,652	2,120,660
利率敏感性缺口	556,591	(152,499)	(721,789)	18,506	(299,191)
淨 值					(39,652)
利率敏感性資產與負債比率					85.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					754.54%

104 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,693,193	50,552	71,881	140,843	1,956,469
利率敏感性負債	1,047,116	220,220	674,366	373,769	2,315,471
利率敏感性缺口	646,077	(169,668)	(602,485)	(232,926)	(359,002)
淨 值					16,834
利率敏感性資產與負債比率					84.50%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,132.60%)

A. 本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

B. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

C. 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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

D. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

本銀行於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
具公允價值利率風險			
金融資產	\$ 154,746,070	\$ 170,024,628	\$ 168,458,427
金融負債	226,120,559	231,552,470	216,577,369
具現金流量利率風險			
金融資產	195,681,776	180,905,333	208,230,457
金融負債	151,006,078	158,467,955	158,466,047

7. 匯率風險管理

(1) 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。本銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務。

(2) 衡量方法

風險管理單位以 Delta 衡量匯率一階變動之風險；以 Gamma 衡量匯率二階變動之風險；以 Vega 衡量隱含波動率變動之風險。

(3) 匯率風險管理之程序

為控管匯率風險，風險管理單位對外匯即期交易部位及外匯選擇權部位訂定部位限額及停損限額，呈報董事會核定，每日監控暴險是否逾越限額。

8. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

權益證券價格風險指權益證券價格變動對持有部位價值之影響。風險來源主要為上市股票。

(2) 衡量方法

風險管理單位以市值衡量現貨部位之暴險。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

為控管權益證券風險，風險管理單位對權益證券部位訂定部位限額及停損限額呈報董事會核定，每日監控暴險是否逾越限額。

9. 市場風險衡量方法

(1) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本銀行之壓力測試係由風險管理部門執行，每季計算壓力損失。

(2) 敏感度分析

敏感度分析係指風險因子變動對持有部位損益之影響。風險管理單位每日計算暴險部位之價格敏感度。

A. 利率風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止上(下)移 1 個基點，則本銀行稅前損益將分別減少(增加) \$1,324、\$316 及 \$503，而其他綜合損益項目將分別減少(增加) \$4,627、\$5,324 及 \$5,207。

B. 匯率風險

本銀行主要外幣部位為美元(USD)，若假設當其他變動因子不變時，於截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止 USD/NTD 上升 1%，則本銀行稅前損益將分別增加 \$2,184、\$4,781 及 \$845；USD/NTD 下跌 1%，則本銀行稅前損益將分別減少 \$2,184、\$4,781 及 \$845。

C. 權益證券價格風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之權益證券價格升漲(下跌) 1%時，則預計本銀行稅前損益將分別增加(減少) \$255 (\$256)、\$498 (\$477) 及 \$799 (\$377)，而其他綜合損益項目將分別增加(減少) \$4,401、\$3,795 及 \$5,369。

D. 風險集中之匯率資訊

下表彙總本銀行截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，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。

	105 年 6 月 30 日					
	USD	ZAR	AUD	JPY	EUR	總 計
外 幣 金 融 資 產						
現金及約當現金	\$ 926,345	\$ 10,815	\$ 9,685	\$ 115,063	\$ 44,429	\$1,106,337
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,692,244	1,038,433	427,175	5,680	9,169	6,172,701
備供出售金融資產	5,269,616	873,366	8,301,044	-	-	14,444,026
貼現及放款	46,770,274	-	-	1,780,472	320,578	48,871,324
應收款項	6,229,058	37,452	446,877	196,651	99,865	7,009,903
存出保證金	<u>3,344,642</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>188,025</u>	<u>3,532,667</u>
	<u>\$67,232,179</u>	<u>\$1,960,066</u>	<u>\$9,184,781</u>	<u>\$2,097,866</u>	<u>\$ 662,066</u>	<u>\$81,136,958</u>
外 幣 金 融 負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,228,600	\$ 5,941	\$ 23,412	\$ 303	\$ -	\$3,258,256
存款及匯款	60,964,490	1,072,289	2,179,046	1,117,732	1,234,915	66,568,472
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,355,313	925,053	16,266	4,908	10,918	5,312,458
海外可轉換金融債券	3,111,144	-	-	-	-	3,111,144
其他金融負債	3,183,082	6,070,030	334,369	5,870	8,204	9,601,555
應付款項	<u>3,163,637</u>	<u>84,034</u>	<u>257,920</u>	<u>134,575</u>	<u>443,828</u>	<u>4,083,994</u>
	<u>\$78,006,266</u>	<u>\$ 8,157,347</u>	<u>\$ 2,811,013</u>	<u>\$1,263,388</u>	<u>\$ 1,697,865</u>	<u>\$91,935,879</u>

註：105 年 6 月 30 日 USD 兌換新台幣匯率：32.29；ZAR

兌換新台幣匯率：2.18；EUR 兌換新台幣匯率：

35.88；AUD 兌換新台幣匯率：23.98；JPY 兌換新

台幣匯率：0.31。

	104 年 12 月 31 日					
	USD	ZAR	CNY	AUD	HKD	總 計
外 幣 金 融 資 產						
現金及約當現金	\$ 1,046,522	\$ 4,496	\$ 123,787	\$ 5,238	\$ 80,552	\$ 1,260,595
存放央行及拆借銀行同業	842,903	-	-	-	-	842,903
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,566,202	1,356,056	40,203	503,909	351	11,466,721
備供出售金融資產	6,568,268	1,125,660	725,261	4,773,421	170,590	13,363,200
貼現及放款	51,281,091	-	403,927	-	1,557,647	53,242,665
應收款項	4,362,603	26,034	5,582,955	24,527	732	9,996,851
存出保證金	7,180,043	-	-	-	13,156	7,193,199
其他金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,561,336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,561,336</u>
	<u>\$80,847,632</u>	<u>\$ 2,512,246</u>	<u>\$ 8,437,469</u>	<u>\$ 5,307,095</u>	<u>\$ 1,823,028</u>	<u>\$98,927,470</u>
外 幣 金 融 負 債						
央行及銀行同業存款	\$15,738,333	\$ 240	\$ 50	\$ 247	\$ 7	\$ 15,738,877
存款及匯款	58,938,733	1,057,682	4,684,596	1,922,761	2,339,200	68,942,972
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,951,605	1,260,980	21,340	27,614	131	11,261,670
海外可轉換金融債券	10,531,582	-	-	-	-	10,531,582
其他金融負債	2,240,294	5,584,105	306,979	237,936	-	8,369,314
應付款項	<u>1,435,309</u>	<u>1,879</u>	<u>19,398</u>	<u>3,508</u>	<u>9,387</u>	<u>1,469,481</u>
	<u>\$98,835,856</u>	<u>\$ 7,904,886</u>	<u>\$ 5,032,363</u>	<u>\$ 2,192,066</u>	<u>\$ 2,348,725</u>	<u>\$116,313,896</u>

註：104 年 12 月 31 日 USD 兌換新台幣匯率：33.06；

ZAR 兌換新台幣匯率：2.13；CNY 兌換新台幣匯率：

5.04；AUD 兌換新台幣匯率：24.15；HKD 兌換新

台幣匯率：4.26。

	104年6月30日					總計
	USD	ZAR	CNY	AUD	HKD	
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,137,734	\$ 2,285	\$ 94,884	\$ 6,956	\$ 69,254	\$ 1,311,113
存放央行及拆借銀行同業	1,243,440	-	-	-	-	1,243,440
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,945,122	949,365	54,645	28,960	30	6,978,122
備供出售金融資產	5,578,605	247,195	126,531	3,159,674	160,397	9,272,402
貼現及放款	48,833,366	-	1,313,868	-	1,118,670	51,265,904
應收款項	6,411,622	14,244	5,852,976	15,259	993	12,295,094
存出保證金	2,736,564	-	-	-	11,912	2,748,476
其他金融資產	-	-	1,553,924	-	-	1,553,924
	<u>\$71,886,453</u>	<u>\$ 1,213,089</u>	<u>\$ 8,996,828</u>	<u>\$ 3,210,849</u>	<u>\$ 1,361,256</u>	<u>\$86,668,475</u>
外幣金融負債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,578,552	\$ 2,194	\$ 3	\$ 11,174	\$ 5,268	\$ 3,597,191
存款及匯款	56,875,771	1,309,132	5,357,185	1,729,822	2,172,346	67,444,256
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,074,576	776,276	58,504	26,115	96	5,935,567
附買回票券及債券負債	450,772	-	-	-	-	450,772
海外可轉換金融債券	9,823,863	-	-	-	-	9,823,863
其他金融負債	1,737,278	5,436,319	222,161	267,360	-	7,663,118
應付款項	<u>2,019,735</u>	<u>5,788</u>	<u>16,119</u>	<u>2,983</u>	<u>9,389</u>	<u>2,054,014</u>
	<u>\$79,560,547</u>	<u>\$ 7,529,709</u>	<u>\$ 5,653,972</u>	<u>\$ 2,037,454</u>	<u>\$ 2,187,099</u>	<u>\$96,968,781</u>

註：104年6月30日USD兌換新台幣匯率：31.09；ZAR兌換新台幣匯率：2.54；CNY兌換新台幣匯率：5.01；AUD兌換新台幣匯率：23.88；HKD兌換新台幣匯率：4.01。

(五)流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險為銀行因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受之損失。引發前述情形之原因可能包含市場深度不足、市場失序或資金緊俏，導致銀行無法將資產變現或籌措充足資金。

2. 流動性風險管理政策

- (1)流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本行之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或於壓力狀態下，均有充足資金以支應資產增加或償付到期負債。
- (2)確認本行備有足以支應資金需求之可變現流動資產。
- (3)定期檢視資產負債結構，調整資產負債配置，且應兼顧資產之變現能力與資金來源的穩定性規劃資金來源組合，以確保本行資金來源無虞。

- (4) 管理系統或模型應涵蓋影響銀行流動性風險的重要因素，以協助銀行能夠評估及監督在正常營運及壓力情境下資金需求均能滿足。
- (5) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定流動性風險限額。
- (6) 除監控正常營運下之淨資金需求外，亦定期執行壓力測試，評估於各壓力情境下之資金餘絀，確保銀行具備足夠之流動資產以承受流動性風險衝擊。
- (7) 擬定適當之緊急應變計劃，並確保緊急應變計劃能有效因應流動性風險衝擊。
- (8) 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銀行之非衍生金融負債現金流出分析。表中揭露之金額係本銀行以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

非衍生金融負債到期分析表（新台幣）

單位：新台幣千元

105 年 6 月 30 日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	129,029	20,368	495,510	261,515	-	906,422
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,570	-	-	-	-	2,570
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	64,510	201,217	149,309	136,253	77,377	628,666
存款及匯款	29,432,153	34,761,204	40,003,160	60,321,332	89,173,709	253,691,558
應付金融債券	-	-	-	5,604,755	14,610,000	20,214,755
其他到期資金流出項目	2,651,620	8,377	-	175,291	2,791,334	5,626,622

104 年 12 月 31 日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	3,014,720	4,027,824	215,385	644,907	-	7,902,836
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	7,302	-	-	-	-	7,302
附買回票券及債券負債	599,976	1,099,250	-	-	-	1,699,226
應付款項	115,861	153,532	74,325	225,643	15,493	584,854
存款及匯款	28,794,660	29,514,937	41,629,854	58,508,952	87,936,474	246,384,877
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	18,814,187	20,314,187
其他到期資金流出項目	6,585,575	319,477	127	227	1,891,577	8,796,983

104年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	131,417	23,728	5,994,179	1,257,929	-	7,407,253
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	47,944	-	-	-	-	47,944
附買回票券及債券負債	1,058,113	59,583	-	-	-	1,117,696
應付款項	89,905	210,890	215,678	139,338	77,568	733,379
存款及匯款	35,078,674	41,594,939	40,783,938	55,498,525	89,768,500	262,724,576
應付金融債券	-	-	-	-	20,234,765	20,234,765
其他到期資金流出項目	1,803,202	34,688	2,199	468,233	1,915,173	4,223,495

非衍生金融負債到期分析表（美金）

單位：美金千元

105年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	49,000	51,000	-	-	-	100,000
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	72	-	-	-	-	72
附買回票券及債券負債	4,812	-	-	-	-	4,812
應付款項	454	875	403	240	-	1,972
存款及匯款	497,357	409,800	254,939	718,379	7,789	1,882,264
應付金融債券	-	-	-	-	105,000	105,000
其他到期資金流出項目	70,684	20,158	10,489	29,807	60,140	191,278

104年12月31日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	366,126	110,000	-	-	-	476,126
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	442	-	-	-	-	442
應付款項	597	2,039	263	121	-	3,020
存款及匯款	434,484	425,247	193,230	720,962	9,127	1,783,050
應付金融債券	-	-	-	-	350,000	350,000
其他到期資金流出項目	109,011	23,460	9,050	2,809	62,839	207,169

104年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	55,118	60,000	-	-	-	115,118
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	1,888	-	-	-	-	1,888
附買回票券及債券負債	14,501	-	-	-	-	14,501
應付款項	492	1,965	422	154	-	3,033
存款及匯款	580,802	389,062	222,309	629,987	7,466	1,829,626
應付金融債券	-	-	-	-	350,000	350,000
其他到期資金流出項目	245,444	29,716	15,516	(14,901)	52,378	328,153

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本銀行之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期（儲蓄）存款必須於最近期間內償付，截至民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，0 至 30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$93,097,447、\$89,082,656 及 \$90,990,526。

(9) 衍生金融負債到期分析

本銀行之以淨額結算交割之衍生工具包括：

- A. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯、遠期外匯、外匯換匯交易及換匯換利交易。
- B. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及資產交換。
- C. 信用衍生工具：信用違約交換合約。
- D. 股權衍生工具：連結股價指數之利率交換合約。
- E. 商品衍生工具：商品選擇權及商品連結之利率交換合約。

經評估合約到期日係瞭解列示於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，故部份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：

衍生金融負債到期分析表（新台幣）

單位：新台幣千元

105年6月30日	距到期日剩餘期間					金額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 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	19,605	22,367	56,220	41,412	-	139,604
利率衍生工具	2,463	2,114	451	38,927	46,027	89,982
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	1,390	1,390
合計	22,068	24,481	56,671	80,339	47,417	230,976

104年12月31日	距到期日剩餘期間					金額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 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	31,627	60,376	54,230	70,774	-	217,007
利率衍生工具	6,252	8,188	17,603	8,140	102,528	142,711
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	2,711	2,711
合計	37,879	68,564	71,833	78,914	105,239	362,429

104年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	37,926	25,634	24,717	22,401	-	110,678
利率衍生工具	1,792	1,060	2,755	59,029	77,222	141,858
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	3,345	3,345
合 計	39,718	26,694	27,472	81,430	80,567	255,881

衍生金融負債到期分析表（美金）

單位：美金千元

105年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	7,679	4,328	23,492	30,870	44,134	110,503
利率衍生工具	-	1	226	984	24,334	25,545
其 他	-	(57)	-	-	-	(57)
合 計	7,679	4,272	23,718	31,854	68,468	135,991

104年12月31日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	4,143	3,751	10,458	59,501	194,282	272,135
利率衍生工具	-	48	-	33	28,701	28,782
其 他	-	-	-	191	-	191
合 計	4,143	3,799	10,458	59,725	222,983	301,108

104年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	11,529	17,905	30,483	23,202	65,260	148,379
利率衍生工具	-	-	155	89	15,653	15,897
信用衍生工具	-	20	-	-	-	20
其 他	-	-	-	(14)	-	(14)
合 計	11,529	17,925	30,638	23,277	80,913	164,282

(10)表外項目到期分析

下表係按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行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，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

表外項目到期分析表

單位：新台幣千元

105年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	384,970	269,522	1,329,244	3,228,953	8,108,680	13,321,369
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	39,989,174	19,914,011	367,808	91,742	1,373,186	61,735,921
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	323,621	292,072	11,026	26,720	-	653,439
各類保證款項	6,995,810	5,067,402	878,458	1,965,120	2,438,111	17,344,901
合 計	47,693,575	25,543,007	2,586,536	5,312,535	11,919,977	93,055,630

104年12月31日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	101,429	755,894	1,758,572	2,592,549	8,713,249	13,921,693
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	37,975,744	18,741,718	39,872	158,418	3,324,449	60,240,201
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	295,229	583,135	246,331	14,800	-	1,139,495
各類保證款項	9,840,776	6,319,429	751,814	1,139,657	3,633,492	21,685,168
合 計	48,213,178	26,400,176	2,796,589	3,905,424	15,671,190	96,986,557

104年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	363,315	436,377	2,961,906	1,936,776	10,258,091	15,956,465
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	36,972,104	18,337,197	64,485	1,832,824	156,583	57,363,193
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	479,123	439,344	191,497	-	-	1,109,964
各類保證款項	5,651,437	10,102,831	749,920	1,114,570	3,977,964	21,596,722
合 計	43,465,979	29,315,749	3,967,808	4,884,170	14,392,638	96,026,344

(11) 新台幣及美金資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

105年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	54,727,430	68,528,904	41,349,778	38,057,702	35,113,147	167,550,192
主要到期資金流出	17,327,143	47,811,691	67,060,126	74,054,109	91,144,435	199,969,472
期距缺口	37,400,287	20,717,213	(25,710,348)	(35,996,407)	(56,031,288)	(32,419,280)

104年6月30日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	60,460,378	64,185,961	42,916,324	29,322,056	40,747,624	172,477,449
主要到期資金流出	29,876,180	41,877,864	72,439,787	73,307,777	90,439,757	204,778,541
期距缺口	30,584,198	22,308,097	(29,523,463)	(43,985,721)	(49,692,133)	(32,301,092)

本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

105年6月30日	距到期日剩餘期間金額					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	1,893,969	1,155,012	908,731	481,165	656,693	5,095,570
主要到期資金流出	1,428,233	1,235,887	1,187,764	1,257,995	616,113	5,725,992
期距缺口	465,736	(80,875)	(279,033)	(776,830)	40,580	(630,422)

104年6月30日	距到期日剩餘期間金額					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
主要到期資金流入	2,287,881	1,352,684	1,092,334	799,528	657,784	6,190,211
主要到期資金流出	2,026,021	1,469,526	1,426,251	1,367,262	1,073,486	7,362,546
期距缺口	261,860	(116,842)	(333,917)	(567,734)	(415,702)	(1,172,335)

本表係指全行美金之金額。

四四、獲利能力

單位：%

項 目		105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.02	0.41
	稅後	(0.08)	0.35
淨值報酬率	稅前	0.02	5.45
	稅後	(0.93)	4.60
純益率		(7.14)	31.89

(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) 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

(四) 稅前(後)損益係指當年度損益金額。

四五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，轉投資事業資訊：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行及子公司大眾證券不適用，轉投資事業之資訊：參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：無此情形。

5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 金融資產證券化相關資訊：無此情形。
8. 與關係交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：參閱附表三。
13. 被投資公司從事衍生工具交易：參閱個體財務報告附註八及三八。

(二)大陸地區投資資訊：無此情形。

四六、部門財務資訊

本銀行已於合併財務報告揭露部門資訊，個體財務報告得免編製。

大眾商業銀行股份有限公司及從屬公司

期末持有有價證券情形

民國 105 年 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣千元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱（註 1）	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係（註 2）	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額（註 3）	持 股 比 例 （ % ）	公 允 價 值	
大眾國際租賃公司	股 票							
	中央租賃公司	—	以成本衡量之金融資產	15,916,134	\$ —	9.59	\$ —	註 4
	大世界百貨開發公司	—	以成本衡量之金融資產	958,793	—	2.17	—	註 5
大眾創業投資公司	翔和飛機租賃公司	—	以成本衡量之金融資產	639,285	—	2.95	—	註 4
	股 票							
	大樹醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	150,000	11,685	0.59	11,685	
	免將創意影業股份有限 公司	—	透過損益按公允價值衡量之 金融資產	162,000	13,399	0.75	13,399	
	豐禾健康蔬果股份有限 公司	—	以成本衡量之金融資產	250,000	32,500	1.67	—	
	凌越生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	262,983	9,945	0.90	—	
	光禹國際數位娛樂開發 股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	852,264	92,982	4.13	—	
	角頭	—	以成本衡量之金融資產	1	5,000	—	—	
	理大國際多媒體股份有 限公司	—	以成本衡量之金融資產	458,000	15,900	10.00	—	
	鳳凰城之光	—	以成本衡量之金融資產	1	11,272	—	—	

註 1： 本表所稱有價證券，係指屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」範圍內之股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註 2： 有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

註 3： 按公允價值衡量者，帳面金額係公允價值評價調整後及扣除累計減損之帳面餘額；非屬按公允價值衡量者，帳面金額係原始取得成本或攤銷後成本扣除累計減損之帳面餘額。

註 4： 已分別於 93 年及 95 年底提列金額減損損失。

註 5： 已於清算程序中。

大眾商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款資產品質

民國 105 年及 104 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣千元

年 月			105年6月30日					104年6月30日				
業 務 別			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		\$ 30,427	\$ 36,988,488	0.08	\$ 273,839	899.99	\$ 19,289	\$ 44,451,227	0.04	\$ 253,851	1,316.04
	無 擔 保		264,245	86,506,209	0.31	1,915,694	724.97	28,143	76,842,634	0.04	2,128,700	7,563.87
消費金融	住宅抵押貸款（註 4）		287,178	87,395,314	0.33	1,334,713	464.77	130,400	93,166,084	0.14	1,406,284	1,078.44
	現 金 卡		280	311,383	0.09	34,053	12161.79	506	431,790	0.12	50,779	10,035.38
	小額純信用貸款（註 5）		13,088	14,186,849	0.09	765,929	5852.15	3,610	12,824,835	0.03	819,729	22,707.17
	其他（註 6）	擔 保	116,401	48,863,937	0.24	46,180	39.67	71,597	45,847,378	0.16	81,580	113.94
		無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			711,619	274,252,180	0.26	4,370,408	614.15	253,545	273,563,948	0.09	4,740,923	1,869.85

年 月		105年6月30日					104年6月30日				
業 務 別		逾 期 帳 款 金 額 （註 1）	應 收 帳 款 總 額	逾期帳款比率（％） （註 2）	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 （％）（註 3）	逾 期 帳 款 金 額 （註 1）	應 收 帳 款 總 額	逾期帳款比率（％） （註 2）	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率（％） （註 3）
信用卡業務		\$ 559	\$ 6,982,910	0.01	\$ 191,086	34183.54	\$ -	\$ 7,111,198	-	\$ 185,247	-
無追索權之應收帳款承購業務（註 7）		9,980	4,749,569	0.21	42,562	426.47	7,252	12,018,659	0.06	31,640	436.29

年 月	105年6月30日	104年6月30日
業務別／項目		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註 8）	\$ 72,094	\$ 101,503
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註 8）	65,352	88,625
債務清償方案或更生方案依約履行之免列之逾期放款總餘額（註 9）	1,775,672	1,818,995
債務清償方案或更生方案依約履行之免列之逾期應收帳款總餘額（註 9）	275,838	261,451

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

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

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

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

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

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

註 7： 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款（無追索權之應收帳款及其備抵呆帳包含已轉列催收款金額（帳列其他金融資產項下））。

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 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定補充揭露。

註 9： 債務清償方案或更生方案依約履行之免列逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定補充揭露。

大眾商業銀行股份有限公司及從屬公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣千元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 底 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 (損) 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數 持 股 比 例		
大眾銀行持有 金融相關事業										
大眾綜合證券公司	高 雄 市	證券經紀、自營、承銷、有價證券 買賣融資融券及期貨經紀業務等	34.870	\$ 1,689,566	\$ 485	131,725,844	-	131,725,844	34.870	
大眾國際租賃公司	高 雄 市	一般租賃相關業務及附條件買賣業 務等	100.000	59,000	(4,326)	52,256,000	-	52,256,000	100.000	
眾銀人身保險代理人公司	台 北 市	人身保險代理人	100.000	95,215	51,923	300,000	-	300,000	100.000	
眾銀財產保險代理人公司	台 北 市	財產保險代理人	100.000	3,695	595	300,000	-	300,000	100.000	
台北外匯經紀股份有限公司	台 北 市	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易及 其他經許可之外匯業務等	0.404	800	320	80,000	-	80,000	0.404	
台灣期貨交易所股份有限公司	台 北 市	期貨交易所及期貨結算機構	0.512	10,250	-	1,522,572	-	1,522,572	0.512	
財金資訊股份有限公司	台 北 市	第二類電信事業、資訊軟體服務 業、資料處理服務業、電子資訊 供應服務業、會議室出租業、企 業經營管理顧問業、租賃業及信 用卡代辦業等	1.138	45,500	-	5,937,750	-	5,937,750	1.138	
陽光資產管理股份有限公司	台 北 市	金融機構金錢債權收買業務、工商 徵信服務業、投資顧問業、資訊 軟體服務業、資料處理服務業、 電子資訊供應服務業及一般廣告 服務業	3.148	1,902	225	188,846	-	188,846	3.148	
台灣行動支付股份有限公司	台 北 市	電腦設備安裝業、機械批發業、資 訊軟體批發業、電子材料批發 業、機械器具零售業、資訊軟體 零售業、國際貿易業、印刷業、 電信業務門號代辦業、網路認證 服務業、資訊軟體服務業、資料 處理服務業、電子資訊供應服務 業、一般告服務業、資料儲存媒 體製造及複製業、電腦及事務性 機器設備批發業及電腦及事務性 機器設備零售業	1.000	6,000	-	600,000	-	600,000	1.000	

(接 次 頁)

（承前頁）

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 底 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 (損) 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計		
								股 數	持 股 比 例	
非金融相關事業										
台灣農畜產工業股份有限公司	台 北 市	肉類生產、加工及運銷及食品罐頭之製造加工銷售業務等	3.017	\$ 15,996	\$ -	1,829,815	-	1,829,815	3.017	
台畜敦南股份有限公司	台 北 市	不動產買賣、不動產租賃業、投資顧問及管理顧問業	4.906	2,444	-	279,624	-	279,624	4.906	
大眾證券持有										
金融相關事業										
大眾創業投資股份有限公司	高 雄 市	創業投資	100.000	206,737	2,952	20,000,000	-	20,000,000	100.000	
台灣期貨交易所股份有限公司	台 北 市	期貨交易所及期貨結算機構	0.360	7,252	-	1,069,511	-	1,069,511	0.360	

註 1： 凡本銀行、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： 擬制持股係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本法第 74 條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

（1）「具股權性質有價證券」係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。

（2）「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第 39 號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

大眾商業銀行股份有限公司

貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日

附表四

單位：新台幣千元

項 目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	其它	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
105年6月30日											
表內項目											
應收款											
法人金融業務	\$ 1,558,318	\$ 2,269,001	\$ 962,110	\$ 2,898	\$ 4,792,327	\$ 1,677	\$ 281,083	\$ 5,075,087	\$ 51,604	\$ 19,354	\$ 5,004,129
個人信用貸款	11,492	16,820	18,124	-	46,436	6,268	1,947	54,651	-	-	54,651
信用卡業務	3,056,647	1,962,285	1,462,082	4,343	6,485,357	137,061	351,098	6,973,516	151,072	40,014	6,782,430
現金卡業務	689	1,491	508	-	2,688	648	1,161	4,497	-	-	4,497
住宅抵押貸款	43,691	27,275	37,639	-	108,605	5,260	2,682	116,547	-	-	116,547
微型企業	-	-	114	-	114	-	-	114	-	-	114
其他	-	-	-	4,132,943	4,132,943	-	-	4,132,943	-	-	4,132,943
貼現及放款											
法人金融業務	9,827,881	55,238,715	52,982,901	2,653,412	120,702,909	849,051	2,136,836	123,688,796	798,588	1,392,248	121,497,960
住宅抵押貸款	57,016,143	31,670,206	45,109,875	-	133,796,224	1,527,366	355,547	135,679,137	13,056	1,361,458	134,304,623
個人信用貸款	4,534,098	4,608,230	3,691,644	-	12,833,972	333,167	998,979	14,166,118	358,652	405,863	13,401,603
現金卡業務	57,190	110,441	25,198	-	192,829	18,230	121,055	332,114	28,653	6,814	296,647
存單質押借款	166,209	-	-	-	166,209	-	-	166,209	-	-	166,209
微型企業	62,441	35,711	119,157	-	217,309	-	2,497	219,806	1,801	3,275	214,730
表外項目											
承諾及保證	3,070,386	9,440,004	4,871,774	-	17,382,164	50,000	544,346	17,976,510	49,785	174,540	17,752,185

(以下空白)

項 目	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	優	佳	可 接 受	其 它	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
104 年 12 月 31 日											
表內項目											
應 收 款											
法人金融業務	\$ 6,016,295	\$ 2,453,390	\$ 1,493,104	\$ 2,265	\$ 9,965,054	\$ 851	\$ 522,589	\$ 10,488,494	\$ 417,164	\$ 39,505	\$ 10,031,825
個人信用貸款	12,663	17,756	19,038	-	49,457	5,778	2,972	58,207	-	-	58,207
信用卡業務	3,119,766	2,058,132	1,304,467	7,231	6,489,596	153,055	347,980	6,990,631	146,024	42,944	6,801,663
現金卡業務	801	1,771	632	-	3,204	533	1,361	5,098	-	-	5,098
住宅抵押貸款	51,024	31,198	42,908	-	125,130	4,784	1,711	131,625	-	-	131,625
微型企業	137	63	196	-	396	-	-	396	-	-	396
其 他	-	-	-	9,890,485	9,890,485	-	-	9,890,485	-	-	9,890,485
貼現及放款											
法人金融業務	8,846,217	52,300,073	54,129,347	2,575,616	117,851,253	445,886	2,018,008	120,315,147	624,662	1,605,271	118,085,214
住宅抵押貸款	58,131,011	32,106,081	45,756,164	-	135,993,256	1,391,219	255,661	137,640,136	10,122	1,344,689	136,285,325
個人信用貸款	4,553,832	4,461,532	3,665,288	-	12,680,652	272,591	946,487	13,899,730	348,403	436,274	13,115,053
現金卡業務	66,527	134,522	31,746	-	232,795	15,800	143,267	391,862	34,910	7,703	349,249
存單質押借款	348,722	-	-	-	348,722	-	-	348,722	-	-	348,722
微型企業	53,059	26,078	107,513	-	186,650	-	-	186,650	-	3,016	183,634
表外項目											
承諾及保證	3,172,388	13,803,307	5,735,991	-	22,711,686	50,000	54,347	22,816,033	12,947	227,706	22,575,380

項 目	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)		淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
	優	佳	可 接 受	其 它	小 計 (A)				已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	
104 年 6 月 30 日											
表內項目											
應 收 款											
法人金融業務	\$ 8,145,292	\$ 2,871,463	\$ 1,089,026	\$ 12,657	\$ 12,118,438	\$ 1,459	\$ 269,877	\$ 12,389,774	\$ 750	\$ 31,646	\$ 12,357,378
個人信用貸款	12,504	16,996	17,056	-	46,556	5,334	2,665	54,555	-	-	54,555
信用卡業務	1,139,591	526,499	5,010,547	90,149	6,766,786	91,924	355,308	7,214,018	145,040	40,206	7,028,772
現金卡業務	808	2,312	780	-	3,900	670	1,660	6,230	-	-	6,230
住宅抵押貸款	50,561	30,322	41,776	-	122,659	4,338	1,057	128,054	-	-	128,054
其 他	-	-	-	14,723,573	14,723,573	-	-	14,723,573	-	-	14,723,573
微型企業	47	-	-	-	47	-	-	47	-	-	47
貼現及放款											
法人金融業務	9,096,105	55,319,370	53,308,682	2,849,686	120,573,843	435,510	1,083,659	122,093,012	233,871	2,160,748	119,698,393
住宅抵押貸款	58,840,035	31,999,920	45,785,625	-	136,625,580	1,219,721	160,233	138,005,534	6,155	1,468,968	136,530,411
個人信用貸款	4,260,905	4,120,327	3,263,380	-	11,644,612	223,759	927,010	12,795,381	352,925	464,752	11,977,704
現金卡業務	77,834	159,736	38,324	-	275,894	17,831	167,518	461,243	43,294	9,537	408,412
存單質押借款	172,673	-	-	-	172,673	-	-	172,673	-	-	172,673
微型企業	36,105	-	-	-	36,105	-	-	36,105	-	673	35,432
表外項目											
承諾及保證	3,541,540	12,780,029	6,322,833	-	22,644,402	-	62,284	22,706,686	15,773	227,125	22,463,788

大眾商業銀行股份有限公司

有價證券投資信用品質分析

民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日

附表五

單位：新台幣千元

項 目	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可 接 受	小 計 (A)					
105 年 6 月 30 日									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 32,357,525	\$ 1,396,633	\$ -	\$ 33,754,158	\$ -	\$ -	\$ 33,754,158	\$ -	\$ 33,754,158
股權投資	-	-	440,072	440,072	-	-	440,072	-	440,072
可轉讓定期存單	36,786,114	-	-	36,786,114	-	-	36,786,114	-	36,786,114
其他金融資產									
股權投資	-	-	66,897	66,897	-	24,561	91,458	8,566	82,892
104 年 12 月 31 日									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 28,682,244	\$ 3,656,610	\$ -	\$ 32,338,854	\$ -	\$ -	\$32,338,854	\$ -	\$ 32,338,854
股權投資	-	-	379,464	379,464	-	-	379,464	-	379,464
可轉讓定期存單	46,884,341	-	-	46,884,341	-	-	46,884,341	-	46,884,341
其他金融資產									
股權投資	-	-	67,037	67,037	-	24,561	91,598	8,566	83,032
104 年 6 月 30 日									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 25,796,960	\$ 2,199,785	\$ -	\$ 27,996,745	\$ -	\$ -	\$27,996,745	\$ -	\$ 27,996,745
股權投資	-	-	536,979	536,979	-	-	536,979	-	536,979
可轉讓定期存單	50,477,520	-	-	50,477,520	-	-	50,477,520	-	50,477,520
國庫券	160,397	-	-	160,397	-	-	160,397	-	160,397
其他金融資產									
股權投資	-	-	67,037	67,037	-	24,561	91,598	8,566	83,032

大眾商業銀行股份有限公司

貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表

民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日

附表六

		貼 現 及 放 款					
		總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,136,836	\$ 2,018,008	\$ 1,083,659	\$ 798,588	\$ 624,662	\$ 233,871
	組合評估減損	1,478,078	1,345,415	1,254,761	402,162	393,435	402,374
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	270,637,266	269,418,824	271,225,528	3,169,658	3,396,953	4,104,678

		應 收					
		總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 655,114	\$ 522,589	\$ 269,877	\$ 425,792	\$ 417,164	\$ 750
	組合評估減損	356,914	354,024	360,690	151,072	146,024	145,041
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,661,384	16,835,427	19,247,690	59,368	82,449	71,851

註: 包含其他催收款(帳列其他金融資產)。

大眾商業銀行股份有限公司

對關係人放款資訊

民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、6 月 30 日

附表七 單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	備抵呆帳餘額	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
105 年 6 月 30 日								
消費性放款	35 戶	\$ 16,277	\$ 16,277	\$ 16,277	\$ -	信 用	\$ 163	無
自用住宅抵押	56 戶	360,494	322,771	322,771	-	不動產	4,842	無
其他放款	元大壹創業 投資(股)公司	100,000	100,000	100,000	-	信 用	1,000	無
	元大證券(香 港)有限公司	487,150	482,602	482,602	-	信 用	4,826	無
	元大證券亞洲 金融有限公司	391,512	387,348	387,348	-	信 用	3,873	無
104 年 12 月 31 日								
消費性放款	5 戶	\$ 2,785	\$ 2,731	\$ 2,731	\$ -	信 用	\$ 56	無
自用住宅抵押	14 戶	137,550	121,360	121,360	-	不動產	1,820	無
104 年 6 月 30 日								
消費性放款	3 戶	\$ 1,425	\$ 989	\$ 989	\$ -	信 用	\$ 23	無
自用住宅抵押	15 戶	137,550	137,550	137,550	-	不動產	2,070	無

註： 105 及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日提列（迴轉）之呆帳費用金額分別為\$12,828 及(\$1,558)；認列之利息收入金額分別為\$5,529 及\$1,235。