

陽信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 103 及 102 年第 2 季

地址：台北市士林區中正路 255 號

電話：(02)28208166

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	4		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	5~6		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	7		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	個 體 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	11		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	11~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	16		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	17~38		六~三八
	(七) 關 係 人 交 易	38~43		三九
	(八) 質 抵 押 之 資 產	44		四一
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	44		四二
	(十) 重 大 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	43；45~78		四十、四三~ 四七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	78；80~81		四八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	78；79；81		四八
	3. 大 陸 地 區 投 資	78；82		四八
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	83~88		-

會計師查核報告

陽信商業銀行股份有限公司 公鑒：

陽信商業銀行股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 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。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報表整體之表達。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及主管機關函令編製，足以允當表達陽信商業銀行股份有限公司民國 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

陽信商業銀行股份有限公司民國 103 年第 2 季個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

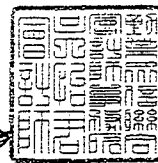
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 杰 忠

陳杰忠



會計師 吳 怡 君

吳怡君



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 103 年 8 月 12 日

陽信商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
		金額	%		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 3,938,917			\$ 3,938,917			\$ 6,054,188	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註六、七及四一）	47,498,508	1		47,099,570	16		43,572,521	16	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五及八）	15,451,863	5		14,935,197	5		12,654,199	5	
12500	附賣回票券及債券投資（附註四、六及九）	880,974	-		1,947,061	1		-	-	
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十、十一及三九）	1,444,100	1		1,241,239	1		1,172,326	-	
13200	當期所得稅資產	48,071	-		126,913	-		131,537	-	
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十一及三九）	214,047,337	70		202,421,259	69		199,006,105	71	
14000	備供出售金融資產（附註四、五、十二及四一）	6,654,782	2		4,917,626	2		4,167,237	2	
14500	持有至到期日金融資產（附註四、十三及四一）	1,068,606	-		1,070,618	-		1,072,674	-	
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十四）	1,271,867	1		1,271,647	1		1,244,047	1	
15500	其他金融資產—淨額（附註四、五、十一、十五及四一）	3,847,039	1		2,177,301	1		321,638	-	
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）	9,342,750	3		9,347,187	3		9,386,043	3	
19000	無形資產—淨額（附註四、五及十七）	1,047,856	-		1,047,238	-		1,047,090	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及五）	545,630	-		686,970	-		720,035	-	
19500	其他資產—淨額（附註四、十八及四一）	385,094	-		279,106	-		361,009	-	
10000	資產總計	\$ 307,473,394	100		\$ 292,405,278	100		\$ 280,910,649	100	
代碼	負債及權益									
21000	央行及銀行同業存款（附註十九）	\$ 9,189,606	3		\$ 7,096,606	3		\$ 9,641,195	4	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五及八）	7,895	-		9,978	-		27,311	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十二、十三及二十）	2,100,000	1		500,122	-		2,673,736	1	
23000	應付款項（附註二一及二五）	2,189,029	1		2,080,148	1		3,085,652	1	
23200	當期所得稅負債	8,348	-		-	-		-	-	
23500	存款及匯款（附註二二及三九）	270,285,975	88		258,493,252	88		241,447,056	86	
24000	應付金融債券（附註二三及三九）	7,600,000	2		9,304,900	3		9,304,900	3	
25600	負債準備（附註四、五、十一、二四及二五）	280,456	-		286,255	-		317,094	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四）	133,325	-		140,041	-		143,198	-	
29500	其他負債（附註二六及三九）	279,211	-		253,081	-		231,419	-	
20000	負債總計	292,073,845	95		278,164,383	95		266,871,561	95	
權益										
31101	普通股	13,349,730	5		13,349,730	5		13,349,730	5	
31121	增資準備	533,989	-		-	-		-	-	
31100	股本總計	13,883,719	5		13,349,730	5		13,349,730	5	
31500	資本公積	4,500	-		4,500	-		4,500	-	
32001	法定盈餘公積	278,433	-		24,879	-		24,879	-	
32003	特別盈餘公積	87,810	-		82,988	-		82,988	-	
32011	未分配盈餘	1,185,117	-		845,180	-		680,467	-	
32000	保留盈餘總計	1,551,360	-		953,047	-		788,334	-	
32500	其他權益	(36,522)	-		(62,874)	-		(99,968)	-	
32600	庫藏股票	(3,508)	-		(3,508)	-		(3,508)	-	
30000	權益總計	15,399,549	5		14,240,895	5		14,039,088	5	
	負債及權益總計	\$ 307,473,394	100		\$ 292,405,278	100		\$ 280,910,649	100	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼	103年1月1日至6月30日			102年1月1日至6月30日		
	金	額	%	金	額	%
41000 利息收入	\$	3,010,793	115	\$	2,745,148	122
51000 減：利息費用		<u>1,250,437</u>	<u>48</u>		<u>1,132,289</u>	<u>50</u>
49010 利息淨收益（附註四、二八及三九）		<u>1,760,356</u>	<u>67</u>		<u>1,612,859</u>	<u>72</u>
利息以外淨收益（附註四）						
49100 手續費淨收益（附註二九及三九）		473,596	18		387,147	17
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三十）		196,660	8		38,755	2
49300 備供出售金融資產之已實現利益（附註三一）		36,152	1		1,962	-
49600 兌換利益		15,663	1		75,920	3
49700 資產減損迴轉利益（附註五及三二）		10,304	1		17,946	1
49750 採用權益法認列之子公司利益之份額		50,960	2		43,164	2
49805 以成本衡量之金融資產淨利益		31,758	1		29,949	1
49851 租賃收入（附註三九）		32,214	1		32,430	2
49899 其他利息以外淨收益（附註三三）		<u>7,661</u>	<u>-</u>		<u>3,933</u>	<u>-</u>
49020 利息以外淨收益合計		<u>854,968</u>	<u>33</u>		<u>631,206</u>	<u>28</u>
4xxxx 淨 收 益		<u>2,615,324</u>	<u>100</u>		<u>2,244,065</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用及保證責任準備（迴轉）提存（附註四、五、十一及三九）	(	<u>40,383</u>	<u>2</u>		<u>66,958</u>	<u>3</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		103年1月1日至6月30日			102年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	營業費用						
58500	員工福利費用 (附註四、二五、三四及三九)	\$	914,882	35	\$	931,873	41
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三五)		76,263	3		85,931	4
59500	其他業務及管理費用 (附註三六)		362,792	14		354,825	16
58400	營業費用合計		<u>1,353,937</u>	<u>52</u>		<u>1,372,629</u>	<u>61</u>
61001	稅前淨利		1,301,770	50		804,478	36
61003	所得稅費用 (附註四、五及三七)		<u>169,077</u>	<u>7</u>		<u>110,101</u>	<u>5</u>
64000	本期稅後淨利		<u>1,132,693</u>	<u>43</u>		<u>694,377</u>	<u>31</u>
	其他綜合損益						
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(	4,203)	-		5,330	-
65011	備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)		34,910	1	(	28,281)	(1)
65043	採用權益法認列之子公司之其他綜合 (損) 益之份額	(	4,355)	-		3,947	-
65000	本期其他綜合利益 (損失) (稅後淨額) 合計		<u>26,352</u>	<u>1</u>	(	<u>19,004</u>	(1)
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>1,159,045</u>	<u>44</u>	\$	<u>675,373</u>	<u>30</u>
	每股盈餘 (附註三八)						
67500	基 本	\$	<u>0.82</u>		\$	<u>0.52</u>	
67700	稀 釋	\$	<u>0.81</u>		\$	<u>0.52</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股 本 (附 註 二 七)			資 本 公 積 (附 註 二 七)	保 留 盈 餘 (附 註 二 七)		未 配 盈 餘 金 (附 註 四 及 二 七)	外 幣 換 算 差 額 (附 註 四 及 二 七)	其 他 權 益 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益 (附 註 四 及 二 七)	庫 藏 股 票 (附 註 二 七)	權 益 總 額	
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 準 備		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積						
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	1,274,973	\$12,749,730	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,936	\$ 69,002	\$ 33,957	\$ 4,604	(\$ 76,360)	(\$ 3,508)	\$12,759,215
	101 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配												
B1	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	24,879	-	(24,879)	-	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	58,052	(58,052)	-	-	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	694,377	694,377	-	-	-	694,377
D3	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 (損) 益	-	-	-	-	-	-	-	-	9,207	(28,211)	-	(19,004)
D5	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 (損) 益 總 額	-	-	-	-	-	-	694,377	694,377	9,207	(28,211)	-	675,373
E1	現 金 增 資	60,000	600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000
N1	股 權 基 礎 給 付 交 易	-	-	-	4,500	-	-	-	-	-	-	-	4,500
Z1	102 年 6 月 30 日 餘 額	1,334,973	\$13,349,730	\$ -	\$ 4,500	\$ 24,879	\$ 82,988	\$ 680,467	\$ 788,334	\$ 4,603	(\$ 104,571)	(\$ 3,508)	\$14,039,088
A1	103 年 1 月 1 日 餘 額	1,334,973	\$13,349,730	\$ -	\$ 4,500	\$ 24,879	\$ 82,988	\$ 845,180	\$ 953,047	\$ 6,817	(\$ 69,691)	(\$ 3,508)	\$14,240,895
	102 年 度 盈 餘 指 撥 及 分 配												
B1	提 列 法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	-	253,554	-	(253,554)	-	-	-	-	-
B3	提 列 特 別 盈 餘 公 積	-	-	-	-	-	4,822	(4,822)	-	-	-	-	-
B9	普 通 股 股 票 股 利	53,399	-	533,989	-	-	-	(533,989)	(533,989)	-	-	-	-
D1	103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	1,132,693	1,132,693	-	-	-	1,132,693
D3	103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 (損) 益	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,561)	33,913	-	26,352
D5	103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 (損) 益 總 額	-	-	-	-	-	-	1,132,693	1,132,693	(7,561)	33,913	-	1,159,045
M5	取 得 子 公 司 股 權 價 格 與 帳 面 價 值 差 額	-	-	-	-	-	-	(391)	(391)	-	-	-	(391)
Z1	103 年 6 月 30 日 餘 額	1,388,372	\$13,349,730	\$ 533,989	\$ 4,500	\$ 278,433	\$ 87,810	\$ 1,185,117	\$ 1,551,360	(\$ 744)	(\$ 35,778)	(\$ 3,508)	\$15,399,549

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

新台幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 1,301,770	\$ 804,478
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	71,525	79,116
A20200	攤銷費用	4,738	6,815
A20300	呆帳費用（迴轉）提列數（含 保證責任準備）	(40,383)	66,958
A20900	利息費用	1,250,437	1,132,289
A21200	利息收入	(3,010,793)	(2,745,148)
A21300	股利收入	(32,182)	(30,134)
A21800	負債準備（減少）增加	(1,626)	3,301
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	4,500
A22300	採用權益法認列之子公司利益 之份額	(50,960)	(43,164)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2	84
A23100	備供出售金融資產已實現利益	(35,732)	(1,962)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(10,304)	(17,946)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	627,448	2,822,743
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(575,872)	(8,053,265)
A41150	應收款項（增加）減少	(121,921)	15,321
A41160	貼現及放款增加	(11,597,289)	(9,134,203)
A42110	央行及銀行同業存款增加	2,093,000	1,474,975
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債（減少）增加	(2,083)	23,387
A42140	附買回票券及債券負債增加	1,599,878	700,910
A42150	應付款項增加（減少）	127,074	(183,291)
A42160	存款及匯款增加	11,792,723	11,872,268
A33000	營運產生之現金流入（出）	3,389,450	(1,201,968)
A33100	收取之利息	2,951,371	2,708,524
A33200	收取之股利	31,516	171

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A33300	支付之利息	(\$ 1,320,012)	(\$ 1,181,412)
A33500	退還(支付)之所得稅	52,737	(20,434)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>5,105,062</u>	<u>304,881</u>
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(4,591,724)	(1,944,177)
B00400	處分備供出售金融資產	3,065,291	681,468
B00900	取得持有至到期日金融資產	-	(103,210)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	-	200,000
B02700	取得不動產及設備	(69,206)	(33,211)
B02800	處分不動產及設備	-	61
B04500	取得無形資產	(2,150)	(2,324)
B06500	其他金融資產增加	(1,655,565)	-
B06600	其他金融資產減少	-	22,240
B06700	其他資產增加	(106,928)	(35,403)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,360,282)</u>	<u>(1,214,556)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	1,500,000	1,500,000
C01500	償還金融債券	(3,204,900)	(304,500)
C04300	其他負債增加	26,130	16,970
C04600	現金增資	-	600,000
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(1,678,770)</u>	<u>1,812,470</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,140)	4,683
EEEE	本期現金及約當現金增加數	62,870	907,478
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>42,152,428</u>	<u>39,082,252</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,215,298</u>	<u>\$ 39,989,730</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>103 年 6 月 30 日</u>	<u>102 年 6 月 30 日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,938,917	\$ 6,054,188
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	37,395,407	33,935,542
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>880,974</u>	<u>-</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,215,298</u>	<u>\$ 39,989,730</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林彭郎



經理人：丁偉豪



會計主管：劉宗勳



陽信商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

陽信商業銀行股份有限公司（本銀行）為一公開發行公司，經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)各種儲蓄及信託業務；(3)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務；(4)信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國內有價證券及基金之信託業務。截至 103 年 6 月 30 日止，全國共有 97 個營業單位。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 8 月 12 日經董事會核准並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本銀行應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者 固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債之互 抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報 表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過 渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

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

除下列說明外，適用上述2013年版IFRSs將不致造成本銀行會計政策之重大變動：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

3. IAS 19「員工福利」

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

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本銀行未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下。

本銀行投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本銀行投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本銀行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

金融資產之減損

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

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

金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本銀行須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本銀行僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本銀行須增加揭露所採用之折現率。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及主管機關函令（以下簡稱「個體財務報告會計準則」）編製，本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 102 年度個體財務報告相同。

1. 採用權益法之投資

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

2. 退職後福利

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

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

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度個體財務報告相同。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 2,805,944	\$ 2,793,471	\$ 2,540,230
待交換票據	725,518	648,182	2,169,914
存放銀行同業	407,455	490,693	1,344,044
	<u>\$ 3,938,917</u>	<u>\$ 3,932,346</u>	<u>\$ 6,054,188</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 3,938,917	\$ 3,932,346	\$ 6,054,188
符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	37,395,407	36,273,021	33,935,542
符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	880,974	1,947,061	-
個體現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 42,215,298</u>	<u>\$ 42,152,428</u>	<u>\$ 39,989,730</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放央行準備金—甲戶	\$ 2,789,241	\$ 3,733,968	\$ 2,799,830
存放央行準備金—乙戶	7,299,292	6,984,393	6,527,000
存放央行外匯準備金	14,567	12,188	10,149
轉存央行存款	36,500,000	35,300,000	32,600,000
拆放銀行同業及同業透支	493,598	569,050	1,234,920
存放央行—跨行交易款	401,810	403,971	400,622
	<u>\$ 47,498,508</u>	<u>\$ 47,003,570</u>	<u>\$ 43,572,521</u>

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取，其餘可隨時動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
持有供交易之金融資產			
商業本票	\$14,303,245	\$13,793,719	\$11,644,451
受益憑證	597,983	577,888	796,566
股票	390,033	308,736	157,573
政府公債	151,326	52,164	52,577
換匯	7,699	1,022	3,032
遠期外匯	1,577	-	-
可轉讓定期存單	-	201,668	-
	<u>\$15,451,863</u>	<u>\$14,935,197</u>	<u>\$12,654,199</u>
持有供交易之金融負債			
換匯	\$ 7,431	\$ 9,500	\$ 1,056
遠期外匯	464	478	26,255
	<u>\$ 7,895</u>	<u>\$ 9,978</u>	<u>\$ 27,311</u>

103年6月30日暨102年12月31日及6月30日，上列持有供交易之金融資產中提供作為附買回條件交易之票券面額分別為0仟元、0仟元及50,000仟元。

本銀行103年及102年1月1日至6月30日從事衍生性金融工具交易之主要目的，係為因應客戶需求及本銀行外匯資金調度與風險管理。

截至103年6月30日暨102年12月31日及6月30日止，尚未到期之衍生性金融工具合約金額（名目本金）如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
交易目的			
換匯	\$ 2,640,021	\$ 1,670,479	\$ 1,189,585
遠期外匯	159,803	25,814	76,991

九、附賣回票券及債券投資

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商業本票	<u>\$ 880,974</u>	<u>\$ 1,947,061</u>	<u>\$ -</u>
約定賣回價款	<u>\$ 881,391</u>	<u>\$ 1,947,871</u>	<u>\$ -</u>
約定到期日	103.7.1-7.21	103.1.9-1.24	-

上述附賣回票券及債券投資並無供作附買回條件交易標的。

十、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收信用卡款	\$ 570,397	\$ 541,132	\$ 590,530
應收利息	382,815	333,704	353,945
應收出售不良債權價款	235,561	267,433	303,319
應收承兌票款	238,128	149,160	132,569
應收帳款	153,776	197,488	44,614
應收股利	63,870	17,210	55,875
其他應收款	<u>289,174</u>	<u>256,671</u>	<u>243,425</u>
小計	1,933,721	1,762,798	1,724,277
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>489,621</u>	<u>521,559</u>	<u>551,951</u>
淨額	<u>\$ 1,444,100</u>	<u>\$ 1,241,239</u>	<u>\$ 1,172,326</u>

十一、貼現及放款－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
出口押匯	\$ 90,551	\$ 78,237	\$ 50,578
短期放款	24,065,574	19,830,527	18,400,552
短期擔保放款	41,288,848	39,372,822	34,936,016
中期放款	17,550,046	16,060,712	17,631,004
中期擔保放款	51,149,662	45,263,292	42,253,554
長期放款	2,205,715	2,122,076	2,405,794
長期擔保放款	79,698,385	81,299,400	84,410,226
催收款	<u>396,484</u>	<u>985,307</u>	<u>919,050</u>
小計	216,445,265	205,012,373	201,006,774
減：貼現及放款折溢價調整	9,772	10,991	17,218
備抵呆帳	<u>2,388,156</u>	<u>2,580,123</u>	<u>1,983,451</u>
淨額	<u>\$ 214,047,337</u>	<u>\$ 202,421,259</u>	<u>\$ 199,006,105</u>

本銀行貼現及放款暨應收款項之減損評估說明請詳附註四四。

本銀行就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，另保證責任準備評估提列適當之準備，貼現及放款、應收款項、非放款轉列之催收款暨保證責任準備所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

103年1月1日至6月30日							
	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	非放款轉列之催收款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 491,543	\$ 2,088,580	\$ 2,580,123	\$ 521,559	\$ 1,865	\$ 29,026	\$ 3,132,573
提列（迴轉）呆帳	(178,311)	177,954	(357)	(35,703)	-	(4,323)	(40,383)
沖銷	(399,974)	-	(399,974)	(99)	(6,515)	-	(406,588)
收回已沖銷者	207,296	-	207,296	-	10,155	-	217,451
重分類	-	-	-	3,864	(3,864)	-	-
匯差調整	1,068	-	1,068	-	-	-	1,068
期末餘額	<u>\$ 121,622</u>	<u>\$ 2,266,534</u>	<u>\$ 2,388,156</u>	<u>\$ 489,621</u>	<u>\$ 1,641</u>	<u>\$ 24,703</u>	<u>\$ 2,904,121</u>

102年1月1日至6月30日							
	貼現及放款	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	非放款轉列之催收款	保證責任準備金
期初餘額	\$ 453,656	\$ 1,441,624	\$ 1,895,280	\$ 593,236	\$ 2,178	\$ 22,395	\$ 2,513,089
提列(迴轉)呆帳	(87,562)	186,138	98,576	(31,431)	-	(187)	66,958
沖銷	(107,833)	-	(107,833)	(13,916)	(8,026)	-	(129,775)
收回已沖銷者	97,122	-	97,122	4,336	7,264	-	108,722
重分類	-	-	-	(274)	274	-	-
匯差調整	306	-	306	-	-	-	306
期末餘額	<u>\$ 355,689</u>	<u>\$ 1,627,762</u>	<u>\$ 1,983,451</u>	<u>\$ 551,951</u>	<u>\$ 1,690</u>	<u>\$ 22,208</u>	<u>\$ 2,559,300</u>

十二、備供出售金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 5,280,726	\$ 3,740,339	\$ 2,707,669
股票	485,354	290,111	468,298
公司債	449,552	448,011	549,168
商業本票	439,150	439,165	299,250
受益憑證	-	-	142,852
	<u>\$ 6,654,782</u>	<u>\$ 4,917,626</u>	<u>\$ 4,167,237</u>

103年6月30日暨102年12月31日及6月30日，上列備供出售金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為1,400,000仟元、0仟元及1,650,000仟元。

本銀行以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十三、持有至到期日金融資產

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,068,606</u>	<u>\$ 1,070,618</u>	<u>\$ 1,072,674</u>

103年6月30日暨102年12月31日及6月30日，上列持有至到期日金融資產中提供作為附買回條件交易之債券面額分別為700,000仟元、500,000仟元及900,000仟元。

本銀行以持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四一。

十四、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
陽信國際租賃公司	\$ 619,804	100.00	\$ 614,950	100.00	\$ 610,657	100.00
陽信證券公司	536,328	98.72	533,543	98.72	522,546	98.72
金陽信資產管理公司	76,454	100.00	63,167	100.00	63,751	100.00
陽信人身保險代理人公司	37,440	39.99	56,573	39.99	44,155	39.99
陽信財產保險經紀人公司	1,841	20.00	3,414	20.00	2,938	20.00
	<u>\$ 1,271,867</u>		<u>\$ 1,271,647</u>		<u>\$ 1,244,047</u>	

十五、其他金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
以成本衡量之金融資產			
未上市櫃普通股			
財金資訊公司	\$ 115,771	\$ 115,771	\$ 115,771
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000	50,000
台灣集中保管結算所公司	21,490	21,490	21,490
未上市櫃特別股			
遠雄人壽	100,000	100,000	100,000
	<u>287,261</u>	<u>287,261</u>	<u>287,261</u>
無活絡市場之債務商品投資			
非屬現金及約當現金之			
定期存款	3,532,327	1,858,944	-
結構式存款	90,337	104,544	118,217
減：累計減損	<u>65,449</u>	<u>75,742</u>	<u>85,648</u>
	<u>3,557,215</u>	<u>1,887,746</u>	<u>32,569</u>
其他什項金融資產			
非放款轉列之催收款	4,204	4,159	3,498
減：備抵呆帳（附註十一）	<u>1,641</u>	<u>1,865</u>	<u>1,690</u>
	<u>2,563</u>	<u>2,294</u>	<u>1,808</u>
	<u>\$ 3,847,039</u>	<u>\$ 2,177,301</u>	<u>\$ 321,638</u>

本銀行所持有之以成本衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本銀行所持有之無活絡市場之債務商品投資係採用評價方法估計公允價值。

十六、不動產及設備－淨額

資 產 名 稱	103年6月30日			
	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$ 7,338,904	\$ -	\$ 10,000	\$ 7,328,904
房屋及建築	2,931,332	1,145,139	-	1,786,193
機械設備	821,794	757,617	-	64,177
交通及運輸設備	39,085	26,346	-	12,739
什項設備	658,921	573,355	-	85,566
租賃權益改良	7,321	5,396	-	1,925
未完工程及預付設備款	63,246	-	-	63,246
	<u>\$11,860,603</u>	<u>\$ 2,507,853</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 9,342,750</u>

102年12月31日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$ 7,338,904	\$ -	\$ 10,000	\$ 7,328,904
房屋及建築	2,931,332	1,111,764	-	1,819,568
機械設備	810,892	744,126	-	66,766
交通及運輸設備	35,022	24,596	-	10,426
什項設備	630,568	558,551	-	72,017
租賃權益改良	7,171	4,723	-	2,448
未完工程及預付設備款	47,058	-	-	47,058
	<u>\$11,800,947</u>	<u>\$ 2,443,760</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 9,347,187</u>

102年6月30日				
資 產 名 稱	成 本	累 計 折 舊	累 計 減 損	帳 面 價 值
土 地	\$ 7,338,904	\$ -	\$ 10,000	\$ 7,328,904
房屋及建築	2,931,332	1,078,339	-	1,852,993
機械設備	807,697	745,079	-	62,618
交通及運輸設備	35,018	23,054	-	11,964
什項設備	626,968	551,878	-	75,090
租賃權益改良	7,171	3,966	-	3,205
未完工程及預付設備款	51,269	-	-	51,269
	<u>\$11,798,359</u>	<u>\$ 2,402,316</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 9,386,043</u>

本銀行不動產及設備之變動請詳下表：

103年1月1日至6月30日								
成 本	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
103年1月1日餘額	\$ 7,338,904	\$ 2,931,332	\$ 810,892	\$ 35,022	\$ 630,568	\$ 7,171	\$ 47,058	\$11,800,947
本期增添數	-	-	15,011	4,063	28,961	150	21,171	69,356
本期處分	-	-	(4,170)	-	(3,264)	-	-	(7,434)
本期重分類	-	-	61	-	2,656	-	(4,983)	(2,266)
103年6月30日餘額	<u>7,338,904</u>	<u>2,931,332</u>	<u>821,794</u>	<u>39,085</u>	<u>658,921</u>	<u>7,321</u>	<u>63,246</u>	<u>11,860,603</u>
累計折舊								
103年1月1日餘額	-	1,111,764	744,126	24,596	558,551	4,723	-	2,443,760
本期折舊	-	33,375	17,660	1,750	18,067	673	-	71,525
本期處分數	-	-	(4,169)	-	(3,263)	-	-	(7,432)
103年6月30日餘額	-	<u>1,145,139</u>	<u>757,617</u>	<u>26,346</u>	<u>573,355</u>	<u>5,396</u>	-	<u>2,507,853</u>
累計減損								
103年1月1日餘額	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
103年6月30日餘額	<u>10,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>10,000</u>
103年6月30日淨額	<u>\$ 7,328,904</u>	<u>\$ 1,786,193</u>	<u>\$ 64,177</u>	<u>\$ 12,739</u>	<u>\$ 85,566</u>	<u>\$ 1,925</u>	<u>\$ 63,246</u>	<u>\$ 9,342,750</u>

102年1月1日至6月30日								
成 本	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	合 計
102年1月1日餘額	\$ 7,338,904	\$ 2,931,332	\$ 815,641	\$ 33,412	\$ 620,586	\$ 7,111	\$ 44,492	\$11,791,478
本期增添數	-	-	9,272	2,553	14,609	210	6,777	33,421
本期處分數	-	-	(17,216)	(947)	(8,227)	(150)	-	(26,540)
102年6月30日餘額	<u>7,338,904</u>	<u>2,931,332</u>	<u>807,697</u>	<u>35,018</u>	<u>626,968</u>	<u>7,171</u>	<u>51,269</u>	<u>11,798,359</u>
累計折舊								
102年1月1日餘額	-	1,044,878	740,316	22,030	539,172	3,199	-	2,349,595
本期折舊	-	33,461	21,948	1,971	20,865	871	-	79,116
本期處分數	-	-	(17,185)	(947)	(8,159)	(104)	-	(26,395)
102年6月30日餘額	-	<u>1,078,339</u>	<u>745,079</u>	<u>23,054</u>	<u>551,878</u>	<u>3,966</u>	-	<u>2,402,316</u>
累計減損								
102年1月1日餘額	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
102年6月30日餘額	<u>10,000</u>	-	-	-	-	-	-	<u>10,000</u>
102年6月30日淨額	<u>\$ 7,328,904</u>	<u>\$ 1,852,993</u>	<u>\$ 62,618</u>	<u>\$ 11,964</u>	<u>\$ 75,090</u>	<u>\$ 3,205</u>	<u>\$ 51,269</u>	<u>\$ 9,386,043</u>

本銀行之不動產設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	7 至 61 年
機械設備	3 至 9 年
交通及運輸設備	3 至 21 年
什項設備	3 至 21 年
租賃權益改良	25 年，若租賃期間低於 25 年 則於該租賃期間內攤銷

本銀行之不動產及設備皆未有質抵押之情事。

十七、無形資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商 譽	\$ 1,034,579	\$ 1,034,579	\$ 1,034,579
電腦軟體	13,277	12,659	12,511
	<u>\$ 1,047,856</u>	<u>\$ 1,047,238</u>	<u>\$ 1,047,090</u>

本銀行無形資產之變動請詳下表：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,047,238	\$ 1,050,605
增 添 數	2,150	2,324
攤 銷 數	(3,798)	(5,839)
重 分 類	2,266	-
期末餘額	<u>\$ 1,047,856</u>	<u>\$ 1,047,090</u>

本銀行於每年定期或可能減損之跡象出現時，評估商譽是否減損。經本銀行評估，103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未認列商譽減損損失。

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3 至 5 年
------	---------

十八、其他資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
承受擔保品			
成 本	\$ 20,000	\$ 20,000	\$ 20,000
減：累計減損	<u>5,909</u>	<u>5,909</u>	<u>5,909</u>
承受擔保品淨額	14,091	14,091	14,091
存出保證金	191,904	187,327	190,110
預付款項	153,354	51,278	129,535
其 他	<u>25,745</u>	<u>26,410</u>	<u>27,273</u>
	<u>\$ 385,094</u>	<u>\$ 279,106</u>	<u>\$ 361,009</u>

十九、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業存款	\$ 4,591,000	\$ 5,201,000	\$ 5,881,000
銀行同業拆放	3,300,000	500,000	2,100,000
中華郵政轉存款	<u>1,298,606</u>	<u>1,395,606</u>	<u>1,660,195</u>
	<u>\$ 9,189,606</u>	<u>\$ 7,096,606</u>	<u>\$ 9,641,195</u>

二十、附買回票券及債券負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	<u>\$ 2,100,000</u>	<u>\$ 500,122</u>	<u>\$ 2,673,736</u>
約定買回價款	<u>\$ 2,100,557</u>	<u>\$ 500,867</u>	<u>\$ 2,676,009</u>
約定到期日	103.7.4-7.17	103.1.23-3.24	102.7.1~8.28

二一、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付待交換票據	\$ 725,518	\$ 648,182	\$ 2,169,914
應付託收票據	307,008	314,025	52,150
應付利息	300,989	370,564	328,346
應付費用	281,277	355,359	161,632
承兌匯票	237,819	150,899	133,120
其他應付款	<u>336,418</u>	<u>241,119</u>	<u>240,490</u>
	<u>\$ 2,189,029</u>	<u>\$ 2,080,148</u>	<u>\$ 3,085,652</u>

二二、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 3,085,212	\$ 2,913,132	\$ 2,945,780
活期存款	33,292,270	34,703,308	30,200,609
定期存款	70,878,665	64,234,366	54,692,538
儲蓄存款	163,017,993	156,623,703	153,589,859
匯 款	11,835	18,743	18,270
	<u>\$270,285,975</u>	<u>\$258,493,252</u>	<u>\$241,447,056</u>

二三、應付金融債券

本銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，分別向金管會申請發行金融債券。各次之發行明細如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
96年度第一期次順位金融債券（A 券）－發行期間 96.04.09~103.04.09，固定年利率 3.00%，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
96年度第一期次順位金融債券（B 券）－發行期間 96.04.09~103.04.09，票面利率每季按台灣銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.60%計息，每年付息一次，到期一次還本	-	1,100,000	1,100,000
96年度第三期次順位金融債券（A 券）－發行期間 96.12.26~103.02.26，固定年利率 3.80%，每年計息並付息一次，到期一次還本	-	261,000	261,000
96年度第三期次順位金融債券（B 券）－發行期間 96.12.26~103.02.26，票面利率每季按台灣銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.95%計息，每年付息一次，到期一次還本	-	43,900	43,900

（接次頁）

(承 前 頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
98 年度第一期次順位金融債券－發行期間 98.06.15~104.01.15，固定年利率 3.00%，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
99 年度第一期次順位金融債券（A 券）－發行期間 99.04.30~106.04.30，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本	570,000	570,000	570,000
99 年度第一期次順位金融債券（B 券）－發行期間 99.04.30~106.04.30，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.83%計息，每年付息一次，到期一次還本	230,000	230,000	230,000
99 年度第二期次順位金融債券（A 券）－發行期間 99.10.29~106.10.29，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
99 年度第二期次順位金融債券（B 券）－發行期間 99.10.29~106.10.29，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.71%計息，每年付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000
99 年度第三期次順位金融債券－發行期間 99.11.11~106.10.11，固定年利率 3.25%，每年計息並付息一次，到期一次還本	400,000	400,000	400,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
100 年第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 100.06.27~107.06.27，固定年利率 2.85%，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000
100 年第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 100.06.27~107.06.27，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.25% 計息，每年付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
100 年度第二期次順位金融債券 — 發行期間 100.09.30~107.09.30，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 1.17% 計息，每年付息一次，到期一次還本	200,000	200,000	200,000
101 年第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 101.05.30~108.05.30，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
101 年第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 101.05.30~108.05.30，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.97% 計息，每年付息一次，到期一次還本	600,000	600,000	600,000
101 年度第二期次順位金融債券 — 發行期間 101.06.29~108.05.29，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一次，到期一次還本	200,000	200,000	200,000

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
102 年第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 102.04.30~109.04.30，固定年利率 2.45%，每年計息並付息一次，到期一次還本	\$ 1,450,000	\$ 1,450,000	\$ 1,450,000
102 年第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 102.04.30~109.04.30，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.77% 計息，每年付息一次，到期一次還本	50,000	50,000	50,000
103 年第一期次順位金融債券 (A 券) — 發行期間 103.03.01~110.03.31，固定年利率 2.35%，每年計息並付息一次，到期一次還本	1,450,000	-	-
103 年第一期次順位金融債券 (B 券) — 發行期間 103.03.01~110.03.31，票面利率每季按本銀行定期儲蓄存款牌告機動利率加 0.67% 計息，每年付息一次，到期一次還本	50,000	-	-
	<u>\$ 7,600,000</u>	<u>\$ 9,304,900</u>	<u>\$ 9,304,900</u>

二四、負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
員工福利負債準備 (附註二五)	\$ 202,174	\$ 200,078	\$ 254,483
訴訟賠償準備	46,258	49,980	33,232
保證責任準備 (附註十一)	24,703	29,026	22,208
除役負債	7,321	7,171	7,171
	<u>\$ 280,456</u>	<u>\$ 286,255</u>	<u>\$ 317,094</u>

二五、員工福利負債準備

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
認列於個體資產負債表（帳列應付款項及負債準備）：			
－確定提撥計畫	\$ 11,272	\$ 9,144	\$ 10,583
－確定福利計畫	198,324	196,018	249,921
－員工優惠存款計畫	<u>3,850</u>	<u>4,060</u>	<u>4,562</u>
合 計	<u>\$ 213,446</u>	<u>\$ 209,222</u>	<u>\$ 265,066</u>

確定福利計畫及員工優惠存款計畫相關退休金費用係以 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
員工福利費用	\$ 6,297	\$ 6,026

二六、其他負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
預收款項	\$ 183,625	\$ 161,127	\$ 139,088
存入保證金	88,508	84,582	84,347
遞延收益	<u>7,078</u>	<u>7,372</u>	<u>7,984</u>
	<u>\$ 279,211</u>	<u>\$ 253,081</u>	<u>\$ 231,419</u>

二七、權 益

(一) 股 本

本銀行股東常會於 103 年 5 月 5 日通過盈餘轉增資 533,989 仟元，帳列增資準備。預計發行新股 53,399 仟股，每股面額 10 元，該增資案業經申報主管機關生效，並以 103 年 8 月 8 日為增資基準日，增資後之實收股本將提高為 13,883,719 仟元。

本銀行為增加自有資金，強化財務結構及資本適足率，分別以 103 年 8 月 8 日及 102 年 6 月 28 日為增資基準日，按每股面額新台幣 10 元辦理現金增資，發行普通股 75,000 仟股及 60,000 仟股，增資金額分別計 750,000 仟元及 600,000 仟元。

上述 102 年度現金增資依公司法第二六七條規定保留發行新股由員工認購，依給與日衡量所給與權益商品認購權利之公平價值，

認列為薪資費用及資本公積。本銀行 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列相關之酬勞成本為 4,500 仟元。

本銀行於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日現金增資保留發行新股由員工認購計算之酬勞成本，係採用 Black-Scholes 評價模式，評價模式所採用之參數如下：

給與日股價	10.35 元
行使價格	10 元
預期波動率	18.51%
預期存續期間	0.15 年
預期股利率	-
無風險利率	0.58%

預期波動率依給與日回推，並參考預期存續期間，採同業銀行 102 年 3 月 10 日至 102 年 5 月 2 日之日報酬率年化標準差平均值為假設值。

本現金增資案於 102 年 5 月 9 日經金管會核准申報生效，並於 102 年 7 月 19 日完成實收資本額變更登記。

(二) 資本公積

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，每年度決算如有盈餘，依法繳納一切稅捐外，應先彌補以往年度虧損，次就其餘額再提 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達實收資本總額時，不在此限；次視需要提特別盈餘公積或酌予保留盈餘，其餘額依下列規定分派之：

1. 董事監察人酬勞 1.5%。
2. 員工紅利 3%。
3. 股東股利 95.5%。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應付員工紅利及董監酬勞之估列金額分別為 35,668 仟元及 19,549 仟元。本銀行對於應付員工紅利及董監酬勞之估列，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳，如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額，除以股東會決議後最近一期經查核之資產負債表日淨值計算。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「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。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

為健全財務結構並兼顧資本適足性，股利發放依據本銀行資本預算規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則；依資本預算如有剩餘且資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，並不得低於股利總數之 10%，倘每股分配現金股利不足 0.1 元，得改以股票股利發放。

本銀行股東會分別於 103 年 5 月 5 日及 102 年 5 月 13 日召開，並決議通過 102 及 101 年度之盈餘分配案如下：

	102年度	101年度
稅後淨利	\$ 860,500	\$ 1,229,865
減：待彌補虧損	(13,910)	(1,146,934)
減：精算損益於確定福利負債項下調整保留盈餘	(1,410)	-
減：提列法定盈餘公積	(253,554)	(24,879)
減：提列特別盈餘公積	(4,822)	(58,052)
減：普通股股票股利	(533,989)	-
合計	<u>\$ 52,815</u>	<u>\$ -</u>

103 年 5 月 5 日及 102 年 5 月 13 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞，以及個體財務報告認列之員工分紅及董監事酬勞金額如下：

	102年度		101年度	
	員工紅利	董監事酬勞	員工紅利	董監事酬勞
股東會決議配發金額	\$ 16,775	\$ 8,387	\$ -	\$ -
各年度財務報表認列金額	<u>17,604</u> <u>(\$ 829)</u>	<u>8,802</u> <u>(\$ 415)</u>	<u>-</u> <u>\$ -</u>	<u>-</u> <u>\$ -</u>

上述差異已調整為 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

有關本銀行董事會擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞情形請至「公開資訊觀測站」查詢。

依公司法規定，法定盈餘公積應繼續提撥，至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過股本總額之 15%。

本銀行分配盈餘時，除非屬中華民國境內居住者之股東外，其餘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。

(四) 首次採用 IFRSs 所提列之特別盈餘公積

因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列未實現重估增值所產生之特別盈餘公積，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數 15,600 仟元予以提列特別盈餘公積。

(五) 其他權益項目

	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	合 計
103 年 1 月 1 日餘額	\$ 6,817	(\$ 69,691)	(\$ 62,874)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	69,645	69,645
— 本期已實現數	-	(35,732)	(35,732)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(<u>7,561</u>)	<u>-</u>	(<u>7,561</u>)
103 年 6 月 30 日餘額	(<u>\$ 744</u>)	(<u>\$ 35,778</u>)	(<u>\$ 36,522</u>)

(接次頁)

(承前頁)

	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	合 計
102年1月1日餘額	(\$ 4,604)	(\$ 76,360)	(\$ 80,964)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	(26,249)	(26,249)
— 本期已實現數	-	(1,962)	(1,962)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	9,207	-	9,207
102年6月30日餘額	<u>\$ 4,603</u>	<u>(\$ 104,571)</u>	<u>(\$ 99,968)</u>

(六) 庫藏股票

陽信人身保險代理人公司所持有本銀行股票 420 仟股，自採用權益法之投資轉列庫藏股票，每股帳面價值為 8.35 元。

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。子公司持有本銀行股票視同庫藏股票處理，除不得參與本銀行之現金增資外，亦無表決權。

二八、利息淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 2,710,368	\$ 2,525,752
存放及拆放銀行同業利息 收入	238,636	170,999
其他利息收入	<u>61,789</u>	<u>48,397</u>
小 計	<u>3,010,793</u>	<u>2,745,148</u>
利息費用		
存款利息費用	1,087,348	952,341
金融債券息	114,366	117,669
其他利息費用	<u>48,723</u>	<u>62,279</u>
小 計	<u>1,250,437</u>	<u>1,132,289</u>
	<u>\$ 1,760,356</u>	<u>\$ 1,612,859</u>

二九、手續費淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$187,538	\$158,756
代理手續費收入	177,571	133,350
授信業務手續費收入	71,989	63,211
信用卡手續費收入	21,712	20,148
其他手續費收入	<u>66,003</u>	<u>55,037</u>
小計	<u>524,813</u>	<u>430,502</u>
手續費費用		
信用卡手續費用	13,302	12,006
股票交易手續費用	8,822	5,127
跨行手續費用	7,048	6,814
代理手續費用	4,666	4,582
信託業務手續費用	3,139	3,553
匯費支出手續費用	2,672	2,610
其他手續費用	<u>11,568</u>	<u>8,663</u>
小計	<u>51,217</u>	<u>43,355</u>
	<u>\$473,596</u>	<u>\$387,147</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入	<u>\$ 49,659</u>	<u>\$ 29,198</u>
股利收入	<u>4</u>	<u>185</u>
處分（損）益		
股票	116,753	64,538
受益憑證	11,385	7,150
商業本票	2,279	3,434
債券	449	(74)
衍生金融工具		
換匯	7,096	15,864
遠期外匯	<u>(3,083)</u>	<u>1,088</u>
小計	<u>134,879</u>	<u>92,000</u>

（接次頁）

(承前頁)

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
評價(損)益		
受益憑證	\$ 22,594	(\$ 36,940)
股票	(18,744)	(7,537)
商業本票	(1,476)	(2,007)
債券	(603)	(429)
可轉讓定期存單	11	-
衍生金融工具		
換匯	8,746	(33,199)
遠期外匯	1,590	(2,516)
小計	12,118	(82,628)
	<u>\$196,660</u>	<u>\$ 38,755</u>

三一、備供出售金融資產之已實現利益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
股利收入	\$ 420	\$ -
股票處分利益	35,670	1,929
債券處分利益	11	32
商業本票處分利益	51	1
	<u>\$ 36,152</u>	<u>\$ 1,962</u>

三二、資產減損迴轉利益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
其他金融資產	<u>\$ 10,304</u>	<u>\$ 17,946</u>

三三、其他利息以外淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
迴轉訴訟賠償準備	\$ 3,722	\$ -
處分及報廢不動產及設備損失	(2)	(84)
其他	3,941	4,017
	<u>\$ 7,661</u>	<u>\$ 3,933</u>

三四、員工福利費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$740,841	\$770,693
保險費	65,692	66,704
退休金費用	36,328	36,507
其他員工福利費用	<u>72,021</u>	<u>57,969</u>
	<u>\$914,882</u>	<u>\$931,873</u>

三五、折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 71,525	\$ 79,116
攤銷費用	<u>4,738</u>	<u>6,815</u>
	<u>\$ 76,263</u>	<u>\$ 85,931</u>

三六、其他業務及管理費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
稅捐	\$117,652	\$105,874
保險費	69,284	66,984
租金支出	26,851	25,977
修繕費	23,610	25,734
郵電費	18,805	20,261
其他	<u>106,590</u>	<u>109,995</u>
	<u>\$362,792</u>	<u>\$354,825</u>

三七、繼續營業單位所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 29,172	\$ 545
未分配盈餘加徵	<u>5,281</u>	<u>-</u>
	34,453	545
遞延所得稅		
當期產生者	<u>134,624</u>	<u>109,556</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$169,077</u>	<u>\$110,101</u>

(二) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 103 年 6 月 30 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 1,344,226	107
<u>842,187</u>	108
<u>\$ 2,186,413</u>	

(三) 兩稅合一相關資訊

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 280,136</u>	<u>\$ 277,155</u>	<u>\$ 267,969</u>

102 及 101 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 20.48%(預計) 及 20.48%(實際)。

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

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用個體財務報告會計準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 101 年度。

三八、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
歸屬於本銀行業主之淨利	<u>\$ 1,132,693</u>	<u>\$ 694,377</u>

股 數

單位：仟股

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	1,387,935	1,326,569
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工分紅	<u>3,180</u>	<u>1,239</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>1,391,115</u>	<u>1,327,808</u>

單位：新台幣元

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.52</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.52</u>

計算稀釋每股盈餘時，係假設員工紅利將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工紅利發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

假設子公司持有本銀行股票不視為庫藏股票而作為投資時，對每股盈餘並無重大影響。

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，因追溯調整，102年1月1日至6月30日稅後基本及稀釋每股盈餘，皆由0.54元減少為0.52元。

三九、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 聯 屬 公 司 之 關 係</u>
陽信證券股份有限公司（陽信證券）	子公司
金陽信資產管理股份有限公司（金陽信）	子公司
陽信財產保險經紀人股份有限公司（陽信產險）	子公司
陽信人身保險代理人股份有限公司（陽信人身保險）	子公司
陽信國際租賃股份有限公司（陽信租賃）	子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 聯 屬 公 司 之 關 係
成陽出版股份有限公司	實質關係人
成陽印刷股份有限公司	實質關係人
昌峰工程有限公司	實質關係人
全陽建設股份有限公司	實質關係人
海王印刷事業股份有限公司	實質關係人
禾宙鑫企業有限公司	實質關係人
永吉造紙股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本銀行董事、監察人、經理人及其二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 應收款項－淨額

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	佔該科目(%)	金 額	佔該科目(%)	金 額	佔該科目(%)
陽信人身保險	\$ 71,685	5.0	\$ 46,072	3.7	\$ 47,473	4.0
陽信產險	2,747	0.2	692	0.1	2,296	0.2
	<u>\$ 74,432</u>	<u>5.2</u>	<u>\$ 46,764</u>	<u>3.8</u>	<u>\$ 49,769</u>	<u>4.2</u>

2. 放 款

103 年 6 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	本 期 平 均 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	13	\$ 4,947	\$ 2,596	\$ 3,123	\$ 3,123	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	90	613,015	578,536	569,255	569,255	-	土地及建物(住宅用)	無
其他放款	成陽出版股份有限公司	91,662	77,234	56,417	56,417	-	土地及建物(商業用)	無
	成陽印刷股份有限公司	187,138	179,541	184,138	184,138	-	土地及廠房空地	無
	陽信證券股份有限公司	1,000	298	-	-	-	本國金融機構保證	無
	昌峰工程有限公司	2,870	2,836	2,747	-	2,747	本行存單質權擔保	無
	全陽建設股份有限公司	520,000	520,000	520,000	520,000	-	土地及建物(商業用)	無
	海王印刷事業股份有限公司	497,216	495,059	485,288	485,288	-	土地及廠房	無
	禾宙鑫企業有限公司	5,000	41	-	-	-	農地	無
	永吉造紙股份有限公司	22,220	22,220	22,220	22,220	-	土地及廠房	無
	11	217,039	197,361	194,010	194,010	-	土地及廠房 土地及建物(商業用) 存單 農地	無

102 年 12 月 31 日

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	本 年 度 平 均 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	23	\$ 7,624	\$ 4,741	\$ 3,476	\$ 3,476	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	103	707,613	591,492	589,965	589,965	-	土地及建物 (住宅用)	無
其他放款	成陽出版股份有限公司	92,143	91,908	91,662	91,662	-	土地及建物 (商業用)	無
	成陽印刷股份有限公司	171,638	171,638	171,638	171,638	-	空 地	無
	昌峰工程有限公司	4,900	3,046	2,870	-	2,870	本行存單 質權擔保	無
	全陽建設股份有限公司	520,000	344,310	520,000	520,000	-	土地及建物 (商業用)	無
	海王印刷事業股份有限公司	575,006	547,531	497,216	497,216	-	土地及廠房	無
	永吉造紙股份有限公司	27,220	22,261	27,220	27,220	-	土地及廠房 農地	無
	12	252,730	159,974	204,191	204,191	-	土地及廠房 土地及建物 (商業用) 存 單 房地建地 (不含建物) 農 地	無

102 年 6 月 30 日

類 別	戶數或關係人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	本 期 平 均 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
					正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	20	\$ 6,820	\$ 5,330	\$ 4,546	\$ 4,546	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	98	656,500	599,289	597,349	597,349	-	土地及建物 (住宅用)	無
其他放款	成陽出版股份有限公司	92,143	92,029	91,904	91,904	-	土地及建物 (商業用)	無
	成陽印刷股份有限公司	171,638	171,638	171,638	171,638	-	空 地	無
	昌峰工程有限公司	4,900	3,225	2,870	2,870	-	本行存單 質權擔保	無
	全陽建設股份有限公司	365,000	183,359	365,000	365,000	-	土地及建物 (商業用)	無
	海王印刷事業股份有限公司	575,006	575,006	575,006	575,006	-	土地及廠房	無
	永吉造紙股份有限公司	22,220	22,220	22,220	22,220	-	土地及廠房	無
	13	207,630	112,831	130,413	130,413	-	土地及廠房 存 單 農 地	無

3. 存 款

103年6月30日

	餘 額	佔該科目(%)	年 利 率 (%)
陽信證券	\$ 145,818	0.1	0-1.34
陽信人身保險	135,065	0.1	0-1.34
陽信租賃	71,322	-	0.06-1.50
金 陽 信	47,301	-	0-0.06
陽信產險	7,953	-	0-0.88
其他關係人	1,713,899	0.6	0-4.5
	<u>\$ 2,121,358</u>	<u>0.8</u>	

	102年12月31日		
	餘 額	佔該科目 (%)	年 利 率 (%)
陽信人身保險	\$ 145,905	0.1	0-1.34
陽信租賃	53,489	-	0.06-0.93
金 陽 信	52,794	-	0-0.06
陽信產險	13,085	-	0-0.88
陽信證券	7,857	-	0-1.34
其他關係人	1,735,285	0.7	0-4.5
	<u>\$ 2,008,415</u>	<u>0.8</u>	

	102年6月30日		
	餘 額	佔該科目 (%)	年 利 率 (%)
陽信人身保險	\$ 140,275	0.1	0-1.34
陽信租賃	127,847	0.1	0.06-0.93
金 陽 信	59,324	-	0-0.06
陽信產險	14,641	-	0-0.88
陽信證券	851	-	0-1.34
其他關係人	1,525,756	0.6	0-4.5
	<u>\$ 1,868,694</u>	<u>0.8</u>	

4. 利息收入

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
其他關係人	<u>\$ 23,541</u>	<u>0.78</u>	<u>\$ 19,799</u>	<u>0.72</u>

5. 利息費用

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
其他關係人	\$ 7,856	0.63	\$ 6,568	0.58
其 他	1,164	0.09	730	0.06
	<u>\$ 9,020</u>	<u>0.72</u>	<u>\$ 7,298</u>	<u>0.64</u>

6. 手續費收入

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
陽信人身保險	\$ 160,585	30.6	\$ 117,664	27.3
陽信產險	5,389	1.0	5,405	1.3
金 陽 信	1,971	0.4	1,750	0.4
	<u>\$ 167,945</u>	<u>32.0</u>	<u>\$ 124,819</u>	<u>29.0</u>

7. 經紀手續費（帳列手續費費用）

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	金 額	佔該科目 (%)	金 額	佔該科目 (%)
陽信證券	\$ 6,877	13.4	\$ 3,842	8.9

8. 租 賃

本銀行與子公司簽約出租營業場所之租金收入所列示如下：

承 租 人	租 期 截 止 日	租 金 收 取 方 式	押 金	103年1月1日 至6月30日
陽信證券	105 年 12 月	按月收取	\$ 830	\$ 4,380
陽信人身保險	104 年 7 月	按月收取	-	435
金 陽 信	104 年 11 月	按月收取	12	36
陽信租賃	105 年 1 月	按月收取	28	84

承 租 人	租 期 截 止 日	租 金 收 取 方 式	押 金	102年1月1日 至6月30日
陽信證券	104 年 12 月	按月收取	\$ 830	\$ 4,380
陽信人身保險	104 年 7 月	按月收取	-	435
金 陽 信	104 年 11 月	按月收取	12	36
陽信租賃	105 年 1 月	按月收取	28	70

本銀行與關係人間之租賃契約，係參考市價行情議定租金，並依一般收付款條件為之。

9. 出售不良債權

本銀行於 96 年度以公開競標方式將不良債權 41,272 戶，帳列金額 1,041,038 仟元讓售予金陽信，基準日為 96 年 7 月 25 日，交易價格為 858,000 仟元，受讓價款自簽約日起至 99 年 7 月 31 日止分期支付，惟 96 年度讓售之不良債權支付期限已於 101 年度到期並簽訂增補契約書，將付款期限延長至 104 年 7 月 31 日。依契約之規定，本銀行溯及於基準日起將不良債權之現在或未來之權利、利益及訴訟上之主張移轉予金陽信。

各期應收出售款淨額列示如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收出售款（帳列應收款項－淨額）	\$ 235,561	\$ 267,433	\$ 303,319
減：備抵呆帳	<u>235,561</u>	<u>267,433</u>	<u>303,319</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之呆帳迴轉利益分別為 31,872 仟元及 31,016 仟元。

10. 應付金融債券

103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日陽信人身保險持有本銀行發行之金融債券面額分別為 0 仟元、3,500 仟元及 3,500 仟元。

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款於規定限額內給予優惠利率外，其交易條件均與非關係人條件相當。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

本銀行之主要管理階層係指董監事、總經理及副總經理以上高階主管。

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 31,815	\$ 20,123
退職後福利	<u>621</u>	<u>555</u>
	<u>\$ 32,436</u>	<u>\$ 20,678</u>

四十、部分取得投資子公司－不影響控制

本銀行之子公司陽信租賃於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日取得陽信證券之股份 645 仟股，持股比率為 1.28%。

由於上述交易並未改變本銀行對該等子公司之控制，本銀行係視為權益交易處理。有關陽信租賃取得陽信證券之股份說明，請參閱本銀行 103 年第 2 季合併財務報告附註三九。

四一、質抵押之資產

除個體財務報告其他附註所述者外，本銀行已提供作為擔保資產之存出保證面額如下：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放央行	\$ 1,900,000	\$ 1,200,000	\$ 1,200,000
備供出售金融資產	86,500	100,700	157,700
持有至到期日金融資產	123,000	121,800	29,100
其他金融資產－淨額	67,466	-	-
其他資產－存出保證金	191,904	187,327	190,110
－營業保證金	23,800	23,800	23,800

上述質押之資產主要係(1)繳存法院，作為對債務人財產執行假扣押之保證金、承租各業務單位處所之押金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金、票券商存儲保證金、證券自營商營業保證金、債券等殖成交系統債券給付結算準備金、通匯系統連線擔保、代收國稅抵押款及提供金融機構申請融資額度等；(2)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，因是提供存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於個體財務報告其他附註揭露者外，於103年6月30日暨102年12月31日及6月30日止，本銀行尚有下列承諾事項：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
受託代收款項	\$ 201,368	\$ 311,939	\$ 628,716
受託代售銀行旅行支票總額	53,057	45,214	55,655
保管有價證券	16,041,937	14,306,612	13,487,189
信託資產	47,703,627	39,608,526	38,657,203

四三、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 金融工具之公允價值資訊

	103年6月30日		102年12月31日		102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
金融資產						
現金及約當現金	\$ 3,938,917	\$ 3,938,917	\$ 3,932,346	\$ 3,932,346	\$ 6,054,188	\$ 6,054,188
存放央行及拆借銀行同業	47,498,508	47,498,508	47,003,570	47,003,570	43,572,521	43,572,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,451,863	15,451,863	14,935,197	14,935,197	12,654,199	12,654,199
附賣回票券及債券投資	880,974	880,974	1,947,061	1,947,061	-	-
應收款項－淨額	1,444,100	1,444,100	1,241,239	1,241,239	1,172,326	1,172,326
貼現及放款－淨額	214,047,337	214,047,337	202,421,259	202,421,259	199,006,105	199,006,105
備供出售金融資產	6,654,782	6,654,782	4,917,626	4,917,626	4,167,237	4,167,237
持有至到期日金融資產	1,068,606	1,021,150	1,070,618	1,013,607	1,072,674	1,039,238
其他金融資產－其他	3,559,778	3,559,778	1,890,040	1,890,040	34,377	34,377
其他金融資產－以成本衡量金融資產	287,261	-	287,261	-	287,261	-
其他資產－存出保證金	191,904	191,904	187,327	187,327	190,110	190,110
其他資產－營業保證金	23,800	23,800	23,800	23,800	23,800	23,800
金融負債						
央行及銀行同業存款	9,189,606	9,189,606	7,096,606	7,096,606	9,641,195	9,641,195
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,895	7,895	9,978	9,978	27,311	27,311
附買回票券及債券負債	2,100,000	2,100,000	500,122	500,122	2,673,736	2,673,736
應付款項	2,144,700	2,144,700	2,045,467	2,045,467	3,043,904	3,043,904
存款及匯款	270,285,975	270,285,975	258,493,252	258,493,252	241,447,056	241,447,056
應付金融債券	7,600,000	7,600,000	9,304,900	9,304,900	9,304,900	9,304,900
其他負債－存入保證金	88,508	88,508	84,582	84,582	84,347	84,347

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值之估計

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、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、存出保證金、營業保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付稅款）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價值相近，故以其個體資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 貼現及放款－淨額（含催收款）：本銀行之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

3. 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
 - (1) 新台幣中央政府債券：使用櫃買中心提供之「各期次債券公平價格」評價。
 - (2) 新台幣公司債及金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現求得評價現值。
4. 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過 3 年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
5. 應付金融債券：係本銀行發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
6. 其他金融資產－以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
7. 其他金融資產－無活絡商品債務投資：若有成交或造市之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價格可供參考時，則採用評價方式估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

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

價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，本銀行則採用評價技術或參考路透系統或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及櫃台買賣中心公告之中央政府債券市價，皆屬上市（櫃）權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本銀行持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

1. 上市櫃股票：採評價當日台灣證券交易所公佈之收盤價。
2. 基金受益憑證：採投信公司所公佈之最新淨值。
3. 公債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公債公平價格百元報價中之成交價或理論價。
4. 公司債：採評價當日櫃檯買賣中心公佈之公司債參考利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格。

5. 商業本票：

(1) 1~180 天期之票券公允價值係採評價當日路透系統公佈各天期次級市場利率，再依該利率作為評價基礎換算其公允價格。

(2) 181~360 天期之票券公允價值係採評價當日中央銀行最近一次標售 364 天期定期存單之平均得標利率，再依該利率作為評價基礎換算公允價格。

6. 外匯換匯合約：依 Reuters 系統相對期間之 SWAP POINT 報價核算到期日之公允價值，再依中華民國銀行公會金融業拆款中心公佈之台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）折算現值。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以個體資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters 商業本票利率平均報價）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具及換匯合約，本銀行採用廣為市場參與者使用之評價技術。

針對複雜度較高之金融工具，本銀行係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具或證券化商品。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，本銀行必須根據假設做適當之估計。

本銀行持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

評價模型之產出係預估之概算值，而根據本銀行之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達個體資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。

(四) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	103年6月30日				102年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	\$ 390,033	\$ 390,033	\$ -	\$ -	\$ 308,736	\$ 308,736	\$ -	\$ -
債券投資	151,326	99,286	52,040	-	52,164	-	52,164	-
其 他	14,901,228	597,983	14,303,245	-	14,573,275	577,888	13,995,387	-
備供出售金融資產								
股票投資	485,354	485,354	-	-	290,111	290,111	-	-
債券投資	5,730,278	-	5,730,278	-	4,188,350	448,011	3,740,339	-
其 他	439,150	-	439,150	-	439,165	-	439,165	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,276	-	9,276	-	1,022	-	1,022	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,895	-	7,895	-	9,978	-	9,978	-

以公允價值衡量之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 157,573	\$ 157,573	\$ -	\$ -
債券投資	52,577	-	52,577	-
其 他	12,441,017	796,566	11,644,451	-
備供出售金融資產				
股票投資	468,298	468,298	-	-
債券投資	3,256,837	731,410	2,525,427	-
其 他	442,102	142,852	299,250	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,032	-	3,032	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,311	-	27,311	-

3. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行持有之部分新台幣中央政府債券與公司債根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額將於本期由第一等級轉入第二等級。

四四、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行財務風險管理的目標係以維護本銀行資產之安全、確保資產及財務品質及確實遵循相關法令規章。本銀行所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、利率風險，以及其他有關之風險。

本銀行已訂定風險管理政策及程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監控、報告及控制上述風險。

(二) 風險管理組織架構

本銀行之風險管理係由風險管理部門依照經董事會核准之風險管理政策執行。本銀行風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、資產負債管理委員會、高階管理階層、稽核處、風險管理處及各業務單位。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因其本身體質惡化或其他因素（如與其等往來對象之糾紛），導致借款人、發行人或交易對手未履行其契約義務而使本銀行產生損失之風險。從事資產負債表表內及表外業務，所衍生（包含已發生或未發生）之各項信用風險，如徵授信業務、逾期債權及信用風險抵減工具（如擔保品徵提、保證提供、避險等），以及其他營運（如交易簿及銀行簿）涉及信用風險有關之產品或部位，均納入信用風險管理機制之範圍。

2. 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本銀行於信用風險管理準則中規定，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，各業務主管單位於承作前，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。推出新商品與業務前，應依各類授信或交易之業務特性應含之不同風險，訂定妥善之控管措施，訂定相關風險管理機制。

3. 信用風險管理程序

為避免風險過度集中，授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信限額，另為控管各項資產之集中風險，已分別依地區別、行業別、國家別等訂定信用限額，並定期將各項限額與集中度風險限額等，報告風險管理委員會及董事會。

4. 信用風險避險或減緩政策

本銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險。針對擔保品評估及管理與處分訂定相關程序規範，以確保債權。另於授信合約明確定義信用貶落發生時，得將授信戶寄存之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。對於擔保品不足部分之中小企業授信，透過移送「中小企業信用保證基金保證」加強債權的保障。

5. 本銀行信用風險最大暴險額

個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與個體資產負債表外項目相關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：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,119,597	\$ 7,346,401	\$ 6,827,367
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	6,826,289	6,280,916	5,981,718
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	724,624	671,615	1,021,371
各類保證款項	2,470,291	2,560,014	2,220,857
合 計	18,140,801	16,858,946	16,051,313

本銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

6. 本銀行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約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、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本銀行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產 業 別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 90,573,037	41.85	\$ 80,327,971	39.18	\$ 80,682,212	40.14
政府機關	6,225,379	2.88	4,280,939	2.09	4,302,053	2.14
國外機構	7,045,787	3.25	7,349,347	3.58	5,994,495	2.98
非營利團體	56,888	0.03	607,221	0.30	374,047	0.19
自 然 人	112,219,375	51.84	112,379,839	54.82	109,584,985	54.52
金融機構	324,799	0.15	67,056	0.03	68,982	0.03
合 計	\$ 216,445,265	100.00	\$ 205,012,373	100.00	201,006,774	100.00

(2) 地區別

本銀行主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔 保 品 別	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 31,868,333	14.54	\$ 28,261,349	13.61	\$ 28,237,357	13.89
有 擔 保						
— 股票擔保	3,265,438	1.49	2,914,646	1.40	2,504,747	1.23
— 債單擔保	1,254,053	0.57	1,194,750	0.57	987,335	0.49
— 不動產擔保	172,959,922	78.92	165,554,329	79.70	162,586,405	79.95
— 動產擔保證	3,519,472	1.60	3,050,027	1.47	2,502,089	1.23
— 應收票據	36,559	0.02	39,044	0.02	30,135	0.01
— 保證函擔保	5,601,461	2.56	5,979,624	2.88	5,972,044	2.94
— 其 他	648,447	0.30	727,778	0.35	540,087	0.26
合 計	\$ 219,153,685	100.00	\$ 207,721,547	100.00	\$ 203,360,199	100.00

7. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用風險等級定義及信用品質分析如下：

- (1) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- (2) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- (3) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>										
應收款										
－信用卡業務	\$ 261,991	\$ 45,621	\$ 101,755	\$ 409,367	\$ 163,771	\$ 1,463	\$ 574,601	\$ 39,463	\$ 2,672	\$ 532,466
－其他	701,049	188,393	16,956	906,398	13,012	443,736	1,363,146	444,120	5,007	914,019
貼現及放款	144,966,317	57,293,597	8,657,670	210,917,584	3,452,831	2,074,850	216,445,265	249,573	2,138,583	214,057,109

102年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>										
應收款										
－信用卡業務	\$ 188,470	\$ 70,635	\$ 107,894	\$ 366,999	\$ 175,465	\$ 2,827	\$ 545,291	\$ 43,383	\$ 3,728	\$ 498,180
－其他	620,739	94,972	16,536	732,247	12,561	476,857	1,221,665	473,551	2,762	745,352
貼現及放款	134,677,075	55,107,499	8,766,150	198,550,724	3,960,296	2,501,353	205,012,373	622,793	1,957,330	202,432,250

102年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
<u>表內項目</u>										
應收款										
－信用卡業務	\$ 229,138	\$ 161,657	\$ 142,249	\$ 533,044	\$ 58,094	\$ 2,890	\$ 594,028	\$ 44,523	\$ 6,176	\$ 543,329
－其他	469,488	117,685	23,720	610,893	9,536	513,318	1,133,747	499,113	3,829	630,805
貼現及放款	132,327,269	56,506,962	8,609,708	197,443,939	974,590	2,588,245	201,006,774	444,404	1,539,047	199,023,323

註：1. 應收款含非放款轉列之催收款。

2. 103年6月30日及102年12月31日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計178仟元及1仟元。

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

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 72,188,944	\$ 28,183,233	\$ 4,357,581	\$ 104,729,758
－小額純信用貸款	180,650	17,904	276,661	475,215
－汽車貸款	970,103	765,419	627,001	2,362,523
企業金融業務				
－大型企業	19,966,366	10,308,719	3,278,885	33,553,970
－中小企業	51,660,254	18,018,322	117,542	69,796,118
合計	\$ 144,966,317	\$ 57,293,597	\$ 8,657,670	\$ 210,917,584

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 73,857,672	\$ 28,010,170	\$ 3,718,278	\$ 105,586,120
－小額純信用貸款	209,203	21,613	350,449	581,265
－汽車貸款	714,010	551,256	443,005	1,708,271
企業金融業務				
－大型企業	15,500,652	8,614,010	3,969,341	28,084,003
－中小企業	44,395,538	17,910,450	285,077	62,591,065
合計	\$ 134,677,075	\$ 55,107,499	\$ 8,766,150	\$ 198,550,724

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	低風險	中風險	高風險	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 72,505,539	\$ 30,013,273	\$ 2,971,734	\$ 105,490,546
－小額純信用貸款	214,119	23,288	397,578	634,985
－汽車貸款	397,811	337,361	203,012	938,184
企業金融業務				
－大型企業	15,976,656	9,179,259	4,659,347	29,815,262
－中小企業	43,233,144	16,953,781	378,037	60,564,962
合計	\$ 132,327,269	\$ 56,506,962	\$ 8,609,708	\$ 197,443,939

(3) 有價證券投資信用品質分析

103年6月30日	未逾期限	亦未減損	部位金額	已逾期限減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險小計(A)					
備供出售金融資產								
－債券投資	\$ 5,280,726	\$ 449,552	\$ -	\$ 5,730,278	\$ -	\$ 5,730,278	\$ -	\$ 5,730,278
－其他	-	439,150	-	439,150	-	439,150	-	439,150
持有至到期日金融資產								
－債券投資	1,068,606	-	-	1,068,606	-	1,068,606	-	1,068,606
其他金融資產								
－其他	-	3,532,327	-	3,532,327	-	90,337	65,449	3,557,215

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為 492,152 仟元，評價調整為(6,798)仟元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 287,261 仟元。

102年12月31日	未逾期限	亦未減損	部位金額	已逾期限減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險小計(A)					
備供出售金融資產								
－債券投資	\$ 3,740,339	\$ 448,011	\$ -	\$ 4,188,350	\$ -	\$ 4,188,350	\$ -	\$ 4,188,350
－其他	-	439,165	-	439,165	-	439,165	-	439,165
持有至到期日金融資產								
－債券投資	1,070,618	-	-	1,070,618	-	1,070,618	-	1,070,618
其他金融資產								
－其他	-	1,858,944	-	1,858,944	-	104,544	75,742	1,887,746

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為 316,324 仟元，評價調整為(26,213)仟元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 287,261 仟元。

102年6月30日	未逾期限	亦未減損	部位金額	已逾期限減損部位金額(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)
	低風險	中風險	高風險小計(A)					
備供出售金融資產								
－債券投資	\$ 2,707,669	\$ 549,168	\$ -	\$ 3,256,837	\$ -	\$ 3,256,837	\$ -	\$ 3,256,837
－其他	-	299,250	-	299,250	-	299,250	-	299,250
持有至到期日金融資產								
－債券投資	1,072,674	-	-	1,072,674	-	1,072,674	-	1,072,674
其他金融資產								
－其他	-	-	-	-	118,217	118,217	85,648	32,569

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」及「受益憑證」，其原始投資成本為 701,513 仟元，評價調整為(90,363)仟元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為 287,261 仟元。

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	103年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
—信用卡業務	\$ 150,789	\$ 12,982	\$ 163,771

	逾期120天以下	逾期120-149天	逾期150-180天	逾期181天以上	合 計
應收款—其他	\$ 7,334	\$ 927	\$ 631	\$ 4,120	\$ 13,012
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	2,388,589	38,590	9,731	173,669	2,610,579
—小額純信用貸款	206,124	1,400	311	3,192	211,027
—汽車貸款	5,445	-	-	-	5,445
企業金融業務					
—大型企業	113,038	-	-	44,329	157,367
—中小企業	300,993	24,207	21,871	121,342	468,413

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
—信用卡業務	\$ 162,475	\$ 12,990	\$ 175,465

	逾期120天以下	逾期120-149天	逾期150-180天	逾期181天以上	合 計
應收款—其他	\$ 6,952	\$ 577	\$ 259	\$ 4,773	\$ 12,561
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	2,333,754	38,648	10,636	176,074	2,559,112
—小額純信用貸款	238,298	1,196	1,199	5,850	246,543
—汽車貸款	2,520	-	-	-	2,520
企業金融業務					
—大型企業	363,210	-	-	23,675	386,885
—中小企業	668,001	1,240	1,144	94,851	765,236

項 目	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應 收 款			
—信用卡業務	\$ 42,637	\$ 15,457	\$ 58,094

	逾期 120 天以內	逾期 120-149 天	逾期 150-180 天	逾期 181 天以上	合 計
應收款—其他	\$ 3,134	\$ 510	\$ 746	\$ 5,146	\$ 9,536
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	170,303	33,231	17,238	200,829	421,601
—小額純信用貸款	265,809	907	548	13,401	280,665
企業金融業務					
—大型企業	9,251	-	-	15,769	25,020
—中小企業	107,032	2,476	13,606	124,190	247,304

9. 本銀行金融資產之減損評估分析

本銀行持有之雷曼結構債券投資帳列無活絡市場之債務商品，因發行人信用評等下降，經評估已產生減損，故本銀行截至 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，業已提列累計減損分別為 65,449 仟元、75,742 仟元及 85,648 仟元。

本銀行貼現及放款暨應收款項之減損評估，依客戶別分析如下：

貼現及放款

項	目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額	放 款 總 額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,074,850	\$ 53,963	\$ 2,501,353	\$ 440,177	\$ 2,588,245	\$ 233,906
	組合評估減損	3,452,831	195,610	3,960,296	182,616	974,590	210,498
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	210,917,584	2,138,583	198,550,724	1,957,330	197,443,939	1,539,047

應收款項

項	目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 442,396	\$ 438,452	\$ 475,184	\$ 468,213	\$ 510,858	\$ 494,625
	組合評估減損	164,220	45,131	179,648	48,721	193,602	49,011
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,331,131	7,679	1,112,124	6,490	1,023,315	10,005

註：103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 日應收款項總額中不包含應收即期外匯款分別計 178 仟元及 1 仟元。

10. 承受擔保品管理政策

本銀行於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日承受擔保品之性質皆為不動產及股票等，相關資訊請詳附註十八。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於個體資產負債表中係分類為其他資產項目下。

11. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年 月		103年6月30日					102年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		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	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
企業金融	擔 保	\$ 213,911	\$68,608,981	0.31%	\$ 794,125	371.24%	\$ 682,201	\$59,443,890	1.15%	\$ 613,114	89.87%
	無擔保	70,844	37,054,510	0.19%	361,827	510.74%	155,911	33,351,070	0.47%	372,742	239.07%
消費金融	住宅抵押貸款 (註 4)	138,905	38,668,081	0.36%	432,033	311.03%	163,972	43,532,650	0.38%	379,473	231.43%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	7,083	686,241	1.03%	22,108	312.13%	17,509	915,650	1.91%	36,072	206.02%
	其 他 擔 保	174,443	65,734,445	0.27%	713,266	408.88%	177,898	60,037,833	0.30%	505,708	284.27%
	(註 6) 無擔保	7,433	5,693,007	0.13%	64,797	871.75%	48,079	3,725,681	1.29%	76,342	158.78%
放款業務合計		612,619	216,445,265	0.28%	2,388,156	389.83%	1,245,570	201,006,774	0.62%	1,983,451	159.24%
		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		\$ 1,463	\$ 574,601	0.25%	\$ 42,135	2,880.04%	\$ 2,890	\$ 594,028	0.49%	\$ 50,699	1,754.29%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 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。

(2) 本銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	103年6月30日		102年6月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註1）	\$ 8,856	\$ -	\$ 11,951	\$ -
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註1）	-	-	-	-
債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額（註2）	10,440	-	13,348	-
債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額（註2）	-	2,657	-	3,159

註 1：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行政院金管會 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行免列報逾期應收帳款總餘額係依行政院金管會 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函規定揭露。

(3) 本銀行授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

年 度	103年6月30日			102年6月30日		
排 名 (說明1)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團 企業所屬行 業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期 淨值比例 (%)
1	A 集團海洋水 運業	\$ 3,011,760	19.56	A 集團鋼鐵冶 鍊業	\$ 1,971,800	14.05
2	B 集團鋼鐵軋 延及擠型業	2,306,906	14.98	B 集團不動產 開發業	1,334,640	9.51
3	C 集團不動產 開發業	1,469,000	9.54	C 集團航空運 輸業	1,187,662	8.46
4	D 集團不動產 開發業	1,325,730	8.61	D 公司短期住 宿服務業	860,000	6.13
5	E 集團未分類 其他金融中 介業	1,200,000	7.79	E 集團建築工 程業	836,947	5.96
6	F 集團其他綜 合商品零售 業	1,045,964	6.79	F 集團未分類 其他金融仲 介業	810,000	5.77
7	G 公司建築工 程業	984,000	6.39	G 公司不動產 租賃業	791,300	5.64
8	H 公司短期住 宿服務業	899,000	5.84	H 公司不動產 租賃業	787,980	5.61
9	I 集團石油化 工原料製造 業	805,638	5.23	I 公司不動產 開發業	740,720	5.28
10	J 公司工業用 塑膠製品製 造業	800,000	5.19	J 公司建築工 程業	680,000	4.84

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

說明 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。

說明 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) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

係指本銀行因應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損失之風險。上述情形可能削減承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

本銀行之流動性管理程序於本銀行分別執行，並由各自獨立之風險管理部門監控，程序包括：

- (1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成。
- (2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件。
- (3) 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率。
- (4) 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、1 個禮拜及 1 個月之現金流量進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流量之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。相關資訊定期向本銀行風險管理委員會及董事會報告。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按個體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之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 3,449,864	\$ 1,613,765	\$ 1,542,498	\$ 2,594,086	\$ -	\$ 9,200,213
附買回票券及債券負債	2,100,557	-	-	-	-	2,100,557
應付款項	1,843,711	-	-	-	-	1,843,711
存款及匯款	130,729,970	34,540,345	41,387,817	58,160,747	5,705,388	270,524,267
應付金融債券	-	-	29,221	522,635	7,100,000	7,651,856

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 731,073	\$ 2,968,668	\$ 933,271	\$ 2,476,566	\$ -	\$ 7,109,578
附買回票券及債券負債	100,268	400,599	-	-	-	500,867
應付款項	1,674,903	-	-	-	-	1,674,903
存款及匯款	130,137,677	30,095,750	29,503,259	64,431,566	4,542,649	258,710,901
應付金融債券	-	304,900	3,023,787	15,988	6,100,000	9,444,675

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 2,220,338	\$ 2,563,282	\$ 1,590,400	\$ 3,282,413	\$ -	\$ 9,656,433
附買回票券及債券負債	1,973,696	702,313	-	-	-	2,676,009
應付款項	2,715,558	-	-	-	-	2,715,558
存款及匯款	122,695,584	27,006,387	34,177,516	52,357,128	5,452,001	241,688,616
應付金融債券	4,551	-	29,879	3,240,814	6,100,000	9,375,244

4. 衍生金融負債到期分析

以總額結算交割之衍生工具

本銀行以總額交割之衍生金融工具主要係遠期外匯及換匯交易。

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於個體資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 1,646,648	\$ 68,748	\$ 3,034	\$ -	\$ -	\$ 1,718,430
— 現金流入	1,636,960	68,215	3,025	-	-	1,708,200
現金流出小計	1,646,648	68,748	3,034	-	-	1,718,430
現金流入小計	1,636,960	68,215	3,025	-	-	1,708,200
現金流量淨額	(9,688)	(533)	(9)	-	-	(10,230)

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具 — 現金流出 — 現金流入	\$ 824,844 816,998	\$ 224,646 224,466	\$ 18,445 18,096	\$ - -	\$ - -	\$ 1,067,935 1,059,560
現金流出小計	824,844	224,646	18,445	-	-	1,067,935
現金流入小計	816,998	224,466	18,096	-	-	1,059,560
現金流量淨額	(7,846)	(180)	(349)	-	-	(8,375)

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具 — 現金流出 — 現金流入	\$ 633,589 609,016	\$ 35,274 34,789	\$ 74,014 72,854	\$ - -	\$ - -	\$ 742,877 716,659
現金流出小計	633,589	35,274	74,014	-	-	742,877
現金流入小計	609,016	34,789	72,854	-	-	716,659
現金流量淨額	(24,573)	(485)	(1,160)	-	-	(26,218)

5. 表外項目到期分析

下表按個體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，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

103年6月30日	未滿1年	1年-5年	5年以上	合 計
客戶已開發且不可撤 銷之放款承諾	\$ 3,126,151	\$ 4,586,194	\$ 407,252	\$ 8,119,597
客戶不可撤銷之信用 卡授信承諾	850,044	4,784,682	1,191,563	6,826,289
客戶已開立但尚未使 用之信用狀餘額	724,624	-	-	724,624
各類保證款項	1,729,635	730,656	10,000	2,470,291
合 計	6,430,454	10,101,532	1,608,815	18,140,801

102年12月31日	未滿1年	1年-5年	5年以上	合 計
客戶已開發且不可撤 銷之放款承諾	\$ 2,487,491	\$ 4,186,775	\$ 672,135	\$ 7,346,401
客戶不可撤銷之信用 卡授信承諾	1,238,888	4,298,670	743,358	6,280,916
客戶已開立但尚未使 用之信用狀餘額	671,615	-	-	671,615
各類保證款項	2,038,367	511,647	10,000	2,560,014
合 計	6,436,361	8,997,092	1,425,493	16,858,946

102年6月30日	未滿1年	1年-5年	5年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,844,294	\$ 3,208,916	\$ 1,774,157	\$ 6,827,367
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	874,232	4,431,568	675,918	5,981,718
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,021,371	-	-	1,021,371
各類保證款項	1,823,378	387,479	10,000	2,220,857
合 計	5,563,275	8,027,963	2,460,075	16,051,313

6. 租賃合約到期分析

本銀行之租賃合約承諾係營業租賃。

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

下表請詳本銀行之租賃合約承諾之到期分析：

103年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 44,269	\$ 78,394	\$ 2,645	\$ 125,308
營業租賃收入（出租人）	60,372	150,443	99,917	310,732

102年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 49,704	\$ 91,853	\$ 2,618	\$ 144,175
營業租賃收入（出租人）	60,139	161,153	114,553	335,845

102年6月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 50,418	\$ 103,091	\$ 2,707	\$ 156,216
營業租賃收入（出租人）	60,112	170,248	134,492	364,852

7. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行新台幣到期日期限結構分析表

103年6月30日						
	合 計	0到30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 293,739,186	\$ 77,405,218	\$ 17,332,665	\$ 27,718,337	\$ 44,059,845	\$ 127,223,121
主要到期資金流出	338,164,258	38,665,211	45,670,175	60,113,299	99,047,145	94,668,428
期距缺口	(44,425,072)	38,740,007	(28,337,510)	(32,394,962)	(54,987,300)	32,554,693

102年6月30日						
	合 計	0到30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 270,456,663	\$ 64,768,321	\$ 20,620,291	\$ 23,423,808	\$ 46,291,230	\$ 115,353,013
主要到期資金流出	311,680,669	38,064,117	40,982,610	51,666,145	94,480,376	86,487,421
期距缺口	(41,224,006)	26,704,204	(20,362,319)	(28,242,337)	(48,189,146)	28,865,592

說明：本表係指本銀行全行新台幣（不含外幣）之金額。

(2) 本銀行美金到期日期限結構分析表

103年6月30日						
	合 計	0到30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 561,275	\$ 282,212	\$ 51,902	\$ 56,366	\$ 35,847	\$ 134,948
主要到期資金流出	536,247	307,541	82,420	76,871	60,258	9,157
期距缺口	25,028	(25,329)	(30,518)	(20,505)	(24,411)	125,791

102年6月30日						
	合 計	0 到 30 天	31 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 378,635	\$ 93,622	\$ 84,739	\$ 58,591	\$ 14,506	\$ 127,177
主要到期資金流出	352,548	218,845	54,452	39,515	36,676	3,060
期距缺口	26,087	(125,223)	30,287	19,076	(22,170)	124,117

說明：本表係指本銀行全行美金之金額。

(五) 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。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

2. 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控市場風險部位及可容忍之損失。風險管理處綜合各項額度管理、損益評估、壓力測試執行等，於風險管理委員會及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本銀行業務單位及風管單位應定期運用業務分析或產品分析等方法，確認市場風險來源及風險因子，並據以衡量市場風險。對於不同風險因子，建立適當之市場風險衡量方式，包含部位限額管理（名目本金限額、債券部位限額及股票部位限額等）及敏感度限額管理（PVB、Duration等）。業務主管單位應衡量各種市場風險暴險，包括部位限額、停損限額及市場風險集中度等。

(2) 監控與報告

本銀行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，始可繼續持有部位。

4. 交易簿風險管理

(1) 定義及政策

所謂交易簿係指以交易為目的或對交易簿內容進行避險目的，所持有之金融商品及實體商品之部位。所謂交易目的係指意圖短期持有以供出售，或是意圖從實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤。金融商品不屬交易簿之部位者，應列為銀行簿之部位，歸屬於交易簿部位性質者，應建立交易限額。

(2) 管理程序

各項金融資產之定義、業務內容、金融商品之原始衡量及續後評價的流程，依會計相關規定辦理。交易簿部位評價所需之資料來源，由中台人員負責傳送至評價系統，每日由系統出具評價報表。

5. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險係指因利率不利變動，致本銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失之風險，管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(1) 策略

利率風險管理在於提昇本銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

(2) 管理流程

本銀行於承做與利率商品相關業務時，應辨識各項利率風險來源。並衡量利率變動對盈餘及經濟價值之可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。監控利率風險限額及定期將監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

6. 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及遠期外匯等衍生工具業務所致。由於本銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

(2) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

7. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

本銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

本銀行針對產業別、企業別設定投資限額，針對投資交易額度、授權層級訂定交易控制程序，為控制投資風險就交易部位設定暴險額及停損點，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

8. 市場風險評價技術

(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。本銀行之壓力測試包括三部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)新興市場壓力測試：將壓力測試運用於新興市場投資組合上；(3)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。

壓力測試之結果將呈報高階管理階層。壓力測試會依據各部門些微修正，且通常會一併採用情境模擬分析（scenario analysis）。

(2) 敏感度分析

A. 利率風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若各評價殖利率曲線同時於 103 年及 102 年 6 月 30 日上移 100 個基點，則本銀行稅前損益將分別減少 28,402 仟元及 19,381 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 247,630 仟元及 175,651 仟元。若所有殖利率曲線同時於 103 年及 102 年 6 月 30 日下移 100 個基點，則本銀行稅前損益將分別增加 29,504 仟元及 19,622 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 333,810 仟元及 191,336 仟元。

B. 匯率風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 103 年及 102 年 6 月 30 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對貶值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對貶值 5%，則本銀行稅前損益將分別減少 22,737 仟元及 23,009 仟元。

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 103 年及 102 年 6 月 30 日 USD/NTD 及 EUR/NTD 之匯率分別相對升值 3%，另 JPY/NTD 及其他外幣/NTD 之匯率相對升值 5%，則本銀行稅前損益將分別增加 22,737 仟元及 23,009 仟元。

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 103 年及 102 年 6 月 30 日國內權益證券價格上漲 15%，國外權益證券價格上漲 20%時，則本銀行稅前損益將分別增加 148,202 仟元及 143,121 仟元，而其他綜合損益項目將分別增加 72,803 仟元及 91,673 仟元。

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於 103 年及 102 年 6 月 30 日國內權益證券價格下跌 15%，國外權益證券價格下跌 20%時，則本銀行稅前損益將分別減少 148,202 仟元及 143,121 仟元，而其他綜合損益項目將分別減少 72,803 仟元及 91,673 仟元。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

D. 彙整敏感度分析如下：

103年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益	損 益
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	\$ -	\$ 21,806
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	-	(21,806)
外匯風險（非主要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升 5%	-	931
外匯風險（主非要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌 5%	-	(931)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(247,630)	(28,402)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	333,810	29,504
權益證券價格風險	國內權益證券價格上升 15%	72,803	148,202
權益證券價格風險	國外權益證券價格上升 20%	-	-
權益證券價格風險	國內權益證券價格下跌 15%	(72,803)	(148,202)
權益證券價格風險	國外權益證券價格下跌 20%	-	-

102年6月30日				
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額		
		權 益	損 益	益
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 上升 3%	\$ -	\$ 23,000	
外匯風險（主要幣別）	USD/NTD、EUR/NTD 下跌 3%	-	(23,000)	
外匯風險（非主要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 上升 5%	-	9	
外匯風險（主非要幣別）	JPY/NTD、其他外幣/NTD 下跌 5%	-	(9)	
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	(175,651)	(19,381)	
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	191,336	19,622	
權益證券價格風險	國內權益證券價格上升 15%	91,673	143,121	
權益證券價格風險	國外權益證券價格上升 20%	-	-	
權益證券價格風險	國內權益證券價格下跌 15%	(91,673)	(143,121)	
權益證券價格風險	國外權益證券價格下跌 20%	-	-	

9. 匯率風險集中資訊

下表彙總本銀行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。

	103年6月30日				102年12月31日				102年6月30日			
	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
金融資產												
美 元	\$	331,907	29.9150	\$ 9,928,993	\$	338,822	29.950	\$10,147,724	\$	315,668	30.120	\$ 9,507,907
人 民 幣		754,006	4.8190	3,633,556		452,898	4.944	2,239,129		88,823	4.908	435,946
歐 元		5,948	40.8400	242,923		4,761	41.290	196,572		3,361	39.300	132,101
港 幣		49,712	3.8600	191,889		51,943	3.863	200,657		5,076	3.883	19,711
日 圓		355,990	0.2951	105,053		198,620	0.2853	56,666		173,363	0.3047	52,824
金融負債												
美 元		317,623	29.9150	9,501,706		304,850	29.950	9,130,253		246,099	30.120	7,412,514
人 民 幣		458,850	4.8190	2,211,196		342,808	4.944	1,694,841		108,901	4.908	534,489
澳 幣		19,839	28.1400	558,274		17,930	26.710	478,911		15,510	27.900	432,727
南 非 幣		107,642	2.8300	304,627		111,472	2.860	318,811		125,310	3.030	379,690
港 幣		32,977	3.8600	127,290		44,711	3.863	172,719		27,846	3.883	108,650
歐 元		2,634	40.8400	107,113		2,611	41.290	107,765		3,602	39.300	141,560

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

103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	\$ 245,386,467	\$ 11,708,915	\$ 1,430,161	\$ 14,706,541	\$ 273,232,084
利率敏感性負債	133,878,014	112,315,373	17,494,765	9,747,366	273,435,518
利率敏感性缺口	111,508,453	(100,606,458)	(16,064,604)	4,959,175	(203,434)
淨 值					15,133,244
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.93%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1.34%)

102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	\$ 223,939,591	\$ 10,501,221	\$ 2,151,884	\$ 11,638,458	\$ 248,231,154
利率敏感性負債	118,088,458	102,933,328	20,735,081	9,383,452	251,140,319
利率敏感性缺口	105,851,133	(92,432,107)	(18,583,197)	2,255,006	(2,909,165)
淨 值					13,962,009
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.84%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(20.84%)

說明 1.銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 本銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

103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	\$ 350,425	\$ 86,707	\$ 13,127	\$ 5,126	\$ 455,385
利率敏感性負債	287,775	75,288	59,555	-	422,618
利率敏感性缺口	62,650	11,419	(46,428)	5,126	32,767
淨 值					8,902
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.75%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					368.09%

102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	\$ 269,551	\$ 48,430	\$ 3,794	\$ 5,187	\$ 326,962
利率敏感性負債	226,825	34,082	36,634	-	297,541
利率敏感性缺口	42,726	14,348	(32,840)	5,187	29,421
淨 值					2,559
利率敏感性資產與負債比率(%)					109.89%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,149.71%

說明 1.銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2.利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 4.利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四五、資本管理

(一) 概述

本銀行資本管理目標如下：

1. 本銀行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本銀行資本管理之基本目標。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；
2. 為使本銀行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本銀行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本銀行維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。

本銀行之資本由本銀行之風險管理部門管理，根據台灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本及第二類資本：

1. 第一類資本：包括普通股權益及其他第一類資本。
 - 普通股權益：普通股權益主要包括普通股、資本公積（特別股發行溢價除外）、累積盈餘及股東權益調整項目等。減除下列項目：無形資產（含商譽）、出售不良債權未攤銷損失、對金融機構重大投資、遞延所得稅資產及原由第一類資本及第二類資本扣除項目（對金融機構重大投資除外）。
 - 其他第一類資本：包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等。
2. 第二類資本組成：包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、重估增值、可轉換債券、營業準備及備抵呆帳等。

為妥善監控本銀行資本適足情形與維持內部資本適足目標，本銀行除依規每季計算資本適足率，檢視本銀行各總處或各單位之暴險狀況與合格資本之變動情形，並就可能影響資本適足率的各項因素，如預期盈餘、備抵呆帳提列、不良債權變化、權益證券投資（金融與非金融）與風險性資產等之變化及實際目標達成情形予以分

析，若預估與實際結果有重大差異，則進行分析檢討改進。當資本適足率可能低於管理目標時，即呈報高階主管或風險管理委員會，並擬訂對策，如調整資產結構或規劃發行合格資本工具，以降低風險程度，或增加自有資本等因應措施。

(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。本銀行於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

分析項目			年 度	103年6月30日	
			本	銀 行 合 併	
自 有 資 本	普通股權益		\$ 13,414,579	\$ 14,041,269	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		6,184,059	6,818,493	
	自有資本		19,598,638	20,859,762	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	198,855,452	201,538,722	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業 風險	基本指標法	7,573,503	7,825,867	
		標準法/選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	5,718,754	5,757,103	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		212,147,709	215,121,692	
資本適足率			9.24%	9.70%	
普通股權益占風險性資產之比率			6.32%	6.53%	
第一類資本占風險性資產之比率			6.32%	6.53%	
槓桿比率			4.41%	4.47%	

分析項目		年 度	102年12月31日		102年6月30日	
		本	銀 行 合 併	本	銀 行 合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 12,311,870	\$ 12,952,072	\$ 12,160,304	\$ 12,786,253
	其他第一類資本		-	-	5,037,430	5,657,754
	第二類資本		5,399,500	6,033,823	-	-
	自有資本		17,711,370	18,985,895	17,197,734	18,444,007
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	188,899,918	190,158,441	181,769,057	182,557,619
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	-	-	-	-
	作業風險	基本指標法	7,573,503	7,825,867	6,942,249	7,180,781
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	4,755,955	4,800,687	5,648,743	5,661,825
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		201,229,376	202,784,995	194,360,049	195,400,225
資本適足率		8.80%	9.36%	8.85%	9.44%	
普通股權益占風險性資產之比率		6.12%	6.39%	6.26%	6.54%	
第一類資本占風險性資產之比率		6.12%	6.39%	6.26%	6.54%	
槓桿比率		4.38%	4.44%	4.31%	4.34%	

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

說明 2.年度報表應填列本年度及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

說明 3.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。

四六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
信託資產			
現金及銀行存款	\$ 4,668,734	\$ 4,327,177	\$ 3,832,033
短期投資			
基金投資	22,984,550	21,379,365	20,777,535
債券投資	70,643	108,941	126,741
股票投資	-	194,397	194,396
不動產			
土地	13,567,709	9,963,037	9,448,769
房屋及建築	708	993	993
保管有價證券	<u>6,411,283</u>	<u>3,634,616</u>	<u>4,276,736</u>
	<u>\$ 47,703,627</u>	<u>\$ 39,608,526</u>	<u>\$ 38,657,203</u>
信託負債			
應付保管有價證券	\$ 6,411,283	\$ 3,634,616	\$ 4,276,736
信託資本			
金錢信託	26,588,292	24,416,767	23,556,639
不動產信託	14,032,734	10,551,449	9,799,532
有價證券信託	-	194,397	194,396
金錢債權及擔保物權			
信託	1,242,168	1,242,168	1,260,942
累積盈虧			
本金累積盈虧	(861,896)	(1,089,966)	(780,582)
本期損益	<u>291,046</u>	<u>659,095</u>	<u>349,540</u>
	<u>\$ 47,703,627</u>	<u>\$ 39,608,526</u>	<u>\$ 38,657,203</u>

信託帳財產目錄

投資項目	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
現金及銀行存款			
存放本銀行	\$ 4,668,734	\$ 4,327,177	\$ 3,832,033
短期投資			
基金投資—台幣信託	11,976,667	11,311,003	11,334,790
—外幣信託	11,007,883	10,068,362	9,442,745
債券投資—台幣信託	2,197	7,470	24,092
—外幣信託	68,446	101,471	102,649
股票投資	-	194,397	194,396
不動產			
土地	13,567,709	9,963,037	9,448,769
房屋及建築	708	993	993
保管有價證券	<u>6,411,283</u>	<u>3,634,616</u>	<u>4,276,736</u>
	<u>\$ 47,703,627</u>	<u>\$ 39,608,526</u>	<u>\$ 38,657,203</u>

信託帳損益表

項	目	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
信託收益			
利息收入		\$ 1,455	\$ 1,376
股利收入		442,307	383,582
財產交易利益		158,015	205,606
已實現資本利得		238	129
		<u>602,015</u>	<u>590,693</u>
信託費用			
管 理 費		8,857	11,564
稅捐支出		137,092	1,067
手 續 費		8,078	7,384
財產交易損失		<u>156,942</u>	<u>221,138</u>
		<u>310,969</u>	<u>241,153</u>
		<u>\$291,046</u>	<u>\$349,540</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包括於本銀行損益之中。

四七、獲利能力

項	目	103年6月30日	102年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.43	0.29
	稅 後	0.38	0.25
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.78	6.00
	稅 後	7.64	5.18
純 益	率	43.31	30.94

說明：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

四八、附註揭露事項

除附表一至四外，本銀行無其他應再揭露事項。

陽信商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 (%)	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 一)				備 註
						現 股 股 數 (仟 股)	擬 制 持 股 股 數 (仟 股)	合 計		
								股 數 (仟 股)	持 股 比 率 (%)	
陽信證券公司	台北市	投資證券業務	98.72	\$ 536,328	\$ 17,817	50,200	-	50,200	100.00	子公司
金陽信資產管理公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	100.00	76,454	13,450	5,000	-	5,000	100.00	子公司
陽信人身保險代理人公司	台北市	人身保險代理業務	39.99	37,440	10,822	5,250	-	5,250	99.99	子公司
陽信財產保險經紀人公司	台北市	財產保險經紀業務	20.00	1,841	263	605	-	605	100.00	子公司
陽信國際租賃有限公司	台北市	租賃業務	100.00	619,804	8,608	60,000	-	60,000	100.00	子公司
財金資訊公司	台北市	金融機構跨行資訊系統的規劃開發及 跨行資訊網路的營運管理	2.42	115,771	30,467	10,881	-	10,881	2.42	(註二)
台灣金融資產服務公司	台北市	公正第三人資產拍賣服務業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94	
台灣集中保管結算所	台北市	處理「有價證券集中保管帳簿劃撥制 度」之相關業務	0.29	21,490	1,188	951	-	951	0.29	(註二)
陽光資產管理公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	1.11	-	103	67	-	67	1.11	(註二)
遠雄人壽公司	台北市	人身保險業務	100.00	100,000	-	10,000	-	10,000	100.00	(註三)

註一：凡母子公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股均已計入。

註二：本期認列之投資損益係 103 年度認列之現金股利。

註三：係特別股，持股比例係按持有之特別股數除以流通在外特別股數。

陽信商業銀行股份有限公司
出售不良債權交易資訊
民國 103 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值	售 價	處 分 損 益	附 帶 約 定 條 件	交 易 對 象 與 本 銀 行 之 關 係
103.01.29	A	放 款	\$ 15,431	\$121,520	\$106,089	無	非關係人交易

陽信商業銀行股份有限公司
期末持有有價證券情形
民國 103 年 6 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 ／ 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率	市 價 ／ 股 權 淨 值	
陽信證券公司	股 票 陽信人身保險代理人公司	子公司	採用權益法之投資	3,150,000	\$ 61,425	60%	\$ 61,425	
金陽信資產管理公司	股 票 陽信財產保險經紀人公司	—	採用權益法之投資	242,000	3,682	40%	3,682	
	陽信建築經理公司	—	以成本衡量之金融資產	300,000	3,000	10%	3,000	
陽信人身保險代理人公司	股 票 裕隆汽車製造公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	105,839	5,144	-	5,144	
	宏盛建設公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	418,000	8,465	-	8,465	
	遠雄建設事業公司	—	備供出售金融資產	60,000	2,439	-	2,439	
	陽信商業銀行公司	母公司	以成本衡量之金融資產	420,059	3,508	-	3,508	
	鼎大科技公司	—	以成本衡量之金融資產	301,840	-	-	-	註 投資成本 \$10,782 並 提累計減 損\$10,782
	陽信財產保險經紀人公司	—	採用權益法之投資	242,000	3,682	40%	3,682	
	債 券 中央政府建設公債 100 年度 甲類第九期	—	存出保證金	-	997	-	997	已提供做為 擔保
陽信財產保險經紀人公司	股 票 裕隆汽車製造公司	—	備供出售金融資產	50,745	2,466	-	2,466	
	宏盛建設公司	—	備供出售金融資產	33,000	668	-	668	
陽信國際租賃公司	股 票 陽信證券公司	—	採用權益法之投資	645,057	7,178	1.28%	7,178	
	Sunny Finance Lease (HK) Limited	子公司	採用權益法之投資	10,000,000	300,062	100%	300,062	
	不動產信託受益權之債務商品 協鼎建設公司	—	以成本衡量之金融資產	-	30,000	-	30,000	
Sunny Finance Lease (HK) Limited	股 票 陽信融資租賃（中國）有限 公司	子公司	採用權益法之投資	-	300,137	100%	300,137	

註：列為個體財務報告之庫藏股票。

陽信商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初 自台灣匯出累積 投 資 金 額	本期匯出或收回投資金額		本 期 期 末 自台灣匯出累積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 金 額	截 至 本 期 止 已匯回投資收益
					匯 出（註一）	收 回						
陽信融資租賃(中國)有限公司	融資租賃業務	\$ 299,150 (USD 10,000)	透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司	\$ 299,150 (USD 10,000)	\$ -	\$ -	\$ 299,150 (USD 10,000)	(\$ 22) (RMB 5)	100%	(\$ 22) (RMB 5)	\$ 300,137	\$ -

期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 299,150 (USD 10,000)	\$ 299,150 (USD 10,000)	\$ 371,882

註一：係依經濟部投審會 102 年 1 月 18 日經審二字第 10200005490 號函核准之投資金額 USD10,000。

註二：外幣金額係以資產負債表日匯率換算為新台幣。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編	號
資產、負債及權益項目明細表			
現金及約當現金明細表		明細表一	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債		明細表二	
明細表			
備供出售金融資產明細表		明細表三	
採用權益法之投資變動明細表		明細表四	
存款及匯款明細表		明細表五	

陽信商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明外，
為新台幣仟元

項 目	年 利 率 (%)	金 額
庫存新台幣		\$ 2,691,701
待交換票據		725,518
存放銀行同業	0-0.17	407,455
庫存外幣 (註)		<u>114,243</u>
		<u>\$ 3,938,917</u>

註：外幣幣別及換算匯率列示如下：

幣 別	原幣金額 (仟元)	匯 率
日 圓	\$ 50,554	0.2951
人 民 幣	7,538	4.819
港 幣	2,293	3.860
美 元	1,531	29.915
歐 元	205	40.840

陽信商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除單價為新台幣
元外，餘係仟元

金 融 商 品 總 類	金 融 商 品 名 稱	摘 要 付 息 日 到 期 日	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值 (註 二) 單 價 總 額
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						
商業本票	中 油	103.07.15-103.10.15	\$ 3,700,000	0.6283-0.6622	\$ 3,689,333	\$ 3,688,011
	台灣電力	103.07.22-103.11.26	4,950,000	0.681-0.7566	4,934,729	4,932,970
	其他 (註一)	103.07.02-103.09.18	<u>5,687,000</u>	0.63-0.9933	<u>5,682,446</u>	<u>5,682,264</u>
			14,337,000		14,306,508	14,303,245
受益憑證 (註一)					570,404	597,983
股票 (註一)					373,589	390,033
政府公債 (註一)		3.3-9.24 107.09.24-113.03.03	150,000	1.500-2.125	151,788	151,326
換 匯					-	7,699
遠期外匯					-	1,577
					<u>\$15,402,289</u>	<u>\$15,451,863</u>
持有供交易之金融負債						
換 匯						\$ 7,431
遠期外匯						<u>464</u>
						<u>\$ 7,895</u>

註一：各項餘額均未達本項目餘額 5%。

註二：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心 103 年 6 月 30 日債券櫃檯買賣各期次參考價格；受益憑證係 103 年 6 月 30 日淨值；上市櫃公司普通股係 103 年 6 月 30 日收盤價格。

陽信商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表三

單位：除單價為新台幣
元外，餘係仟元

金 融 商 品 種 類	金 融 商 品 名 稱	摘 要		面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	評 價 調 整	公 允 價 值 (註 二)		備 註
		付 息 日	到 期 日					單 價	總 額	
政府公債 (註三)	央債甲 98-3	3.5	108.03.05	\$ 1,050,000	1.375	\$ 1,058,500	(\$ 437)		\$ 1,058,063	
	央債甲 100-9	9.30	110.09.30	650,000	1.250	649,261	(9,515)		639,746	
	央債甲 102-6	3.6	112.03.06	750,000	1.125	742,511	(18,762)		723,749	
	央債甲 103-4	2.14	108.02.14	450,000	1.000	446,608	(621)		445,987	
	央債乙 88-1	4.23	108.04.23	400,000	5.875	487,377	(506)		486,871	
	央債甲 94-5	5.13	109.05.13	400,000	2.250	421,093	(906)		420,187	
	其 他	1.22-10.19	105.08.07-111.08.16	<u>1,405,800</u>	1.375-5.250	<u>1,503,957</u>	<u>2,166</u>		<u>1,506,123</u>	註一
				<u>5,105,800</u>		<u>5,309,307</u>	<u>(28,581)</u>		<u>5,280,726</u>	
股 票 公 司 債				<u>-</u>		<u>492,152</u>	<u>(6,798)</u>		<u>485,354</u>	註一
	01 長榮 1A	4.26	106.04.26	350,000	1.280	350,975	(1,670)		349,305	
	其 他	12.27	105.12.27	<u>100,000</u>	1.300	<u>100,267</u>	<u>(20)</u>		<u>100,247</u>	註一
				<u>450,000</u>		<u>451,242</u>	<u>(1,690)</u>		<u>449,552</u>	
商業本票				<u>440,000</u>		<u>438,971</u>	<u>179</u>		<u>439,150</u>	註一
				<u>\$ 5,995,800</u>		<u>\$ 6,691,672</u>	<u>(\$ 36,890)</u>		<u>\$ 6,654,782</u>	

註一：各項餘額均未達本項目餘額 5%。

註二：債券係中華民國證券櫃檯買賣中心 103 年 6 月 30 日債券櫃檯買賣各期次參考價格；上市櫃公司普通股係 103 年 6 月 30 日收盤價格。

註三：債券共計 86,500 仟元已提供作為擔保。

陽信商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	期 初		餘 額	按 權 益 法 認 列		權 益 調 整	期 末		餘 額
	仟 股 數	金		本 期 增 減	投 資 利 益		仟 股 數	持 股 %	
				(註 一)	(註 二)	項 目 (註 三)			金 額 (註 四)
陽信證券公司	49,555	\$ 533,543		(\$ 14,585)	\$ 17,817	(\$ 447)	49,555	98.72	\$ 536,328
金陽信資產管理公司	5,000	63,167		-	13,450	(163)	5,000	100.00	76,454
陽信人身保險代理人公司	2,100	56,573		(29,654)	10,822	(301)	2,100	39.99	37,440
陽信財產保險經紀人公司	121	3,414		(1,755)	263	(81)	121	20.00	1,841
陽信國際租賃公司	60,000	<u>614,950</u>		<u>-</u>	<u>8,608</u>	<u>(3,754)</u>	60,000	100.00	<u>619,804</u>
		<u>\$ 1,271,647</u>		<u>(\$ 45,994)</u>	<u>\$ 50,960</u>	<u>(\$ 4,746)</u>			<u>\$ 1,271,867</u>

註一：係認列陽信證券公司、陽信人身保險代理人公司及陽信財產保險經紀人公司宣告之現金股利合計 45,994 仟元。

註二：係依被投資公司同期間經會計師查核之財務報表計算。

註三：係備供出售金融商品未實現損失 997 仟元、國外營運機構財務報表換算之兌換差額 3,358 仟元及取得子公司股權價格與帳面價值差額 391 仟元。

註四：均未提供作為質押品或擔保品。

陽信商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 103 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	\$ 83,955,873
活期儲蓄存款	66,182,893
整存整付儲蓄存款	12,009,118
行員活期儲蓄存款	760,252
零存整付儲蓄存款	<u>109,857</u>
	<u>163,017,993</u>
定期存款	
定期存款	56,629,080
外匯定期存款	8,324,685
可轉讓存單	<u>5,924,900</u>
	<u>70,878,665</u>
活期存款	
活期存款	28,973,939
外匯活期存款	<u>4,318,331</u>
	<u>33,292,270</u>
支票存款	
支票存款	2,749,186
本行支票	<u>336,026</u>
	<u>3,085,212</u>
匯 款	<u>11,835</u>
	<u>\$ 270,285,975</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1031006號

會員姓名：
(1) 陳杰忠
(2) 吳怡君

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

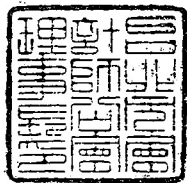
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2331 號
(2) 北市會證字第 2661 號

委託人統一編號：16091049

印鑑證明書用途：辦理陽信商業銀行股份有限公司一〇三年上半年度（自民國一〇三年一月一日至一〇三年六月三十日）財務報表之查核簽證

簽名式（一）	陳杰忠	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	吳怡君	存會印鑑（二）	

理事長：

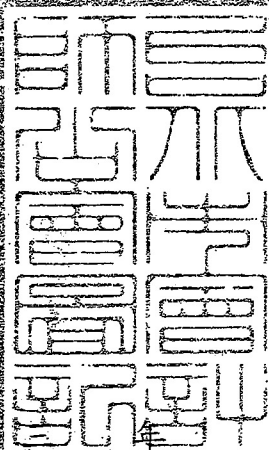


會計人：



中華民國

一



月

28

日