



彰化銀行
CHANG HWA BANK
中華民國一〇九年年報
ANNUAL REPORT 2020

2020

109年年報
ANNUAL REPORT



發言人

姓名：陳 斌

職稱：副總經理

電話：(02) 2536-2951

電子郵件信箱：customer@chb.com.tw

代理發言人

姓名：鄭長華

職稱：副總經理

電話：(02) 2536-2951

電子郵件信箱：customer@chb.com.tw

總行地址

- 臺中：40045 臺中市區自由路二段 38 號
電話：(04) 2222-2001
- 臺北：10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號
電話：(02) 2536-2951

股票過戶機構

- 名稱：兆豐證券股份有限公司
地址：10058 臺北市中正區忠孝東路二段 95 號 1 樓
電話：(02) 3393-0898
網址：<https://www.emega.com.tw>

信用評等機構

- 名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：10512 臺北市松山區敦化北路 167 號 2 樓 (宏國大樓)
電話：(02) 2175-6800
- 名稱：美商標準普爾國際評等公司 (香港)
地址：Unit 1 Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, HK
電話：+852-2533-3547
- 名稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited
地址：24/F, One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, HK
電話：+852-3758-1300

簽證會計師

會計師姓名：吳美慧、李東峰

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

地址：11073 臺北市信義區松仁路 100 號 20 樓

電話：(02) 2725-9988

網址：<https://www.deloitte.com.tw>

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢方式

無。

銀行網址

<https://www.bankchb.com>

企業永續績效

- ❖ 全球 500 大銀行品牌
(2010 年~2013 年, 2015 年~2021 年入選)
~ Brand Finance
- ❖ 2020、2019 CDP 氣候變遷問卷評等獲管理 (B) 等級
~ 英國 CDP 組織
- ❖ 2020 永續韌性領航獎
~ 英國標準協會
- ❖ 2020 TCSA 台灣企業永續獎—企業永續報告金獎
~ 台灣永續能源研究基金會
- ❖ 2020 卓越銀行評比非金控銀行類—最佳企業社會責任獎
~ 卓越雜誌
- ❖ 2020 年企業社會責任年鑑—標竿企業
~ 經濟日報
- ❖ 連續 5 年入選臺灣公司治理 100 指數成分股
- ❖ 連續 4 年入選 FTSE4GOOD 富時社會責任新興市場指數成分股
- ❖ 連續 7 年入選臺灣高薪 100 指數成分股
- ❖ 連續 4 年入選臺灣就業 99 指數成分股
- ❖ 連續 5 次入選臺灣永續指數成分股
- ❖ 109 年度信保金質獎、促進政策推動獎、送保案件催收卓越獎
~ 經濟部
- ❖ 109、108 年度轉介輸出保險業務績優銀行
~ 財政部
- ❖ 獎勵本國銀行加速辦理紓困振興貸款方案第一期評比—效率組 C (公辦紓困—新貸振興貸款) 第一名
~ 金融監督管理委員會
- ❖ 109 年度新北市綠色採購績優企業
~ 新北市政府環境保護局
- ❖ 連續 3 年獲頒臺北市綠色採購績優企業
~ 臺北市政府環境保護局
- ❖ 第 6 屆公司治理評鑑榮獲上市公司組前 5% ; 金融保險類上市櫃公司前 4 名
~ 臺灣證券交易所
- ❖ 2019、2018 永續卓越獎
~ 英國標準協會
- ❖ 2019、2018 TCSA 台灣企業永續獎—企業永續報告銀獎
~ 台灣永續能源研究基金會
- ❖ 2019 卓越銀行評比非金控銀行類—最佳永續經營獎
~ 卓越雜誌
- ❖ 108 年度信保金質獎、促進政策推動獎、微型事業相挺獎
~ 經濟部
- ❖ 108、107 年度信託業辦理高齡者及身心障礙者財產信託評鑑績效優良銀行
~ 金融監督管理委員會
- ❖ 108、107 年度電子金流業務最佳服務創新獎、最佳系統穩定獎
~ 財金資訊股份有限公司
- ❖ 108 年度金炬獎年度十大績優企業 (第十五屆)
~ 中華民國傑出企業管理人協會
- ❖ 108 年健康職場認證—健康促進標章
~ 衛生福利部國民健康署
- ❖ 107 年度信保夥伴獎
~ 經濟部
- ❖ 107 年度金質獎—信用卡資料類
~ 財團法人金融聯合徵信中心
- ❖ 107 年度資安治理金盾獎
~ 英國標準協會
- ❖ 107 年健康職場認證—健康啟動標章
~ 衛生福利部國民健康署



目錄

壹 致股東報告書

- 4 一、109 年度營業結果
- 6 二、110 年度營業計畫概要
- 6 三、未來發展策略
- 7 四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響
- 7 五、最近一次信用評等結果

貳 銀行簡介

- 8 一、設立日期
- 8 二、銀行沿革

參 公司治理報告

- 9 一、銀行組織
- 12 二、董事、主要經理人及顧問資料
- 26 三、酬金
- 31 四、公司治理運作情形
- 54 五、會計師公費資訊
- 55 六、更換會計師資訊
- 55 七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形
- 56 八、股權變動情形
- 62 九、持股比例占前十大股東間互為關係人資料
- 63 十、綜合持股比例

肆 募資情形

- 64 一、股份及股利
- 67 二、金融債券發行情形
- 69 三、特別股發行情形
- 69 四、海外存託憑證發行情形
- 69 五、員工認股權憑證辦理情形
- 69 六、限制員工權利新股辦理情形
- 69 七、併購或受讓其他金融機構
- 69 八、資金運用計畫執行情形

伍 營運概況

- 70 一、業務內容
- 76 二、從業員工
- 76 三、企業責任及道德行為
- 78 四、非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數，及前三者與前一年度之差異
- 78 五、資訊設備
- 79 六、勞資關係
- 80 七、重要契約
- 80 八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

陸 財務概況

- 81 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表
- 84 二、最近五年度財務分析
- 86 三、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生財務週轉困難之情事及其對本行財務狀況之影響
- 87 四、最近年度財務報告之審計委員會查核報告
- 89 五、最近年度財務報告
- 154 六、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

捌 特別記載事項

- 230 一、關係企業相關資料
- 231 二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形
- 231 三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形
- 231 四、其他必要補充說明事項
- 231 五、證券交易法第 36 條第 3 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

柒 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項之評估

- 220 一、最近二年度財務狀況(合併)
- 220 二、最近二年度財務績效(合併)
- 220 三、現金流量
- 221 四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響
- 221 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫
- 221 六、最近年度及截至年報刊印日止，風險管理事項之分析評估
- 229 七、危機處理應變機制
- 229 八、其他重要事項

玖 232 總行、國內外分支機構及子公司一覽表

壹 | 致股東報告書

民國(下同) 109 年全球經濟在新型冠狀病毒肺炎的肆虐下嚴重衰退，為各主要央行的降息浪潮揭開序幕，銀行業利息收益因而大幅萎縮，同時大規模的購債計畫使資產價格膨脹，讓財務操作風險攀升；海外疫情嚴峻，社交隔離幾近鎖國政策，致衝擊部分產業營運甚鉅，更令資產品質受創、逾期放款增加，皆對銀行營運帶來極大挑戰。

國內經濟方面，受惠於疫情控制得宜，加上臺商回臺投資、境外資金持續匯回等正面因素加持，成功淡化疫情帶來的負面影響，支撐我國經濟逐漸回穩。另為協助國內受創企業走出疫情陰霾，政府推出各項紓困及振興經濟措施，配合低利率環境持續運行，市場游資問題有惡化跡象，不僅造成股匯房市聯袂走升，亦加劇銀行同業間之競爭態勢。

回顧 109 年，本行全體同仁在防疫期間堅守崗位，盡心盡力配合政府振興經濟政策，完成各項防疫性業務措施，本行亦獲金融監督管理委員會(下稱金管會)評比為紓困貸款績優銀行。在公司治理方面，臺灣證券交易所股份有限公司(下稱證交所)公布 108 年度第六屆公司治理評鑑結果，本行於受評上市公司中名列前 5%，且於金融保險類產業獲排名前 4 名佳績，並連續 5 年獲證交所評選為公司治理 100 指數成分股，顯示對本行公司治理、財務及穩健經營之肯定。在此感謝股東們對本行長期以來之支持與勉勵，未來本行仍將不斷精益求精，致力追求永續發展為目標。

一、109 年度營業結果

(一) 銀行組織變化

無。

(二) 營業計畫及經營策略實施成果

1. 存款業務：擴增數位存款服務功能；新增官網上「預填開戶資料服務」，以節省開戶作業時間，擴大本行存款基磐。
2. 授信業務：持續調整授信結構，開拓具發展潛力之中小企業戶，扶持企業創新轉型，及續辦臺商回臺投資、個人房貸等業務，並加強拓展國內聯貸業務；另配合政府防疫紓困及振興產業等政策，陸續推出「企金拓源」、「響應國策」、「兆元振興」、「振興房貸」等專案，並優化線上貸款融資平台，以擴增授信業務基磐。
3. 外匯業務：開辦「境內法人於本行國際金融業務分行開立授信目的帳戶」，協助企業擴充籌資管道。
4. 財富管理業務：掌握市場動態，推出多元化產壽險商品，並以高資產團隊協助本行高端客戶進行財富傳承、資產配置及投資理財規劃。
5. 信託業務：(1) 因應多元化不動產開發型態，開辦地上權信託及租賃權信託。(2) 本行 109 年新上架國內基金 133 檔、國外基金 58 檔、外國債券 25 檔及 ETF 26 檔；截至 109 年底止，總計銷售國內基金 1,102 檔、國外基金 1,326 檔、外國債券 91 檔及 ETF 99 檔，提供客戶多元化投資選擇；109 年信託業務收入占整體理財業務收入達 47%。



董事長

凌忠嫻

6. 卡片業務：(1) 新增「信用卡一維條碼掃碼付款」服務，以「彰銀錢包」或「台灣行動支付 App」付款，使用更便利。(2) 配合推動政府採購電子化方案，持續參與辦理政府採購卡（實體卡）發卡服務。
7. 數位金融業務：(1) 新增本行存戶得將悠遊卡連結本行約定之存款帳戶辦理自動儲值服務。(2) 與全聯合作行動支付（PX Pay）App，提供消費者更便捷之支付體驗。(3) 與法國巴黎人壽API介接會員網站，提供即時繳納保費。(4) 推出各項線上貸款業務。(5) 提升行動支付服務。(6) 優化網路銀行功能，推出手機號碼轉帳服務、企業網路銀行VVIP客製化功能等。

（三）預算執行情形

1. 存款營運量為 1,823,918,842 仟元，達成預算目標之 101.57%。
2. 放款營運量為 1,471,650,137 仟元，達成預算目標之 99.46%。
3. 投資業務（有價證券）平均量為 432,291,281 仟元，達成預算目標之 100.72%。
4. 買賣外匯業務為 143,234,651 仟美元，達成預算目標之 108.72%。
5. 證券經紀業務量為 136,202,332 仟元，達成預算目標之 108.18%。
6. 信託基金申購業務為 49,058,976 仟元，達成預算目標之 101.89%。
7. 信託業務（保管）為 248,849,567 仟元，達成預算目標之 97.21%。
8. 保代業務為 19,874,247 仟元，達成預算目標之 92.24%。
9. 卡片業務（刷卡量）為 17,010,411 仟元，達成預算目標之 93.45%。

（四）財務收支及獲利能力

1. 利息淨收益：19,140,252 仟元。
2. 利息以外淨收益：8,176,840 仟元。
3. 淨收益：27,317,092 仟元。
4. 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存：2,836,199 仟元。
5. 營業費用：16,170,327 仟元。
6. 稅前淨利：8,310,566 仟元。
7. 所得稅費用：1,269,639 仟元。
8. 稅後淨利：7,040,927 仟元。
9. 其他綜合損益：-230,208 仟元。
10. 本期綜合損益總額：6,810,719 仟元。
11. 每股稅後盈餘：0.68 元。
12. 稅後淨利占平均資產總額比率（ROA）為 0.32%。
13. 稅後淨利占平均股東權益比率（ROE）為 4.30%。

（五）研究發展狀況

1. 積極研發數位金融服務並獲得專利

109 年本行持續積極布局 FinTech：(1) 在專利申請方面，109 年度計提出 50 項新型專利、14 項新型發明專利及 3 項設計專利，其中 41 項新型專利及 3 項設計專利已獲得核准。(2) 在客戶服務方面，與全聯合作行動支付（PX Pay）App、新增「悠遊卡自動儲值服務」及與法國巴黎人壽 API 介接會員網站即時繳納保費等。(3) 在數位金融方面，推出個人網路銀行手機號碼轉帳服務、台灣 Pay QR Code 信用卡繳費服務等。(4) 在 API 服務方面，介接國家發展委員會 MyData 平臺提供線上辦理信用卡服務。

2. 進行業務研究力求創新

為促進本行業務之創新與發展，本行針對當前業務經營與金融相關議題，由全體員工進行研究，109 年度共計撰寫 22 篇業務研究發展報告，供各單位於業務上參酌辦理。

3. 發展大數據應用服務

本行量身打造「以企金客戶為中心」發展大數據應用服務，即時聚類客戶「新聞輿情」並通知分行 AO 人員俾為事前風險因應措施；同時利用大數據減化分行人員作業流程、協助業務推廣，將金融服務置入日常工作場景，並讓金融服務走出來精準找到潛在客戶，使數據落地發揮業務實益之價值，提升業務推展效率。

二、110 年度營業計畫概要

(一) 經營方針及重要之經營政策

1. 存款業務：貼近客戶需求，融入客戶金流體系，提高利基型存款量，以擴大本行存款規模及市占率。
2. 授信業務：提升個金貸款營運量；應用大數據分析技術，擴增中小企業客群比重；優化中大型企業客製化金融服務，各項客群並進，拓展授信業務基磐，以提高本行授信業務市占率。
3. 投資業務：掌握全球金融市場脈動，提供多元化財務金融商品，拓展金融商品銷售量，同時審慎視產業發展狀況，適時調節投資組合部位，提高資金操作效能，以增裕盈餘。
4. 外匯業務：健全美金資金鏈良性循環，提升外幣存放比，提供多元化外匯金融商品，持續推展銷貨端貿易融資商品，以提升外匯業務營運量。
5. 證券經紀業務：深耕舊有優質證券戶，開發潛力證券新戶，擴大本行證券經紀業務營運量。
6. 財富管理業務：整合高資產客戶需求，發展多元性及具特色理財商品，推動投研、商品與輔銷三位一體之高階財富管理中心；持續提升本行財富管理系統功能。
7. 信託業務：配合主管機關推展「信託 2.0」，發展全方位信託業務；積極開發既有企業客戶辦理員工持股信託，並規劃新增外國股票商品，引進氣候變遷相關之基金商品。
8. 保險代理業務：針對不同屬性及保險需求之客群，引進創新保險商品，且持續推展保障型商品，並因應數位金融趨勢，積極推動行動投保普及率。
9. 卡片業務：持續擴大發卡規模，提升有效卡數，強化競爭優勢；加強拓展收單業務，並有效控管風險。
10. 數位金融業務：透過豐富行銷活動，吸引新用戶及年輕客群加入，並培養高忠誠度客群，以提升行動支付普及率，擴大交易量。

(二) 預期營業目標

1. 存款營運量：1,903,643,812 仟元。
2. 放款營運量：1,546,752,203 仟元。
3. 投資業務（有價證券）：474,866,865 仟元。
4. 買賣外匯業務：136,725,347 仟美元。
5. 證券經紀業務：135,614,409 仟元。
6. 信託基金申購：48,140,622 仟元。
7. 信託業務（保管）：266,542,037 仟元。
8. 保代業務：18,572,734 仟元。
9. 卡片業務（刷卡量）：18,830,000 仟元。

三、未來發展策略

(一) 致力開拓核心客群

積極開拓具發展潛力之中小企業授信新戶，同時加強既有中小企業客戶授信往來，深入客戶營運架構，主動發掘客戶潛在需求，提供客製化金融服務，以深化與客戶之往來關係。

(二) 提升財富管理績效

擴增理財專業團隊，推動高資產服務團隊一站式專業諮詢及服務在地化，並強化理財專員專業及行銷能力，以保障客戶權益及落實法令遵循為前提，提供全方位金融理財服務。



總經理

周朝崇

(三) 強化數位金融服務

因應數位金融潮流，規劃推出數位銀行App，提供更具有人性化之介面，以開拓年輕新用戶，兼顧創新與安全，發展金融服務差異化，提升本行數位業務之競爭力。

(四) 持續厚植人力資本

運用人力優化及招募選才策略，靈活調節人力配置，配合業務發展策略建構多元化、專業化及國際化人力資源，充裕銀行業務轉型人才質量，打造堅實人力資本。

四、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

1. 主管機關針對「資本市場藍圖」、「信託 2.0」、「財富管理 2.0」、「綠色金融行動方案 2.0」、「金融資安行動方案」已推出具體政策，加上純網銀之開放亦持續革新各項法規，預期將翻轉金融業既有商業模式、刺激銀行加速數位轉型及服務升級，未來金融業仍面臨諸多挑戰，反之亦帶來新商機。
2. 鑑於全球疫情仍然嚴峻，增添全球經濟環境不確定性，授信風險有升高之趨勢，本行將加強追蹤監控授信戶風險變動，以降低授信風險。
3. 面對國內外金融監理標準日趨嚴謹，本行謹遵監理要求，持續提升法令遵循、風險管理、內稽內控及資安防護機制，以落實良好之公司治理。

(二) 法規環境

1. 主管機關為保障金融消費者權益，提升銀行保險監理強度，持續修正相關保險法規，本行將掌握最新法令動態，強化保險業務員對法令規章之認知與遵循，確保於遵法前提下推展保險業務。
2. 金管會於 109 年 11 月 16 日修訂「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」，修正重大偶發事件之通報範圍，本行業已配合修正「重大偶發事件處理程序」，以資遵循。
3. 為因應證券業務、證券投資顧問業務、信用卡業務及期貨交易輔助業務所屬之同業公會修訂防制洗錢及打擊資恐注意事項範本暨增訂相關參考實務指引，本行業已配合修正「防制洗錢及打擊資恐注意事項」之「附錄 疑似洗錢或資恐交易態樣」，以強化防制洗錢相關機制。
4. 鑑於開放銀行邁向第二階段，所有參加開放銀行 (Open banking) 和開放應用程式介面 (Open API) 之金融機構與第三方服務提供者 (TSP 業者) 均需落實「Open API 業務安全控管作業規範」，此為金管會推動開放銀行之遵法要求。

(三) 總體經營環境

展望 110 年，面對新型冠狀病毒肺炎疫情復燃，各國政府正積極推動疫苗接種計畫，惟接種進度落後與分配不均問題，可能拖累全球經濟復甦步伐，進而影響各國央行啟動升息或縮表的決定，而受到市場資金寬鬆所引起的資產價格膨脹現象，可能在未來修正時面臨劇烈波動。儘管 110 年經濟成長率呈現復甦趨勢，惟觀察美國的政治新局，料將延續之前對中政策，預期美中對峙局面勢將續存，並影響全球企業營運及供應鏈結構，帶來全球經濟的不確定性。

面對外部競爭、法規改革及總體經營環境之變動，本行將從「提升獲利動能」、「強化數位金融業務服務」、「健全資本適足性」、「改善資產品質」、「落實內稽內控及法令遵循」、「優化及簡化作業流程及提升作業效率」六大營運目標出發，戮力拓展多元獲利來源及維持穩健資產品質，為股東創造最大價值。

五、最近一次信用評等結果

| 信評機構 | 發布日期 | 國際評等 | | 國內評等 | | 展望 |
|------|--------|------|-----|-------|--------|----|
| | | 長期 | 短期 | 長期 | 短期 | |
| 中華信評 | 110/04 | - | - | twAA+ | twA-1+ | 穩定 |
| 標準普爾 | 110/04 | A- | A-2 | - | - | 正向 |
| 穆迪 | 110/05 | A2 | P-1 | - | - | 穩定 |

董事長

凌忠輝

總經理

周朝奇

貳 | 銀行簡介

一、設立日期

設立登記日期：民國 39 年 7 月

公司統一編號：51811609

二、銀行沿革

本行創設於民國(下同)前 7 年(西元 1905 年) 6 月 5 日，由彰化吳汝祥先生糾合中部地方士紳，集資貳拾貳萬日圓，充為股本。於當年發起組織設立「株式會社彰化銀行」，設總行於彰化，是為本行發軔之始，迄今已一百一十五週年。

前 2 年(西元 1910 年)本行為適應當時環境需要，將總行遷設至臺中市，嗣後積極拓展業務，凡臺灣各重要繁盛地區，均分設營業機構，營業網分布全臺。

34 年 10 月 25 日臺灣光復，35 年 10 月 16 日本行成立彰化商業銀行籌備處，由林獻堂先生擔任籌備主任，並由政府接收日籍股東之股份。36 年 2 月舉行創立股東大會，由董事會推選林獻堂先生為董事長。同年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，資本總額定為舊臺幣壹仟伍佰萬元，並於 39 年 7 月獲經濟部核發股份有限公司登記執照。

39 年 12 月本行將資本總額調整為新臺幣貳佰肆拾萬元。86 年 12 月，臺灣省政府將其持有之本行普通股股票進行公開招募，以執行公營事業民營化之政策。87 年 1 月 1 日正式改制民營。

本行為因應金融業跨業經營以提升競爭力之經營趨勢，分別經 90 年 1 月 12 日第 19 屆第 2 次董事會及 91 年 11 月 14 日第 19 屆第 80 次常務董事會決議通過，以轉投資方式成立「彰銀人身保險代理人股份有限公司」及「彰銀保險經紀人股份有限公司」，俾符合「消費金融、複合商品、全方位理財」之市場需求，並於建構「一次購足」環境之目標下，提供客戶完整之金融保險諮詢與銷售服務；惟基於降低營業稅負、配合政府政策、提高消費者權益保障等考量，於 105 年 4 月 1 日以簡易合併方式將前揭子公司併入本行，設立保險代理人處，由本行概括承受所有權利義務，同時經營產、壽險代理業務。

94 年本行辦理國內現金增資私募發行拾肆億股乙種記名式特別股，由台新金融控股股份有限公司得標，現金增資基準日為 94 年 10 月 3 日。增資後實收資本總額為新臺幣陸佰參拾伍億玖仟肆佰柒拾伍萬陸仟元，並已於 97 年 10 月 3 日發行滿 3 年全數依本行章程轉換為普通股，嗣完成補辦公開發行程序於 109 年 3 月 31 日上市。

為拓展本行大陸地區金融服務版圖，本行經中國銀行保險監督管理委員會批准成立「彰銀商業銀行有限公司」，總部設於中國江蘇省南京市，分支機構除原有之昆山分行、昆山花橋支行、東莞分行及福州分行外，並增設南京分行。南京子行於 107 年 12 月 11 日正式開業。

另為積極協助國內中小企業取得發展所需資金，並支持國家發展新興產業，擴大整體產業附加價值，本行轉投資設立全資子公司「彰銀創業投資股份有限公司」，資本額新臺幣陸億元，於 108 年 5 月 16 日正式開業，主要業務為對被投資事業直接提供資金以及對其提供企業經營、管理及諮詢服務。

至 109 年底，本行額定資本總額為新臺幣壹仟壹佰億元，實收資本總額為新臺幣壹仟參拾捌億肆仟柒佰貳拾參萬陸仟陸拾元，為國內資本雄厚，基礎穩固之銀行。

參 | 公司治理報告

一、銀行組織 (一) 組織系統圖



註 1：等同副總經理。

註 2：人數由董事會視實際業務需要定之。

本行經營團隊



A 董事長 | 凌忠嫻

B 總經理 | 周朝崇

C 副總經理 | 陳 斌

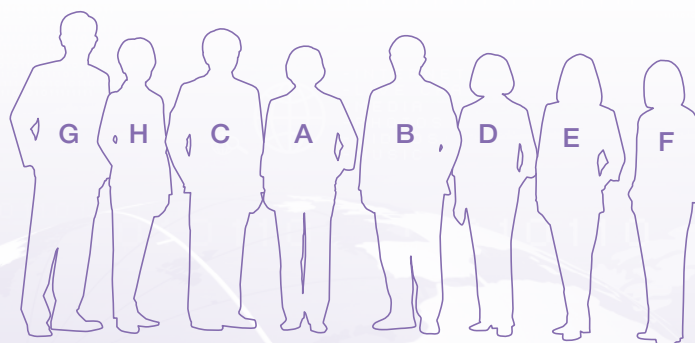
D 副總經理 | 鄭長華

E 副總經理 | 鄧秀娟

F 副總經理 | 林雅玲

G 總機構法令遵循主管 | 楊繼承

H 總稽核 | 吳美芳



(二) 主要部門所營業務

| 單位 | 部門職掌 |
|--------|---|
| 董事會稽核處 | 掌理各項業務內部控制制度及其執行情形查核與評估等事項。 |
| 法令遵循處 | 掌理法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐事務規劃、管理與執行等事項。 |
| 秘書處 | 掌理公司治理、法律事務、文書處理、董事會、審計委員會及永續經營委員會議事、公共關係及投資人關係事務等事項。 |
| 人力資源處 | 掌理人力資源政策、人力行政事務、員工訓練計畫、制定績效考核標準及薪酬福利制度等事項。 |
| 商品策劃處 | 掌理授信、存匯及外匯等金融商品營運規劃，包括市場調查、商品開發及行銷策略擬定等事項。 |
| 資金營運處 | 掌理資金調度、進行財務金融商品交易操作並提供客戶交易服務、配置，與管理長期股權投資等事項。 |
| 信託處 | 掌理信託業務及其附屬業務等事項。 |
| 國內營運處 | 掌理國內營業單位及證券經紀商營運管理、聯貸業務、營業據點評估與業務拓展等事項。 |
| 國際營運處 | 掌理國外分支機構發展策略與業務規劃、管理存/通匯關係、辦理外匯後臺作業之管理及操作等事項。 |
| 數位金融處 | 掌理數位金融、卡片業務之規劃研發、推展行銷、管理考核，客戶服務中心營運管理及社群媒體經營等事項。 |
| 授信管理處 | 訂定授信相關規章，監督、支援與控管授信案件等事項。 |
| 風險管理處 | 掌理風險管理政策之研擬及修正、風險管理機制之規劃監控、風險管理規章之訂定及整合等事項。 |
| 債權管理處 | 掌理逾期放款、催收款及呆帳催收清理之規劃、執行及管理等事項。 |
| 財務管理處 | 掌理財務會計、稅務規劃管理、MIS績效管理分析、資產負債規劃管理、帳務審核等事項。 |
| 資訊處 | 掌理資訊業務之研究、分析、規劃與執行，資訊系統之開發、建置與維護等事項。 |
| 作業處 | 掌理新臺幣存、匯業務作業規劃與管理；票據、匯款、代收款項、法院扣押、行外ATM委外等集中作業相關事項。 |
| 總務處 | 掌理庶務、出納、物品採購、行舍營繕、不動產活化管理、租賃及安全維護與職業安全衛生等事項。 |
| 保險代理人處 | 掌理保險代理業務之規劃、推展與執行等事項。 |
| 財富管理處 | 掌理財富管理業務之規劃、推展與執行等事項。 |
| 資訊安全中心 | 掌理資訊安全之規劃、監控及執行管理作業；對業務或交易、資訊交互運用等建立資訊安全防護機制等事項，並彙總資訊安全通報事件及評估追蹤後續改善情形。 |
| 區營運處 | 督導、協助、支援轄區內營業單位各項業務之經營及集中作業處理等事項。 |
| 營業單位 | 辦理合於本行營業項目或章程所定業務等事項。 |

二、董事、主要經理人及顧問資料

(一) 董事資料

1. 董事資料 (1):

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 法人代表人 / 法人 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | |
|----------------|--------|-------------------------|----|---------|----|-----------------------|---------------|----------|---------------|----------|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 (%) | 股數 | 持股比率 (%) |
| 董事長 | 中華民國 | 凌忠嫻 (財政部代表) | 女 | 109.6 | 3年 | 108.4 36.2 | 1,217,507,539 | 12.19 | 1,266,207,840 | 12.19 |
| 常務董事 | 中華民國 | 周朝崇 (財政部代表) | 男 | 110.3 | 3年 | 110.3 36.2 | 1,217,507,539 | 12.19 | 1,266,207,840 | 12.19 |
| 常務董事 (獨立董事) | 中華民國 | 潘榮春 | 男 | 109.6 | 3年 | 103.12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 中華民國 | 蕭家旗 (中華郵政股份有限公司代表) | 男 | 109.6 | 3年 | 107.10 109.6 | 599,161,144 | 6.00 | 623,127,589 | 6.00 |
| 董事 | 中華民國 | 張建一 (行政院國家發展基金管理會代表) | 男 | 109.6 | 3年 | 107.6 97.11 (註) | 274,555,117 | 2.75 | 285,537,321 | 2.75 |



| | 本人、配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | | 董事長與總經理或相當職務者為同一人、互為配偶或一親等親屬之情形 |
|--|-------------------|---------|------------|---------|---|--|-------------------------|----|----|---------------------------------|
| | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學財政研究所碩士 國立政治大學公共行政學系 臺灣土地銀行董事長 中國輸入銀行理事主席 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司監察人 兆豐金融控股股份有限公司董事 財政部國庫署署長 兆豐金融控股股份有限公司監察人 財政部臺北國稅局局長 財政部北區國稅局局長 臺灣土地銀行董事 財政部主任秘書 財政部賦稅署組長 財政部賦稅署副組長 | 開發國際投資股份有限公司董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 大葉大學企業管理碩士 第一金融資產管理股份有限公司董事長 第一銀行風控管理中心副總經理 第一金融控股股份有限公司風險管理處處長 第一銀行發言人 第一銀行行政管理中心副總經理 第一銀行金邊分行經理 第一銀行信維分行經理 第一銀行汐止分行經理 | 彰化銀行總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 逢甲大學銀行保險學系 凱威電子股份有限公司監察人 兆豐資產管理股份有限公司董事兼總經理 漢誠財務管理股份有限公司董事兼營運長 台新國際商業銀行協理 大安商業銀行協理 交通銀行總管理處儲蓄部副經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 交通大學管理科學研究所碩士 中華民國內部稽核協會副理事長 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司監察人 行政院財政主計金融處處長 兆豐金融控股股份有限公司董事 兆豐國際商業銀行監察人 財政部國庫署副署長 臺灣金融控股股份有限公司監察人 財政部會計處處長 行政院主計處主計官兼會計管理中心執行長 行政院主計處司長 行政院環境保護署會計主任 行政院研究發展考核委員會會計主任 | 財政部國庫署署長 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺北大學經濟學系博士 台灣經濟研究院研究二所副所長 台灣經濟研究院副研究員 | 台灣經濟研究院院長 台灣經濟研究院研究二所所長 台灣經濟研究院研究員 亞太新興產業創業投資股份有限公司董事 陽明海運股份有限公司董事 台灣服務業聯盟協會批發零售委員會委員 中央銀行理事 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 職稱 | 國籍或註冊地 | 姓名 | 性別 | 選(就)任日期 | 任期 | 初次選任日期 法人代表人/法人 | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | |
|--------------|--------|-----|----|---------|----|--------------------|---------|---------|---------|---------|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) |
| 董事 | 中華民國 | 李文雄 | 男 | 109.6 | 3年 | 109.6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 中華民國 | 陳淮舟 | 男 | 109.6 | 3年 | 95.3 | 160,804 | 0 | 167,236 | 0 |
| 董事 (獨立董事) | 中華民國 | 林重宏 | 男 | 109.6 | 3年 | 109.6 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 (獨立董事) | 中華民國 | 孫致中 | 男 | 109.6 | 3年 | 109.6 | 0 | 0 | 0 | 0 |

註：行政院國家發展基金管理會代表前次任期自 97 年 11 月至 103 年 12 月擔任本行監察人。

| 本人、配偶、未成年子女現在持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本行及其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | | 董事長與總經理或相當職務者為同一人、互為配偶或一親等親屬之情形 |
|-------------------|---|------------|---|---|--|-------------------------|----|----|---------------------------------|
| | | | | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 美國休士頓大學商學博士 土銀保險經紀人股份有限公司董事長 臺灣土地銀行常務董事 健行科技大學財務金融系副教授 國立中央大學財務金融系兼任副教授 金融監督管理委員會證券期貨局組長 金融監督管理委員會銀行局組長 | 健行科技大學財務金融系副教授 精典科技有限公司顧問 六善居家長照機構顧問 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 167,236 | 0 | 0 | 0 | 美國紐約市立大學柏魯克學院財經碩士 彰化銀行董事長、常務董事、總經理 台新金融控股股份有限公司總經理 台新國際商業銀行副董事長 台新票券金融股份有限公司董事長 台灣高速鐵路股份有限公司財務長 台新國際商業銀行總經理 美國銀行松山分行總經理 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 東吳大學法律系 永達律師事務所主持律師 財團法人法律扶助基金會基隆分會會長 臺北市政府法政組市政顧問 基隆市政府法律顧問 公益信託東吳法學基金諮詢委員 財團法人多層次傳銷保護基金會調處委員會委員 基隆律師公會理事長 中華民國律師公會全國聯合會第9屆理事 中華民國律師公會全國聯合會第8屆第1任秘書長 臺北律師公會第24屆理事~第29屆常務理事 臺北律師公會第23屆第2任秘書長 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心調處委員 臺北縣政府勞資爭議仲裁委員 常青國際法律事務所律師 双榜法律事務所律師 | 双榜法律事務所合夥律師 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 美國俄亥俄州(楊城)州立大學企管碩士 淡江大學工商管理系學士 智擎生技製藥股份有限公司董事長 中華開發工業銀行總經理、副總、協理 台新國際商業銀行協理、總稽核、經理、副理 中央存款保險股份有限公司稽核、科長、副科長 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |



2. 法人股東之主要股東：

110年4月20日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|--------------|-------------|
| 財政部 | 非屬公司組織，不適用。 |
| 行政院國家發展基金管理會 | 非屬公司組織，不適用。 |
| 中華郵政股份有限公司 | 交通部（100%）。 |

3. 法人股東之主要股東為法人者其主要股東：

110年4月20日

| 法人股東名稱 | 法人股東之主要股東 |
|--------|-------------|
| 交通部 | 非屬公司組織，不適用。 |

4. 董事資料 (2)：

110年3月23日

| 姓名 | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所須 相關科系之 公私大專 院校講師以上 | 法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與銀行業務 所需之國家考試及 格領有證書之專門 職業及技術人員 | 商務、法務、 財務、會計 或銀行業務 所須之工作 經驗 | 符合獨立性情形 (註) | | | | | | | | | | | | 兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數 |
|-----|----|--|--|---|-------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|------------------------------|
| | | | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 凌忠嫻 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 周朝崇 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 潘榮春 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 蕭家旗 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 張建一 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 李文雄 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 陳淮舟 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 林重宏 | | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |
| 孫致中 | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 |

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (8) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 主要經理人資料

基準日：110年2月28日

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|--------|-------------------|------|------|----|-----------------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|--|---|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 總行 | 總經理 | 周朝崇 | 中華民國 | 男 | 1100323 (註2) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立大葉大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總行 | 副總經理 | 陳斌 | 中華民國 | 男 | 1060301 | 130,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.國立中央大學 資訊管理研究所 2.國立交通大學 資訊工程研究所 | 1.臺灣行動支付(股) 公司 董事 2.財宏科技(股)公司 監察人 3.彰銀商業銀行有限 公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總行 | 副總經理 | 鄭長華 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 108,119 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學 合作經濟學系 | 台北外匯經紀(股) 公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總行 | 副總經理 | 林雅玲 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 1,474 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總行 | 副總經理 | 鄧秀娟 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 經營管理研究所 | 彰銀創業投資(股) 公司 監察人 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 法令遵循處 | 總機構 法令遵循 主管 | 楊繼承 | 中華民國 | 男 | 1040201 | 16,398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學 經濟學系 | 聯安服務(股)公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總行 | 總稽核 | 吳美芳 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 法律學系 | 台灣金融資產服務 (股)公司 監察人 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 稽核處 | 處長 | 曾許錦美 | 中華民國 | 女 | 1080325 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 秘書處 | 處長 | 謝雪妮 | 中華民國 | 女 | 1071004 | 42,339 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 法學院碩士在職專班 | 彰銀商業銀行有限 公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 人力資源處 | 處長 | 劉玉雪 | 中華民國 | 女 | 1070301 | 27,797 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中山大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 商品策劃處 | 處長 | 陳秋月 | 中華民國 | 女 | 1050523 | 23,641 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資金營運處 | 處長 | 徐志誠 | 中華民國 | 男 | 1040416 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學 經濟學系 | 彰銀創業投資(股) 公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信託處 | 處長 | 藍麗玲 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 42,625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 統計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國內營運處 | 處長 | 范玉琴 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 10,902 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣工業技術學院 管理技術研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國際營運處 | 處長 | 鄭瑞華 | 中華民國 | 女 | 1080501 | 224,465 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國紐約PACE UNIVERSITY 資訊工程研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 數位金融處 | 處長 | 蔡秀霞 | 中華民國 | 女 | 1071001 | 14,889 | 0 | 1,985 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 授信管理處 | 處長 | 謝秀鑾 | 中華民國 | 女 | 1080325 | 14,157 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 財務金融研究所 | 台灣金聯資產管理 (股)公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 風險管理處 | 處長 | 王淑芳 | 中華民國 | 女 | 1080325 | 185,785 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東吳大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 債權管理處 | 處長 | 吳瑞春 | 中華民國 | 女 | 1100401 (註3) | 66,636 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 財務管理處 | 處長 | 邱福進 | 中華民國 | 男 | 1090301 | 475 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資訊處 | 處長 | 陳顯龍 | 中華民國 | 男 | 1061201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中原大學 物理學系 | 彰銀創業投資(股) 公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 作業處 | 處長 | 許桂梅 | 中華民國 | 女 | 1090801 | 16,211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總務處 | 處長 | 吳襄君 | 中華民國 | 女 | 1051201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 法律學系 | 臺灣金融聯合都市更 新服務(股)公司 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 保險代理人處 | 處長 | 吳慧貞 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 60,126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東吳大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|------------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-----------------------|-------------|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 財富管理處 | 處長 | 陳惠玉 | 中華民國 | 女 | 1050401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國杜蘭大學商學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 資訊安全中心 | 主任 | 呂耀茹 | 中華民國 | 女 | 1070928 | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學資訊科學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北一區營運處 | 處長 | 陳瑞珍 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 36,356 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北二區營運處 | 處長 | 林玉葉 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中區營運處 | 處長 | 葉金玉 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 130,137 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南區營運處 | 處長 | 黃文宗 | 中華民國 | 男 | 1081001 | 459 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 國際金融業務分行 | 經理 | 殷曉華 | 中華民國 | 女 | 1070914 | 11,821 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳女子商業專科學校國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 營業部 | 經理 | 曾麗芬 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 26,760 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學財稅學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 總部分行 | 經理 | 吳芳媛 | 中華民國 | 女 | 1070301 | 45,350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學合作經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 證券經紀商臺北總公司 | 主任 | 黃順宏 | 中華民國 | 男 | 1050501 | 117,845 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學金融管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 證券經紀商臺中分公司 | 主任 | 黃碩宏 | 中華民國 | 男 | 1050501 | 44,935 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學食品營養學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 證券經紀商七賢分公司 | 主任 | 符春蘭 | 中華民國 | 女 | 1090801 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄第一科技大學金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 臺中分行 | 經理 | 魏榮宏 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 19,550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立亞洲大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北臺中分行 | 經理 | 陳艷春 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 19,098 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立靜宜女子大學外國語文學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南臺中分行 | 經理 | 李祐成 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 21,821 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北屯分行 | 經理 | 張秀華 | 中華民國 | 女 | 1071201 | 3,418 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中科技大學附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中港分行 | 經理 | 洪瓊宵 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 74,226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中商業專科學校國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 水滴分行 | 經理 | 邱美綾 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 12,560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南屯分行 | 經理 | 林俊宏 | 中華民國 | 男 | 1090301 | 37,764 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中商業專科學校銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西屯分行 | 經理 | 辛素敏 | 中華民國 | 女 | 1070709 | 12,785 | 0 | 24,559 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 基隆分行 | 經理 | 王愛菱 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 40,025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業專科學校國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 仁愛分行 | 經理 | 陳蓉 | 中華民國 | 女 | 1080701 | 835 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東基隆分行 | 經理 | 杜信光 | 中華民國 | 男 | 1080909 | 8,178 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學企業管理學系碩士在職專班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 宜蘭分行 | 經理 | 許高榮 | 中華民國 | 男 | 1100204 | 10,734 | 0 | 1,025 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學法律學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 羅東分行 | 經理 | 呂東甲 | 中華民國 | 男 | 1100204 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|--------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------|-------------|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | 股數 | 持股比率(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 蘇澳分行 | 經理 | 林志昌 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 12,780 | 0 | 68,718 | 0 | 0 | 0 | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 臺北分行 | 經理 | 陳淑瓊 | 中華民國 | 女 | 1090201 | 12,269 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 城內分行 | 經理 | 沈鈺堂 | 中華民國 | 男 | 1081007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中山大學高階經營碩士在職專班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 敦化分行 | 經理 | 蔡淑如 | 中華民國 | 女 | 1070901 | 42,947 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立元智大學管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 萬華分行 | 經理 | 黃正一 | 中華民國 | 男 | 1070301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣科技大學電子工程學系工學博士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 雙園分行 | 經理 | 郭建隆 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 1,225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學統計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西門分行 | 經理 | 鄭黎明 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 3,772 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北門分行 | 經理 | 沈麗鳳 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 25,080 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣海洋學院航運管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永樂分行 | 經理 | 王世懋 | 中華民國 | 男 | 1090901 | 12,384 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建成分行 | 經理 | 劉清香 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 25,174 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學會計研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大同分行 | 經理 | 王長和 | 中華民國 | 男 | 1080801 | 39,790 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東吳大學企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 民生分行 | 經理 | 翁一新 | 中華民國 | 男 | 1080201 | 512 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學公共行政學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中山北路分行 | 經理 | 諸長城 | 中華民國 | 男 | 1080506 | 103,983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 晴光分行 | 經理 | 許慧如 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建國分行 | 經理 | 王學文 | 中華民國 | 男 | 1081118 | 1,482 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中原大學財經法律研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 吉林分行 | 經理 | 蔡桂芳 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 9,847 | 0 | 13,374 | 0 | 0 | 0 | 私立中原大學企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 長安東路分行 | 經理 | 張惠雯 | 中華民國 | 女 | 1070709 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北大學企業管理研究所碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東門分行 | 經理 | 陳秋玲 | 中華民國 | 女 | 1080305 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中正分行 | 經理 | 蕭桂敏 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 1,172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 古亭分行 | 經理 | 沈家珍 | 中華民國 | 女 | 1081007 | 12,134 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學財務金融學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 忠孝東路分行 | 經理 | 李惠玲 | 中華民國 | 女 | 1090901 | 0 | 0 | 452 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學商學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永春分行 | 經理 | 林芸平 | 中華民國 | 女 | 1081118 | 17,444 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五分埔分行 | 經理 | 張雅榛 | 中華民國 | 女 | 1100204 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學風險管理與保險研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大安分行 | 經理 | 吳錫龍 | 中華民國 | 男 | 1100204 | 461 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立宜蘭大學高階經營管理碩士 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 信義分行 | 經理 | 林叔玄 | 中華民國 | 女 | 1070709 | 1,337 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |



| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|----------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 仁和分行 | 經理 | 胡愛芬 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 11,814 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 臺北世貿中心分行 | 經理 | 邵碧琴 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 3,341 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣省立海洋學院 航運管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 光隆分行 | 經理 | 陳惠芬 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 財稅學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 城東分行 | 經理 | 莊政祺 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 744 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 經濟學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中崙分行 | 經理 | 趙奇欣 | 中華民國 | 女 | 1080924 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 復興分行 | 經理 | 施及眾 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學 農業經濟研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 松江分行 | 經理 | 卓定鳳 | 中華民國 | 女 | 1090201 | 23,823 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立致理商業專科學校 國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 承德分行 | 經理 | 張芷寧 | 中華民國 | 女 | 1081007 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立世新大學 經濟學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 士林分行 | 經理 | 林似燕 | 中華民國 | 女 | 1081007 | 109,031 | 0 | 2,115 | 0 | 0 | 0 | 私立德明技術學院附設 進修學院 會計資訊學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北投分行 | 經理 | 林錦莉 | 中華民國 | 女 | 1070301 | 292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 天母分行 | 經理 | 林素真 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立龍華科技大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 松山分行 | 經理 | 李春鳳 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 11,583 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立景文科技大學附設 專科進修學校 財務金融科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西松分行 | 經理 | 張美卿 | 中華民國 | 女 | 1090801 | 84,183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 企業實務管理數位碩士 在職專班(MBA) | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東臺北分行 | 經理 | 林惠琴 | 中華民國 | 女 | 1080201 | 6,618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東興分行 | 經理 | 戴慧貞 | 中華民國 | 女 | 1080708 | 55,650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學 農業經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西內湖分行 | 經理 | 謝美芬 | 中華民國 | 女 | 1090801 | 963 | 0 | 212 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北大學 國際財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大直分行 | 經理 | 蔡淑華 | 中華民國 | 女 | 1100118 | 51,844 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 合作經濟學系 | 財團法人陳忠、 陳葉蕊文教基金會 董事 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 內湖分行 | 經理 | 劉淑芬 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 13,374 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業專科學校 企業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東湖分行 | 經理 | 秦本德 | 中華民國 | 男 | 1080909 | 728 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新湖分行 | 經理 | 吳晉昇 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 587 | 0 | 30 | 0 | 0 | 0 | 國立空中大學 商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南港分行 | 經理 | 簡振東 | 中華民國 | 男 | 1090901 | 780 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 木柵分行 | 經理 | 林蘭如 | 中華民國 | 女 | 1070101 | 15,392 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣省立臺中商業專科 學校 銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南港科學園區分行 | 經理 | 洪穎慧 | 中華民國 | 女 | 1080201 | 64,101 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 和平分行 | 經理 | 王聰仁 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 494 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 公共行政學系研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 汐止分行 | 經理 | 鄭淑芬 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註(註1) |
|---------|----|-----|------|----|---------|--------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------------------|-------------|-----------------|----|----|--------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 汐科分行 | 經理 | 黃和雄 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 28,214 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 淡水分行 | 經理 | 葉春女 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 1,020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中華技術學院 財務金融學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 瑞芳分行 | 經理 | 陳俊元 | 中華民國 | 男 | 1060901 | 801 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三重埔分行 | 經理 | 鄭素珍 | 中華民國 | 女 | 1080701 | 388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中商業專科學校 銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北三重埔分行 | 經理 | 謝堯聖 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立世界新聞專科學校 印刷攝影科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東三重分行 | 經理 | 朱一誠 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 美國馬里蘭大學 財務研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西三重分行 | 經理 | 陳茲芸 | 中華民國 | 女 | 1050401 | 446 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 銀行學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南三重分行 | 經理 | 孫振興 | 中華民國 | 男 | 1090925 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三和路分行 | 經理 | 楊麗蘭 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 190 | 0 | 1,482 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業技術學院 附設空中進修學院 應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 蘆洲分行 | 經理 | 邱懿慧 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 16,234 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 國際企業管理學系碩士 在職專班財務金融組 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新店分行 | 經理 | 尹振華 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北新分行 | 經理 | 楊淑真 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 1,445 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 商管碩士在職專班 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 吉成分行 | 經理 | 何桂英 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 71,839 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 銀行學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永和分行 | 經理 | 賴聰明 | 中華民國 | 男 | 1090201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡水工商管理專科 學校 銀行保險科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 福和分行 | 經理 | 廖胤昭 | 中華民國 | 男 | 1080701 | 578 | 0 | 51,871 | 0 | 0 | 0 | 私立佛光大學 管理學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中和分行 | 經理 | 薛淑滿 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 14,551 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中科技大學附設 空中進修學院 應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 雙和分行 | 經理 | 葉琪瑛 | 中華民國 | 女 | 1071008 | 31,283 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 立德分行 | 經理 | 盧鳳彬 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 1,773 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新莊分行 | 經理 | 張文杰 | 中華民國 | 男 | 1100118 | 388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新樹分行 | 經理 | 江孟真 | 中華民國 | 女 | 1080701 | 65,121 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 資訊管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 五股工業區分行 | 經理 | 鄧之鳳 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 7,234 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南新莊分行 | 經理 | 林美杏 | 中華民國 | 女 | 1071008 | 16,981 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣科技大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 思源分行 | 經理 | 羅偉碩 | 中華民國 | 男 | 1071008 | 22,198 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中原大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 泰山分行 | 經理 | 官美蘭 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 12,480 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 資訊管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 林口分行 | 經理 | 侯嘉禎 | 中華民國 | 男 | 1080909 | 74,560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中華科技大學 財務金融科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|----------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|--------------------------|-------------|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 新林口分行 | 經理 | 洪雅慧 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 9,354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學法律學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 樹林分行 | 經理 | 徐瑞惠 | 中華民國 | 女 | 1070901 | 13,298 | 0 | 7,849 | 0 | 0 | 0 | 私立中國科技大學財政稅務學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 板橋分行 | 經理 | 古聆利 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 24,245 | 0 | 62 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 光復分行 | 經理 | 曾士展 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 830 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東吳大學國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 江翠分行 | 經理 | 林君威 | 中華民國 | 男 | 1081118 | 60,877 | 0 | 1,128 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學保險經營研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 土城分行 | 經理 | 謝佩芬 | 中華民國 | 女 | 1070501 | 177,542 | 0 | 1,000 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三峽分行 | 經理 | 賴愛秀 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 臺灣省立海洋學院航運管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 桃園分行 | 經理 | 賴月秋 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 43,013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北桃園分行 | 經理 | 謝秀娥 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 578 | 0 | 11,583 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 八德分行 | 經理 | 王正助 | 中華民國 | 男 | 1090201 | 133 | 0 | 1,040 | 0 | 0 | 0 | 私立中原大學會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 龍潭分行 | 經理 | 潘元光 | 中華民國 | 男 | 1080506 | 1,120 | 0 | 663 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學財務金融學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南崁分行 | 經理 | 吳瑞約 | 中華民國 | 男 | 1080506 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中華大學營建工程技術學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東林口分行 | 經理 | 鄒美純 | 中華民國 | 女 | 1090201 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東吳大學國際貿易研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中壢分行 | 經理 | 鍾季敏 | 中華民國 | 男 | 1080801 | 5,516 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北中壢分行 | 經理 | 李雅芳 | 中華民國 | 女 | 1081118 | 12,822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學科技管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新明分行 | 經理 | 陳明哲 | 中華民國 | 男 | 1081118 | 29,683 | 0 | 17,340 | 0 | 0 | 0 | 私立龍華科技大學企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 楊梅分行 | 經理 | 陳吉祥 | 中華民國 | 男 | 1080506 | 1,099 | 0 | 890 | 0 | 0 | 0 | 私立真理大學管理科學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 埔心分行 | 經理 | 鄭素敏 | 中華民國 | 女 | 1061101 | 18,860 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立長庚大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新竹分行 | 經理 | 張豐富 | 中華民國 | 男 | 1090201 | 988 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中商業專科學校電子資料處理科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北新竹分行 | 經理 | 高秀玲 | 中華民國 | 女 | 1090201 | 1,178 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學銀行學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新竹科學園區分行 | 經理 | 陳凌鈴 | 中華民國 | 女 | 1070709 | 20,498 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹北分行 | 經理 | 李坤霖 | 中華民國 | 男 | 1090301 | 5,200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中山大學高階經營碩士在職專班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹東分行 | 經理 | 林國隆 | 中華民國 | 男 | 1100204 | 334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立銘傳大學高階經理碩士在職班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 竹南分行 | 經理 | 沈秋敏 | 中華民國 | 女 | 1070301 | 2,028 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立靜宜大學管理學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 苗栗分行 | 經理 | 王紹懋 | 中華民國 | 男 | 1051121 | 98,969 | 0 | 58,386 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學高階經理人中科碩士在職專班事業經營組 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 苑裡分行 | 經理 | 張翠霞 | 中華民國 | 女 | 1071201 | 13,456 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中華大學科技管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註(註1) |
|-------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-----------------------|-------------|-----------------|-----|----|--------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 大甲分行 | 經理 | 楊培忠 | 中華民國 | 男 | 1061101 | 48,282 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 清水分行 | 經理 | 葉俊宏 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 534 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學企業高階管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 沙鹿分行 | 經理 | 汪坤山 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 3,492 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大肚分行 | 經理 | 許國恒 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 11,308 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 太平分行 | 經理 | 陳文景 | 中華民國 | 男 | 1070709 | 41,652 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立雲林科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 豐原分行 | 經理 | 劉淑玲 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 45,667 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學企業高階管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大雅分行 | 經理 | 張玉芳 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 0 | 0 | 2,517 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學商學系 | 無 | 經理 | 羅志豪 | 配偶 | 無 |
| 潭子分行 | 經理 | 張麗美 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 24,654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東勢分行 | 經理 | 張添茂 | 中華民國 | 男 | 1060801 | 6,138 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學管理學院高階經理人班財務金融組 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 霧峰分行 | 經理 | 陳原芬 | 中華民國 | 女 | 1071201 | 14,033 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立朝陽科技大學財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大里分行 | 經理 | 王宜貞 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 105,899 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中原大學國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 草屯分行 | 經理 | 張嘉玉 | 中華民國 | 女 | 1090301 | 19,420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立靜宜女子文理學院外國語文學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南投分行 | 經理 | 賴金瓶 | 中華民國 | 女 | 1080701 | 47,956 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學國際企業管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 埔里分行 | 經理 | 陳瑞珍 | 中華民國 | 男 | 1080701 | 87,168 | 0 | 52,506 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學企業高階管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 水裡坑分行 | 經理 | 林明娟 | 中華民國 | 女 | 1060801 | 100,442 | 0 | 5,630 | 0 | 0 | 0 | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 彰化分行 | 經理 | 劉阿娥 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 18,269 | 0 | 3,037 | 0 | 0 | 0 | 國立彰化師範大學企業高階管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹿港分行 | 經理 | 羅志豪 | 中華民國 | 男 | 1070709 | 989 | 0 | 1,528 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學經營管理研究所 | 無 | 經理 | 張玉芳 | 配偶 | 無 |
| 和美分行 | 經理 | 陳文忠 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 51,638 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學高階主管管理碩士在職專班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 員林分行 | 經理 | 黃基明 | 中華民國 | 男 | 1080311 | 1,456 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立空中大學商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 溪湖分行 | 經理 | 廖義田 | 中華民國 | 男 | 1071126 | 2,328 | 0 | 25,102 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北斗分行 | 經理 | 翁瑞宏 | 中華民國 | 男 | 1080701 | 5,516 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立朝陽科技大學財務金融學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 二林分行 | 經理 | 梁秋鑫 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西螺分行 | 經理 | 蔡文凌 | 中華民國 | 男 | 1071008 | 2,058 | 0 | 1,843 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 斗六分行 | 經理 | 林明傑 | 中華民國 | 男 | 1100204 | 4,867 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立台中技術學院附設空中進修學院應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 斗南分行 | 經理 | 郭麗蘭 | 中華民國 | 女 | 1070401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學會計學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 虎尾分行 | 經理 | 張拱銘 | 中華民國 | 男 | 1071008 | 56,131 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立朝陽科技大學企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|-------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------------|-------------|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 土庫分行 | 經理 | 黃佟生 | 中華民國 | 男 | 1071126 | 3,964 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中正大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北港分行 | 經理 | 呂信輝 | 中華民國 | 男 | 1060901 | 13,056 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立虎尾科技大學 財務金融學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大林分行 | 經理 | 何聘賢 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 經營管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 嘉義分行 | 經理 | 何建興 | 中華民國 | 男 | 1080909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 財稅學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東嘉義分行 | 經理 | 呂秀鳳 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 39,881 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立空中大學 商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北嘉義分行 | 經理 | 柯姝卉 | 中華民國 | 女 | 1091001 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄第一科技大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新營分行 | 經理 | 徐秀欽 | 中華民國 | 女 | 1080909 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學 經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 永康分行 | 經理 | 吳貞瑩 | 中華民國 | 女 | 1071126 | 3,855 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立南臺科技大學 高階主管管理碩士在職專班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 中華路分行 | 經理 | 林淑娟 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 1,111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立成功大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 臺南分行 | 經理 | 吳美惠 | 中華民國 | 女 | 1061201 | 11,422 | 0 | 73,164 | 0 | 0 | 0 | 國立嘉義大學 管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 延平分 | 經理 | 林淑惠 | 中華民國 | 女 | 1080506 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 西臺南分行 | 經理 | 劉艷玉 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立嘉義大學 管理學研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東臺南分行 | 經理 | 呂芬蘭 | 中華民國 | 女 | 1071126 | 38,053 | 0 | 20,029 | 0 | 0 | 0 | 國立成功大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 南臺南分行 | 經理 | 連倫章 | 中華民國 | 男 | 1081201 | 12,539 | 0 | 5,010 | 0 | 0 | 0 | 私立南臺工業專科學校 工業管理科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北臺南分行 | 經理 | 許麗珠 | 中華民國 | 女 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立輔仁大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 歸仁分行 | 經理 | 吳宇堂 | 中華民國 | 男 | 1090801 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 安南分行 | 經理 | 黃秀枝 | 中華民國 | 女 | 1091001 | 54,978 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立南臺科技大學 高階主管碩士專班 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 旗山分行 | 經理 | 劉宸環 | 中華民國 | 女 | 1071008 | 0 | 0 | 5,304 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 岡山分行 | 經理 | 張淑麗 | 中華民國 | 女 | 1081201 | 15,045 | 0 | 53,696 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院附設 空中進修學校 應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鳳山分行 | 經理 | 李惠如 | 中華民國 | 女 | 1081007 | 49,509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中商業專科學校 國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 路竹分行 | 經理 | 陳秀琴 | 中華民國 | 女 | 1090201 | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院附設 空中進修學院 應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大發分行 | 經理 | 黃淑琳 | 中華民國 | 女 | 1081118 | 193,828 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立國際商業專科學校 國際貿易科 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 高雄分行 | 經理 | 王素娟 | 中華民國 | 女 | 1081007 | 2,871 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄第一科技大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 七賢分行 | 經理 | 李淑汝 | 中華民國 | 女 | 1071126 | 58,530 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院附設 空中學院 應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 鹽埕分行 | 經理 | 梁淑維 | 中華民國 | 女 | 1070901 | 24,947 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立逢甲大學 銀行保險學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東高雄分行 | 經理 | 郭志明 | 中華民國 | 男 | 1071126 | 20,863 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 合作經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

| 單位名稱 | 職稱 | 姓名 | 國籍 | 性別 | 任主管日 | 持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶與二親等以內關係之經理人 | | | 備註 (註1) |
|-------|----|-----|------|----|---------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|--------------------------------|-------------|-----------------|----|----|------------|
| | | | | | | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 南高雄分行 | 經理 | 吳淑芬 | 中華民國 | 女 | 1070901 | 18,420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 北高雄分行 | 經理 | 盧昇輝 | 中華民國 | 男 | 1081118 | 35,901 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立中國文化大學 經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 三民分行 | 經理 | 李淑芬 | 中華民國 | 女 | 1090901 | 78,570 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄應用科技大學 附設進修學校 國際企業學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新興分行 | 經理 | 陳永盛 | 中華民國 | 男 | 1090201 | 1,251 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 工商管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 前鎮分行 | 經理 | 蔡嘉祥 | 中華民國 | 男 | 1090201 | 0 | 0 | 3,097 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 九如路分行 | 經理 | 陳滢代 | 中華民國 | 女 | 1090901 | 1,118 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立南臺科技大學 企業管理系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 建興分行 | 經理 | 葉淑美 | 中華民國 | 女 | 1080218 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 博愛分行 | 經理 | 張淑惠 | 中華民國 | 女 | 1090201 | 52,479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立靜宜女子文理學院 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 苓雅分行 | 經理 | 何文科 | 中華民國 | 男 | 1090501 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中興大學 合作經濟學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 大順分行 | 經理 | 張江岸 | 中華民國 | 男 | 1070501 | 96,994 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺中技術學院附設 空中進修學院 應用商學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 左營分行 | 經理 | 陳慶仲 | 中華民國 | 男 | 1070806 | 990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中山大學 人力資源管理研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 屏東分行 | 經理 | 許淑雲 | 中華民國 | 女 | 1081007 | 3,695 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣工業技術學院 企業管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 潮州分行 | 經理 | 時秀雲 | 中華民國 | 女 | 1090901 | 1,060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄第一科技大學 金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東港分行 | 經理 | 蔡明翰 | 中華民國 | 男 | 1081201 | 115 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄第一科技大學 金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 恆春分行 | 經理 | 施蓮濤 | 中華民國 | 女 | 1100204 | 562 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄科技大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 花蓮分行 | 經理 | 張文津 | 中華民國 | 男 | 1060502 | 3,790 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東吳大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 臺東分行 | 經理 | 洪哲芳 | 中華民國 | 男 | 1081007 | 21,396 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立高雄應用科技大學 金融資訊研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 紐約分行 | 經理 | 劉建杉 | 中華民國 | 男 | 1070301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立中正大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 洛杉磯分行 | 經理 | 張婉琴 | 中華民國 | 女 | 1051201 | 176,603 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 東京分行 | 經理 | 劉麗芳 | 中華民國 | 女 | 1080311 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立東海大學 國際貿易學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 倫敦分行 | 經理 | 謝政義 | 中華民國 | 男 | 1060818 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立政治大學 保險學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 香港分行 | 經理 | 尤千美 | 中華民國 | 女 | 1071023 | 17,342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 國際企業研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 新加坡分行 | 經理 | 潘錦龍 | 中華民國 | 男 | 1060113 | 6,268 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 國立臺灣科技大學 財務金融研究所 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 馬尼拉分行 | 經理 | 劉光武 | 中華民國 | 男 | 1060818 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 私立淡江大學 資訊管理學系 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

註1：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬之情形。

註2：110年3月23日新上任。

註3：110年4月1日新上任。

(三) 自銀行或關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無。

三、酬金

(一) 一般董事及獨立董事之酬金

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | | |
|--------------------------------|---------------------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|------------|------------|-----------|
| | | 報酬 (A) | | 退職退休金 (B) | | 酬勞 (C)(註 1) | | 業務執行費用 (D) | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| 第 25 屆董事 (任期至 109.6.19 止) | | | | | | | | | |
| 董事長 | 凌忠嫻 (財政部代表) | | | | | | | | |
| 常務董事 | 吳澄清 (台新金融控股股份有限公司 (以下簡稱台新金控)代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 陳淮舟 (台新金控代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 蕭家旗 (財政部代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 張建一 (行政院國家發展基金管理會 代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 李世聰 (李氏投資股份有限公司代表) 至 109.2.3 止 | | | | | | | | |
| | 財政部 | | | | | | | | |
| | 台新金控 | | | | | | | | |
| | 行政院國家發展基金管理會 | 10,474,150 | 10,474,150 | 0 | 0 | 28,995,117 | 28,995,117 | 0 | 0 |
| | 李氏投資股份有限公司 至 109.2.3 止 | | | | | | | | |
| 第 26 屆董事 (任期自 109.6.19 起) | | | | | | | | | |
| 董事長 | 凌忠嫻 (財政部代表) | | | | | | | | |
| 常務董事 | 黃瑞沐 (財政部代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 蕭家旗 (中華郵政股份有限公司代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 張建一 (行政院國家發展基金管理會 代表) | | | | | | | | |
| 董事 | 李文雄 | | | | | | | | |
| 董事 | 陳淮舟 | | | | | | | | |
| | 財政部 | | | | | | | | |
| | 台新金控 | | | | | | | | |
| | 行政院國家發展基金管理會 | | | | | | | | |
| | 中華郵政股份有限公司 | | | | | | | | |
| 第 25 屆獨立董事 (任期至 109.6.19 止) | | | | | | | | | |
| 常務董事 (獨立董事) | 梁國源 | | | | | | | | |
| 董事 (獨立董事) | 潘榮春 | | | | | | | | |
| 董事 (獨立董事) | 游啓璋 | 2,527,000 | 2,527,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 第 26 屆獨立董事 (任期自 109.6.19 起) | | | | | | | | | |
| 常務董事 (獨立董事) | 潘榮春 | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 林重宏 | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 孫致中 | | | | | | | | |

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：
本行獨立董事酬金給付政策係依本行章程第 20 條第 13 款規定，由董事會依與本行規模相當金融機構董事報酬水平決議其報酬。訂定酬金之程序，以本行「董事會績效評估辦法」作為評核之依循，除參考公司整體的營運績效、董事會及各功能性委員會決策品質與內部控制，亦參考個人績效評估結果(評估指標含董事職責認知、對本行營運之參與程度、內部關係經營與溝通等衡量項目)給予合理報酬，相關薪酬合理性均經薪資報酬委員會及董事會審議，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註 1：依本行 109 年 8 月 27 日第 26 屆第 3 次董事會決議，本行獨立董事不支領董事酬勞。

註 2：109 年度費用化退職退休金之提列提撥金額：54,000 元(舊制按 10% 提撥，新制按 6% 提繳)。



| A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | | | A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%) | | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |
|-------------------------|------|---------------|-----------|--------------|-----------|---------|-----------|------|------|-----------|------|-------------------------------|--|----------------------|
| | | 薪資、獎金及特支費等(E) | | 退職退休金(F)(註2) | | 員工酬勞(G) | | | | | | | | |
| | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | | 財務報告內所有公司 | | | | |
| 現金金額 | 股票金額 | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | | | | | |
| 0.56 | 0.56 | 3,225,033 | 3,225,033 | 54,000 | 54,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.61 | 0.61 | 117,000 | | |
| 0.04 | 0.04 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.04 | 0.04 | 0 | | |

酬金級距表

| 給付本行各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|--------------------------------------|--|--|--|--|
| | 前四項酬金總額 (A+B+C+D) | | 前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 母公司及所有轉投資事業 |
| 低於 NT\$1,000,000 | 張建一 蕭家旗 李世聰 李文雄 吳澄清 潘榮春 游啓璋 林重宏 孫致中 梁國源 李氏投資股份有限公司 | 張建一 蕭家旗 李世聰 李文雄 吳澄清 潘榮春 游啓璋 林重宏 孫致中 梁國源 李氏投資股份有限公司 | 張建一 蕭家旗 李世聰 李文雄 吳澄清 潘榮春 游啓璋 林重宏 孫致中 梁國源 李氏投資股份有限公司 | 張建一 蕭家旗 李世聰 李文雄 吳澄清 潘榮春 游啓璋 林重宏 孫致中 梁國源 李氏投資股份有限公司 |
| NT\$ 1,000,000 ~ NT\$ 2,000,000(不含) | | | | |
| NT\$ 2,000,000 ~ NT\$ 3,500,000(不含) | 陳淮舟 中華郵政股份有限公司 行政院國家發展基金管理會 | 陳淮舟 中華郵政股份有限公司 行政院國家發展基金管理會 | 陳淮舟 黃瑞沐 中華郵政股份有限公司 行政院國家發展基金管理會 | 陳淮舟 黃瑞沐 中華郵政股份有限公司 行政院國家發展基金管理會 |
| NT\$ 3,500,000 ~ NT\$ 5,000,000(不含) | 台新金融控股股份有限公司 | 台新金融控股股份有限公司 | 台新金融控股股份有限公司 | 台新金融控股股份有限公司 |
| NT\$ 5,000,000 ~ NT\$ 10,000,000(不含) | 凌忠嫻 | 凌忠嫻 | 凌忠嫻 | 凌忠嫻 |
| NT\$10,000,000 ~ NT\$ 15,000,000(不含) | | | | |
| NT\$15,000,000 ~ NT\$ 30,000,000(不含) | 財政部 | 財政部 | 財政部 | 財政部 |
| NT\$30,000,000 ~ NT\$ 50,000,000(不含) | | | | |
| NT\$50,000,000 ~ NT\$100,000,000(不含) | | | | |
| NT\$100,000,000 以上 | | | | |
| 總計 | 17 人 | 17 人 | 18 人 | 18 人 |

(二) 總經理及副總經理之酬金

109 年 1 月 1 日 ~ 109 年 12 月 31 日 單位:新臺幣元; %

| 職稱 | 姓名 | 薪資 (A) | | 退職退休金 (B) (註 1) | | 獎金及特支費等等 (C) | | 員工酬勞金額 (D) | | | | A、B、C 及 D 等 四項總額占稅後 純益之比例 (%) | | 領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金 |
|---------------|---------------------|------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------|-------------------|------------|----------|---------------|----------|-------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|
| | | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | 本行 | | 財務報告內所 有公司 | | 本行 | 財務報 告內所 有公司 | |
| | | | | | | | | 現金 金額 | 股票 金額 | 現金 金額 | 股票 金額 | | | |
| 總經理 | 黃瑞沐 | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 涂鴻堯 (109.5.1 退休) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 王洪綱 (109.4.1 退休) | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 陳 斌 | 15,962,364 | 15,962,364 | 21,291,183 | 21,291,183 | 9,356,268 | 9,356,268 | 990,244 | 0 | 990,244 | 0 | 0.68 | 0.68 | 346,000 |
| 副總經理 | 鄭長華 | | | | | | | | | | | | | |
| 總機構法令 遵循主管 | 楊繼承 | | | | | | | | | | | | | |
| 總稽核 | 林雅玲 | | | | | | | | | | | | | |

註 1:「退職退休金」資訊揭露附註說明:

(1)109 年度實際給付退職退休金金額 20,300,926 元。

(2)109 年度費用化退職退休金之提列提撥金額:990,257 元(舊制按 10% 提撥,新制按 6% 提撥)。

註 2:首長司機酬金:本行首長司機 8 名,年所得合計 6,889,400 元;惟本行首長司機非配專屬個人使用,本行仍得視業務需要指派其他行務使用。

酬金級距表

| 給付本行各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 本行 | 母公司及所有轉投資事業 |
| 低於 NT\$1,000,000 | | |
| NT\$ 1,000,000 ~ NT\$ 2,000,000(不含) | | |
| NT\$ 2,000,000 ~ NT\$ 3,500,000(不含) | | |
| NT\$ 3,500,000 ~ NT\$ 5,000,000(不含) | 林雅玲 陳 斌 鄭長華 楊繼承 | 林雅玲 陳 斌 鄭長華 楊繼承 |
| NT\$ 5,000,000 ~ NT\$ 10,000,000(不含) | 黃瑞沐 | 黃瑞沐 |
| NT\$10,000,000 ~ NT\$ 15,000,000(不含) | 涂鴻堯 王洪綱 | 涂鴻堯 王洪綱 |
| NT\$15,000,000 ~ NT\$ 30,000,000(不含) | | |
| NT\$30,000,000 ~ NT\$ 50,000,000(不含) | | |
| NT\$50,000,000 ~ NT\$100,000,000(不含) | | |
| NT\$100,000,000 以上 | | |
| 總計 | 7 人 | 7 人 |

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

109年12月31日 單位:新臺幣元; %

| 職稱 | 姓名 | 股票金額 | 現金金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----------------------------|------|------|------------|------------|---------------|
| 總經理 | 黃瑞沐 | 0 | 27,263,846 | 27,263,846 | 0.39 |
| 副總經理 | 陳 斌 | | | | |
| 副總經理 | 鄭長華 | | | | |
| 總機構法令 遵循主管 | 楊繼承 | | | | |
| 總稽核 | 林雅玲 | | | | |
| 各部門處長 (經理/主任)及 分支機構經理 | 曾許錦美 | | | | |
| | 謝雪妮 | | | | |
| | 劉玉雪 | | | | |
| | 陳秋月 | | | | |
| | 徐志誠 | | | | |
| | 藍麗玲 | | | | |
| | 鄧秀娟 | | | | |
| | 鄭瑞華 | | | | |
| | 蔡秀霞 | | | | |
| | 謝秀鑾 | | | | |
| | 王淑芳 | | | | |
| | 吳美芳 | | | | |
| | 邱福進 | | | | |
| | 陳顯龍 | | | | |
| | 許桂梅 | | | | |
| | 吳襄君 | | | | |
| | 吳慧貞 | | | | |
| | 陳惠玉 | | | | |
| | 呂耀茹 | | | | |
| | 殷曉華 | | | | |
| | 陳瑞珍 | | | | |
| | 范玉琴 | | | | |
| | 葉金玉 | | | | |
| | 黃文宗 | | | | |
| | 曾麗芬 | | | | |
| | 吳芳媛 | | | | |
| | 黃順宏 | | | | |
| | 黃碩宏 | | | | |
| | 符春蘭 | | | | |
| | 魏榮宏 | | | | |
| | 陳艷春 | | | | |
| | 李祐成 | | | | |
| | 張秀華 | | | | |
| | 洪瓊宵 | | | | |
| | 邱美綾 | | | | |
| | 林俊宏 | | | | |
| | 辛素敏 | | | | |
| | 王愛菱 | | | | |
| | 陳 蓉 | | | | |
| | 杜信光 | | | | |
| | 吳錫龍 | | | | |
| | 許高榮 | | | | |
| | 林志昌 | | | | |
| | 陳淑瓊 | | | | |
| | 沈鈺堂 | | | | |
| | 蔡淑如 | | | | |
| | 黃正一 | | | | |
| | 郭建隆 | | | | |
| 鄭黎明 | | | | | |
| 沈麗鳳 | | | | | |
| 王世懋 | | | | | |
| 劉清香 | | | | | |
| 王長和 | | | | | |
| 翁一新 | | | | | |
| 諸長城 | | | | | |
| 許慧如 | | | | | |
| 王學文 | | | | | |
| 蔡桂芳 | | | | | |
| 張惠雯 | | | | | |
| 陳秋玲 | | | | | |
| 蕭桂敏 | | | | | |
| 沈家珍 | | | | | |
| 李惠玲 | | | | | |
| 林芸平 | | | | | |
| 湯玉伶 | | | | | |
| 林叔玄 | | | | | |
| 胡愛芬 | | | | | |
| 蔡淑華 | | | | | |
| 陳惠芳 | | | | | |
| 莊政祺 | | | | | |
| 趙奇欣 | | | | | |
| 施及眾 | | | | | |
| 卓定鳳 | | | | | |
| 張芷寧 | | | | | |
| 林似燕 | | | | | |
| 林錦莉 | | | | | |
| 林素真 | | | | | |
| 李春鳳 | | | | | |
| 張美卿 | | | | | |
| 林惠琴 | | | | | |
| 戴慧貞 | | | | | |
| 謝美芬 | | | | | |
| 林玉葉 | | | | | |
| 劉淑芬 | | | | | |
| 秦本德 | | | | | |
| 吳晉昇 | | | | | |
| 簡振東 | | | | | |
| 林蘭如 | | | | | |
| 洪穎慧 | | | | | |
| 王聰仁 | | | | | |
| 鄭淑芬 | | | | | |
| 黃和雄 | | | | | |
| 葉春女 | | | | | |
| 陳俊元 | | | | | |
| 鄭素珍 | | | | | |
| 謝堯聖 | | | | | |
| 朱一誠 | | | | | |
| 陳茲芸 | | | | | |
| 孫振興 | | | | | |
| 楊麗蘭 | | | | | |
| 邱懿慧 | | | | | |
| 尹振華 | | | | | |
| 楊淑真 | | | | | |
| 何桂英 | | | | | |
| 賴聰明 | | | | | |
| 廖胤昭 | | | | | |
| 薛淑滿 | | | | | |
| 葉琪瑛 | | | | | |
| 盧鳳彬 | | | | | |
| 邵碧琴 | | | | | |
| 江孟真 | | | | | |
| 鄧之鳳 | | | | | |
| 林美杏 | | | | | |
| 羅偉碩 | | | | | |
| 官美蘭 | | | | | |
| 侯嘉禎 | | | | | |
| 洪雅慧 | | | | | |
| 徐瑞惠 | | | | | |
| 古聆利 | | | | | |
| 曾士展 | | | | | |
| 林君威 | | | | | |
| 謝佩芬 | | | | | |
| 賴愛秀 | | | | | |
| 賴月秋 | | | | | |
| 謝秀娥 | | | | | |
| 王正助 | | | | | |
| 潘元光 | | | | | |
| 吳瑞約 | | | | | |
| 鄒美純 | | | | | |
| 鍾季敏 | | | | | |
| 李雅芳 | | | | | |
| 陳明哲 | | | | | |
| 陳吉祥 | | | | | |
| 鄭素敏 | | | | | |
| 張豐富 | | | | | |
| 高秀玲 | | | | | |
| 陳凌鈴 | | | | | |
| 李坤霖 | | | | | |
| 呂東甲 | | | | | |
| 沈秋敏 | | | | | |
| 王紹懋 | | | | | |
| 張翠霞 | | | | | |
| 楊培忠 | | | | | |
| 葉俊宏 | | | | | |
| 汪坤山 | | | | | |
| 許國恒 | | | | | |
| 陳文景 | | | | | |
| 劉淑玲 | | | | | |
| 張玉芳 | | | | | |
| 張麗美 | | | | | |
| 張添茂 | | | | | |
| 陳原芬 | | | | | |
| 王宜貞 | | | | | |
| 張嘉玉 | | | | | |
| 賴金瓶 | | | | | |
| 陳瑞珍 | | | | | |
| 林明娟 | | | | | |
| 劉阿娥 | | | | | |
| 羅志豪 | | | | | |
| 陳文忠 | | | | | |
| 黃基明 | | | | | |
| 廖義田 | | | | | |
| 翁瑞宏 | | | | | |
| 梁秋鑫 | | | | | |
| 蔡文凌 | | | | | |
| 黃紫瓊 | | | | | |
| 郭麗蘭 | | | | | |
| 張拱銘 | | | | | |
| 黃佟生 | | | | | |
| 呂信輝 | | | | | |
| 何聘賢 | | | | | |
| 何建興 | | | | | |
| 呂秀鳳 | | | | | |
| 柯姝卉 | | | | | |
| 徐秀欽 | | | | | |
| 吳貞瑩 | | | | | |
| 林淑娟 | | | | | |
| 吳美惠 | | | | | |
| 林淑惠 | | | | | |
| 劉艷玉 | | | | | |
| 呂芬蘭 | | | | | |
| 連倫章 | | | | | |
| 許麗珠 | | | | | |
| 吳宇堂 | | | | | |
| 黃秀枝 | | | | | |
| 劉宸環 | | | | | |
| 張淑麗 | | | | | |
| 李惠如 | | | | | |
| 陳秀琴 | | | | | |
| 黃淑琳 | | | | | |
| 王素娟 | | | | | |
| 李淑汝 | | | | | |
| 梁淑維 | | | | | |
| 郭志明 | | | | | |
| 吳淑芬 | | | | | |
| 盧昇輝 | | | | | |
| 李淑芬 | | | | | |
| 陳永盛 | | | | | |
| 蔡嘉祥 | | | | | |
| 陳溼代 | | | | | |
| 葉淑美 | | | | | |
| 張淑惠 | | | | | |
| 何文科 | | | | | |
| 張江岸 | | | | | |
| 陳慶仲 | | | | | |
| 許淑雲 | | | | | |
| 時秀雲 | | | | | |
| 蔡明翰 | | | | | |
| 林明傑 | | | | | |
| 張文津 | | | | | |
| 洪哲芳 | | | | | |
| 劉建杉 | | | | | |
| 張婉琴 | | | | | |
| 劉麗芳 | | | | | |
| 謝政義 | | | | | |
| 尤千美 | | | | | |
| 潘錦龍 | | | | | |
| 劉光武 | | | | | |

(四) 本行及財務報告內所有公司於最近二年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金總額占稅後純益比例分析，給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本行及財務報告內所有公司於最近二年度給付董事、總經理及副總經理等之酬金總額占稅後純益比例分析：

單位：新臺幣仟元：%

| 項目 | 109 年度 | | | | 108 年度 | | | | 增/減額 | | 增/減(%) | |
|------------|--------|------------|-----------|------------|--------|------------|-----------|------------|----------|-----------|--------|-----------|
| | 本行 | | 財務報告內所有公司 | | 本行 | | 財務報告內所有公司 | | 本行 | 財務報告內所有公司 | 本行 | 財務報告內所有公司 |
| | 金額 | 占稅後純益比例(%) | 金額 | 占稅後純益比例(%) | 金額 | 占稅後純益比例(%) | 金額 | 占稅後純益比例(%) | | | | |
| 董事酬金 | 41,996 | 0.60 | 41,996 | 0.60 | 71,574 | 0.62 | 71,574 | 0.62 | (29,578) | (29,578) | -41.33 | -41.33 |
| 總經理及副總經理酬金 | 47,600 | 0.68 | 47,600 | 0.68 | 46,169 | 0.40 | 46,169 | 0.40 | 1,431 | 1,431 | 3.10 | 3.10 |

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序：

(1) 董事報酬：

① 董事(含董事長、獨立董事)報酬係依據本行章程第 20 條第 13 款規定，由董事會依與本行規模相當金融機構董事報酬水平定其數額，並由薪資報酬委員會及董事會依據本行董事會績效評估辦法第 7 條第 1 項第 2 款規定，連結董事會績效評估結果(評估面向包括「對本行營運之參與程度」、「提升董事會決策品質」、「董事會組成與結構」、「董事之選任及持續進修」及「內部控制」等五大面向)，每年定期評估董事(含董事長、董事及獨立董事)之薪資報酬；109 年分別於 109 年 1 月 10 日及 109 年 1 月 21 日提報第 4 屆第 27 次薪資報酬委員會與第 25 屆第 33 次董事會。

② 配合 109 年 6 月 19 日本行第 26 屆董事(含獨立董事)選舉，本行分別提經 109 年 8 月 18 日第 5 屆第 2 次薪資報酬委員會及 109 年 8 月 27 日第 26 屆第 3 次董事會決議通過，訂定董事長、董事(含獨立董事)之月支報酬案。

(2) 總經理報酬係依據本行章程第 20 條第 14 款規定，由董事會決議。配合 108 年 4 月 8 日第 25 屆第 2 次臨時董事會委任新任總經理，分別提經 108 年 4 月 15 日第 4 屆第 17 次薪資報酬委員會及 108 年 4 月 26 日第 25 屆第 23 次董事會決議通過總經理報酬案；另分別於 110 年 2 月 8 日及 110 年 2 月 25 日提報第 5 屆第 9 次薪資報酬委員會與第 26 屆第 10 次董事會對總經理薪資報酬進行定期評估。

(3) 副總經理報酬依據本行章程第 20 條第 14 款規定，由董事會決議於本行「現職人員薪給表」範圍內給與。

3. 與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 董事酬勞：

依本行章程第 38 條規定，本行年度如有獲利(所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益)，應分派不高於百分之〇·八為董事酬勞。同時考量本行營運成果，及參酌董事執行職務情形，經薪資報酬委員會審議後，提請董事會決議，並報告股東會後發給董事合理酬勞。

(2) 總經理、副總經理酬勞：

依本行章程第 38 條規定，本行年度如有獲利(所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益)，應分派百分之一至百分之六為員工酬勞，經薪資報酬委員會審議後，提請董事會決議，並報告股東會後發給總經理、副總經理酬勞。

(3) 總經理、副總經理績效獎金：

依本行「員工獎金發給辦法」，視總經理、副總經理之個人績效，經薪資報酬委員會審議，提請董事會決議後發給獎金。

(4) 本行績效獎金發放金額，係依本行經營績效指標決定，其指標項目包括：盈餘目標達成率、股東權益報酬率、逾放比率、備抵呆帳覆蓋率、創新研發及改革具體績效等，經薪資報酬委員會審議，提請董事會決議；如當年度有影響盈餘之政策性或其他不可控制重大因素時，應就具體事實提出說明。

4. 董事、經理人及業務人員之績效評估標準：

(1) 董事：

本行董事之績效評估標準係依本行「董事會績效評估辦法」，評估範圍包含整體董事會、個別董事及功能性委員會，並以董事會運作績效評估、董事會成員績效自評、委任外部評估單位或其他適當方式進行評估。

評估指標為依據本行實務運作及需求訂定符合且適於執行績效評估之內容，如對本行營運之參與程度、提升董事會決策品質、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修及內部控制等面向，並將評估結果作為訂定或定期檢討董事薪資報酬時之參考依據，以提升董事會運作之效率及其結果運用之有效性。

(2) 經理人：

本行總經理、副總經理、總稽核、總機構法令遵循主管、總行部門及分支機構主管之績效評估標準係依本行「員工績效考核辦法」，按個人之職責表現、職能發展及目標達成情形暨所屬單位經營績效，給予適當之評等。

(3) 業務人員：

① 本行對理財商品銷售業務人員依循外部相關酬金制度規範，訂有財富管理業務酬金發給辦法，酬金之計算係依績效指標決定；其指標包括財務面指標，如理財銷售手續費收入、團隊目標達成率、新增客戶數、AUM維持率等，及非財務面指標，如稽核/金檢缺失、客訴紛爭、異常交易、服務品質、教育訓練等項目，以衡平客戶權益或理財服務對本行及客戶可能產生之各項風險。

② 本行對非理財保險商品銷售業務人員遵循中華民國保險代理人商業同業公會訂定之「保險代理人公司業務人員酬金制度應遵行原則」及外部相關酬金規範訂有酬金制度，以商品上架時所明定首年度佣金之一定比例計算為標準，再經綜合考評非財務面指標後發給，以衡平考量客戶權益、非理財保險商品或服務對本行及客戶可能產生之各項風險。

四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

109 年度董事會開會共 14 次：

109 年度第 25 屆董事會開會計 6 次，董事出席情形如下：

| 第 25 屆董事會運作情形 (109.1.1 ~ 109.6.19) | | | | | |
|------------------------------------|----------------------|--------|--------|---------------|-----------------|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 (%) (註) | 備註 |
| 董事長 | 凌忠嫻 (財政部代表) | 6 | 0 | 100 | |
| 常務董事 | 吳澄清 (台新金控代表) | 6 | 0 | 100 | |
| 常務董事 (獨立董事) | 梁國源 | 6 | 0 | 100 | |
| 董事 | 陳淮舟 (台新金控代表) | 6 | 0 | 100 | |
| 董事 | 蕭家旗 (財政部代表) | 6 | 0 | 100 | |
| 董事 | 張建一 (行政院國家發展基金管理會代表) | 6 | 0 | 100 | |
| 董事 | 李世聰 (李氏投資股份有限公司代表) | 0 | 1 | 0 | 109 年 2 月 3 日解任 |
| 董事 (獨立董事) | 潘榮春 | 6 | 0 | 100 | |
| 董事 (獨立董事) | 游啓璋 | 6 | 0 | 100 | |

註：實際出席率 (%) 以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

109 年度第 26 屆董事會開會計 8 次，董事出席情形如下：

| 第 26 屆董事會運作情形 (109.6.19 ~ 109.12.31) | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|--------|--------|---------------|--|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 (%) (註) | 備註 |
| 董事長 | 凌忠嫻 (財政部代表) | 8 | 0 | 100 | |
| 常務董事 (兼總經理) | 黃瑞沐 (財政部代表) | 8 | 0 | 100 | 110 年 3 月 12 日解任董事職務，並於 110 年 3 月 15 日解任總經理職務。 |
| 常務董事 (獨立董事) | 潘榮春 | 8 | 0 | 100 | |
| 董事 | 蕭家旗 (中華郵政股份有限公司代表) | 8 | 0 | 100 | |
| 董事 | 張建一 (行政院國家發展基金管理會代表) | 8 | 0 | 100 | |
| 董事 | 李文雄 | 8 | 0 | 100 | |
| 董事 | 陳淮舟 | 8 | 0 | 100 | |
| 董事 (獨立董事) | 孫致中 | 8 | 0 | 100 | |
| 董事 (獨立董事) | 林重宏 | 8 | 0 | 100 | |

註：實際出席率 (%) 以其在職期間董事會開會次數及其實際出席次數計算之。

【其他應記載事項】

1. 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：

詳參本單元四、公司治理運作情形 (十三) 2. 109 年度董事會之重要決議事項。

(2) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：

| 日期、屆次 | 決議事項 | 獨立董事意見 | 本行因應措施 |
|----------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 109 年 6 月 19 日 第 26 屆第 1 次董事會 | 董事互選潘獨立董事榮春、凌董事忠嫻、黃董事瑞沐三人為常務董事案。 | 林獨立董事重宏意見： 本次董事會選舉事項第一案常務董事之選舉係在與「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 2 項、第 3 項，及 109 年 3 月 23 日「彰化商業銀行股份有限公司 109 年股東常會受理第 26 屆董事(含獨立董事)候選人提名公告」所載「…其設有常務董(理)事者，應有三人以上具備自然人專業董事之資格條件」有衝突疑慮情況下表決，因此本席對選舉結果提出反對意見，請於會議紀錄中記明。 (陳董事淮舟就本案意見請參閱本單元四、公司治理運作情形(十四)之記載。) | 本行完全依照公司法及銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則之規定辦理。 【本行之說明】 1. 按，「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」(下稱銀行負責人準則)第 9 條第 2 項及第 3 項係規定，銀行前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣一兆元以上者，其董事在五人以下者，應有三人，人數超過五人者，每增加三人應再增加一人，其設有常務董事者，應有三人以上具備同條第 1 項各款所列資格之一。銀行董事中，符合同條第 1 項資格，且非以政府、法人或其代表人當選者，其人數，應符合前二項規定。換言之，此規定係要求銀行董事人數為九人者，其銀行全體董事應有四人以上為自然人專業董事，並非指銀行設有常務董事者，常務董事應有三名以上為自然人專業董事，因此本行第 26 屆第 1 次董事會選舉事項第一案常務董事之選舉結果，完全符合銀行負責人準則之規定。 2. 另，本行於 109 年 3 月 23 日公告「彰化商業銀行股份有限公司 109 年股東常會受理第 26 屆董事(含獨立董事)候選人提名公告」之「四、其他」欄，僅係向股東申明銀行負責人準則第 9 條第 2 項規定，公告意旨與銀行負責人準則並無不同，非謂要求常務董事應有三名以上自然人專業董事。 |

2. 董事對利害關係議案迴避之執行情形：

| 第 25 屆董事對利害關係議案迴避之執行情形 (109.1.1~109.6.19) | | | |
|---|---|--|-------------------------------|
| 議案內容 | 董事姓名 | 應利益迴避原因 | 表決情形 |
| 定期評估董事長報酬、福利等相關事項案 | 凌董事長忠嫻 | 議案內容與董事有自身利害關係，依公司法第 206 條準用同法第 178 條規定迴避。 | 除有自身利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意照提案通過。 |
| 定期評估常務董事(不含常務獨立董事)、董事(不含一般獨立董事)之月支報酬案 | 吳常務董事澄清 蕭董事家旗 張董事建一 陳董事淮舟 李董事世聰委託凌董事長忠嫻出席，凌董事長忠嫻未代理李董事世聰行使表決權 | | |
| 定期評估獨立董事之月支報酬案 | 梁常務獨立董事國源 潘獨立董事榮春 游獨立董事啓璋 | | |
| 審查本行董事(含獨立董事)候選人名單案 | 凌董事長忠嫻 蕭董事家旗 張董事建一 吳常務董事澄清 陳董事淮舟 游獨立董事啓璋 潘獨立董事榮春 | | |
| 利害關係人授信案計 8 案 | 張董事建一 | | |

| 第 26 屆董事對利害關係議案迴避之執行情形 | | (109.6.19~109.12.31) | |
|--------------------------------------|--|--|--------------------------------|
| 議案內容 | 董事姓名 | 應利益迴避原因 | 表決情形 |
| 聘任本行第 5 屆薪資報酬委員會委員並訂定其出席費案 | 潘常務獨立董事榮春 孫獨立董事致中 | 議案內容與董事有自身利害關係，依公司法第 206 條準用同法第 178 條規定迴避。 | 除有自身利害關係之董事迴避外，其餘出席董事同意照提案通過。 |
| 委任董事長、3 位獨立董事及總經理等 5 人擔任本行永續經營委員會委員案 | 凌董事長忠嫻 潘常務獨立董事榮春 黃常務董事兼總經理瑞沐 林獨立董事重宏 孫獨立董事致中 | | |
| 訂定本行第三屆審計委員會委員出席費案 | 潘常務獨立董事榮春 林獨立董事重宏 孫獨立董事致中 | | |
| 訂定本行第二屆永續經營委員會委員出席費案 | 凌董事長忠嫻 潘常務獨立董事榮春 黃常務董事兼總經理瑞沐 林獨立董事重宏 孫獨立董事致中 | | |
| 訂定凌董事長忠嫻之報酬及福利等相關事項案 | 凌董事長忠嫻 | | |
| 訂定常務董事(不含常務獨立董事)、董事(不含一般獨立董事)之月支報酬案 | 黃常務董事兼總經理瑞沐 蕭董事家旗 張董事建一 李董事文雄 陳董事淮舟 | | |
| 訂定獨立董事之月支報酬案 | 潘常務獨立董事榮春 林獨立董事重宏 孫獨立董事致中 | | |
| 利害關係人授信案計 7 案 | 張董事建一 | 議案內容與董事無自身利害關係，惟基於高度嚴格之公司治理角度，故予迴避。 | 除張董事建一迴避外，其餘出席董事同意照提案通過。 |
| 本行 110 年度稽核計畫案 | 黃常務董事兼總經理瑞沐 | 議案內容與董事無自身利害關係，惟因考量本案之機密性，總經理兼任董事應予迴避，以維護議案之機密性。 | 除黃常務董事兼總經理瑞沐迴避外，其餘出席董事同意照提案通過。 |

3. 董事會評鑑執行情形：

| 評估週期 | 評估期間 | 評估範圍 | 評估方式 | 評估內容 |
|--|---|--|--|--|
| 每年執行內部評估乙次，並至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行外部評估乙次。 | 對本行董事會 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日之績效進行評估。 | 本行董事會績效評估範圍包括整體董事會、功能性委員會(包含審計委員會、薪資報酬委員會及永續經營委員會)及個別董事會成員與功能性委員會成員。 | 109 年度評估方式包括董事會運作績效評估、董事會成員績效自評、功能性委員會運作績效評估及功能性委員會成員績效自評。 | <p>依據本行董事會績效評估辦法第六條規定之評估指標：</p> <p>1. 本行董事會運作績效評估之衡量項目，包括「對本行營運之參與程度」、「提升董事會決策品質」、「董事會組成與結構」、「董事之選任及持續進修」及「內部控制」等五大面向。</p> <p>2. (1) 董事會成員績效自評之衡量項目，包括「本行目標與任務之掌握」、「董事職責認知」、「對本行營運之參與程度」、「內部關係經營與溝通」、「董事之專業及持續進修」及「內部控制」等六大面向。 (2) 功能性委員會績效自評之衡量項目，包括「對本行營運之參與程度」、「功能性委員會職責認知」、「提升功能性委員會決策品質」、「功能性委員會組成及成員選任」及「內部控制」等五大面向，共計 14 項自評指標。</p> <p>3. 本行功能性委員會運作績效評估之衡量項目，包括「對本行營運之參與程度」、「功能性委員會職責認知」、「提升功能性委員會決策品質」、「功能性委員會組成及成員選任」及「內部控制」等五大面向。</p> |

4. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- (1) 本行官方網站設有「公司治理」專區，揭露內容包括董事會、董事會重要決議事項、內稽內控制度及公司治理相關規章等資訊。
- (2) 本行設有 3 名獨立董事，分別具備金融及法律等專長，提供本行業務監督管理上獨立且專業之意見；並由 3 名獨立董事組成審計委員會，依證券交易法審議本行重大議案，提升本行公司治理。
- (3) 本行訂有「董事進修計畫實施要點」，本行董事持續參加公司治理相關之財務、風險管理、業務、商務、法務、會計、消費者權益、企業社會責任及永續治理 (ESG) 等進修課程及研討會，充實董事專業知能，進而加強董事會職能；109 年度全體董事均依規完成進修時數。
- (4) 為強化公司治理，本行已設置公司治理主管，負責提供董事執行業務所需之資料，以有效協助董事執行職務；並於本行「董事會議事規則」明定處理董事要求之標準作業程序相關條款，俾提升董事會效能。
- (5) 本行於董事會下設有「永續經營委員會」，由董事長擔任召集人，3 位獨立董事及總經理擔任委員，以推動誠信經營、企業倫理、永續治理 (ESG) 及企業社會責任價值融入本行經營策略，並監督誠信經營及企業社會責任相關事項執行情形及其成效；109 年度永續經營委員會開會計 3 次，委員出席率 100%。
- (6) 本行之「審計委員會組織規程」於 109 年 3 月 20 日第 25 屆第 35 次董事會修正通過，修訂審計委員會職權事項中有關本行第二季及年度財務報告須由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章後提報、增訂審計委員會委員之配偶或二親等內血親就會議之事項有利害關係者，視為其就該事項有自身利害關係，及明訂議事錄應陳報董事會，以利董事參閱及符合現行法規。
- (7) 為提升本行董事會功能，建立績效目標，加強董事會運作效率，本行訂有「董事會績效評估辦法」，並於 109 年 10 月 20 日經第 26 屆第 5 次董事會修正通過，除因應現行法規調整文字及明訂應揭露執行情形於年報之資訊外，並配合本行董事會下設置永續經營委員會，增訂相關評估指標/項目。本行依 109 年度董事會及各功能性委員會運作實際情形暨董事 (含獨立董事) 與委員自評結果經審慎評估後，整體評估結果皆為「超越標準」，前開績效評估結果經提報 110 年 1 月 28 日第 26 屆第 9 次董事會，業揭露於本行官方網站。

(二) 審計委員會運作情形

109 年度第 2 屆審計委員會開會計 5 次，獨立董事出席情形如下：

| 第 2 屆審計委員會運作情形 (109.1.1~109.6.19) | | | | | |
|-----------------------------------|-----|--------|--------|---------------|----|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 (%) (註) | 備註 |
| 獨立董事 | 梁國源 | 5 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 潘榮春 | 5 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 游啓璋 | 5 | 0 | 100 | |

註：實際出席率 (%) 以其在職期間審計委員會開會計次數及其實際出席次數計算之。

109 年度第 3 屆審計委員會開會計 8 次，獨立董事出席情形如下：

| 第 3 屆審計委員會運作情形 (109.6.19~109.12.31) | | | | | |
|-------------------------------------|-----|--------|--------|---------------|----|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 (%) (註) | 備註 |
| 獨立董事 | 潘榮春 | 8 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 林重宏 | 8 | 0 | 100 | |
| 獨立董事 | 孫致中 | 8 | 0 | 100 | |

註：實際出席率 (%) 以其在職期間審計委員會開會計次數及其實際出席次數計算之。

【其他應記載事項】

1. 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(1) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

審計委員會對上開重大議案之決議結果如下：

- ① 109 年 2 月 18 日第 2 屆第 34 次審計委員會 (提報 109 年 2 月 25 日第 25 屆第 34 次董事會審議)
 - I 通過提案股東會承認本行 108 年度營業報告書及財務報告案。
 - II 通過本行會計主管 (財務管理處處長) 異動案。
 - III 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。

- ② 109年3月13日第2屆第35次審計委員會(提報109年3月20日第25屆第35次董事會審議)
 - I 通過本行108年度「內部控制制度聲明書」案。
 - II 通過本行108年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。
 - III 通過本行109年度財務及稅務簽證會計師之委任及報酬案。
- ③ 109年4月10日第2屆第36次審計委員會(提報109年4月17日第25屆第36次董事會審議)
 - I 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
 - II 通過修訂本行「信託業內部控制制度」案。
 - III 通過提案股東會承認本行108年度盈餘分派案。
 - IV 通過提案股東會討論盈餘轉增資發行新股案。
- ④ 109年5月22日第2屆第37次審計委員會(提報109年6月12日第25屆第38次董事會審議)
 - I 通過修訂本行「內部控制三道防線管理政策」案。
 - II 通過修訂本行「誠信經營守則」案。
 - III 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- ⑤ 109年7月20日第3屆第2次審計委員會(提報109年7月27日第26屆第2次董事會審議)
 - I 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
 - II 通過修訂本行「信託業內部控制制度」案。
- ⑥ 109年8月18日第3屆第3次審計委員會(提報109年8月27日第26屆第3次董事會審議)
 - I 通過本行109年上半年度財務報告案。
 - II 通過修訂本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案。
 - III 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- ⑦ 109年9月15日第3屆第4次審計委員會(提報109年9月22日第26屆第4次董事會審議)
 通過委任吳美芳女士為本行總稽核案。
- ⑧ 109年11月2日第3屆第6次審計委員會(提報109年11月12日第26屆第6次董事會審議)
 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- ⑨ 109年11月30日第3屆第7次審計委員會(提報109年12月15日第26屆第7次董事會審議)
 通過修訂本行「信託業內部控制制度」案。
- ⑩ 109年12月18日第3屆第8次審計委員會(提報109年12月29日第26屆第8次董事會審議)
 - I 通過本行110年度預算草案。
 - II 通過本行110年度稽核計畫案。

【本行對審計委員會意見之處理】均依建議事項辦理。

- (2) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：

無。
2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

無。
3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：
 - (1) 獨立董事與內部稽核主管間：
 - ① 本行內部稽核檢查報告於董事長核閱後依規交付審計委員會及獨立董事查閱。
 - ② 外部稽核檢查意見改善情形由稽核處於董事會提案報告，對檢查報告提列應改善部分，獨立董事皆積極督導追蹤。
 - ③ 總稽核每季分別向董事會、審計委員會報告稽核業務工作執行情形。
 - ④ 獨立董事與總稽核及稽核處處長均保持密切聯繫，溝通情形良好。
 - ⑤ 本行董事、獨立董事就內部控制制度缺失，定期與內部稽核人員召開座談會討論並作成會議紀錄，提報董事會。
 - (2) 獨立董事與會計師間：

本行獨立董事每年至少二次與簽證會計師以座談會方式，就本行之財務報告查核狀況進行溝通；其他如業務狀況、內部控制制度等議題，則不定期進行溝通討論。

4. 審計委員會工作重點：

- (1) 協助董事會決策並監督財務報表允當表達、簽證會計師選(解)任及獨立性與績效、內部控制之有效實施、法令遵循與風險管控等事項，並審議本行或主管機關規定之重大議案。
- (2) 就經理部門及稽核單位之各項報告，涉及本行內部控制制度之有效性者，包括對海外子銀行之控制作業及經提報之重大個案，提出具體改善建議，並要求經理部門確實辦理。
- (3) 針對本行辦理銀行法第 33 條有利害關係者擔保授信且達中央主管機關規定金額以上，倘涉及董事自身利害關係之事項進行審議。

(三) 永續經營委員會組成、職責及運作情形

1. 永續經營委員會組成：

本行永續經營委會委員計 5 人，由本行董事及高階經理人組成，其中包含全體獨立董事。本委員會委員分別擁有法律、會計、財務、行銷及科技專業背景，並基於不同專業背景各具備 ESG (環境、社會、治理) 及誠信經營之能力。

2. 永續經營委員會職權範圍：

- (1) 推動誠信經營、企業倫理及企業社會責任價值融入本行經營策略。
- (2) 監督及協調本行誠信經營及企業社會責任相關制度之建立。
- (3) 督導並檢視本行誠信經營及企業社會責任政策之執行情形及其成效。
- (4) 定期審核誠信經營及企業社會責任相關執行報告。
- (5) 其他有關事項之審議或備查。

3. 永續經營委員會運作情形：

109 年度第 1 屆永續經營委員會開會計 2 次，委員出席情形及相關專業能力如下

| 第 1 屆永續經營委員會運作情形及相關專業能力 | | | | | (109.1.1~109.6.19) | | |
|-------------------------|-----|--------|--------|--------------|--------------------|----|----|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (註) | 相關專業能力 | | |
| | | | | | 治理 | 社會 | 環境 |
| 董事長(召集人) | 凌忠嫻 | 2 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立董事 | 梁國源 | 2 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立董事 | 潘榮春 | 2 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立董事 | 游啟璋 | 2 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 總經理 | 黃瑞沐 | 2 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |

註：實際出席率(%)以其在職期間永續經營委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

109 年度第 2 屆永續經營委員會開會計 1 次，委員出席情形及相關專業能力如下

| 第 2 屆永續經營委員會運作情形及相關專業能力 | | | | | (109.7.27~109.12.31) | | |
|-------------------------|-----|--------|--------|--------------|----------------------|----|----|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (註) | 相關專業能力 | | |
| | | | | | 治理 | 社會 | 環境 |
| 董事長(召集人) | 凌忠嫻 | 1 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 常務董事兼總經理 | 黃瑞沐 | 1 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立董事 | 潘榮春 | 1 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立董事 | 林重宏 | 1 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立董事 | 孫致中 | 1 | 0 | 100 | ✓ | ✓ | ✓ |

註：實際出席率(%)以其在職期間永續經營委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

4. 永續經營委員會 109 年度各項議案：

- (1) 109 年 1 月 14 日第 1 屆第 2 次永續經營委員會(提報 109 年 1 月 21 日第 25 屆第 33 次董事會審議)
 - ① 通過本行「108 年度誠信經營執行情形」報告案。
 - ② 通過本行「企業社會責任政策」訂定案。
 - ③ 通過本行「109 年企業社會責任工作計畫」討論案。
- (2) 109 年 5 月 19 日第 1 屆第 3 次永續經營委員會(提報 109 年 6 月 12 日第 25 屆第 38 次董事會審議)
 - ① 通過本行「誠信經營守則」修正案。
 - ② 通過本行「企業社會責任實務守則」修正案。

- (3) 109年12月3日第2屆第1次永續經營委員會(提報109年12月15日第26屆第7次董事會鑒察)
- ① 通過本行「2019年度推動企業社會責任相關業務執行成果」報告案。
 - ② 通過本行「2020年與各類利害關係人溝通情形」報告案。
 - ③ 通過本行「109年度智慧財產管理計畫暨執行情形」報告案。(提報109年12月29日第26屆第8次董事會鑒察)
 - ④ 通過本行「推動氣候相關財務揭露建議(TCFD)執行情形」報告案。

【本行對永續經營委員會意見之處理】均依建議事項辦理。

(四) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

本行依規揭露之項目，請參閱本行官方網站(<https://www.bankchb.com>)「公司治理」專區。

(五) 本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|--|---------------------|
| | 是 | 否 | 摘要說明 | |
| 一、銀行股權結構及股東權益 | | | | |
| (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ | ✓ | | (一) 本行對於股東之建議、疑義、糾紛及訴訟等事宜，均有專責單位妥善處理，並將投資人關係處理聯絡窗口揭露於本行官方網站「股東園地」專區。 | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ | ✓ | | (二) 本行依據停止股票過戶日後之股東名簿，以及內部人、大股東依規定向本行申報之股權異動資訊，掌握本行主要股東名單，並於公開資訊觀測站、年報或本行官方網站揭露。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？ | ✓ | | (三) 本行訂有「長期股權投資業務暨子公司管理準則」及「海外子銀行管理準則」，規範本行與子公司或海外子銀行間業務往來，應遵守相關法規，如屬利害關係人交易時，悉依本行「辦理利害關係人授信作業準則」、「辦理利害關係人授信以外交易作業準則」及主管機關相關規定辦理。另，本行與關係企業間已建立資訊隔離機制，以僅知原則及權責分離原則管控敏感資料之存取，以維資訊安全。 | (三) 無差異。 |
| 二、董事會之組成及職責 | | | | |
| (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ | ✓ | | (一) 本行董事會轄下目前除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，另設置永續經營委員會，負責推動誠信經營、企業倫理及企業社會責任價值融入本行經營策略，以貫徹本行永續經營理念。 | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？ | ✓ | | (二) 本行訂有「董事會績效評估辦法」，依該辦法規定本行董事會每年執行內部評估乙次，且至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行外部評估乙次，並應於次年第一季前完成及向董事會提出報告。 1. 績效評估方式包括董事會及功能性委員會運作績效評估、董事會及功能性委員會成員績效自評、委任外部評估單位或其他適當方式進行績效評估。 2. 本行董事會績效評估結果依規得作為遴選或提名董事候選人時或薪資報酬委員會訂定或定期檢討董事(含董事長、常務董事、獨立董事、非獨立董事)薪資報酬時之參考依據。109年董事會績效評估結果將運用於定期檢視個別董事薪資報酬之參考依據。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？ | ✓ | | (三) 本行委任簽證會計師時，除確認該審計小組成員與本行無重大財務利益及影響獨立性之商業關係外，並定期(至少一年一次)就下列事項審慎評估受委任查核簽證會計師之獨立性，提請審計委員會及董事會審議： 1. 簽證會計師未持有本行股份、金錢借貸、共同投資或分享利益之關係。 2. 簽證會計師未擔任本行負責人、董事、經理人或職員。 3. 簽證會計師未違反中華民國會計師公會全國聯合會「職業道德規範公報第十號正直、公正客觀及獨立性」之情事。 | (三) 無差異。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 | |
|--|------|---|--|----------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？ | ✓ | | (一) 本行指派秘書處處長擔任公司治理主管，並於 108 年 6 月 21 日經本行董事會審議通過，其具備金融機構或公開發行公司從事法務、議事及法令遵循等相關事務之單位主管職務達 3 年以上。本行並配置適任且適當人數之公司治理人員，負責辦理公司治理相關事務。 (二) 公司治理相關事項如下： 1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 2. 製作董事會及股東會議事錄。 3. 協助董事就任及持續進修。 4. 提供董事執行業務所需之資料。 5. 協助董事遵循法令。 6. 辦理公司治理規章之研擬及修正。 7. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 (三) 進修情形： 本行公司治理主管 109 年度業依規完成進修時數共計 18.5 小時，並揭露於公開資訊觀測站及本行官方網站。 | 無差異。 |
| 四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？ | ✓ | | (一) 本行於官方網站設置「利害關係人」專區，提供包含社會大眾、股東、員工、客戶及供應商之聯絡窗口，作為與相關利害關係人溝通之管道，並於「企業社會責任」專區揭露本行環境、社會、治理(ESG)面之相關作為，另透過企業社會責任報告書，妥適回應利害關係人關注之重要企業社會責任議題。 (二) 本行 2020 年與各類利害關係人之溝通情形，業經陳報本行 109 年 12 月 3 日第 2 屆第 1 次永續經營委員會及 109 年 12 月 15 日第 26 屆第 7 次董事會。 (三) 本行另編撰 2020 ESG Summary(永續治理輯要)中、英文版，並揭露於官方網站「企業社會責任」專區，提供即時、摘要之 ESG 資訊，強化本行與各利害關係人之多元溝通。 | 無差異。 |
| 五、資訊公開 | | | | |
| (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ | ✓ | | (一) 本行於官方網站設置「股東園地」與「公司治理」專區，詳實揭露年度及各季之財務報告資料、重要業務概況及公司治理相關資訊。 | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否採用其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？ | ✓ | | (二) 1. 本行設有中英文官方網站，由相關單位依業務職掌負責蒐集與揭露本行財務業務相關資訊，對於其中屬重大訊息者，指定由專責單位專人負責將中英文揭露於公開資訊觀測站。 2. 本行設有發言人制度，並依本行「公開資訊觀測站重大訊息揭露處理準則」規定，就本行財務、業務及重大訊息有關之資訊，由發言人於授權範圍內統一對外說明。 3. 109 年度本行舉辦 2 場線上法人說明會，相關影音檔及簡報資料均依規揭露於公開資訊觀測站及本行官方網站。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？ | ✓ | | (三) 1. 本行年度及第一季至第三季財務報告與各月份營運情形，皆依規揭露於公開資訊觀測站及本行官方網站。 2. 本行年度財務報告，經會計師查核簽證，並經本行審計委員會及董事會審議通過後，提早於 110 年 2 月份公告。 | (三) 無差異。 |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？ | ✓ | | (一) 董事會相關事項 1. 董事會成員多元化政策落實情形： 本行董事會成員多元化政策訂於本行「公司治理實務守則」第 29 條第 2 項及第 3 項，並揭露於本行官方網站。另將董事會成員多元化政策落實情形及具體管理目標揭露於附表。 2. 本行董事(含獨立董事)出席董事會情形及獨立董事出席審計委員會情形，均依規揭露於公開資訊觀測站。 3. 本行董事(含獨立董事)對於董事會會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，均主動迴避，未參與討論及表決。 4. 本行依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」訂有「董事進修計畫實施要點」，109 年度本行董事(含獨立董事)業依前揭規範完成進修時數，並將進修情形揭露於公開資訊觀測站。 | 無差異。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因 |
|--|------|---|---------------------|
| | 是 | 否 | |
| | | <p>5. 為使本行公司治理更臻完善，並降低本行、董事及經理人承擔經營責任之風險，本行業為董事及經理人投保「董監事及經理人責任保險」。</p> <p>6. 本行董事（含獨立董事）全體成員及審計委員會召集人均出席109年股東常會。</p> <p>(二) 員工權益、僱員關懷 請參閱年報單元伍、營運概況「六、勞資關係（一）本行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」。</p> <p>(三) 投資者關係 本行於中英文版官方網站設有「投資人關係」、「公司治理」及「企業社會責任」專區，提供國內外投資人財務、業務、公司治理及ESG相關資訊。</p> <p>(四) 利益相關者權益 1. 本行辦理銀行法及經中央主管機關核定之業務，基於資金提供者（包含委託客戶、受益人或銀行股東）之總體利益，特制定「盡職治理準則」，並聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，以落實股東行動敦促被投資公司強化公司治理。另，本行定期於官方網站揭露履行盡職治理之情形，包括與被投資公司互動及參與其股東會議案投票情形與其他重大事項。</p> <p>2. 利害關係人相關資訊請參閱本表「四、建立與利害關係人溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題」。</p> <p>(五) 風險管理政策及執行情形 1. 本行為建構專業及完整之風險管理功能，設立授信管理處、風險管理處及債權管理處三個風險管理部門：(1) 授信管理處掌理授信案件審核、營業單位授信案件覆審及管理維護e-Loan授信自動化系統，以嚴謹徵、授信審核流程；(2) 風險管理處專責整合風險、信用風險、市場風險、作業風險之政策制訂及風險控管；(3) 債權管理處掌理對逾期放款、催收款、呆帳之控管，及不良債權催收作業（含e-Loan債權管理子系統）之管理；各部門均能依規切實執行。</p> <p>2. 本行設置風險管理委員會，主要職掌為評估與監督本行風險承擔能力及已承受風險現況，決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形，並每季向董事會提報風險管理報告書。本行之風險管理政策亦由風險管理委員會進行審查討論，並經董事會決議通過後施行。</p> <p>(六) 客戶政策執行情形 為建立重視金融消費者保護之企業文化，本行業訂定「公平待客守則」、「金融消費者保護政策」、「金融消費者保護作業要點」及「消費者申訴案件處理要點」，以落實保護金融消費者權益，有效處理金融消費爭議事件，並定期檢視分析爭議事件之類型與成因，及研議相關因應方案或改善措施陳報董事會，俾檢討本行金融消費者保護制度之完善性。</p> <p>(七) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 1. 對政黨之捐贈：無。 2. 對利害關係人之捐贈：無。 3. 對公益團體之捐贈：請參閱年報單元伍、營運概況「三、企業責任及道德行為」。</p> | |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。 | | | |
| 本行於第6屆公司治理評鑑名列上市公司前5%及金融保險類排名前10%（前4名）；為持續強化本行公司治理，針對第6屆公司治理評鑑未得分指標積極進行檢討改善，彙整改善情形如下： (一) 本行所有獨立董事其連續任期均不超過9年。 (二) 持續強化誠信經營、企業社會責任、內部控制制度及公司治理，力求符合相關法令規範。 | | | |

【附表】

董事會成員多元化政策落實情形

(1) 本行董事會由 9 名董事組成，並設置 3 席獨立董事（占比 33.3%），成員分別擁有法律、會計、財務、行銷及科技等專業背景，並基於不同專業背景，各具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀及領導與決策能力，展現多元互補成效。董事會成員組成性別平等及專業背景符合營運發展為本行追求之目標，第 26 屆董事計有 1 名女性成員（占全體董事組成比例 11.1%），獨立董事則加入 2 名新任成員，董事會中並有 2 名自然人董事；董事全數為中華民國籍，年齡則分佈於 50~80 歲區間。

| 姓名 | 性別 | 專業背景 | | | | | 專業能力 | | | | | | | | |
|-----|----|------|----|----|----|----|--------|-----------|--------|--------|--------|------|-------|---------|---|
| | | 法律 | 會計 | 財務 | 行銷 | 科技 | 營運判斷能力 | 會計及財務分析能力 | 經營管理能力 | 風險管理能力 | 危機處理能力 | 產業知識 | 國際市場觀 | 領導與決策能力 | |
| 凌忠嫻 | 女 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 周朝崇 | 男 | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 潘榮春 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 蕭家旗 | 男 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 張建一 | 男 | | ✓ | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 李文雄 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 陳淮舟 | 男 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 林重宏 | 男 | ✓ | | | | ✓ | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| 孫致中 | 男 | | ✓ | ✓ | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

(2) 本行董事會成員多元化政策之具體管理目標與達成情形：

具體管理目標：董事會成員組成性別平等及專業背景多元。

目前達成情形：本行董事會成員達成多元化政策目標，並有一名女性董事成員。

(六) 薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會組成：

| 屆別 | 身分別 | 姓名 | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數 | 備註 | |
|-------|------|-----|----|--------------------------------|--|------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------------------|----|--|
| | | | | 商務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員 | 具有商務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | | | |
| 第 4 屆 | 獨立董事 | 梁國源 | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| | 獨立董事 | 潘榮春 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| | 獨立董事 | 游啓璋 | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1 | |
| 第 5 屆 | 獨立董事 | 潘榮春 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| | 獨立董事 | 孫致中 | | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |
| | 薪酬委員 | 吳雨學 | | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0 | |

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人。(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之以上或持股前十名之自然人股東)。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會職權範圍：

薪資報酬委員會之委員應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權：

- (1) 評估與檢討本行整體薪資報酬政策。
- (2) 訂定並定期檢討董事、總經理、副總經理、總稽核、總機構法令遵循主管、顧問、總行部門及分支機構主管之績效評估(含績效評估標準)與薪資報酬政策、制度、標準與結構，並將績效評估標準於年報中對股東充分揭露。
- (3) 定期評估並訂定董事、總經理、副總經理、總稽核、總機構法令遵循主管、顧問、總行部門及分支機構主管之薪資報酬。
- (4) 訂定本行銷售各種金融商品及服務等業務人員之績效考核標準及酬金標準，並將該標準或結構與制度之原則、方法及目標於年報中對股東充分揭露。
- (5) 審議本行子公司下列事項：
 - ① 董事、監察人、董事長、總經理、副總經理等主管之薪資報酬之決定。
 - ② 員工薪資、獎金及酬勞規則之訂定及修改。

3. 薪資報酬委員會運作情形：

- (1) 本行薪資報酬委員會委員計 3 人。(第 4 屆全體委員均為獨立董事；第 5 屆委員有半數以上為獨立董事)
- (2) 第 4 屆委員任期：106 年 7 月 21 日至 109 年 6 月 15 日；第 5 屆委員任期：109 年 7 月 27 日至 112 年 6 月 18 日，109 年度薪資報酬委員會開會計 12 次，委員出席情形如下：

| 第 4 屆薪資報酬委員會運作情形 (109.1.1~109.6.19) | | | | | |
|-------------------------------------|-----|--------|--------|--------------|------|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (註) | 備註 |
| 召集人 | 梁國源 | 5 | 0 | 100 | 獨立董事 |
| 委員 | 潘榮春 | 5 | 0 | 100 | 獨立董事 |
| 委員 | 游啓璋 | 5 | 0 | 100 | 獨立董事 |

| 第 5 屆薪資報酬委員會運作情形 (109.7.27~109.12.31) | | | | | |
|---------------------------------------|-----|--------|--------|--------------|------|
| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率(%) (註) | 備註 |
| 召集人 | 潘榮春 | 7 | 0 | 100 | 獨立董事 |
| 委員 | 孫致中 | 7 | 0 | 100 | 獨立董事 |
| 委員 | 吳雨學 | 7 | 0 | 100 | |

註：實際出席率(%)以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

4. 薪資報酬委員會 109 年開會日期、期別、議案內容、決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理：

- (1) 109 年 1 月 10 日第 4 屆第 27 次薪資報酬委員會(提報 109 年 1 月 21 日第 25 屆第 33 次董事會審議)：
 - ① 通過定期評估本行常務董事(不含常務獨立董事)、董事(不含一般獨立董事)之月支報酬案。
 - ② 通過定期評估本行獨立董事之月支報酬案。
 - ③ 通過定期評估本行董事長報酬、福利等相關事項案。
 - ④ 通過本行「員工酬勞分配辦法」修正案。
 - ⑤ 通過本行「員工獎金發給辦法」修正案。
- (2) 109 年 2 月 18 日第 4 屆第 28 次薪資報酬委員會(提報 109 年 2 月 25 日第 25 屆第 34 次董事會審議)：
 - ① 通過本行 108 年度員工績效獎金發放案。
 - ② 通過本行 108 年度特別激勵金提撥比率及營業單位與其他單位發放比率案。
- (3) 109 年 3 月 13 日第 4 屆第 29 次薪資報酬委員會(提報 109 年 3 月 20 日第 25 屆第 35 次董事會審議)：
 - ① 通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司「主管健康檢查補助辦法」制定案。
 - ② 通過本行子公司彰銀商業銀行有限公司「員工獎金發給辦法」修正案。
 - ③ 通過本行 108 年度擬分派董事酬勞及員工酬勞之比率與金額案。
- (4) 109 年 4 月 30 日第 4 屆第 30 次薪資報酬委員會(提報 109 年 4 月 17 日第 25 屆第 36 次董事會審議)：
 - ① 通過本行「保險業務人員酬金辦法」修正案。
 - ② 通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司張董事長喬翔之報酬及福利等相關事項訂定案。
 - ③ 通過本行總經理、總稽核、副總經理、總機構法令遵循主管與總行、區營運處、營業單位主管人員 108 年度之特別激勵金發放金額案。

- (5) 109年5月22日第4屆第31次薪資報酬委員會(提報109年6月12日第25屆第38次董事會審議):
通過本行109年度員工年度調薪案。
- (6) 109年8月6日第5屆第1次薪資報酬委員會:
推舉潘委員榮春擔任本行第5屆薪資報酬委員會之召集人及會議主席案。
- (7) 109年8月18日第5屆第2次薪資報酬委員會(提報109年8月27日第26屆第3次董事會審議):
- ① 通過修訂本行「財富管理業務獎金施行要點」,並修改名稱為「財富管理業務獎金發給辦法」案。
 - ② 通過本行第三屆審計委員會出席費訂定案。
 - ③ 通過本行第二屆永續經營委員會委員出席費訂定案。
 - ④ 通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司「員工酬勞分配辦法」修正案。
 - ⑤ 通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司「員工本薪、津貼及各項加給標準表」修正案。
 - ⑥ 通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司109年度員工年度調薪案。
 - ⑦ 通過本行108年度董事酬勞分配案。
 - ⑧ 通過本行凌董事長忠嫻之報酬及福利等相關事項訂定案。
 - ⑨ 通過常務董事(不含常務獨立董事)、董事(不含一般獨立董事)之月支報酬訂定案。
 - ⑩ 通過獨立董事之月支報酬訂定案。
- (8) 109年9月15日第5屆第3次薪資報酬委員會(提報109年9月22日第26屆第4次董事會審議):
- ① 通過子銀行彰銀商業銀行有限公司辦理2020年員工調薪暨高級管理人員薪酬調整案。
 - ② 通過子銀行彰銀商業銀行有限公司「借調母行人員借調期間薪資及其他津貼」修訂案。
- (9) 109年10月12日第5屆第4次薪資報酬委員會(提報109年10月20日第26屆第5次董事會審議):
- ① 通過定期檢討本行「董事會績效評估辦法」之各項評估指標,並配合本行設置永續經營委員會,修正附表之評估指標項目案。
 - ② 通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司前總經理胡榮健108年度特別激勵金發放金額案。
 - ③ 通過本行「退休人員退休金優惠存款辦法」修訂案。
 - ④ 通過本行「達頂人員獎金發給辦法」修正案。
 - ⑤ 通過本行海外人員「防疫慰問金」案。
 - ⑥ 通過本行「聘僱香港金融人才進用管理辦法」訂定案。
- (10) 109年11月2日第5屆第5次薪資報酬委員會(提報109年11月12日第26屆第6次董事會審議):
通過本行子公司彰銀創業投資股份有限公司「員工獎金發給辦法」修正案。
- (11) 109年11月30日第5屆第6次薪資報酬委員會(提報109年12月15日第26屆第7次董事會審議):
- ① 通過配合法定基本工資調整,修正本行「現職人員薪給表」一職等本薪下限案。
 - ② 通過再次提報本行「聘僱香港金融人才進用管理辦法」訂定案。
- (12) 109年12月18日第5屆第7次薪資報酬委員會(提報109年12月29日第26屆第8次董事會審議):
- ① 通過子銀行彰銀商業銀行有限公司「董事長報酬及福利事項標準」修正案。
 - ② 通過「振興經濟補助金」案。

【本行對薪資報酬委員會意見之處理】均依建議事項辦理。

【其他應記載事項】

1. 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議,應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議,應敘明其差異情形及原因):
無。
2. 薪資報酬委員會之議決事項,如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者,應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理:
無。

(七) 履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司 企業社會責任 實務守則差異 情形及原因 | |
|--|------|---|--|----------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 一、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？ | ✓ | | 1. 本行參考 GRI 永續性報導準則之原則，透過利害關係人問卷調查蒐集關注主題，鑑別出本行利害關係人所關注與公司營運相關之環境、社會及公司治理面向之重大議題，同時對應 GRI 重大主題進行相關風險評估及訂定風險管理策略。 2. 此外，本行亦建立新興風險議題管理機制，每年對新興風險（包含但不限於傳染性疾病、極端氣候等）議題進行辨識，評估其潛在風險與機會，並依其重大性擬定因應策略及建立風險監控機制，以確保本行營運相關風險有效控管。 | 無差異。 |
| 二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ | ✓ | | 本行於董事會轄下設置永續經營委員會，負責推動企業社會責任執行、協調建立相關制度與督導檢視企業社會責任政策之執行情形及其成效，並定期審核相關執行報告；另為履行企業社會責任政策，於永續經營委員會下設立企業社會責任執行小組，並指派 1 名副總經理擔任總負責人，且由總行各單位依工作分組（公司治理、客戶關懷、員工照護、社會公益及環境永續），負責企業社會責任日常相關事務之執行，及定期向永續經營委員會報告工作計畫及執行成果，並依規陳報董事會。 | 無差異。 |
| 三、環境議題 | | | | |
| (一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ | ✓ | | (一) 本行為實踐企業社會責任，訂有「企業社會責任實務守則」，依金融業特性建立合適之環境管理制度，並設置環境管理專責單位，負責擬訂、推動及維護相關環境管理制度與具體行動方案，且檢討其運行之成效。另，本行定期通過環境管理系統 ISO 14001:2015 驗證（證書期限為 2018/12/21-2021/12/20）；能源管理系統 ISO 50001:2018 驗證（證書期限為 2019/11/14-2022/10/24），以確保本行符合國際 ISO 環境與能源管理標準。 | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？ | ✓ | | (二) 為致力達成環境永續之目標，本行持續採購環保產品，提升資源利用效率，相關作為如下： 1. 為善盡對環境保護之社會責任，本行採購之影印紙係通過國際 FSC 或 PEFC 所認證之環保紙；此外，總行臺北大樓亦使用環保再生擦手紙巾。 2. 各營業單位或辦公場所等行舍裝潢時，皆使用「綠建材」塗料。 3. 響應環保局積極推動綠色採購（採購具環保標章、碳標籤、節能標章、省水標章、綠建材標章及永續標章等環保產品），109 年採購金額達 3,098 萬元，較 108 年增加 51.94%，榮獲臺北市及新北市環保局表揚「綠色採購績優企業」之殊榮。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？ | ✓ | | (三) 1. 面對氣候變遷，本行自 2018 年起持續參與國際 Carbon Disclosure Project (CDP) 組織氣候變遷問卷調查，就氣候變遷可能帶來之風險衝擊及發展機會，揭露相關風險評估、因應措施及執行情形，並於 2019 及 2020 年 CDP 氣候變遷問卷評等獲得管理 (B) 級之肯定。 2. 另，本行為更有系統性檢視氣候變遷對營運之影響，自 2020 年逐年導入國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 發布之氣候相關財務揭露建議書 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 架構，透過 TCFD 四大核心要素治理、策略、風險管理及指標和目標，定期就氣候變遷之風險進行評估與管理，同時發掘其所帶來的商機，並提出相關因應作為，以達成環境永續之目標。 3. 本行參考國內外風險研究相關資料，每年度以營運狀況及業務經驗評估可能影響本行營運之新興風險，並就辨識出之風險，依其重大性研擬因應措施及監控機制，以減緩發生機率或衝擊，其中以氣候變遷風險為首重，經參循氣候變遷資訊與 TCFD 架構，深入評估可能發生之風險與機會，並擬定相關因應策略如下： (1) 鑑於全球暖化導致極端氣候變化，亦造成臺灣夏季延長、氣溫屢創新高及可能加劇之天然災害，本行為因應夏季高溫導致用電成本增加之風險，優先考慮使用環保節能之產品，期能藉此提升能源效率，降低氣候相關風險所造成之成本支出。另為防範未來可能加劇之天然災害，避免本行資產及設備遭受損害，因應措施包括確認緊急發電機運作正常、固定門窗、招牌及看板、在門口堆放沙包、設置防水閘門等，俾將災害造成之財損降至最低。 | (三) 無差異。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司 企業社會責任 實務守則差異 情形及原因 |
|--|------|---|--------------------------------------|
| | 是 | 否 | |
| (四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？ | ✓ | <p>(2) 本行資訊部門以打造節能減碳之綠色機房為重大目標，持續擴充伺服器虛擬環境，逐步汰換現有實體主機，並減少實體主機數量，提升能源使用效率，以降低公司營運活動對環境之衝擊。</p> <p>(3) 為因應氣候變遷所帶來之轉型風險，本行持續關注綠色產業發展情形，提高綠色產業授信比率，並推出綠色產業相關之融資方案，如「太陽光電設備專案貸款」、「桃園市綠能產業專案貸款」、「低碳永續家園專案貸款」及「綠色企業專案貸款」等，同時響應氣候變遷自願減量合作機制，對高耗能產業設定授信及投資限額比率與預警機制；另，透過責任投資理念，積極投資綠色債券及可持續發展債券，協助企業將資金投入綠色投資計畫或社會效益投資計畫，以促進綠色產業發展，進而降低氣候變遷之潛在風險。</p> <p>(四) 1. 本行已統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量等使用資訊，且制定各項節能減碳、溫室氣體減量與用水、用電量及廢棄物管理政策，相關資訊已揭露於本行官方網站「企業社會責任」專區之環境面項下。</p> <p>2. 為因應氣候變遷及響應國家溫室氣體減量政策，本行自 106 年自發性導入溫室氣體盤查，且通過 ISO 14064-1:2018 驗證，並配合擴大盤查範疇以 109 年為基準年，訂定未來量化管理目標，期望碳排放量每年減少 30,000~60,000 kgCO₂e、用水、用電及廢棄物量各減少 1%，至 2030 年碳排放量得減少 10%，期以具體行動促成環境永續之發展。109 年本行溫室氣體排放量為 17,158.302 tonCO₂e，較 108 年減少 2.4%。</p> <p>3. 本行採取之具體管理策略如下：(1) 汰換老舊耗能之空調設備，提高使用效能，並將室內溫度訂於 26 度以上，降低空調用電負荷；(2) 以高效率 LED 燈具汰換舊有耗能燈具，及適度調整廣告招牌開、關燈時間，並於飲水設備加裝電源時序控制器，減少耗能；(3) 全面加裝省水裝置，調節水龍頭出水量；(4) 推廣公文或作業文件無紙化及教育訓練教材 e 化；(5) 員工餐廳提供環保餐具，減少廢棄物產生，並實施垃圾分類。</p> <p>4. 109 年度本行節能減碳成效（以臺北大樓為例）如下：</p> <p>(1) 109 年度更換 LED 照明燈具約 320 盞，共減少排放 CO₂ 當量約 31,509.1KgCO₂e。</p> <p>(2) 109 年度用電度數折算之排放 CO₂ 當量約為 1,357,299.4KgCO₂e，較 108 年度減少 107,597.8 KgCO₂e，減量約 7.35%。</p> <p>(3) 109 年度資源回收較 108 年度增加 3.4 公噸，回收量增加 20.57%；一般垃圾較 108 年度減少 0.23 公噸，減量約 0.19%。</p> <p>(4) 109 年度綠色採購金額約 3,098 萬元，較 108 年度增加 1,059 萬元，增加比率約 51.94%。</p> | (四) 無差異。 |
| 四、社會議題 | | | |
| (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | ✓ | <p>(一) 1. 為支持國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，本行制定「人權政策」，以建構誠實、公平、尊重、開放之工作環境，並為落實保障人權之承諾，特訂定「人權盡職調查程序」，致力提升對人權相關議題之關注及進行相關風險評估與管理，以保障勞動人權。</p> <p>2. 本行依據金融業之特性與發展策略，制定關注議題包括：「職場人權保障」、「健康安全職場」、「支持結社自由」、「保障個人隱私」、「反貪腐、禁止收賄/行賄等不誠信行為」、「人權政策推廣」。</p> | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？ | ✓ | <p>(二) 1. 本行各項員工福利措施，包含休假及其他福利措施情形，請參閱年報單元伍、營運概況「六、勞資關係」。</p> <p>2. 本行員工薪酬係依據「現職人員薪給表」核薪，按不同職等給予合理且具市場競爭力之報酬，確保員工不因性別、年齡、種族而有不同待遇，並均符合法定基本工資標準。本行每年視市場當年度調薪預計調幅、消費物價指數及本行年度營運狀況暨營運績效達成情形、負擔能力，決定年度調薪水準。</p> <p>3. 本行訂有「員工績效考核辦法」、「員工獎金發給辦法」及「員工酬勞分配辦法」，並依據「員工績效考核辦法」各項指標，將員工表現及績效考核結合，經衡酌全行經營績效及員工個人績效表現發給績效獎金與酬勞。</p> | (二) 無差異。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司 企業社會責任 實務守則差異 情形及原因 | |
|--|------|---|---|----------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | ✓ | | (三) 1. 本行訂有「安全衛生工作守則」，並為提升安全衛生管理品質，設有職業安全衛生委員會及職業安全衛生專責單位，每年依據「職業安全衛生管理計畫」改善工作環境及設施，執行各項職業安全衛生管理工作，及定期舉辦職業安全衛生教育訓練，以維護員工安全。 2. 為照護員工生理與心理健康，定期辦理員工健康檢查，及不定期延請專人舉辦健康教育講座，並委請心理輔導專業機構提供員工心理諮詢輔導，以保障員工健康。 3. 員工安全保障相關資訊，請參閱年報單元伍、營運概況「六、勞資關係 (一) 3. 員工安全保障措施」。 | (三) 無差異。 |
| (四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | ✓ | | (四) 本行重視在職員工職涯發展，員工於服務本行期間，輔以多元化訓練管道，提升員工專業知能，鼓勵員工在職時，參與各項職能課程、證照檢定及線上英語課程等，並提供天下創新學院數位平台課程，以養成員工自主學習風氣及培育跨領域人才，員工如因其他原因結束職涯時，仍擁有繼續就業能力。 | (四) 無差異。 |
| (五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ | ✓ | | (五) 本行對金融商品與服務均遵循業務主管機關相關法規及國際準則辦理，以維消費者權益： 1. 訂有「公平待客守則」、「金融消費者保護政策」、「金融消費者保護作業要點」及「消費者申訴案件處理要點」等規範，確保各部門及其提供之金融商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等整體交易過程中均能公平合理對待客戶，遵循金融消費者保護之相關規定，落實保護金融消費者權益，提升本行服務品質。 2. 本行對各項金融商品與服務之行銷及標示，均於契約中說明重要內容及揭露風險，且以顯著字體或方式表達，並列示消費者因本行所提供之金融商品或服務所生紛爭之申訴管道。 3. 為落實個人資料檔案之安全維護與管理，訂有「個人資料檔案安全維護計畫」及「個人資料管理規範」，建立於營運活動中蒐集、處理及利用之個人資料管理程序，及個人資料安全管理措施，且制定個人資料安全事件應變、通報及預防機制，維護客戶隱私。 4. 本行各單位採購各類型感熱紙捲，均要求廠商出示產品檢測報告，及須符合國家標準規範，以保障客戶權益。 | (五) 無差異。 |
| (六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？ | ✓ | | (六) 1. 為與合作供應商共同致力實踐企業社會責任，遵循誠信經營、環境保護、職業安全衛生及勞動人權等相關法令，本行訂有「供應商企業社會責任規範」，明定本行與供應商簽約時，應要求供應商簽署「供應商社會責任承諾書」，且契約內容應落實遵守本行誠信經營守則及遵守雙方之企業社會責任政策；供應商如涉及違反前揭政策，且對供應來源社區之環境與社會造成顯著影響，或供應商如涉及有不誠信行為時，本行得隨時終止或解除契約。 2. 為實踐本行對供應商管理之承諾與責任，本行另訂有「促進供應商落實企業社會責任管理要點」，透過與供應商溝通會議宣導企業社會責任政策；要求供應商填具「供應商企業社會責任自評表」，並經本行審視無違反法令情事方可進行實質交易；另對大額交易之供應商進行不定期訪視，並依訪視結果填具「供應商訪視報告書」，確認供應商執行企業社會責任之現況，以促進供應商落實企業社會責任。 | (六) 無差異。 |
| 五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？ | ✓ | | (一) 本行企業社會責任報告書依循全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 於 2016 年發布之 GRI 準則 (GRI Standards: 核心選項) 編製，並涵括「上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」及聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表對應相關內容，與全球永續趨勢接軌。 (二) 本行 2019 年企業社會責任報告書業取得第三方驗證機構—英國標準協會 (British Standards Institution, BSI) 頒發獨立保證意見聲明書，通過「AA1000 Type2」及「GRI (GRI Standards) 準則」雙重國際查證標準，展現本行履行企業社會責任之努力成果。 | 無差異。 |
| 六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本行「企業社會責任實務守則」係參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定，目前相關事務之運作均依循該守則，並無差異。 | | | | |
| 七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：本行其他企業社會責任運作情形請參閱年報單元伍、營運概況「三、企業責任及道德行為」，及本行 2020 年企業社會責任報告書。 | | | | |

(八) 履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因 | |
|---|------|---|--|----------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 一、訂定誠信經營政策及方案 | | | | |
| (一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？ | ✓ | | (一) 本行為落實誠信經營政策，積極防範不誠信行為，訂有「誠信經營守則」並經董事會決議通過，明定本行人員(含董事、監察人、經理人、受僱人、受任人等)於執行業務時應具體落實誠實、公平、尊重、開放且透明之理念，遵守所有相關之法律、法規及公司政策，以確保行為符合從業倫理與道德，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境；亦明定本行董事會與管理階層應積極落實誠信經營守則，以該守則作為行為準則，並於內部管理及外部商業活動中確實執行。 | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？ | ✓ | | (二) 1. 本行實施法遵風險評估機制，每年定期分析及評估各個營業層面之風險，並包括不誠信、舞弊等之內部管理風險，根據當年度營運情形、內部稽核結果、主管機關檢查等實施情形，修正風險因子與指標，且就評估結果由本行各業務主管單位訂定及修正相關防範措施，相關內容涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施，如本行「誠信經營守則」，明定本行人員不得直接或間接提供承諾、要求或收受任何不合理禮物、款待或其他不正當利益；並應遵守智慧財產權相關法規、本行規範及契約規定；亦不得從事不公平競爭之行為；及應遵守「證券交易法」之規定，不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩漏予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易等。 2. 本行「員工行為準則」訂有以下相關規範： (1) 員工以本行名義參與政治競選活動、政治獻金活動、慈善活動、非營利團體活動或志工活動，需事先取得本行之許可。 (2) 員工不得與客戶約定分享利益或承擔損失，不應直接或間接要求、期約或收受不當之金錢、財物、餽贈、招待或其他利益，致影響自身專業判斷與職務執行之客觀性。 (3) 員工應保護本行資產以及職務所監管之其他資產。 (4) 員工應提供優質客戶服務與創新商品，且不會透過不道德或不法之業務活動去追求競爭利益；亦不得約定提供特定利益、對價或負擔損失，推介客戶投資於特定金融商品。 3. 本行「對外捐助辦法」，明定捐助案件採事前審核，各主辦單位應審查捐助對象之資格條件、捐助用途及捐助金額之合理性，並應評估捐助案件對社會善良風俗有所助益，且對提升本行企業形象及業務推展有具體助益或貢獻者，始得辦理或受理。109年度相關捐助情形均符合本行相關規定，並無提供非法政治獻金及以慈善捐贈或贊助變相行賄之情事。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？ | ✓ | | (三) 1. 本行訂有「誠信經營守則」及防範不誠信行為之相關規章，包含「董事會議事規則」、「道德行為準則」、「員工行為準則」、「工作規則」、「資金營運處金融交易作業規範」、「辦理利害關係人授信作業準則」及「辦理利害關係人授信以外交易作業準則」等，以落實防止不誠信行為之發生，並定期檢討修正前述相關規章。 2. 本行另訂有「員工獎懲實施辦法」作為懲戒之依據及救濟制度，如發現員工有不誠信行為，經查證屬實者，將移送人事評議委員會議處。受懲戒員工對懲戒結果如有不服，得敘明理由，檢附相關證據提出申復。 | (三) 無差異。 |
| 二、落實誠信經營 | | | | |
| (一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？ | ✓ | | (一) 本行「誠信經營守則」明定本行與他人建立商業關係前，應依本行相關規章(例如：供應商企業社會責任規範)先行評估往來對象是否曾涉有不誠信行為之紀錄，並於簽訂之契約(例如：零售通路商相關活動合約等)中訂定誠信行為相關條款，本年度本行各業務主管單位有關建立商業關係之重要契約皆訂有相關條款。 | (一) 無差異。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司 誠信經營守則 差異情形及原因 | |
|---|------|---|---|----------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| (二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？ | ✓ | | (二) 本行於董事會下設置「永續經營委員會」為本行推動誠信經營專責單位，並指定法令遵循處依本行「誠信經營守則」之規定負責下列事項，且應每年向永續經營委員會及董事會報告： 1. 協助相關單位配合法令制度將誠信與道德價值融入本行經營策略，並訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 2. 協助相關單位定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為之相關規章。 3. 協助檢視內部組織、編制與職掌，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。 4. 推動及協調誠信政策宣導及訓練。 5. 規劃檢舉制度，確保執行之有效性。 6. 協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。 本行 109 年度誠信經營執行情形業於 110 年 1 月 14 日及 1 月 28 日分別提報永續經營委員會及董事會鑒察。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？ | ✓ | | (三) 1. 本行「誠信經營守則」明定利益迴避條款，本行董事會、管理階層及全體員工應遵守本行「道德行為準則」、「董事會議事規則」、「辦理利害關係人授信作業準則」及「辦理利害關係人授信以外交易作業準則」等相關規定，並防止利益衝突。董事間亦應自律，不得當相互支援。 2. 本行「董事會議事規則」明定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於本行利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。 3. 本行「員工行為準則」明定利益衝突政策，明確規範員工執行業務時應以追求本行之最佳利益為優先考量，避免個人利益與本行利益產生衝突或相違背，包括因職務或職位關係，而與客戶、交易對象、競爭對手或其他員工間所可能導致之利益衝突；一旦員工警覺有本行「員工行為準則」所規定之情況，或是其他可能發生利益衝突之情事時，應立即迴避並向主管或單位法令遵循主管或法令遵循處請求確認，並在確定排除可能之利益衝突後，員工才能繼續進行原來的行為或活動。 4. 本行與銀行法利害關係人為授信業務時，悉依銀行法及主管機關所訂相關規定辦理。 | (三) 無差異。 |
| (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？ | ✓ | | (四) 1. 本行已建立會計制度並適時依規修正，作為業務及管理之帳務處理準則，落實分層負責，有效執行內部控制，俾全體員工誠信辦理本行各項業務。 2. 本行「誠信經營守則」明定：「本行應建立有效之會計制度及內部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。本行內部稽核單位應依不誠信行為風險之評估結果，擬定相關稽核計畫，並作成稽核報告提報董事會」。依前述規定，本行內部稽核對會計制度及內部控制制度定期查核其遵循情形，並依據法令遵循風險評估結果與防範不誠信行為方案之實施情形擬定及執行相關稽核計畫，並向本行董事會報告。 | (四) 無差異。 |
| (五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | ✓ | | (五) 1. 本行定期舉辦與誠信經營相關之教育訓練，另透過全行 ATM、數位分行多媒體看板系統、臉書粉絲團、官方網站及員工線上學習網，播放法務部廉政署「擁抱陽光、輪轉幸福」微電影，以宣揚廉潔誠信價值。109 年度對本行員工及新進人員針對誠信經營之重要議題進行教育訓練(含法令遵循宣導、本行「誠信經營守則」、「道德行為準則」、「員工行為準則」及「內部檢舉處理辦法」等重要誠信經營相關內容)，計 13,053 人次，合計 17,805 人時。 2. 本行蒐集由金管會所公布之金融同業重大裁罰案件，供相關業務主管單位作為其檢討執行業務適法性之用，另公告於本行內部網站，並透過各類宣導提升員工職業道德標準，強化員工遵法意識。 3. 為強化營業單位負責人防弊能力，每年定期舉辦自行查核等內部訓練課程，課程內容除深入檢討金融機構舞弊事件發生原因及說明本行相關之內部控制作業外，並討論防弊監控之重點，以有效執行自行查核工作，加強營業單位內部控制，防範不誠信行為之發生。 | (五) 無差異。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與上市上櫃公司 誠信經營守則 差異情形及原因 | |
|--|------|---|--|----------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形 | | | | |
| (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | ✓ | | (一) 本行訂有「誠信經營守則」及「內部檢舉處理辦法」，並設有檢舉地址、檢舉信箱及檢舉專線等檢舉管道，本行各級人員於發現本行人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞等情事，經檢舉人提出檢舉，由本行稽核處為受理檢舉單位，並指派適當之專責人員負責檢舉案件之受理事宜。檢舉人如符合本行「員工獎懲實施辦法」之獎勵標準者，將視實際情況依規酌予獎勵。 | (一) 無差異。 |
| (二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？ | ✓ | | (二) 1. 本行「內部檢舉處理辦法」，對於受理調查及審議單位組織權責、利益迴避、檢舉人保護、檔案管理等均有明定；檢舉案件如經審議或複審確認屬實者，依本行前揭辦法規定，除應請相關單位檢討其內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，以杜絕相同行為再次發生外，另要求被檢舉人及涉案相關人等停止相關行為，並依人事管理相關規定為適當處置，且必要時得依法律程序請求損害賠償或移送檢調機關處理；又受理檢舉單位應彙總調查報告、審議結果及相關單位提出之改善措施等相關資料，定期向審計委員會及董事會報告。109 年度未接獲不誠信行為檢舉案件。 2. 本行「誠信經營守則」及「內部檢舉處理辦法」明定除為符合法令或配合公務機關調查，或屬公眾周知之資訊外，本行對於檢舉人身分及檢舉內容應確實保密。 | (二) 無差異。 |
| (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | ✓ | | (三) 本行「誠信經營守則」及「內部檢舉處理辦法」均明定本行承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不當處置。 | (三) 無差異。 |
| 四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | | 本行「誠信經營守則」揭露於本行官方網站及公開資訊觀測站，並將落實誠信經營運作情形揭露於本行官方網站及年報「公司治理報告」單元，年報電子檔亦揭露於本行官方網站及公開資訊觀測站。 | 無差異。 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本行參照「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定「誠信經營守則」，目前有關誠信經營事宜之運作已依該守則辦理，並無差異。 | | | | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊：(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 本行將隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，據以檢討改進本行誠信經營相關規定，並落實執行，俾提升誠信經營成效。 | | | | |

(九) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本行已訂定公司治理實務守則及相關規章，請參閱本行官方網站「公司治理」專區→公司治理相關規章；或公開資訊觀測站。

(十) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請參閱本單元四、公司治理運作情形(五)本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因之「六、銀行其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。

(十一) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書：


彰化商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表彰化商業銀行股份有限公司聲明本行於 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。
- 二、兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。
- 三、兼營保險代理人業務部分：
 - (一) 本行依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依前開辦法規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一. 控制環境、二. 風險評估、三. 控制作業、四. 資訊與溝通、五. 監督作業。
 - (二) 本行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
 - (三) 本行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 四、經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。
- 五、本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條或前揭實施辦法等相關規定之法律責任。
- 六、本聲明書業經本行中華民國 110 年 3 月 26 日董事會通過，併此聲明。

謹致
金融監督管理委員會



聲明人

董事長：凌忠嶸 

總經理：周朝菁 

總稽核：吳美芳 

總機構法令遵循主管：楊繼承 

中 華 民 國 110 年 3 月 26 日

【附表】

彰化商業銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：109年12月31日)

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|---|---|---------------------|
| 一、金管會就本行北臺中分行前理財專員林○卿涉挪用客戶款項、與客戶間有異常資金往來及保險招攬行為有未妥適所涉缺失一案，核有違反銀行法第45條之1第1項規定，於109年7月7日依同法第129條第7款規定，核處新臺幣1,200萬元罰鍰。 | 1.已就林姓前理財專員所涉缺失態樣進行檢討，陸續就理財專員之管理及帳戶監控、代客戶辦理存款作業、對理財客戶關懷作業、保單交易監控等事項，強化或建置相關管控措施並落實執行，亦加強各級人員法令遵循教育，以避免類似情形再度發生。 2.依主管機關裁處函指示，已研議強化內部控制第二道及第三道防線功能及措施，並提報本行109年8月27日第26屆第3次董事會審議通過在案。 | 本行已確實檢討，並依改善措施完成改善。 |
| 二、金管會108年度對本行辦理「一般業務檢查報告」所提檢查意見，有關辦理法人客戶開戶及帳戶持續審查作業之缺失，涉有礙健全經營之虞，考量本行已採行相關強化措施，爰於109年8月10日依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。 | 1.建立法人客戶開戶時之系統控管機制並加強確認客戶身分之相關教育訓練及宣導。 2.加強監控管理經審查確認為制裁名單之客戶或其關係人，以督導營業單位辦理可疑交易申報或帳戶凍結相關事宜。 3.增訂規範非自然人客戶於終止業務程序應辨識實質受益人等關係人之規定，以避免前揭人員為制裁名單而本行未能即時申報之風險。 4.專責單位持續督導營業單位儘速完成客戶盡職調查及補缺值作業，以落實客戶持續審查作業。 5.改善措施已提報本行109年1月21日第25屆第33次董事會及109年6月12日第25屆第38次董事會審議通過，並陳報金管會在案。 | 本行已確實檢討，並依改善措施完成改善。 |
| 三、金管會109年度對本行辦理「兼營證券業務專案檢查報告」所列缺失，核已違反證券管理法令，於109年12月24日依證券交易法第65條規定核處應予糾正。 | 1.於證券系統建置內部人員資料檢核機制，調整現有報表檢核參數，並提供異常報表以利覆核。 2.完成修訂證券經紀商之開戶契約文件，並宣達相關作業規定，要求各證券經紀商確實執行。 3.將相關規範之執行情形列入證券經紀商自行查核項目。 4.依規辦理業務人員登記及職前暨在職訓練。 5.改善措施已提報本行109年6月12日第25屆第38次董事會審議通過，並陳報金管會在案。 | 本行已確實檢討，並依改善措施完成改善。 |

2. 委託會計師專案審查內部控制制度之會計師審查報告：

協議程序執行報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

彰化商業銀行股份有限公司民國109年度申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性暨個人資料保護制度執行情形，業經本會計師依協議程序執行竣事。該等程序係由貴公司作最後決定，因此對其是否足夠，本會計師不表示意見。本次工作係依照審計準則公報第三十四號「財務資訊協議程序之執行」執行，其目的係為協助貴公司評估遵循金融監督管理委員會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之情形，上述規範之遵循係貴公司管理階層之責任。本會計師所執行之程序及所發現之事實分別報告如附件。

由於本會計師並未依照一般公認審計準則查核，因此不對貴公司申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及法令遵循制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性暨個人資料保護制度執行情形提供任何程度之確信。若本會計師執行額外程序或依照一般公認審計準則查核，則可能發現其他應行報告之事實。

本報告僅提供貴公司作為第一段所述目的之用，不可作為其他用途或分送其他人士。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳美慧

吳美慧



中 華 民 國 110 年 3 月 26 日

(十二) 最近二年度及截至年報刊印日止，違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰，或經金管會依銀行法第 61 條之 1 規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法第 2 條規定者：

| 缺失及處分事項 | 本行改善措施 |
|---|--|
| 金管會對本行兼營保險代理人業務專案檢查，查有保戶以借款方式購買投資型保險商品，客戶 KYC 未盡周延，於 108 年 9 月 16 日核處限期 1 個月改正，併處罰鍰新臺幣 20 萬元。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 加強員工 KYC 教育訓練及宣導。 2. 建立系統檢核機制，避免保戶以借款方式購買投資型保險商品。 |
| 金管會就本行北臺中分行前理財專員林○卿涉挪用客戶款項、與客戶間有異常資金往來及保險招攬行為有未妥適所涉缺失一案，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，於 109 年 7 月 7 日依同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 已就林姓前理財專員所涉缺失態樣進行檢討，陸續就理財專員之管理及帳戶監控、代客戶辦理存款作業、對理財客戶關懷作業、保單交易監控等事項，強化或建置相關管控措施並落實執行，亦加強各級人員法令遵循教育，以避免類似情形再度發生。 2. 依主管機關裁處函指示，已研議強化內部控制第二道及第三道防線功能及措施，並提報本行 109 年 8 月 27 日第 26 屆第 3 次董事會審議通過在案。 |
| 金管會 108 年度對本行辦理「一般業務檢查報告」所提檢查意見，有關辦理法人客戶開戶及帳戶持續審查作業之缺失，涉有礙健全經營之虞，考量本行已採行相關強化措施，爰於 109 年 8 月 10 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 建立法人客戶開戶時之系統控管機制並加強確認客戶身分之相關教育訓練及宣導。 2. 加強監控管理經審查確認為制裁名單之客戶或其關係人，以督導營業單位辦理可疑交易申報或帳戶凍結相關事宜。 3. 增訂規範非自然人客戶於終止業務程序應辨識實質受益人等關係人之規定，以避免前揭人員為制裁名單而本行未能即時申報之風險。 4. 專責單位持續督導營業單位儘速完成客戶盡職調查及補缺值作業，以落實客戶持續審查作業。 5. 改善措施已提報本行 109 年 1 月 21 日第 25 屆第 33 次董事會及 109 年 6 月 12 日第 25 屆第 38 次董事會審議通過，並陳報金管會在案。 |
| 金管會 109 年度對本行辦理「兼營證券業務專案檢查報告」所列缺失，核已違反證券管理法令，於 109 年 12 月 24 日依證券交易法第 65 條規定核處應予糾正。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 於證券系統建置內部人員資料檢核機制，調整現有報表檢核參數，並提供異常報表以利覆核。 2. 完成修訂證券經紀商之開戶契約文件，並宣達相關作業規定，要求各證券經紀商確實執行。 3. 將相關規範之執行情形列入證券經紀商自行查核項目。 4. 依規辦理業務人員登記及職前暨在職訓練。 5. 改善措施已提報本行 109 年 6 月 12 日第 25 屆第 38 次董事會審議通過，並陳報金管會在案。 |

3. 因人員舞弊、重大偶發案件或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者：

無。

4. 其他經金管會指定應予揭露之事項者：

無。

(十三) 109 年股東常會及董事會之重要決議事項及執行情形

1. 109 年股東常會決議事項：

| 日期 | 決議事項 | 決議結果 | 執行情形與檢討 |
|-------------------------------|-------------------------|--|---|
| 109 年 6 月 19 日 | 本行 108 年度營業報告書及財務報告案。 | 經表決照案承認。 | 相關表冊已依公司法及證券交易法等法令規定，向主管機關備查及辦理公告等相關事宜訖。 |
| | 本行 108 年度盈餘分派案。 | 經表決照案承認。 | 依股東會決議分派普通股現金股利 (每股 0.4 元) 3,994,124,464 元、普通股股票股利 (每股 0.4 元) 3,944,124,460 元；嗣經董事會決議訂定 109 年 8 月 17 日為現金股利配息、股票股利配股及盈餘轉增資基準日，並已於 109 年 9 月 11 日發放。 |
| | 盈餘轉增資發行新股案。 | 經表決照案通過。 | 業依股東會決議報經金管會 109 年 7 月 20 日申報生效，並奉經濟部 109 年 8 月 26 日核准變更登記，於 109 年 9 月 11 日交付新股及上市買賣。 |
| | 本行章程修正案。 | 經表決照案通過。 | 業依規於 109 年 8 月 7 日向經濟部完成變更登記，並依修正後之章程運作。 |
| | 選舉本行第 26 屆董事 (含獨立董事) 案。 | 第 26 屆董事 (含獨立董事) 應選 9 名，當選名單如下： 董事： 凌忠嫻 (財政部代表) 黃瑞沐 (財政部代表) 張建一 (行政院國家發展基金管理會代表) 蕭家旗 (中華郵政股份有限公司代表) 李文雄 陳淮舟 獨立董事： 潘榮春 林重宏 孫致中 | 第 26 屆董事 (含獨立董事) 之任期自 109 年 6 月 19 日起至 112 年 6 月 18 日止，業依規於 109 年 8 月 7 日向經濟部完成變更登記。 |
| 解除本行第 26 屆董事 (含獨立董事) 競業禁止限制案。 | 經表決照案通過。 | 無。 | |

2. 109 年度董事會之重要決議事項：

(1) 109 年 1 月 21 日第 25 屆第 33 次董事會：

- ① 通過修訂本行「長期股權投資業務暨子公司管理準則」案。
- ② 通過修訂本行「海外子銀行管理準則」案。
- ③ 通過本行私募普通股股票補辦公開發行案。
- ④ 通過制定本行「企業社會責任政策」案。
- ⑤ 通過本行與本行企業工會協商之「團體協約」增補條文案。
- ⑥ 通過定期評估本行常務董事 (不含常務獨立董事)、董事 (不含一般獨立董事) 之月支報酬案。
- ⑦ 通過定期評估本行獨立董事之月支報酬案。
- ⑧ 通過定期評估本行董事長報酬、福利等相關事項案。

(2) 109 年 2 月 25 日第 25 屆第 34 次董事會：

- ① 通過財務管理處林處長彩鳳退休案。
- ② 通過訂定「109 年度彰化銀行風險胃納聲明」案。
- ③ 通過提案股東會承認本行 108 年度營業報告書及財務報告案。
- ④ 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- ⑤ 通過本行會計主管 (財務管理處處長) 異動案。

(3) 109 年 3 月 20 日第 25 屆第 35 次董事會：

- ① 通過修訂本行「章程」部分條文案。
- ② 通過修正本行「審計委員會組織規程」案。
- ③ 通過本行 108 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」案。
- ④ 通過本行 108 年度「內部控制制度聲明書」案。
- ⑤ 通過本行 109 年度財務及稅務簽證會計師之委任及報酬案。

- ⑥ 通過選舉本行第 26 屆董事（含獨立董事）案。
- ⑦ 通過提請本行 109 年股東常會許可解除本行第 26 屆董事（含獨立董事）競業禁止之限制。
- ⑧ 通過召開本行 109 年股東常會案。
- (4) 109 年 4 月 17 日第 25 屆第 36 次董事會：
 - ① 通過修訂本行「信託業內部控制制度」案。
 - ② 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
 - ③ 通過提案股東會承認本行 108 年度盈餘分派案。
 - ④ 通過提案股東會討論盈餘轉增資發行新股案。
 - ⑤ 陳報 109 年度本行執行「公平待客原則」評核表案。
- (5) 109 年 5 月 7 日第 25 屆第 37 次董事會：
 - ① 審查通過本行董事（含獨立董事）候選人名單案。
 - ② 通過修訂本行「資訊安全政策」案。
 - ③ 通過修訂本行「組織規程」案。
 - ④ 通過辦理本行董事及經理人責任保險續保案。
- (6) 109 年 6 月 12 日第 25 屆第 38 次董事會：
 - ① 通過修訂本行「誠信經營守則」案。
 - ② 通過修訂本行「內部控制三道防線管理政策」案。
 - ③ 通過修訂本行「企業社會責任實務守則」案。
 - ④ 通過修訂本行「公司治理實務守則」案。
 - ⑤ 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- (7) 109 年 6 月 19 日第 26 屆第 1 次董事會：
 - ① 董事互選潘獨立董事榮春、凌董事忠嫻、黃董事瑞沐三人為常務董事案。
 - ② 選任凌常務董事忠嫻為董事長案。
- (8) 109 年 7 月 27 日第 26 屆第 2 次董事會：
 - ① 通過修訂本行「信託業內部控制制度」案。
 - ② 通過修訂本行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」案。
 - ③ 通過本行 108 年度普通股現金股利配息、股票股利配股及盈餘轉增資基準日，暨普通股現金股利發放日案。
 - ④ 通過敦聘潘常務獨立董事榮春、孫獨立董事致中及吳律師雨學等三人擔任本行第 5 屆薪資報酬委員會委員案。
 - ⑤ 通過委任董事長、三位獨立董事及總經理為本行第 2 屆永續經營委員會委員案。
 - ⑥ 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- (9) 109 年 8 月 27 日第 26 屆第 3 次董事會：
 - ① 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
 - ② 通過修訂本行「法令遵循制度實施辦法」案。
 - ③ 通過本行 109 年上半年度財務報告案。
 - ④ 通過修訂本行「證券經紀商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」案。
 - ⑤ 通過本行 108 年度董事酬勞分配案。
 - ⑥ 通過訂定董事長之報酬及福利等相關事項案。
 - ⑦ 通過訂定常務董事（不含常務獨立董事）、董事（不含一般獨立董事）之月支報酬案。
 - ⑧ 通過訂定獨立董事之月支報酬案。
- (10) 109 年 9 月 22 日第 26 屆第 4 次董事會：
 - ① 通過申報本行 109 年度之「營運計畫書」、「資本適足性評估結果」及「各類風險指標之自評說明」案。
 - ② 通過修訂本行「長期股權投資業務暨子公司管理準則」案。
 - ③ 通過續向主管機關申請發行無到期日非累積次順位金融債券額新臺幣 200 億元案。
 - ④ 通過委任林雅玲女士及鄧秀娟女士為本行副總經理案。
 - ⑤ 通過委任吳美芳女士為本行總稽核案。
- (11) 109 年 10 月 20 日第 26 屆第 5 次董事會：
 - ① 通過修訂本行「海外子銀行管理準則」案。
 - ② 通過修訂本行「薪資報酬委員會組織規程」案。

- (12) 109年11月12日第26屆第6次董事會：
- ① 通過修訂本行「金融消費者保護政策」案。
 - ② 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
- (13) 109年12月15日第26屆第7次董事會：
- ① 通過訂定「110年度彰化銀行風險胃納聲明」。
 - ② 通過修訂本行「信託業內部控制制度」案。
 - ③ 陳報本行2020年與各類利害關係人溝通情形案。
 - ④ 陳報本行推動氣候相關財務揭露建議(TCFD)執行情形案。
- (14) 109年12月29日第26屆第8次董事會：
- ① 通過本行110年度預算草案。
 - ② 通過本行110年度稽核計畫案。
 - ③ 陳報本行109年度智慧財產管理計畫暨執行情形案。
- (15) 110年1月28日第26屆第9次董事會：
- ① 陳報本行109年度之誠信經營執行情形案。
 - ② 陳報本行109年度人權盡職調查相關執行情形案。
 - ③ 通過修訂本行「證券商內部控制制度」案。
 - ④ 通過本行110年企業社會責任工作計畫案。
 - ⑤ 陳報本行109年度董事會及各功能性委員會績效評估結果案。

3. 110年1月1日至年報刊印日止，董事會之重要決議事項：

請參閱本行官方網站「公司治理」專區→董事會重要決議事項。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

| 日期、屆次 | 決議事項 | 董事意見 |
|-------------------------|----------------------------------|--|
| 109年6月19日 第26屆第1次董事會 | 董事互選潘獨立董事榮春、凌董事忠嫻、黃董事瑞沐三人為常務董事案。 | 1. 陳董事淮舟意見： 本席為自然人董事，就推選財政部代表人董事為常務董事，依本席對法規之解讀認為有所不符，故本席表示反對。 2. 林獨立董事重宏意見： 請參閱本單元四、公司治理運作情形(一)1之(2)「除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項」之記載。 |

(十五) 銀行有關人士辭職解任情形

110年3月31日

| 職稱 | 姓名 | 到任日期 | 解任日期 | 辭職或解任原因 |
|---------|-----|-----------|-----------|---------|
| 財務管理處處長 | 林彩鳳 | 96年8月1日 | 109年3月1日 | 屆齡退休 |
| 總稽核 | 林雅玲 | 105年7月26日 | 110年1月18日 | 職務調整 |
| 總經理 | 黃瑞沐 | 108年4月12日 | 110年3月15日 | 卸任 |

五、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | | 查核期間 | 備註 |
|--------------|-------|-----|-------------------|-------------|
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳世宗 | 李東峰 | 108.1.1~108.12.31 | 會計師事務所內部調整。 |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳美慧 | 李東峰 | 109.1.1~109.12.31 | |

單位：新臺幣仟元

| 金額級距 | 公費項目 | 審計公費 | 非審計公費 | 合計 |
|------|---------------------|-------|--------|--------|
| 1 | 低於2,000仟元 | | | |
| 2 | 2,000仟元(含)~4,000仟元 | | | |
| 3 | 4,000仟元(含)~6,000仟元 | | | |
| 4 | 6,000仟元(含)~8,000仟元 | | | |
| 5 | 8,000仟元(含)~10,000仟元 | 9,440 | | 9,440 |
| 6 | 10,000仟元(含)以上 | | 14,230 | 14,230 |

(一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費四分之一以上之情形

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱 | 會計師姓名 | 審計公費 | 非審計公費 | | | | | 會計師查核期間 | 備註 | |
|--------------|-------|-------|-------|------|------|----|--------|---------|-------------------|--|
| | | | 制度設計 | 工商登記 | 人力資源 | 其他 | 小計 | | | |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳美慧 | 9,440 | 1,590 | | | | 12,640 | 14,230 | 109.1.1~109.12.31 | 非審計公費之「其他」服務內容包括：資訊安全及滲透測試專案、網路安全規範審查專案、防制洗錢及打擊資恐確信報告專案、個人資料保護制度執行專案等。 |
| | 李東峰 | | | | | | | | | |

(二) 更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少之情形
無。

(三) 審計公費較前一年度減少達百分之十以上之情形
無。

六、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

| | | | |
|--|--------------|-----|---------|
| 更換日期 | 109年3月20日 | | |
| 更換原因及說明 | 會計師事務所內部組織調整 | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 情況 | 當事人 | 會計師 |
| | | | 委任人 |
| | 主動終止委任 | 不適用 | |
| | 不再接受(繼續)委任 | 不適用 | |
| 最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 無 | | |
| 與本行有無不同意見 | 有 | | 會計原則或實務 |
| | | | 財務報告之揭露 |
| | | | 查核範圍或步驟 |
| | | | 其他 |
| | 無 | ✓ | |
| | 說明 | | |
| 其他揭露事項(銀行年報應行記載事項準則第10條第6款第1目之4應加以揭露者) | 無 | | |

(二) 關於繼任會計師者

| | |
|--|--------------|
| 事務所名稱 | 勤業眾信聯合會計師事務所 |
| 會計師姓名 | 吳美慧 |
| 委任之日期 | 109年3月20日 |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 無 |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見 | 無 |

(三) 前任會計師對銀行年報應行記載事項準則第10條第6款第1目及第2目之3事項之復函
無。

七、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之情形

無。

八、股權變動情形

(一) 董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第 11 條應申報股權者之股權變動情形

| 職稱 | 姓名 | 109 年度 | | 110 年度截至 3 月 31 日止 | |
|--------------------|----------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 董事長(財政部代表) | 凌忠嫻 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 常務董事兼總經理(財政部代表) | 周朝崇(註 1) | - | - | 0 | 0 |
| 常務董事(獨立董事) | 潘榮春 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事(行政院國家發展基金管理會代表) | 張建一 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事(中華郵政股份有限公司代表) | 蕭家旗 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 李文雄 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 陳淮舟 | 6,432 | 0 | 0 | 0 |
| 董事(獨立董事) | 林重宏 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事(獨立董事) | 孫致中 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 陳 斌 | 9,000 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄭長華 | 4,158 | 0 | 0 | 0 |
| | 林雅玲 | 56 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄧秀娟 | 27 | 0 | 0 | 0 |
| 總機構法令遵循主管 | 楊繼承 | 630 | 0 | 0 | 0 |
| 總稽核 | 吳美芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 處長 | 曾許錦美 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝雪妮 | 1,628 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉玉雪 | 1,069 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳秋月 | 909 | 0 | 0 | 0 |
| | 徐志誠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 藍麗玲 | 1,639 | 0 | 0 | 0 |
| | 范玉琴 | 1,419 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄭瑞華 | 8,633 | 0 | 0 | 0 |
| | 蔡秀霞 | 572 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝秀鑾 | 544 | 0 | 0 | 0 |
| | 王淑芳 | 7,145 | 0 | 0 | 0 |
| | 邱福進 | 18 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳顯龍 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 許桂梅 | 623 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳襄君 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳慧貞 | 2,312 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳惠玉 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳瑞珍 | 1,398 | 0 | 0 | 0 |
| | 林玉葉 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| | 葉金玉 | 5,005 | 0 | 0 | 0 |
| 黃文宗 | 17 | 0 | 0 | 0 | |
| 主任 | 呂耀茹 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃順宏 | 4,532 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃碩宏 | 1,728 | 0 | 0 | 0 |
| | 符春蘭 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 職稱 | 姓名 | 109 年度 | | 110 年度截至 3 月 31 日止 | |
|-----|----------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 經理 | 殷曉華 | 454 | 0 | 0 | 0 |
| | 曾麗芬 | 10,644 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳芳媛 | 1,744 | 0 | 0 | 0 |
| | 魏榮宏 | 751 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳艷春 | (8,364) | 0 | 0 | 0 |
| | 李祐成 | 839 | 0 | 0 | 0 |
| | 張秀華 | 131 | 0 | 0 | 0 |
| | 洪瓊宵 | 2,854 | 0 | 0 | 0 |
| | 邱美綾 | 483 | 0 | 0 | 0 |
| | 林俊宏 | 1,452 | 0 | 0 | 0 |
| | 辛素敏 | 491 | 0 | 0 | 0 |
| | 王愛菱 | 1,539 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳 蓉 | 32 | 0 | 0 | 0 |
| | 杜信光 | 314 | 0 | 0 | 0 |
| | 許高榮 | 412 | 0 | 0 | 0 |
| | 呂東甲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 林志昌 | 491 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳淑瓊 | 471 | 0 | 0 | 0 |
| | 沈鈺堂 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 蔡淑如 | 1,651 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃正一 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 郭建隆 | 47 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄭黎明 | 145 | 0 | 0 | 0 |
| | 沈麗鳳 | 964 | 0 | 0 | 0 |
| | 王世懋 | 476 | 0 | 0 | 0 |
| | 薛淑滿 | 559 | 0 | 0 | 0 |
| | 王長和 | 1,530 | 0 | 0 | 0 |
| | 翁一新 | 19 | 0 | 0 | 0 |
| | 諸長城 | 3,999 | 0 | 0 | 0 |
| | 許慧如 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 王學文 | 57 | 0 | 0 | 0 |
| | 蔡桂芳 | 378 | 0 | 0 | 0 |
| | 張惠雯 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳秋玲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 蕭桂敏 | 45 | 0 | 0 | 0 |
| | 沈家珍 | 466 | 0 | 0 | 0 |
| | 李惠玲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 林芸平 | 670 | 0 | 0 | 0 |
| | 張雅榛(註 1) | - | - | 0 | 0 |
| | 吳錫龍 | 17 | 0 | 0 | 0 |
| 林叔玄 | 51 | 0 | 0 | 0 | |
| 胡愛芬 | 454 | 0 | 0 | 0 | |

| 職稱 | 姓名 | 109 年度 | | 110 年度截至 3 月 31 日止 | |
|---------|-------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 經理 | 邵碧琴 | 128 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳惠芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 莊政祺 | 28 | 0 | 0 | 0 |
| | 趙奇欣 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 施及眾 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 卓定鳳 | 916 | 0 | 0 | 0 |
| | 張芷寧 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 林似燕 | 4,193 | 0 | 0 | 0 |
| | 林錦莉 | 11 | 0 | 0 | 0 |
| | 林素真 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 李春鳳 | 445 | 0 | 0 | 0 |
| | 張美卿 | 3,237 | 0 | 0 | 0 |
| | 林惠琴 | 254 | 0 | 0 | 0 |
| | 戴慧貞 | 2,140 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝美芬 | 37 | 0 | 0 | 0 |
| | 蔡淑華 | 1,994 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉淑芬 | 514 | 0 | 0 | 0 |
| | 秦本德 | 28 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳晉昇 | 22 | 0 | 0 | 0 |
| | 簡振東 | 30 | 0 | 0 | 0 |
| | 林蘭如 | 592 | 0 | 0 | 0 |
| | 洪穎慧 | 2,465 | 0 | 0 | 0 |
| | 王聰仁 | 19 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄭淑芬 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃和雄 | 1,085 | 0 | 0 | 0 |
| | 葉春女 | 39 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳俊元 | 30 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄭素珍 | 14 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝堯聖 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 朱一誠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳茲芸 | 17 | 0 | 0 | 0 |
| | 孫振興 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 楊麗蘭 | 7 | 0 | 0 | 0 |
| | 邱懿慧 | 624 | 0 | 0 | 0 |
| | 尹振華 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 楊淑真 | 55 | 0 | 0 | 0 |
| | 何桂英 | 2,763 | 0 | 0 | 0 |
| | 賴聰明 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 廖胤昭 | 22 | 0 | 0 | 0 |
| | 薛淑滿 | 559 | 0 | 0 | 0 |
| 葉琪瑛 | 1,203 | 0 | 0 | 0 | |
| 盧鳳彬 | 68 | 0 | 0 | 0 | |
| 張文杰(註1) | - | - | 0 | 0 | |
| 江孟真 | 2,504 | 0 | (1,000) | 0 | |

| 職稱 | 姓名 | 109 年度 | | 110 年度截至 3 月 31 日止 | |
|-----|----------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 經理 | 鄧之鳳 | 278 | 0 | 0 | 0 |
| | 林美杏 | 653 | 0 | 0 | 0 |
| | 羅偉碩 | 853 | 0 | 0 | 0 |
| | 官美蘭 | 2,480 | 0 | 0 | 0 |
| | 侯嘉禎 | 2,867 | 0 | 0 | 0 |
| | 洪雅慧 | 359 | 0 | 0 | 0 |
| | 徐瑞惠 | 511 | 0 | 0 | 0 |
| | 古聆利 | 932 | 0 | 0 | 0 |
| | 曾士展 | 31 | 0 | 0 | 0 |
| | 林君威 | 2,341 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝佩芬 | 6,828 | 0 | 0 | 0 |
| | 賴愛秀 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 賴月秋 | 1,654 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝秀娥 | 22 | 0 | 0 | 0 |
| | 王正助 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| | 潘元光 | 43 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳瑞約 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄒美純 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 鍾季敏 | 212 | 0 | 0 | 0 |
| | 李雅芳 | 493 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳明哲 | 1,141 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳吉祥 | 42 | 0 | 0 | 0 |
| | 鄭素敏 | 725 | 0 | 0 | 0 |
| | 張豐富 | 38 | 0 | 0 | 0 |
| | 高秀玲 | 45 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳凌鈴 | 788 | 0 | 0 | 0 |
| | 李坤霖 | 200 | 0 | 7,000 | 0 |
| | 林國隆(註 1) | - | - | 0 | 0 |
| | 沈秋敏 | 78 | 0 | 0 | 0 |
| | 王紹懋 | 3,806 | 0 | 0 | 0 |
| | 張翠霞 | 517 | 0 | 0 | 0 |
| | 楊培忠 | 1,857 | 0 | 0 | 0 |
| | 葉俊宏 | 20 | 0 | 0 | 0 |
| | 汪坤山 | 134 | 0 | 0 | 0 |
| | 許國恒 | 434 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳文景 | 1,602 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉淑玲 | 1,756 | 0 | 0 | 0 |
| | 張玉芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 張麗美 | 948 | 0 | 0 | 0 |
| | 張添茂 | 236 | 0 | 0 | 0 |
| 陳原芬 | 539 | 0 | 0 | 0 | |
| 王宜貞 | 4,073 | 0 | 0 | 0 | |
| 張嘉玉 | (26,254) | 0 | 0 | 0 | |
| 賴金瓶 | (25,156) | 0 | 0 | 0 | |

| 職稱 | 姓名 | 109 年度 | | 110 年度截至 3 月 31 日止 | |
|-----|-------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 經理 | 陳瑞珍 | 3,352 | 0 | 0 | 0 |
| | 林明娟 | 3,863 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉阿娥 | 702 | 0 | 0 | 0 |
| | 羅志豪 | 38 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳文忠 | 1,986 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃基明 | 56 | 0 | 0 | 0 |
| | 廖義田 | 89 | 0 | 0 | 0 |
| | 翁瑞宏 | 212 | 0 | 0 | 0 |
| | 梁秋鑫 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 蔡文凌 | 79 | 0 | 0 | 0 |
| | 林明傑 | 187 | 0 | 0 | 0 |
| | 郭麗蘭 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 張拱銘 | 4,158 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃佟生 | 152 | 0 | 0 | 0 |
| | 呂信輝 | 502 | 0 | 0 | 0 |
| | 何聘賢 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 何建興 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 呂秀鳳 | (38,851) | 0 | 0 | 0 |
| | 柯姝卉 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 徐秀欽 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳貞瑩 | 148 | 0 | 0 | 0 |
| | 林淑娟 | 42 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳美惠 | 439 | 0 | 0 | 0 |
| | 林淑惠 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉艷玉 | 24 | 0 | 0 | 0 |
| | 呂芬蘭 | 1,463 | 0 | 0 | 0 |
| | 連倫章 | 482 | 0 | 0 | 0 |
| | 許麗珠 | 11 | 0 | 0 | 0 |
| | 吳宇堂 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃秀枝 | 2,114 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉宸環 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 張淑麗 | 578 | 0 | 0 | 0 |
| | 李惠如 | 1,904 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳秀琴 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| | 黃淑琳 | 7,454 | 0 | 0 | 0 |
| | 王素娟 | 110 | 0 | 0 | 0 |
| | 李淑汝 | 2,251 | 0 | 0 | 0 |
| | 梁淑維 | 959 | 0 | 0 | 0 |
| | 郭志明 | (9,198) | 0 | 0 | 0 |
| | 吳淑芬 | 708 | 0 | 0 | 0 |
| 盧昇輝 | 1,380 | 0 | 0 | 0 | |
| 李淑芬 | 3,021 | 0 | 0 | 0 | |
| 陳永盛 | 48 | 0 | 0 | 0 | |
| 蔡嘉祥 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| 職稱 | 姓名 | 109 年度 | | 110 年度截至 3 月 31 日止 | |
|------------------------------|-------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 經理 | 陳滢代 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 葉淑美 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 張淑惠 | 2,018 | 0 | 0 | 0 |
| | 何文科 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 張江岸 | 3,730 | 0 | 0 | 0 |
| | 陳慶仲 | 38 | 0 | 0 | 0 |
| | 許淑雲 | 142 | 0 | 0 | 0 |
| | 時秀雲 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 蔡明翰 | 4 | 0 | 0 | 0 |
| | 施蓮濤(註 1) | - | - | 0 | 0 |
| | 張文津 | 145 | 0 | 0 | 0 |
| | 洪哲芳 | 822 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉建杉 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 張婉琴 | 6,792 | 0 | 0 | 0 |
| | 劉麗芳 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 謝政義 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 尤千美 | 667 | 0 | 0 | 0 |
| | 潘錦龍 | 241 | 0 | 0 | 0 |
| 劉光武 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 董事所代表之政府或法人股東 (主要股東)(註 2) | 財政部 | 48,700,301 | 0 | 0 | 0 |
| 董事所代表之政府或法人股東 (主要股東)(註 2) | 行政院國家發展基金管理會 | 10,982,204 | 0 | 0 | 0 |
| 董事所代表之政府或法人股東 (主要股東)(註 2) | 中華郵政股份有限公司 | 23,966,445 | 0 | 0 | 0 |
| 持股超過百分之十之同一人或 同一關係人(註 3) | 台新金融控股股份有限公司 | 90,052,278 | 0 | 0 | 0 |
| | 台新國際商業銀行股份有限公司 (註 4) | 1,061,330 | 0 | 0 | 0 |

註 1: 110 年度新任。

註 2: 持有本行股份總額超過百分之一者。

註 3: 依「同一人或同一關係人持有同一銀行已發行之表決權股份總數達一定比率管理辦法」第 11 條規定申報股權者。

註 4: 台新金融控股股份有限公司之子公司。

(二) 股權移轉資訊

無。

(三) 股權質押資訊

無。

九、持股比例占前十大股東間互為關係人資料

110年4月20日

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 | | 備註 |
|---|---------------|---------|--------------|---------|--------------|---------|---|---|----|
| | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 名稱 | 關係 | |
| 台新金融控股股份有限公司 (代表人吳東亮) | 2,341,359,234 | 22.55 | 0 | 0 | 0 | 0 | 合興石化工業股份有限公司 | 其董事長為台新金融控股股份有限公司之法人董事代表人及主要股東董事長 | 無 |
| 財政部 (代表人蘇建榮) | 1,266,207,840 | 12.19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 第一商業銀行股份有限公司 | 財政部為其母公司第一金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | 無 |
| | | | | | | | 臺灣菸酒股份有限公司 | 財政部持有其 100% 股權 | |
| | | | | | | | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 財政部為其母公司兆豐金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | |
| | | | | | | | 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 財政部為其母公司合作金庫金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | |
| 中華郵政股份有限公司 (代表人吳宏謀) | 623,127,589 | 6.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 中華郵政股份有限公司為其母公司兆豐金融控股股份有限公司董事所代表之法人股東 | 無 |
| 第一商業銀行股份有限公司 (代表人邱月琴) | 401,000,567 | 3.86 | 0 | 0 | 0 | 0 | 財政部 | 財政部為第一商業銀行股份有限公司母公司第一金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | 無 |
| 合興石化工業股份有限公司 (代表人吳澄清) | 286,434,279 | 2.76 | 0 | 0 | 0 | 0 | 台新金融控股股份有限公司 | 合興石化工業股份有限公司董事長為其法人董事代表人及主要股東董事長 | 無 |
| | | | | | | | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 其為合興石化工業股份有限公司董事所代表之法人股東 | |
| 行政院國家發展基金管理會 (代表人龔明鑫) | 285,537,321 | 2.75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 行政院國家發展基金管理會為其母公司兆豐金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | 無 |
| 臺灣菸酒股份有限公司 (代表人丁彥哲) | 236,227,096 | 2.27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 財政部 | 財政部持有臺灣菸酒股份有限公司 100% 股權 | 無 |
| 兆豐國際商業銀行總管理處 財務處 (兆豐國際商業銀行股份有限公司代表人張兆順) | 200,356,296 | 1.93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 財政部 | 財政部為兆豐國際商業銀行股份有限公司母公司兆豐金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | 無 |
| | | | | | | | 中華郵政股份有限公司 | 其為兆豐國際商業銀行股份有限公司母公司兆豐金融控股股份有限公司董事所代表之法人股東 | |
| | | | | | | | 行政院國家發展基金管理會 | 其為兆豐國際商業銀行股份有限公司母公司兆豐金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | |
| | | | | | | | 合興石化工業股份有限公司 | 兆豐國際商業銀行股份有限公司為其董事所代表之法人股東 | |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司 (代表人雷仲達) | 150,577,549 | 1.45 | 0 | 0 | 0 | 0 | 財政部 | 財政部為合作金庫商業銀行股份有限公司母公司合作金庫金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | 無 |
| 華南商業銀行股份有限公司 (代表人張雲鵬) | 150,563,189 | 1.45 | 0 | 0 | 0 | 0 | 財政部 | 財政部為華南商業銀行股份有限公司母公司華南金融控股股份有限公司董事所代表之股東 | 無 |

十、綜合持股比例

109年12月31日 單位：股、%

| 轉投資事業(註1) | 本行投資 | | 董事、總經理、副總經理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資(註4) | | 綜合投資 | |
|--------------------|-------------|---------|---|---------|-------------|---------|
| | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) | 股數 | 持股比例(%) |
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | 22,515,177 | 3.00 | 0 | 0 | 22,515,177 | 3.00 |
| 台灣糖業股份有限公司 | 23,246,159 | 0.41 | 0 | 0 | 23,246,159 | 0.41 |
| 台灣電力股份有限公司 | 235,726,532 | 0.71 | 4,388 | 0.00 | 235,730,920 | 0.71 |
| 台北外匯經紀股份有限公司 | 700,000 | 3.53 | 0 | 0 | 700,000 | 3.53 |
| 聯安服務股份有限公司 | 125,000 | 5.00 | 0 | 0 | 125,000 | 5.00 |
| 開發國際投資股份有限公司 | 54,000,000 | 4.95 | 0 | 0 | 54,000,000 | 4.95 |
| 野村證券投資信託股份有限公司 | 1,413,725 | 4.09 | 0 | 0 | 1,413,725 | 4.09 |
| 財金資訊股份有限公司 | 6,229,800 | 1.19 | 6,284,653 | 1.20 | 12,514,453 | 2.40 |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 3,683,018 | 1.00 | 2,762,257 | 0.75 | 6,445,275 | 1.75 |
| 亞太電信股份有限公司 | 9,831,471 | 0.26 | 39,887 | 0.00 | 9,871,358 | 0.26 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 120,000,000 | 11.35 | 0 | 0 | 120,000,000 | 11.35 |
| 台灣金融資產服務股份有限公司 | 5,000,000 | 2.94 | 0 | 0 | 5,000,000 | 2.94 |
| 財宏科技股份有限公司 | 905,475 | 4.12 | 0 | 0 | 905,475 | 4.12 |
| 順大裕股份有限公司 | 5,748,382 | 4.77 | 0 | 0 | 5,748,382 | 4.77 |
| 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | 322,862 | 0.08 | 0 | 0 | 322,862 | 0.08 |
| 陽光資產管理股份有限公司 | 41,768 | 0.70 | 0 | 0 | 41,768 | 0.70 |
| 臺灣行動支付股份有限公司 | 1,800,000 | 3.00 | 2,400,000 | 4.00 | 4,200,000 | 7.00 |
| 臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司 | 2,500,000 | 5.00 | 0 | 0 | 2,500,000 | 5.00 |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 44,500,000 | 0.79 | 120,063,185 | 2.13 | 164,563,185 | 2.92 |
| 新光金融控股股份有限公司 | 50,746,125 | 0.39 | 145,626 | 0 | 50,891,751 | 0.39 |
| 彰銀商業銀行有限公司(註2) | - | 100.00 | 0 | 0 | - | 100.00 |
| 彰銀創業投資股份有限公司(註3) | 60,000,000 | 100.00 | 0 | 0 | 60,000,000 | 100.00 |

註1：本行投資係依銀行法第74條所為之投資。

註2：彰銀商業銀行有限公司為本行全資子公司，未發行股份，出資額為人民幣2,500,000千元。

註3：彰銀創業投資股份有限公司為本行全資子公司。

註4：含董事所代表之政府或法人股東。

肆 | 募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源

| 年 / 月 | 發行價格 | 核定股本 | | 實收股本 | | 備註 | |
|--------|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------------------|---|
| | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股本來源 | 其他 |
| 109/12 | 10 元 | 11,000,000,000 | 110,000,000,000 | 10,384,723,606 | 103,847,236,060 | 資本公積轉增資 7,322,073,289 元 | 91.6.28 台財證一字 第 0910135530 號函申報生效 |
| | | | | | | 現金增資 17,197,857,875 元 | 92.9.18 台財證一字 第 0920144278 號函申報生效 |
| | | | | | | 現金增資(私募) 14,000,000,000 元 | 94.9.29 金管銀(二)字 第 0942000915 號函申報生效 109.3.23 金管證發字 第 109033812 號函補辦公開 發行申報生效;上市掛牌日期 109.3.31 |
| | | | | | | 盈餘轉增資 65,327,304,896 元 | 109.7.20 金融監督管理委員會 申報生效 |

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|----------------|-------------|----------------|------|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 10,384,723,606 | 615,276,394 | 11,000,000,000 | 上市股票 |

(二) 股東結構

110 年 4 月 20 日

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及外人 | 合計 |
|------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|
| 人數 | 10 | 54 | 453 | 199,271 | 541 | 200,329 |
| 持有股數 | 1,846,443,837 | 4,340,989,927 | 832,872,039 | 2,129,282,197 | 1,235,135,606 | 10,384,723,606 |
| 持股比例(%) | 17.78 | 41.80 | 8.02 | 20.50 | 11.90 | 100 |

(三) 股權分散情形

110 年 4 月 20 日;每股面額新臺幣十元

| 持股分級 | 股東人數 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|---------------------|---------|----------------|---------|
| 1 ~ 999 | 67,830 | 17,121,965 | 0.16 |
| 1,000 ~ 5,000 | 70,808 | 163,839,306 | 1.58 |
| 5,001 ~ 10,000 | 25,275 | 179,585,148 | 1.73 |
| 10,001 ~ 15,000 | 10,257 | 122,875,395 | 1.18 |
| 15,001 ~ 20,000 | 7,343 | 126,301,706 | 1.22 |
| 20,001 ~ 30,000 | 6,008 | 146,130,468 | 1.41 |
| 30,001 ~ 50,000 | 5,256 | 199,901,103 | 1.92 |
| 50,001 ~ 100,000 | 3,958 | 271,901,867 | 2.62 |
| 100,001 ~ 200,000 | 2,065 | 283,423,658 | 2.73 |
| 200,001 ~ 400,000 | 791 | 214,347,727 | 2.06 |
| 400,001 ~ 600,000 | 224 | 110,040,705 | 1.06 |
| 600,001 ~ 800,000 | 112 | 76,449,165 | 0.74 |
| 800,001 ~ 1,000,000 | 55 | 49,307,147 | 0.47 |
| 1,000,001 以上 | 347 | 8,423,498,246 | 81.12 |
| 合計 | 200,329 | 10,384,723,606 | 100.00 |

(四) 主要股東名單

110年4月20日

| 名次 | 主要股東名稱 | 持有股數 | 持股比例(%) |
|----|-----------------|---------------|---------|
| 1 | 台新金融控股股份有限公司 | 2,341,359,234 | 22.55 |
| 2 | 財政部 | 1,266,207,840 | 12.19 |
| 3 | 中華郵政股份有限公司 | 623,127,589 | 6.00 |
| 4 | 第一商業銀行股份有限公司 | 401,000,567 | 3.86 |
| 5 | 合興石化工業股份有限公司 | 286,434,279 | 2.76 |
| 6 | 行政院國家發展基金管理會 | 285,537,321 | 2.75 |
| 7 | 臺灣菸酒股份有限公司 | 236,227,096 | 2.27 |
| 8 | 兆豐國際商業銀行總管理處財務處 | 200,356,296 | 1.93 |
| 9 | 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 150,577,549 | 1.45 |
| 10 | 華南商業銀行股份有限公司 | 150,563,189 | 1.45 |
| 11 | 臺灣土地銀行股份有限公司 | 124,800,000 | 1.20 |
| 12 | 臺灣中小企業銀行股份有限公司 | 124,649,910 | 1.20 |
| 13 | 臺灣銀行股份有限公司 | 111,857,844 | 1.08 |
| 14 | 舊制勞工退休基金 | 109,510,059 | 1.05 |

註：係列明股權比例達百分之以上股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新臺幣元

| 項目 | 年度 | | 109年 | 108年 |
|--------|-------------|--------|------------|-----------|
| | | | | |
| 每股市價 | 最高 | | 23.60 | 24.00 |
| | 最低 | | 16.80 | 17.10 |
| | 平均 | | 19.29 | 20.29 |
| 每股淨值 | 分配前 | | 15.89 | 16.25 |
| | 分配後 | | 15.38 | 15.24 |
| 每股盈餘 | 加權平均股數(仟股) | | 10,384,724 | 9,985,311 |
| | 每股盈餘 | 調整前 | 0.68 | 1.15 |
| | | 調整後 | 0.67 | 1.11 |
| 每股股利 | 現金股利(註1) | | 0.36 | 0.4 |
| | 無償配股 | 盈餘配股 | 0.1 | 0.4 |
| | | 資本公積配股 | — | — |
| | 累積未付股利 | | — | — |
| 投資報酬分析 | 本益比(註2) | | 28.37 | 17.64 |
| | 本利比(註3) | | 53.58 | 50.73 |
| | 現金股利殖利率(註4) | | 1.87 | 1.97 |

註1：109年度分派尚未經110年股東常會承認。

註2：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註3：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註4：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：

依本行章程第 38 條之 1 規定，本行股利政策如下所示：

「本銀行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列百分之三十為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之百分之三十至一百，由董事會提請股東常會決議分派之。

本銀行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本銀行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足〇·一元時，除股東會另有決議外，不予分派。

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本銀行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及第四項最高現金盈餘分配之限制。」

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

(1) 分派普通股股東股息紅利-現金(每股 0.36 元):新臺幣 37 億 3,850 萬 498 元。

(2) 分派普通股股東股息紅利-股票(每股 0.1 元):新臺幣 10 億 3,847 萬 2,360 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

依公開發行公司公開財務預測資訊處理準則及臺灣證券交易所股份有限公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本行未公開 110 年度財務預測，故無法揭露上述擬議之無償配股對本行營業收入、損益及每股盈餘等之預測資訊，本行不適用本項。

(八) 員工及董事酬勞

1. 依本行章程第 38 條規定，本行員工及董事酬勞如下所示：

「本銀行年度如有獲利(所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益)，應分派百分之一至百分之六為員工酬勞及不高於百分之〇·八為董事酬勞。但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。

前二項應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。」

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若有差異時之會計處理：

本行於員工提供勞務之會計期間必須依過去經驗就員工及董事酬勞可能發放金額作最適估計並認為費用。於年度財務報告通過發布日後若金額有變動，將依會計估計變動處理，列為次年度損益。

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 以現金分派之董事酬勞 2,899 萬 5,117 元、員工酬勞 3 億 6,024 萬 2,359 元，以股票分派之員工酬勞 0 元，其合計數與本行認列費用年度估列金額之差異數為 8,566 萬 2,524 元，該差異係因會計估計變動所致，將列為 110 年度損益。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及其占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：
無。

4. 前一年度員工及董事酬勞之實際分派情形：

本行前一(108)年度，實際配發員工現金酬勞 7 億 1,417 萬 7,900 元，董事(不含獨立董事)酬勞 5,713 萬 4,232 元，與股東會通過之配發情形相同。

(九) 銀行買回本行股份情形

無。

二、金融債券發行情形

單位：仟元

| 金融債券種類 | 100 年度第 1 期 次順位金融債券 | 100 年度第 2 期 次順位金融債券 | 103 年度第 1 期 次順位金融債券 | 105 年度第 1 期 次順位金融債券 | 106 年度第 1 期 次順位金融債券 |
|---|--|--|--|---|---|
| 中央主管機關 核准日期、文號 | 99 年 4 月 20 日 金管銀國字 第 09900131270 號函 | 99 年 4 月 20 日 金管銀國字 第 09900131270 號函 | 102 年 6 月 13 日 金管銀國字 第 10200162140 號函 | 105 年 8 月 23 日 金管銀國字 第 10500201300 號函 | 105 年 8 月 23 日 金管銀國字 第 10500201300 號函 |
| 發行日期 | 100 年 3 月 11 日 | 100 年 4 月 18 日 | 103 年 4 月 16 日 | 105 年 9 月 27 日 | 106 年 3 月 29 日 |
| 面額 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 臺北市 | 臺北市 | 臺北市 | 臺北市 | 臺北市 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依面額發售 | 依面額發售 | 依面額發售 | 依面額發售 | 依面額發售 |
| 總額 | 乙券：1,100,000 | 6,700,000 | 甲券：2,200,000 乙券：5,300,000 丙券：2,500,000 | 甲券：3,000,000 乙券：3,300,000 | 甲券：1,530,000 乙券：8,670,000 |
| 利率 | 乙券：1.72% | 年利率為指標利率(註) 加 0.20% 浮動計息。 | 甲券：1.70% 乙券：1.85% 丙券：年利率為指標利率 (註)加 0.45% 浮動計息。 | 甲券：1.09% 乙券：1.20% | 甲券：1.50% 乙券：1.85% |
| 期限 | 乙券：10 年期， 到期日：110 年 3 月 11 日 | 10 年期， 到期日：110 年 4 月 18 日 | 甲券：7 年期， 到期日：110 年 4 月 16 日 乙券：10 年期， 到期日：113 年 4 月 16 日 丙券：10 年期， 到期日：113 年 4 月 16 日 | 甲券：7 年期， 到期日：112 年 9 月 27 日 乙券：10 年期， 到期日：115 年 9 月 27 日 | 甲券：7 年期， 到期日：113 年 3 月 29 日 乙券：10 年期， 到期日：116 年 3 月 29 日 |
| 受償順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 | 次順位 |
| 保證機構 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 受託人 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 承銷機構 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 簽證律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥會計師 | 勤業眾信會計師事務所 蔡宏祥會計師 | 勤業眾信會計師事務所 龔則立會計師 | 勤業眾信會計師事務所 龔則立會計師 | 勤業眾信會計師事務所 龔則立會計師 |
| 簽證金融機構 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 償還方法 | 到期還本 | 到期還本 | 到期還本 | 到期還本 | 到期還本 |
| 未償還餘額 | 乙券：1,100,000 | 6,700,000 | 甲券：2,200,000 乙券：5,300,000 丙券：2,500,000 | 甲券：3,000,000 乙券：3,300,000 | 甲券：1,530,000 乙券：8,670,000 |
| 前一年度實收資本額 | 62,094,756 | 62,094,756 | 77,490,592 | 84,573,232 | 84,573,232 |
| 前一年度決算淨值 | 79,154,442 | 79,154,442 | 103,084,694 | 126,514,896 | 126,514,896 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償 之條款 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 轉換及交換條件 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位債券 | 次順位債券 | 次順位債券 | 次順位債券 | 次順位債券 |
| 資金運用計畫 | 因應本行中長期資金 需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金 需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金 需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金 需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金 需求，強化資本結構 |
| 申報發行金額加計前 已發行流通在外之餘 額占發行前一年度決 算後淨值之比率(%) | 39.99% | 48.45% | 51.66% | 52.14% | 38.90% |
| 是否計入合格自 有資本及其類別 | 是，屬第二類資本 | 是，屬第二類資本 | 是，屬第二類資本 | 是，屬第二類資本 | 是，屬第二類資本 |
| 信用評等機構名 稱、評等日期及 其評等等級 | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 債券評等：tw AA | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 債券評等：tw AA | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 債券評等：tw A+ | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 發行公司評等：tw AA+ | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 發行公司評等：tw AA+ |

肆

募資情形

| 金融債券種類 | 107 年度第 1 期 無到期日非累積 次順位金融債券 | 107 年度第 2 期 無到期日非累積 次順位金融債券 | 108 年度第 1 期 無到期日非累積 次順位金融債券 | 109 年度第 1 期 無到期日非累積 次順位金融債券 | 109 年度第 2 期 無到期日非累積 次順位金融債券 |
|---------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 中央主管機關 核准日期、文號 | 106 年 11 月 10 日 金管銀國字 第 10600263560 號函 | 106 年 11 月 10 日 金管銀國字 第 10600263560 號函 | 108 年 5 月 29 日 金管銀國字 第 10801084520 號函 | 108 年 5 月 29 日 金管銀國字 第 10801084520 號函 | 109 年 11 月 16 日 金管銀國字 第 1090147665 號函 |
| 發行日期 | 107 年 4 月 26 日 | 107 年 11 月 8 日 | 108 年 6 月 27 日 | 109 年 5 月 27 日 | 109 年 12 月 25 日 |
| 面額 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 | 壹仟萬元 |
| 發行及交易地點 | 臺北市 | 臺北市 | 臺北市 | 臺北市 | 臺北市 |
| 幣別 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 | 新臺幣 |
| 發行價格 | 依面額發售 | 依面額發售 | 依面額發售 | 依面額發售 | 依面額發售 |
| 總額 | 7,000,000 | 3,000,000 | 5,960,000 | 4,040,000 | 6,800,000 |
| 利率 | 2.66% | 2.30% | 1.90% | 1.40% | 1.25% |
| 期限 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 |
| 受償順位 | 次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人、所有存款人及其他一般債權人 | 次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人、所有存款人及其他一般債權人 | 次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人、所有存款人及其他一般債權人 | 次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人、所有存款人及其他一般債權人 | 次於列入本行第二類資本之次順位債券持有人、所有存款人及其他一般債權人 |
| 保證機構 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 受託人 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 承銷機構 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 簽證律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 | 江雅萍律師 |
| 簽證會計師 | 勤業眾信會計師事務所 龔則立會計師 | 勤業眾信會計師事務所 龔則立會計師 | 勤業眾信會計師事務所 吳世宗會計師 | 勤業眾信會計師事務所 吳世宗會計師 | 勤業眾信會計師事務所 吳美慧會計師 |
| 簽證金融機構 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 償還方法 | 本債券發行屆滿 5 年 3 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 |
| 未償還餘額 | 7,000,000 | 3,000,000 | 5,960,000 | 4,040,000 | 6,800,000 |
| 前一年度實收資本額 | 94,130,007 | 94,130,007 | 97,895,207 | 99,853,111 | 99,853,111 |
| 前一年度決算後淨值 | 133,758,323 | 140,711,714 | 150,296,338 | 150,296,338 | 158,243,071 |
| 履約情形 | 正常 | 正常 | 正常 | 正常 | 正常 |
| 贖回或提前清償之條款 | 本債券發行屆滿 5 年 3 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 | 本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本行資本適足率符合主管機關最低資本適足率規定，經主管機關同意者，本行得提前贖回，並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。 |
| 轉換及交換條件 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 限制條款 | 次順位債券 | 次順位債券 | 次順位債券 | 次順位債券 | 次順位債券 |
| 資金運用計畫 | 因應本行中長期資金需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金需求，強化資本結構 | 因應本行中長期資金需求，強化資本結構 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%) | 40.59% | 40.72% | 42.14% | 39.46% | 38.61% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 是，屬第一類資本 | 是，屬第一類資本 | 是，屬第一類資本 | 是，屬第一類資本 | 是，屬第一類資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 發行公司評等：tw AA+ | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 發行公司評等：tw AA+ | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 發行公司評等：tw AA+ | 中華信評公司 108 年 10 月 29 日 發行公司評等：tw AA+ | 中華信評公司 109 年 11 月 30 日 發行公司評等：tw AA+ |

註：指標利率係指發行日及其後利率調整日之前 2 個銀行營業日上午 11 時（臺北時間）前後之英商路透股份有限公司（Reuters）資訊螢幕 6165 頁顯示之新臺幣 90 天商業本票次級市場之平均報價（Fixing Rate）；惟自民國 104 年 1 月 1 日起，上述指標利率改為中華民國銀行商業同業公會全國聯合會網站「台北金融業拆款定盤利率（TAIBOR）」頁面所揭露之利率調整日前 2 個銀行營業日 3 個月定盤利率。因任何原因致指標利率未有報價或顯示時，則以當時可取得之最近 1 個銀行營業日之同天期利率代之。

三、特別股發行情形

本行於 94 年 10 月 3 日發行之乙種特別股業於 97 年 10 月 3 日轉換成普通股，基準日 109 年 12 月 31 日前未有發行特別股。

四、海外存託憑證發行情形

無。

五、員工認股權憑證辦理情形

無。

六、限制員工權利新股辦理情形

無。

七、併購或受讓其他金融機構

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

本行業於 105 年 4 月 1 日吸收合併彰銀保代及彰銀保經，彰銀保代及彰銀保經均為本行百分之百持有之子公司，合併後彰銀保代及彰銀保經之帳列資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利、義務均由本行概括承受，不影響股東權益。

八、資金運用計畫執行情形

| 年度 | 計畫內容 | 金管會核准日期及文號 | 計畫用途 | 執行及額度使用情形 | 與原預計效益之比較 |
|--------|--|--|------------------|--|---|
| 106 年度 | 106.11.10 奉准發行次順位金融債券新臺幣 200 億元，其中無到期日非累積次順位金融債券上限新臺幣 100 億元，有效期限一年 (107.11.10)。 | 106 年 11 月 10 日 金管銀國字 第 10600263560 號函 | 充實本行自有資本，強化資本結構。 | 執行情形： 本額度至 106 年底尚未執行。 | 本行資本適足率於 106 年 12 月底達 13% 以上，尚符合本行預期資本適足率。 |
| 107 年度 | 106.11.10 奉准發行次順位金融債券新臺幣 200 億元，其中無到期日非累積次順位金融債券上限新臺幣 100 億元，有效期限一年 (107.11.10)。 | 106 年 11 月 10 日 金管銀國字 第 10600263560 號函 | 充實本行自有資本，強化資本結構。 | (1) 執行情形 107.4.26 及 107.11.8 各發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 70 億元及新臺幣 30 億元。發債取得資金用以支應授信及投資業務資金需求。 (2) 額度使用情形 總額度剩餘 100 億元，於期限屆期前未執行債券發行。 | 本行資本適足率於 107 年 12 月底提升至 14% 以上，符合充實本行資本之預期效益。 |
| 108 年度 | 108.5.29 奉准發行次順位金融債券新臺幣 130 億元，其中無到期日非累積次順位金融債券上限新臺幣 100 億元，有效期限一年 (109.5.29)。 | 108 年 5 月 29 日 金管銀國字 第 10801084520 號函 | 充實本行自有資本，強化資本結構。 | (1) 執行情形 108.6.27 發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 59.6 億元。發債取得資金用以支應授信及投資業務資金需求。 (2) 額度使用情形 總額度剩餘 70.4 億元尚未執行。 | 本行資本適足率於 108 年 12 月底提升至 14% 以上，符合充實本行資本之預期效益。 |
| 109 年度 | 108.5.29 奉准發行次順位金融債券新臺幣 130 億元，其中無到期日非累積次順位金融債券上限新臺幣 100 億元，有效期限一年 (109.5.29)。 | 108 年 5 月 29 日 金管銀國字 第 10801084520 號函 | 充實本行自有資本，強化資本結構。 | (1) 執行情形 109.5.27 發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 40.4 億元。發債取得資金用以支應授信及投資業務資金需求。 (2) 額度使用情形 總額度剩餘 30 億元，於期限屆期前未執行債券發行。 | 本行資本適足率於 109 年 12 月底提升至 15% 以上，符合充實本行資本之預期效益。 |
| | 109.11.16 奉准發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 150 億元，有效期限一年 (110.11.16)。 | 109 年 11 月 16 日 金管銀國字 第 1090147665 號函 | | (1) 執行情形 109.12.25 發行無到期日非累積次順位金融債券新臺幣 68 億元。發債取得資金用以支應授信及投資業務資金需求。 (2) 額度使用情形 總額度剩餘 82 億元尚未執行。 | |

伍 | 營運概況

一、業務內容

(一) 本行最近二年度業務概況

各業務別經營之主要業務、各業務資產及(或)收入占總資產及(或)收入之比重及其成長與變化情形，茲說明如下：

1. 存款業務：

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | | 108 年度 | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|--------------|----|---------------|--------|---------------|--------|-------------|--------|
| | | 金額 | 比重% | 金額 | 比重% | | |
| 活期性存款 | | 1,203,863,720 | 62.79 | 1,044,279,600 | 59.16 | 159,584,120 | 15.28 |
| 定期性存款 | | 712,910,859 | 37.18 | 720,212,049 | 40.80 | (7,301,190) | -1.01 |
| 同業存款 | | 648,834 | 0.03 | 642,009 | 0.04 | 6,825 | 1.06 |
| 合計 | | 1,917,423,413 | 100.00 | 1,765,133,658 | 100.00 | 152,289,755 | 8.63 |
| 占負債及權益之比重(%) | | 2,313,440,219 | 82.88 | 2,135,643,203 | 82.65 | 177,797,016 | 8.33 |

註：負債及權益總額於 109 年底及 108 年底分別為 2,313,440,219 仟元及 2,135,643,203 仟元。

2. 放款業務：

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | | 108 年度 | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|-----------|----|---------------|--------|---------------|--------|--------------|--------|
| | | 金額 | 比重% | 金額 | 比重% | | |
| 短期性放款 | | 390,200,939 | 26.15 | 419,287,204 | 29.11 | (29,086,264) | -6.94 |
| 中期性放款 | | 435,044,534 | 29.16 | 430,295,179 | 29.88 | 4,749,355 | 1.10 |
| 長期性放款 | | 666,647,255 | 44.69 | 590,558,692 | 41.01 | 76,088,563 | 12.88 |
| 合計 | | 1,491,892,728 | 100.00 | 1,440,141,075 | 100.00 | 51,751,654 | 3.59 |
| 占總資產比重(%) | | 2,313,440,219 | 64.49 | 2,135,643,203 | 67.43 | 177,797,016 | 8.33 |

註：總資產於 109 年底及 108 年底分別為 2,313,440,219 仟元及 2,135,643,203 仟元。

3. 外匯業務：

單位：仟美元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | | 108 年度 | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|------|----|-------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | | 金額 | 比重% | 金額 | 比重% | | |
| 出口 | | 2,556,506 | 1.78 | 3,594,882 | 2.65 | (1,038,376) | -28.88 |
| 進口 | | 3,949,088 | 2.76 | 4,839,138 | 3.57 | (890,050) | -18.39 |
| 國外匯兌 | | 136,729,057 | 95.46 | 127,051,286 | 93.78 | 9,677,771 | 7.62 |
| 合計 | | 143,234,651 | 100.00 | 135,485,306 | 100.00 | 7,749,345 | 5.72 |

4. 信用卡業務：

單位：卡 / 新臺幣仟元

| | 項目 | 109 年度 | 108 年度 | 增(減)數 | 增(減)率% |
|------|-------------------|------------|------------|-------------|--------|
| 發卡業務 | 流通卡 | 526,408 | 518,004 | 8,404 | 1.62 |
| | 有效卡 | 225,915 | 251,381 | (25,466) | -10.13 |
| | 簽帳金額 | 17,001,219 | 18,891,778 | (1,890,559) | -10.01 |
| | 循環信用餘額 | 339,676 | 370,176 | (30,500) | -8.24 |
| 收單業務 | 實體特店、網路特店及ATM交易金額 | 15,389,673 | 15,322,336 | 67,337 | 0.44 |

5. 數位金融業務：

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 增(減)次數 | 增(減)率% |
|------|----|------------|------------|------------|--------|
| | | 交易次數 | 交易次數 | | |
| 網路銀行 | | 42,543,644 | 36,702,939 | 5,840,705 | 15.91 |
| 電話銀行 | | 780,477 | 877,350 | (96,873) | -11.04 |
| 行動銀行 | | 35,428,210 | 23,724,058 | 11,704,152 | 49.33 |
| 總計 | | 78,752,331 | 61,304,347 | 17,447,984 | 28.46 |

6. 信託業務：

(1) 信託業務營運量：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 成長率% |
|----------------|----|---------|---------|--------|
| 特定金錢信託投資國外有價證券 | | 27,361 | 18,728 | 46.10 |
| 特定金錢信託投資國內有價證券 | | 21,698 | 17,267 | 25.66 |
| 保管業務(年底餘額) | | 248,850 | 226,850 | 9.70 |
| 有價證券簽證業務簽證金額 | | 29,116 | 19,634 | 48.29 |
| 有價證券信託(年底餘額) | | 957 | 867 | 10.38 |
| 不動產信託(年底餘額) | | 19,219 | 25,093 | -23.41 |

(2) 信託手續費收入：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | | 108 年度 | | 信託手續費收入成長率% |
|----------------|----|---------|-------------|---------|-------------|-------------|
| | | 信託手續費收入 | 占全行手續費收入比重% | 信託手續費收入 | 占全行手續費收入比重% | |
| 特定金錢信託投資國外有價證券 | | 692 | 11.96 | 556 | 9.19 | 24.46 |
| 特定金錢信託投資國內有價證券 | | 300 | 5.18 | 167 | 2.76 | 79.64 |
| 保管業務 | | 390 | 6.74 | 327 | 5.41 | 19.27 |
| 有價證券簽證業務 | | 5 | 0.09 | 4 | 0.07 | 25.00 |
| 其他 | | 65 | 1.12 | 52 | 0.86 | 25.00 |
| 合計 | | 1,452 | 25.09 | 1,106 | 18.29 | 31.28 |

註：全行手續費收入於 109 年底及 108 年底分別為 5,787 佰萬元及 6,048 佰萬元。

7. 財富管理業務：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 成長率% |
|-----------|----|--------|--------|--------|
| 基金申購手續費收入 | | 555 | 387 | 43.41 |
| 人身保險佣金收入 | | 1,591 | 2,045 | -22.20 |
| 組合式商品收入 | | 4 | 14 | -71.43 |
| 合計 | | 2,150 | 2,446 | -12.10 |

8. 投資業務：

(1) 投資有價證券：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 成長率% |
|----------|----|--------|--------|--------|
| 政府債券 | | 32,369 | 33,441 | -3.21 |
| 金融債券 | | 38,778 | 52,557 | -26.22 |
| 公司債 | | 33,506 | 23,955 | 39.87 |
| 股票(短期投資) | | 6,256 | 5,313 | 17.74 |

(2) 買賣短期票券：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 成長率% |
|--------|----|--------|--------|--------|
| 買斷承作額 | | 68,329 | 16,256 | 320.33 |
| 賣斷承作額 | | 2,649 | 499 | 430.86 |
| 附買回承作額 | | 13,088 | 20,413 | -35.88 |

(3) 自行買賣政府債券業務：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | | 成長率% |
|----------------|--------|--------|--------|
| | 109 年度 | 108 年度 | |
| 自行買賣政府債券買賣斷承作額 | 22,588 | 18,145 | 24.49 |
| 自行買賣政府債券附條件承作額 | 7,964 | 9,887 | -19.45 |
| 自行買賣政府債券餘額 | 12,019 | 8,620 | 39.43 |

9. 證券業務：

單位：新臺幣佰萬元

| 項目 | 年度 | | 成長率% |
|------------------|---------|--------|-------|
| | 109 年度 | 108 年度 | |
| 有價證券承銷金額 | 1,044 | 786 | 32.82 |
| 有價證券經紀業務營業額 | 136,202 | 83,937 | 62.27 |
| 有價證券買賣融資融券業務平均餘額 | 251.11 | 251.43 | -0.13 |

10. 收益之比重及其變化情形：

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 109 年度 | | 108 年度 | | 增(減)金額 | 增(減)率% |
|------------|------------|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 金額 | 比重% | 金額 | 比重% | | |
| 利息淨收益 | 19,140,252 | 70.07 | 22,849,707 | 71.23 | (3,709,455) | -16.23 |
| 手續費淨收益 | 4,527,568 | 16.57 | 4,634,766 | 14.45 | (107,198) | -2.31 |
| 財務交易淨收益 | 3,206,664 | 11.74 | 4,120,929 | 12.85 | (914,265) | -22.19 |
| 證券經紀及承銷淨收益 | 108,820 | 0.40 | 68,276 | 0.21 | 40,544 | 59.38 |
| 其他營業淨收益 | 333,788 | 1.22 | 404,675 | 1.26 | (70,887) | -17.52 |
| 合計 | 27,317,092 | 100.00 | 32,078,353 | 100.00 | (4,761,261) | -14.84 |

(二) 本年度經營計畫

請參閱年報單元壹、致股東報告書「二、110 年度營業計畫概要」。

(三) 市場分析

1. 本行業務經營之主要地區：

本行全球服務網遍及亞洲、歐洲、美洲及臺灣各地，國內營業單位計有 185 家，國際金融業務分行(OBU)，海外據點計有 7 家分行及 1 家辦事處，皆設於世界主要金融中心，包括紐約分行、洛杉磯分行、東京分行、倫敦分行、香港分行、新加坡分行、馬尼拉分行及仰光代表人辦事處；另設有 1 家子銀行彰銀商業銀行有限公司，轄下設昆山分行、昆山花橋支行、東莞分行、福州分行及南京分行，提供快速及 24 小時無遠弗屆的資金調度與金融服務。本行全球服務網各據點請參閱年報單元玖、總行、國內外分支機構及子公司一覽表。

2. 市場未來之供需狀況與成長性：

在市場供給方面，臺灣地區銀行家數過多且提供之服務差異有限，使得各項金融業務競爭激烈，加上市場資金充裕，導致銀行存放款利差偏低；此外，金融科技(FinTech)帶動的數位轉型已成為全球金融業主要趨勢，人工智慧(AI)及機器人理財導入財富管理業務，而第三方支付業者也介入小額理財市場，削弱了傳統銀行在金融體系之中介功能，嗣於連線銀行、樂天銀行及將來銀行等三家純網銀陸續設立開業後，更對傳統實體銀行之業務經營產生衝擊。

在市場需求方面，109 年中國領先歐、美、日等主要經濟體，率先由新型冠狀病毒肺炎疫情中復甦，讓臺灣對中國出口創下新高，使得中國仍為臺灣最大貿易市場，而陸股在 MSCI 新興市場指數權重仍逐年提升，故除貿易衍生而出的人民幣相關業務外，財富管理商機仍可期待。同時，109 年全球新型冠狀病毒肺炎疫情造成中國停工斷料危機，分散中國生產基地已是臺商共識，不管是遷移產能至東南亞、美洲或臺灣，相關資金需求應可讓銀行業者受惠，另加上適用境外資金匯回專法之臺商資金，可增加國內投資亦能衍生相關財富管理商機。不過，新型冠狀病毒肺炎疫情讓全球經濟衰退，全球央行擴大寬鬆貨幣、降息等動作反讓全球股市頻創新高，若 110 年全球經濟因疫苗施打普及，使得景氣復甦較預期佳而造成通膨升溫，恐讓全球央行貨幣政策轉為緊縮，屆時金融市場震盪將加劇，故風險管控值得密切關注。

此外，主計總處公布臺灣 109 年經濟成長率因出口增加及民間投資穩健而達到 3.11%，110 年將可因疫苗問世陸續施打促使經濟成長加速，加上國際貨幣基金(IMF)預估全球經濟成長率及全球貿易量均為正向，在出口、民間消費及投資多重帶動下，經濟成長率較 109 年提高，銀行各項業務亦可望成長。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

(1) 本行競爭利基：

① 悠久的商譽與廣大的客戶基磐：

本行擁有超過百年的悠久歷史，堅實經營之品牌形象，深獲社會大眾信賴，加上擁有龐大的企業客戶群，並具有企業金融與外匯業務競爭優勢，進而結合個人金融、財富管理等業務，提供客戶多元豐富之金融商品及服務，滿足客戶需求。

② 綿密的營運網絡：

本行營運據點遍布全臺，截至 109 年 12 月底止國內分行合計有 185 家，自動櫃員機共計 645 臺，滿足客戶存、提款及轉帳需求，提供客戶完整且便捷之金融商品與服務。

③ 具海外市場先行優勢：

本行於海外經營業務起步較早，並追隨企業全球化之腳步，於主要國家設有營運據點，為全球華僑、臺商及臺灣企業之關係企業提供國際性之金融服務。

(2) 有利因素：

① 聚焦六大戰略產業，協助企業創新轉型，成為銀行業務拓展之方向。

② 臺商資金回臺及分散生產基地，可望帶動國內相關廠辦融資及金流與財富管理業務。

③ 金管會將放寬銀行房屋貸款業務風險係數權重，改採依貸款成數 (LTV) 資本計提，整體銀行業資本適足率 (BIS) 將可提高，可額外增加放款量能，有利授信業務推廣。

④ 金管會開放設立純網銀，激發國內金融業加速創新改革，同時借鏡純網銀的異業結合及生態圈發展，帶給金融消費者新體驗，進而對傳統銀行轉型帶來更正面的影響。

(3) 不利因素：

① 全球經濟受新型冠狀病毒肺炎疫情衝擊，企業違約風險升高，且國際間主要國家維持貨幣寬鬆政策，整體利差縮減，加以金融監理日趨嚴格之總體環境，影響海外業務推展與獲利。

② 國內房價及國銀房貸比重處於高檔，房貸授信風險仍高。

③ 純網銀設立無實體分行的包袱，預期將以低手續費、高存款利息等優惠吸引客群，勢必造成銀行「價格競爭」，加上純網銀與第三方支付業者跨入小額理財市場及貸放業務，市場競爭將更為激烈。

④ 全球防制洗錢、個資保護與稅務申報等相關法規趨嚴，造成法規遵循成本提高，銀行經營成本增加。

(4) 因應對策：

① 海外業務推展以維護資產品質為首要，訂定機制促使海外單位提升資本運用效能，以強化海外金融業務之成長量能，進而挹注利潤。

② 進行產業及房貸額度控管，並將資金引導至其他潛力產業、政策獎勵產業、中小企業及開發新種業務。

③ 開發數位金融服務與行動支付新功能，同時透過經營社群媒體平臺，深化客戶關係，並導入 AI 人工智慧、大數據分析，以瞭解客戶需求掌握商機。

④ 針對循環經濟及銀髮族需求，推出符合市場需求與消費者體驗之商品及服務，創造市場區隔。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至年報刊印日前之規模及損益情形：

(1) 主要金融商品：

① 存匯商品：

I 續辦「小管家存款」優惠活動，另新增小管家「外幣存款」服務，並優化「線上分戶帳號」之「約定授權扣款」與「存入款項」。

II 響應政府推動數位金融政策，持續推展「金融區塊鏈函證查詢服務」及推廣函證數位化以取代人工填復作業。

III 配合政府政策，辦理「振興三倍券」之兌付業務。

② 企業金融商品：

I 推動疫後振興「公股攜手，兆元振興」融資方案，聚焦具未來發展前景之六大核心產業，協助企業創新及轉型升級，以提升產業競爭力。

II 持續辦理經濟部「青年創業及啟動金貸款」、勞動部「微型創業鳳凰貸款」，並開辦「臺南市政府青年創業及中小企業信用保證專案貸款」，協助創業青年取得營運所需資金，促進中小企業永續發展。

III 協助中小企業及新創公司活化專利技術應用與價值，開辦「專利融資專案貸款」，並參與中小企業信用保證基金與工業技術研究院合作「技術與金融鏈結協助平台計畫」，共同推動「技術加值融資保證專案」，帶動產業進行更系統化之科技研發。

③ 個人金融商品：

- I 提供專業投資人多元化之融資管道暨從事財務規劃或理財週轉，開辦「特定金錢信託受益權自行質借貸款」。
- II 協助民眾減輕貸款利息負擔，辦理相關購屋優惠貸款。
- III 因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情，配合勞動部辦理「勞工紓困貸款」，另提供「既有貸款展延」及「短期紓困資金」協助。

④ 外匯商品：

配合金管會開放境內法人開立國際金融業務分行授信目的帳戶，開辦境內法人外幣授信業務及授信目的帳戶之相關作業，協助境內法人辦理國際資金調度，提升資金運用及調度彈性。

⑤ 卡片商品：

- I 配合推動政府採購電子化方案，持續參與辦理政府採購卡（實體卡）發卡服務。
- II 新增線上申請本行信用卡之申請人得透過國家發展委員會 MyData 平臺，線上下載其個人資料並提供予本行申辦信用卡服務，申請人免再上傳身分證明文件及財力證明，加速及簡化申辦流程。

⑥ 信託商品：

因應多元化不動產開發型態，開辦地上權信託及租賃權信託業務。

⑦ 數位金融商品：

- I 新增「信用卡一維條碼掃碼付款」、「台灣 Pay QR Code 信用卡繳費」、「簽帳金融卡 (Debit 卡) 繳稅」等服務，另與全聯合作行動支付 (PX Pay) App，提供消費者便捷之行動支付新體驗。
- II 與 LINE Pay Money 合作「約定連結存款帳戶付款服務」，擴增本行多元支付工具使用範圍。
- III 推出「生育優惠房貸」及「學速貸」線上貸款，並新增「微企財好貸」及「中小企業貸款」線上申貸服務。
- IV 推出個人網路銀行「手機號碼轉帳」及企業網路銀行「VVIP 客製化功能」服務。

(2) 增設之業務部門：

詳參年報單元壹、致股東報告書「一、109 年度營業結果 (一) 銀行組織變化」。

(3) 最近二年度主要金融商品之規模及損益情形：

詳參本單元一、業務內容「(一) 本行最近二年度業務概況」。

2. 最近二年度研究發展支出與成果：

(1) 本行最近二年度研究發展支出：

- 109 年 4,118 仟元。
- 108 年 4,559 仟元。

(2) 本行最近二年度研究發展成果：

- ① 本行運用金融科技持續研發各項數位金融商品，109 年度本行共提出 50 項新型專利及 14 項新型發明及 3 項設計專利之申請，其中 41 項新型專利及 3 項設計專利已獲得經濟部智慧財產局核准，並將金融科技研發成果具體應用於提供客戶安全便利之服務、提升資訊安全與作業效率、強化風險控管及發掘潛在客戶與新商機等。
- ② 108、109 年度完成關於業務推展、數位金融與科技、永續發展、員工權益、風險管理、法令遵循、公司治理、企業社會責任及綠色金融等面向，共計 49 篇研究報告，典藏於本行圖書室，供本行員工隨時取閱，俾提升專業技能運用於實務上，有效促進全行業務之革新進步與發展。

(3) 未來研究發展計畫：

- ① 掌握產業發展趨勢及金融市場脈動，關注 ESG、綠色金融、氣候變遷、5G 加 AIoT (AI+IoT) 等契機創新商品，定期就國內外重要經濟情勢、產業新興議題及動態現況等，提出研究分析及專題報告，俾利經營策略之擬定及調整。
- ② 積極研發申請各項金融科技專利，厚植研究發展能量，以提升本行金融科技競爭力。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：

詳參年報單元壹、致股東報告書「二、110 年度營業計畫概要」。

2. 長期業務發展計畫：

本行長期業務發展計畫概述如下：

(1) 資金業務：

- ① 持續提供客戶多元化外匯金融商品，致力開發及深耕優質客群，完善商品行銷制度，以提高市場占有率。
- ② 適時調整最適資金落點，資金配置鎖定高利息收益，並控制利息支出；資金操作以美元期差為主，兼以利用換匯交易 (FX SWAP) 提升整體資金使用效率鎖定利差，增加資金運用收益。
- ③ 積極參與銀行間造市交易，創造價格差異，以協助分行推展外匯業務，增加外匯交易市佔及收益。
- ④ 積極參與國內人民幣匯率期貨市場，以提供市場流動性與避險管道；充分運用本行外幣部位，透過換匯、換匯換利等期差及套利交易，投入自營部位操作，以增裕本行盈餘。

(2) 財富管理業務：

- ① 引進理財商品，精進商品整合能力，穩健拓展高資產客群，提供多元化理財服務，與客戶共創最大價值。
- ② 聚焦高資產客群之家族辦公室業務，以專業服務團隊及多元化投資理財商品，逐步架構本土私人銀行運作模式，以永續經營財富管理業務。

(3) 授信業務：

- ① 致力開拓具發展潛力之中小企業授信新戶，同時加強既有客戶授信往來，並結合聯貸業務、應收帳款金流與公司債保證業務等商機，提升業務推展綜合收益。
- ② 掌握客戶金流來源，有效落實 KYC，並以鞏固企金業務基磐、深入客戶營運架構、深化客戶黏著度及擴增外匯業務承作量為長期推展之目標。
- ③ 提供客製化金融服務，以深化企業授信戶往來關係，並增加利息收益以外之收入來源，以調整本行收益結構，減輕利差收益縮減之衝擊。

(4) 國外金融業務：

- ① 大陸子行未來業務發展將聚焦授信、存款及債券三方面，持續擴充資產規模，穩步增裕營收。
- ② 持續審慎評估於新南向國家及其他具發展潛力地區設立新據點，搭配國際金融業務分行 (OBU) 之服務，以提高海外收益。

(5) 數位金融業務：

持續優化數位存款相關功能，另規劃推出數位銀行 App，提供直覺式介面結合社群性及趣味性，以開拓年輕族群，提升本行數位存款競爭力。

(6) 信託業務：

- ① 積極推廣高齡者安養信託、身心障礙者信託及員工持股信託業務；廣續推動不動產信託、不動產買賣價金信託及預售屋價金信託業務。
- ② 優化「投資外國股票即時下單交易」系統，提供「即時交易功能」，建構全方位信託投資平臺。

(7) 卡片業務：

- ① 規劃與便利商店合作行動支付服務，擴大本行多元支付工具使用範圍。
- ② 規劃建置電子簽單及聚合支付系統，同時提供客戶查詢平臺及交易分析功能，後期規劃將信用卡收單業務導入，透過雲端保存及調閱單據，並與市場上主要電子支付及電子票證業者合作併機業務，以提供全方位之收單服務。

(8) 保險代理業務：

- ① 積極規劃行動投保業務、電子簽署、保險行動繳費、網銀即時查詢保單等數位化服務方案，連結資訊之應用，提升數位金融保險服務滲透率。
- ② 引進創新保險商品，拓展客製化服務，滿足不同客群之保險需求，透過輔訓團隊及激勵活動，提升本行保險商品能見度，強化保險代理業務推展動能。

二、從業員工

(一) 本行最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

單位：人

| 年度 | | 108 年度 | 109 年度 | 截至 110 年 3 月 31 日 |
|-----------------|----------------|--------|--------|-------------------|
| 員工人數 | | 6,625 | 6,676 | 6,674 |
| 平均年齡 | | 42.88 | 42.87 | 42.89 |
| 平均服務年資 | | 16.75 | 16.59 | 16.55 |
| 學歷分布比率 | 博士 | 0.06% | 0.06% | 0.06% |
| | 碩士 | 19.83% | 20.58% | 20.68% |
| | 大專 | 72.85% | 72.66% | 72.71% |
| | 高中(職) | 6.82% | 6.26% | 6.10% |
| | 高中(職)以下 | 0.44% | 0.44% | 0.45% |
| 員工持有專業 證照之名稱 | 會計師+美國會計師CPA | 4 | 3 | 1 |
| | 美國特許財務分析師(CFA) | 3 | 3 | 3 |
| | 財金風險管理分析師(FRM) | 12 | 13 | 13 |
| | 認證理財規劃顧問(CFP) | 13 | 12 | 11 |
| | 內部稽核師(CIA) | 2 | 2 | 2 |
| | 國際電腦稽核師(CISA) | 1 | 1 | 0 |
| | 公認反洗錢師(CAMS) | 38 | 34 | 35 |
| | 證券商高級業務員 | 1,127 | 1,179 | 1,176 |
| | 證券商業務員 | 936 | 998 | 1,008 |
| | 期貨業務員 | 1,131 | 1,143 | 1,135 |
| | 人身保險經紀人 | 7 | 7 | 7 |
| | 人身保險代理人 | 12 | 14 | 13 |
| | 人身保險業務員 | 5,831 | 5,985 | 5,990 |
| | 財產保險經紀人 | 8 | 8 | 8 |
| | 財產保險代理人 | 9 | 11 | 10 |
| | 財產保險業務員 | 5,463 | 5,585 | 5,592 |
| | 投資型保險商品業務員 | 4,932 | 5,196 | 5,206 |
| | 信託業務專業測驗 | 5,384 | 5,517 | 5,526 |
| | 銀行內部控制基本測驗 | 4,544 | 4,605 | 4,595 |
| | 初階授信人員專業能力測驗 | 2,851 | 2,829 | 2,822 |
| | 進階授信人員專業能力測驗 | 47 | 41 | 41 |
| | 初階外匯人員專業能力測驗 | 2,330 | 2,367 | 2,362 |
| | 理財規劃人員專業能力測驗 | 2,068 | 2,025 | 2,002 |

(二) 本行員工進修與訓練情形

提供員工多元教育訓練，加強員工核心職能與跨界專業，提升人力素質與企業競爭力。

1. 配合年度業務發展，訂立年度員工訓練計畫：本行持續透過數位與實體課程混成學習，協助行員累積金融專業知識；辦理之訓練總時數為 330,898.03 小時，以 109 年 12 月 31 日止員工 6,676 人，平均每位行員參訓 49.57 小時，訓練費用 32,837 仟元。
2. 完善知識管理傳承，加強教育訓練綜效，持續發展多元化內部教學系統。
3. 提供數位與實體等多元培育模式，激勵員工創新學習與提升組織績效：充實線上學習網，完成多項功能與介面之新增與更新，以提供更完善之多元培育管道，持續激勵員工創新學習；自 109 年 1 月 1 日起至 109 年 12 月 31 日止，共舉辦實體課程 182 門，數位課程 675 門，派外訓練 548 門。

三、企業責任及道德行為

(一) 落實環境保護政策，達環境永續管理目標

1. 本行持續推動節能減碳、廢棄物減量、資源管理及綠建築等計畫，並自發性導入各項國際管理系統，以減緩氣候變遷帶來之衝擊，達環境永續管理之目標。
2. 參與社團法人中華民國荒野保護協會臺灣地區地球一小時關燈節能活動，以行動實踐環保愛地球之理念。
3. 參與天下雜誌股份有限公司發起之「淡水河公約」響應簽署活動，以行動支持環保愛地球之理念。
4. 本行秉持赤道原則之精神，於辦理企業授信審核時，皆審酌借款戶是否善盡環境保護、誠信經營及企業社會責任。

(二) 積極參與社會公益活動、持續關懷弱勢族群

1. 贊助財團法人華山社會福利慈善事業基金會「愛老人 愛團圓」公益活動，認購愛心年菜，以持續關懷弱勢長者。
2. 贊助財團法人華山社會福利慈善事業基金會「2020 常年服務暨第 8 屆愛老人 動起來」公益活動，認購端午關懷禮，讓弱勢長者在疫情影響下仍能感受節慶氣氛和來自社會的關懷。
3. 贊助社團法人臺北市觀音線心理暨社會關懷協會「觀音線協會公益音樂會」，以關懷心苦人及協助該協會提供即時心理支持與援助。
4. 配合教育部青年發展署「109 年度經濟自立青年工讀計畫」政策，提供 35 名在學青年暑期工讀機會，加強照顧經濟弱勢家庭青年，提供在學青年工讀機會，協助其體驗學習，並讓青年於在學期間可學習經濟自立，提升其職涯發展競爭力，以利適性就業。
5. 捐助社團法人中華民國青澀芷蘭菁英培育發展協會「國立高中清寒學生教育補助計畫」，幫助清寒家庭之弱勢高中學生安心向學。
6. 與財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會合作彰化銀行「奮發向上助學金方案」，協助在困境中仍好學不倦之國中及國小學子安心向學。
7. 贊助財團法人中央通訊社「提升國人國際觀公益贈閱計畫」，以鼓勵弱勢學子閱讀優良刊物增益國際觀。
8. 本行致力運用數位科技結合公益活動，攜手「失親兒基金會」、「雙福基金會」、「現代婦女基金會」、「樂山園基金會」等 4 家公益團體，在疫情期間舉辦台灣 Pay「愛在彰銀 e 啟行動」公益活動，邀請社會大眾小額捐款助弱勢，活動期間自 109 年 4 月 16 日至 109 年 11 月 30 日止，民眾捐款金額計 1,714,024 元，加計本行首筆捐款 100 萬元及相對捐款 166,970 元，全案共捐款 2,880,994 元，募得善款除支應社福團體既有之公益用途外，同時供應其防疫所需物資。
9. 參與社團法人台灣金融服務業聯合總會與各縣市政府共同主辦之「2020 年金融服務愛心公益嘉年華」（屏東場/嘉義場），共同推動愛心公益及金融知識宣導。
10. 挺柚農做公益，認購柚子 285 箱，捐贈財團法人伊甸社會福利基金會等 5 家公益團體，照顧弱勢族群。
11. 挺蕉農做公益，認購香蕉 253 箱，捐贈「老人福利機構（115 家）」及「兒童及少年安置及教養機構（34 家）」，照顧弱勢族群。
12. 積極響應推動微型保險政策，與兆豐產物保險公司合作捐助保費，保障弱勢民眾或特定身分者獲得基本保障，避免因遭到不可預料之特定風險事故，致使自己或家庭陷於經濟生活困頓。109 年度本行捐助微型保險費共計 77,177 元。

(三) 扶植體育運動發展、推廣人文藝術關懷

1. 捐助臺東縣體育會「各單項運動委員會績優及具有潛力選手培訓計畫」，以扶植體育運動發展。
2. 贊助台東回響樂團「2020 台東回響樂團《憶·旅》夏季音樂會」，以支持偏鄉藝文發展。
3. 贊助中華民國足球協會 2020 年度活動經費，帶動社區與學校之足球風潮，以推廣足球運動。
4. 贊助基隆市社會籃球協會舉辦之「基隆市第二十九屆新公園杯籃球錦標賽」，以推展社會籃球運動。

(四) 促進學術/產業發展、提升企業永續競爭力

1. 參與財團法人中華民國會計研究發展基金會「第 32 屆會計菁英盃辯論比賽」活動，以培育我國會計專業人才。
2. 贊助社團法人中華獨立董事協會「2020 中華獨立董事協會年會暨獨董論壇」，協助促進本國公司治理發展。
3. 贊助自由時報「2020 台灣資本市場論壇」，以協助促進資本市場發展。
4. 贊助經濟日報「產業戰略高峰論壇」，協助產業界於後疫情時代找到轉型契機，推動臺灣向上提升、正向發展。
5. 參與經濟日報「第三屆創業之星選秀大賽」活動，發掘臺灣產業最具潛力的未來之星，促進產業創新交流與發展。
6. 109 年捐助「財團法人中小企業信用保證基金」119,480,381 元，協助中小企業獲得金融機構之資金融通，以促進我國經濟成長與社會安定。
7. 109 年度配合政府政策與「財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會」簽訂「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」，共計支出 780,000 元，協助中小企業改善財務結構及健全經營體質，以提升其競爭力。

(五) 社區參與

1. 參與財信雜誌社「第二屆 危老+都更博覽會」活動，藉此讓民眾了解並善用政府危老及都更政策，以提升居住品質與安全。
2. 本行推出「彰銀防疫罩顧您，e 財寶攜手 My 樂最用心」口罩回饋活動，凡線上預購口罩符合活動條件者，每月皆可享 22 元現金回饋，讓客戶健康、回饋兩相顧。
3. 本行參與交通部觀光局「2020 臺灣燈會贊助小提燈」活動，認捐 2,000 盞小提燈，並將燈會活動小提燈轉贈臺中地區社福團體，藉以關懷弱勢家庭，一起感受社會的愛與關心。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：人 / 新臺幣仟元

| 非擔任主管職務之全時員工 | 年度 | 109年 | 108年 | 增(減)數 |
|--------------|----|-------|-------|-------|
| 人數 | | 6,175 | 6,018 | 157 |
| 薪資平均數 | | 1,223 | 1,290 | (67) |
| 薪資中位數 | | 1,133 | 1,176 | (43) |

註 1：參考臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心共同編訂發布之「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」。

註 2：所稱「非擔任主管職務之全時員工」，係指企業全體受僱員工扣除擔任主管職務者、部分工時員工、海外分公司員工、及符合排除豁免統計人員後之全時員工人數(含臺籍、外籍員工)。

註 3：「員工人數」係採年度平均數計算，四捨五入取至整數之結果。

五、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 配置內容：

- (1) 大型主機硬體設備(核心帳務系統)：採用優利(Unisys)大型主機，主要負責國內外存款、放款、匯兌、進出口等核心帳務業務。採全球布局地區涵蓋海內外，系統具有 7 天x24 小時之營運能力。
- (2) 開放系統伺服器，包含虛擬機 (VM) 及實體機設備。
- (3) 開放系統儲存設備：採用儲存區域網路 (SAN) 與儲存設備 (Storage) 集中化管理，使用 IBM SAN Volume Controller (SVC) 集中管理重要儲存設備，減少個別儲存設備管理工作。
- (4) 開放系統備份設備：採用 Tivoli Storage Manager (TSM) 及 NBU (NetBackup) 備份系統。
- (5) 網路設備：本行網路架構分為核心網路及分行網路。核心網路係以核心交換器為中心，連結核心防火牆及核心路由器，並依系統不同性質區隔不同網段，透過防火牆政策及各種資安系統進行防護，各核心網路設備均為 HA 架構，避免單點故障問題；分行網路包含國內分行及海外分行，分行以營運及備援專線進行資料傳輸，透過集線中心進行資料交換與備援，確保維持日常營運作業。
- (6) 資料庫：DB2、MS SQL、Oracle、Sybase、Teradata、Aster、Hadoop。

2. 維護管理：

本行與廠商訂有維護合約，提供不定期故障叫修及定期維護之服務，以確保本行上述資訊系統及設備順暢運行不中斷。

(二) 未來開發或購置計畫

110 年規劃建置之資訊系統，包含：新一代全媒體客服系統、分行網路更新暨安全防護強化案(第一階段)、行動投保系統建置案、API 管理平台建置案、新保管系統、分行端末系統升級與功能提升、新一代人力資源管理系統、新一代 eLoan 授信自動化系統 2.0 之第二階段轉換建置案及數位存款 App 建置案。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 緊急備援中心運作：

本行資訊中心設立於臺北，異地備援中心設立於臺中，平常以超高速網路 (ROADM)，進行資料同步備援至異地備援中心，當資訊中心因發生災變無法執行作業時，依本行「資訊作業災害備援計畫」，將資訊系統轉至備援中心運作；原則上每年異地備援演練二次或同地、異地備援演練各一次，以確保災變發生時能確實執行備援作業。

2. 強化資訊安全：

- (1) 提高資訊系統安控強度：獨立 SWIFT 主機網段、回收主機最高權限、管理主機安控參數，以提高主機端整體安控強度。
- (2) 遵循法令法規要求：因應各國監理機關及國際組織要求(如：環球銀行金融電信協會 (SWIFT) 等)，調整資訊系統架構、管理制度及程序，以符合監理期望。
- (3) 建立偵測告警機制、落實資安事件處理及後續追蹤：利用不同面向的資安防禦偵測工具(如：內部威脅監控系統、特權帳號軌跡系統、端點惡意程式檢測 (EDR) 等)，建立偵測告警機制，即時發現潛在的侵入行為，並妥善進行後續追蹤處理，以降低資安風險。
- (4) 定期舉行情境及備援演練：為使同仁熟悉事故應變程序，定期辦理情境演練及資訊系統備援演練，以提高同仁應變能力。
- (5) 執行資訊安全風險評估及檢測作業，發現並改善資安弱點，以符合國際資安標準及各海外地區法令之要求。
- (6) 擴建資安日誌收容量、增加網路監控節點及優化資安事件告警規則，以強化資安監控作業。
- (7) 精進資訊安全管理系統 (ISO 27001)、個人資料保護管理系統 (BS 10012) 及營運持續管理系統 (ISO 22301) 等管理制度，俾與國際標準接軌。

六、勞資關係

(一) 本行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 福利措施：

(1) 勞保：

對象為全體員工，保費由政府負擔 10%、行方負擔 70%、員工本人負擔 20%。

(2) 全民健康保險：

對象為參加勞保員工本人及眷屬，保費由政府負擔 10%、行方負擔 60%、員工本人負擔 30%。

(3) 健康檢查：

定期辦理員工健康檢查，並針對檢查結果有「重大異常」者，安排服務醫師蒞行給予同仁健康指導及追蹤管理，以保障員工健康。

(4) 員工托育：

與托兒學園簽訂企業托兒合約，提供員工優惠托兒方案服務，供有需求之員工可多加選擇使用。

(5) 特別休假：

本行按服務年資滿半年以上，享有 3～30 天不等之特別休假。

(6) 體育康樂活動：

設立體育委員會，每年分區舉辦體育、健行休閒活動及技藝、藝文觀摩活動，以調劑員工身心，紓解工作壓力。

(7) 職工福利委員會：

辦理有關福利金之籌劃、保管與運用事項及其他職工福利事項；另，設有職工福利社，供應員工日常生活必需品。

(8) 員工持股信託

為照顧員工，並鼓勵員工長期儲蓄，本行於 108 年 9 月正式開辦員工持股信託，另為鼓勵員工參加，行方依參加員工提存之自提金額，相對提撥 1,000 元或 1,500 元之獎勵金，以提升員工向心力。

(9) 圖書室：

於臺北大樓設置圖書室，備有中外報刊、雜誌及各類書籍供員工借閱，方便員工增益知識及自我進修。

(10) 線上英語學習

為配合雙語國家政策，加強員工英語能力，本行除提供員工免費上網選讀「空中英語教室數位學習」課程，另針對學習時數達標準者，贈送雜誌，鼓勵員工自主學習，參與英文檢定，以培育國際金融人才。

2. 退休制度及實施情形：

(1) 本行訂有「員工退休撫卹及資遣辦法」，有關員工之退休、撫卹（含職業災害補償）及資遣等事項，悉依該辦法及依勞動基準法等相關法令之規定辦理。

(2) 本行 109 年度員工辦理退休計 163 人（含申請退休 64 人及屆齡退休 99 人）。

(3) 依本行「勞工退休準備金監督委員會組織章程」，勞工退休準備金監督委員會由勞方與資方分別選派代表共同組成，共置委員 9 人，其中勞方代表 6 人，資方代表 3 人，每 3 個月舉行會議 1 次，必要時得召開臨時會議。勞工退休準備金監督委員會之任務，係辦理有關「勞工退休準備金」暫停提撥之審議事項、提撥數額之查核事項、存儲及支用之查核事項、給付數額之查核事項及其他有關勞工退休準備金之監督事項等。

(4) 有關舊制退休金之員工，本行按每月薪資總額 10% 之提撥率，按月提存於臺灣銀行之「勞工退休準備金監督委員會」專戶；另本行依規定每月按 6% 之提繳率為適用新制之員工提繳退休。

3. 員工安全保障措施：

(1) 投保「僱主意外責任保險」，為員工因執行職務發生意外事故時，提供生活保障，保費由行方負擔。

(2) 成立職業安全衛生委員會，置委員 9 人，其中包含勞工代表 3 人，定期於每季召開職業安全衛生委員會，審議、協調及建議本行職業安全衛生政策，提升本行安全衛生管理品質。

(3) 定期舉辦職業安全衛生訓練和相關教育訓練數位課程，及不定期延請專人舉辦健康教育講座。

(4) 本行通過 ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證，積極落實員工職場安全及健康，精進與改善工作場所職業安全衛生，並參照國際標準，主動管理風險，及早建立適當之安全衛生基礎及管理制度，以保護員工及相關工作者之安全健康。

(5) 本行訂有「安全衛生自動檢查計畫」，以確保本行設備均能維持正常作業，降低事故發生率。

(6) 以辦公室人因性危害預防理念，委請體適能專家編製新健康操，以取代本行以往之晨間操。

(7) 本行行舍皆備有急救藥品及器材，並委請專業機構每半年就本行各單位室內「二氧化碳」及「照明」等作業環境監測 1 次，以提供員工安全與健康之工作環境。

- (8) 本行訂有「安全衛生工作守則」、「員工異常工作負荷促發疾病預防計畫」、「員工因人因性危害預防計畫」、「母性健康保護計畫」及「員工職場不法侵害預防計畫」等，以防範職業災害、職業疾病之發生。
- (9) 定期舉辦安全維護會報及員工自衛編組演練，以加強各單位安全防護。
- (10) 依據各單位需求，要求保全公司及警報、監視錄影系統承作廠商積極配合辦理改善相關防護設備。
- (11) 委請保全公司派遣保全人員進駐各單位擔任警戒工作，並於每季予以在職訓練及督導考核；另將本行所有行外運補鈔作業，悉委由保全公司辦理或協同辦理。
- (12) 依消防法規相關規定，督促各單位加強辦理消防安全及避難逃生設施之維護管理，並配合實施安全檢查與訓練。

4. 勞資協議情形：

- (1) 為增進勞資關係和諧，促進銀行業務發展及員工福利，本行與彰銀工會於 107 年 5 月再次簽訂團體協約，並於 109 年 7 月 30 日簽訂團體協約增補契約。
- (2) 依本行「勞資會議實施要點」規定，定期舉開勞資會議，由勞資雙方就各項議案共同討論並協商，透過勞資會議良好之溝通，本行勞資關係和諧穩定，109 年度共計召開 4 次會議。

5. 員工權益維護措施：

為明確規定員工權利義務，本行訂有「工作規則」等人事規章，舉凡僱用、服務守則、工作時間、差假出勤、考核獎懲、薪酬福利等事項，均依相關規範辦理。

(二) 勞工檢查結果違反勞動基準法事項

花蓮縣政府於 109 年 7 月 22 日以府社勞字第 1090140151A 號及府社勞字第 1090140151B 號裁處書，裁處本行違反勞動基準法第 24 條第 1 項及第 38 條第 4 項規定，未將「產險佣金」、「產險佣金及午餐費」計入平均工資計算，二案處罰鍰共計新臺幣 4 萬元。

因應措施：本行已將午餐費納入平均工資計算；另依法提起行政訴訟，刻正進行中。

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，及目前與未來可能發生之估計金額及因應措施無。

七、重要契約

| 契約性質 | 當事人 | 契約起訖日期 | 主要內容 | 限制條款 |
|--------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|------|
| 委外契約 | 百通科技股份有限公司 | 109.08.01 ~ 110.07.31 | 信用卡相關文件列印、裝封及郵寄處理作業 | 保密條款 |
| 委外契約 | 雍興實業股份有限公司 | 109.08.28 ~ 110.08.27 | 基金通知單及對帳單列印郵寄作業 | |
| 委外契約 | 台灣保全股份有限公司 聯安服務股份有限公司 | 109.12.16 ~ 110.12.15 | 委託辦理行外自動櫃員機之換補鈔及排障作業 | |
| 委外契約 | 中華快遞股份有限公司 | 109.12.10 ~ 110.12.09 | 委託辦理票據及相關公文之快遞服務 | |
| 委外契約 | 立保保全股份有限公司 | 110.01.01 ~ 110.12.31 | 委託辦理現金護送作業 | |
| 委外契約 | 永豐紙業股份有限公司 | 109.11.21 ~ 110.11.20 | 委託辦理票據印製、封裝及郵寄作業 | |
| 委外契約 | 臺灣行動支付股份有限公司 | 108.10.07 ~ 110.12.31 | 行動支付工具之卡片生命週期等資料處理服務 | |
| 委外契約 | 財金資訊股份有限公司 | 110.01.01 ~ 111.12.31 | 國際卡相關服務業務作業 | |
| 授權發卡契約 | 悠遊卡股份有限公司 | 107.02.01 ~ 110.06.30 | 授權發行具悠遊卡功能之電子卡片 | |
| 授權發卡契約 | 一卡通票證股份有限公司 | 109.01.23 ~ 114.01.22 | 授權發行具一卡通功能之電子卡片 | |
| 電腦建置合約 | 中菲電腦股份有限公司 | 109.10.16 ~ 110.08.13 | 強化風險管理，提升系統處理效率。 | |
| 電腦建置合約 | 動力安全資訊股份有限公司 | 109.11.19 ~ 111.02.18 | 更新整合分行網路服務平台，以提升系統效能及穩定性。 | |

八、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊

無。

陸 | 財務概況

陸

財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度合併財務資料 | | | | |
|----------------------|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 262,191,956 | 199,335,770 | 249,015,779 | 239,850,189 | 240,024,553 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 14,581,474 | 11,483,389 | 10,917,490 | 13,552,513 | 34,699,024 |
| 備供出售金融資產 | | 0 | - | - | 73,175,886 | 76,824,866 |
| 避險之衍生金融資產 | | 231,693 | 247,375 | 244,763 | 243,372 | 86,265 |
| 附賣回票券及債券投資 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 應收款項 - 淨額 | | 21,481,338 | 23,201,037 | 29,933,985 | 24,670,023 | 20,280,261 |
| 本期所得稅資產 | | 396,516 | 207,520 | 289,771 | 135,714 | 56,689 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 122,695,821 | 116,296,139 | 91,938,199 | - | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | 345,283,447 | 276,058,976 | 268,059,805 | - | - |
| 待出售資產 - 淨額 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 貼現及放款 - 淨額 | | 1,477,886,845 | 1,427,350,947 | 1,336,701,095 | 1,377,040,660 | 1,367,259,890 |
| 持有至到期日金融資產 | | - | - | - | 237,412,046 | 204,864,541 |
| 採用權益法之投資 - 淨額 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 受限制資產 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他金融資產 - 淨額 | | 25,590,786 | 40,133,881 | 55,045,230 | 31,247,373 | 23,097,828 |
| 不動產及設備 - 淨額 | | 20,908,603 | 20,739,036 | 21,071,298 | 20,639,732 | 20,801,823 |
| 使用權資產 - 淨額 | | 1,519,247 | 1,620,404 | - | - | - |
| 投資性不動產 - 淨額 | | 13,858,910 | 13,872,790 | 13,742,376 | 13,747,787 | 13,753,981 |
| 無形資產 - 淨額 | | 687,613 | 720,656 | 731,364 | 436,176 | 423,465 |
| 遞延所得稅資產 - 淨額 | | 3,379,099 | 3,312,325 | 3,120,664 | 3,175,050 | 2,447,734 |
| 其他資產 | | 2,746,871 | 1,062,958 | 999,851 | 931,879 | 530,584 |
| 資產總額 | | 2,313,440,219 | 2,135,643,203 | 2,081,811,670 | 2,036,258,400 | 2,005,151,504 |
| 央行及銀行同業存款 | | 103,221,627 | 102,305,626 | 113,038,541 | 108,151,867 | 139,162,582 |
| 央行及同業融資 | | 14,829,050 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 7,293,565 | 4,247,279 | 11,047,488 | 12,309,330 | 18,093,146 |
| 避險之衍生金融負債 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 附買回票券及債券負債 | | 1,226,633 | 1,547,291 | 5,285,890 | 3,118,536 | 2,954,981 |
| 應付款項 | | 22,237,409 | 21,846,910 | 36,677,779 | 34,849,855 | 33,834,971 |
| 本期所得稅負債 | | 841,436 | 507,880 | 241,285 | 954,609 | 550,984 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 存款及匯款 | | 1,917,987,149 | 1,765,948,203 | 1,689,581,112 | 1,672,079,784 | 1,624,429,817 |
| 應付金融債券 | | 61,351,032 | 55,521,014 | 49,549,055 | 41,739,657 | 31,375,226 |
| 特別股負債 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他金融負債 | | 1,949,149 | 4,274,900 | 4,387,078 | 3,662,600 | 2,718,964 |
| 負債準備 | | 5,316,038 | 5,340,555 | 5,296,332 | 4,758,835 | 4,524,224 |
| 租賃負債 | | 1,343,548 | 1,420,392 | - | - | - |
| 遞延所得稅負債 | | 8,301,861 | 7,902,609 | 7,352,277 | 7,019,970 | 6,672,201 |
| 其他負債 | | 2,487,932 | 2,543,349 | 2,793,202 | 2,665,793 | 3,310,883 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,148,386,429 | 1,973,406,008 | 1,925,250,039 | 1,891,310,836 | 1,867,627,979 |
| | 分配後 (註) | 2,152,124,929 | 1,977,400,132 | 1,931,515,332 | 1,895,546,686 | 1,871,393,179 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 165,053,790 | 162,237,195 | 156,561,631 | 144,947,564 | 137,523,525 |
| 股本 | 分配前 | 103,847,236 | 99,853,111 | 97,895,207 | 94,130,007 | 89,647,626 |
| | 分配後 (註) | 104,885,708 | 103,847,236 | 99,853,111 | 97,895,207 | 94,130,007 |
| 資本公積 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 57,352,741 | 58,495,437 | 55,271,433 | 51,271,528 | 47,775,705 |
| | 分配後 (註) | 52,575,769 | 50,507,189 | 47,048,236 | 43,270,478 | 39,528,124 |
| 其他權益 | | 3,853,813 | 3,888,647 | 3,394,991 | (453,971) | 100,194 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 165,053,790 | 162,237,195 | 156,561,631 | 144,947,564 | 137,523,525 |
| | 分配後 (註) | 161,315,290 | 158,243,071 | 150,296,338 | 140,711,714 | 133,758,325 |

註：109 年度分派尚未經 110 年股東常會承認。

| 項目 | 年度 | 最近五年度個體財務資料 | | | | |
|----------------------|--------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 257,414,954 | 193,321,396 | 247,107,964 | 239,850,189 | 240,024,553 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 14,463,858 | 11,483,389 | 10,917,490 | 13,552,513 | 34,699,024 |
| 備供出售金融資產 | | - | - | - | 73,175,886 | 76,824,866 |
| 避險之衍生金融資產 | | 231,693 | 247,375 | 244,763 | 243,372 | 86,265 |
| 附賣回票券及債券投資 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 應收款項-淨額 | | 21,300,335 | 22,979,066 | 28,984,785 | 24,670,023 | 20,280,261 |
| 本期所得稅資產 | | 396,258 | 207,398 | 289,771 | 135,714 | 56,689 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 116,479,219 | 111,610,083 | 90,390,520 | - | - |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | 345,283,447 | 276,058,976 | 268,059,805 | - | - |
| 待出售資產-淨額 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 貼現及放款-淨額 | | 1,463,024,593 | 1,412,641,860 | 1,320,077,226 | 1,377,040,660 | 1,367,259,890 |
| 持有至到期日金融資產 | | - | - | - | 237,412,046 | 204,864,541 |
| 採用權益法之投資-淨額 | | 13,511,768 | 13,087,475 | 12,536,866 | 0 | 0 |
| 受限制資產 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他金融資產-淨額 | | 29,915,786 | 44,428,881 | 51,821,709 | 31,247,373 | 23,097,828 |
| 不動產及設備-淨額 | | 20,160,372 | 19,995,240 | 20,200,024 | 20,639,732 | 20,801,823 |
| 使用權資產-淨額 | | 1,500,974 | 1,601,174 | - | - | - |
| 投資性不動產-淨額 | | 13,858,910 | 13,872,790 | 13,742,376 | 13,747,787 | 13,753,981 |
| 無形資產-淨額 | | 608,517 | 645,360 | 714,842 | 436,176 | 423,465 |
| 遞延所得稅資產-淨額 | | 3,245,453 | 3,197,348 | 3,001,405 | 3,175,050 | 2,447,734 |
| 其他資產 | | 2,727,131 | 1,051,475 | 990,474 | 931,879 | 530,584 |
| 資產總額 | | 2,304,123,268 | 2,126,429,286 | 2,069,080,020 | 2,036,258,400 | 2,005,151,504 |
| 央行及銀行同業存款 | | 102,193,025 | 102,187,587 | 110,858,179 | 108,151,867 | 139,162,582 |
| 央行及同業融資 | | 14,829,050 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 7,293,565 | 4,247,279 | 11,047,488 | 12,309,330 | 18,093,146 |
| 避險之衍生金融負債 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 附賣回票券及債券負債 | | 1,226,633 | 1,547,291 | 5,285,890 | 3,118,536 | 2,954,981 |
| 應付款項 | | 21,966,509 | 21,676,201 | 35,699,603 | 34,849,855 | 33,834,971 |
| 本期所得稅負債 | | 829,711 | 465,752 | 218,866 | 954,609 | 550,984 |
| 與待出售資產直接相關之負債 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 存款及匯款 | | 1,910,034,360 | 1,757,136,850 | 1,680,087,976 | 1,672,079,784 | 1,624,429,817 |
| 應付金融債券 | | 61,351,032 | 55,521,014 | 49,549,055 | 41,739,657 | 31,375,226 |
| 特別股負債 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他金融負債 | | 1,949,149 | 4,274,900 | 4,387,078 | 3,662,600 | 2,718,964 |
| 負債準備 | | 5,306,731 | 5,322,733 | 5,272,477 | 4,758,835 | 4,524,224 |
| 租賃負債 | | 1,325,275 | 1,401,162 | - | - | - |
| 遞延所得稅負債 | | 8,294,747 | 7,892,389 | 7,350,045 | 7,019,970 | 6,672,201 |
| 其他負債 | | 2,469,691 | 2,518,933 | 2,761,732 | 2,665,793 | 3,310,883 |
| 負債總額 | 分配前 | 2,139,069,478 | 1,964,192,091 | 1,912,518,389 | 1,891,310,836 | 1,867,627,979 |
| | 分配後(註) | 2,142,807,978 | 1,968,186,215 | 1,918,783,682 | 1,895,546,686 | 1,871,393,179 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 165,053,790 | 162,237,195 | 156,561,631 | 144,947,564 | 137,523,525 |
| 股本 | 分配前 | 103,847,236 | 99,853,111 | 97,895,207 | 94,130,007 | 89,647,626 |
| | 分配後(註) | 104,885,708 | 103,847,236 | 99,853,111 | 97,895,207 | 94,130,007 |
| 資本公積 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 57,352,741 | 58,495,437 | 55,271,433 | 51,271,528 | 47,775,705 |
| | 分配後(註) | 52,575,769 | 50,507,189 | 47,048,236 | 43,270,478 | 39,528,124 |
| 其他權益 | | 3,853,813 | 3,888,647 | 3,394,991 | (453,971) | 100,194 |
| 庫藏股票 | | - | - | - | - | - |
| 非控制權益 | | - | - | - | - | - |
| 權益總額 | 分配前 | 165,053,790 | 162,237,195 | 156,561,631 | 144,947,564 | 137,523,525 |
| | 分配後(註) | 161,315,290 | 158,243,071 | 150,296,338 | 140,711,714 | 133,758,325 |

註：109 年度分派尚未經 110 年股東常會承認。

(二) 簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度合併財務資料 | | | | |
|------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
| 利息收入 | | 29,816,159 | 39,190,235 | 38,422,200 | 34,602,915 | 32,589,526 |
| 減：利息費用 | | 10,675,907 | 16,340,528 | 15,232,556 | 11,946,045 | 10,862,757 |
| 利息淨收益 | | 19,140,252 | 22,849,707 | 23,189,644 | 22,656,870 | 21,726,769 |
| 利息以外淨收益 | | 8,176,840 | 9,228,646 | 9,918,545 | 8,139,849 | 9,281,712 |
| 淨收益 | | 27,317,092 | 32,078,353 | 33,108,189 | 30,796,719 | 31,008,481 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | | 2,836,199 | 2,136,395 | 2,203,252 | 791,185 | 1,138,044 |
| 營業費用 | | 16,170,327 | 16,421,666 | 16,194,853 | 15,821,315 | 15,787,396 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 8,310,566 | 13,520,292 | 14,710,084 | 14,184,219 | 14,083,041 |
| 所得稅（費用）利益 | | (1,269,639) | (1,948,510) | (2,063,549) | (2,091,113) | (1,997,069) |
| 繼續營業單位本期淨利 | | 7,040,927 | 11,571,782 | 12,646,535 | 12,093,106 | 12,085,972 |
| 停業單位損益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 本期淨利（淨損） | | 7,040,927 | 11,571,782 | 12,646,535 | 12,093,106 | 12,085,972 |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | | (230,208) | 369,075 | 109,534 | (903,865) | (1,077,343) |
| 本期綜合損益總額 | | 6,810,719 | 11,940,857 | 12,756,069 | 11,189,241 | 11,008,629 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 7,040,927 | 11,571,782 | 12,646,535 | 12,093,106 | 12,085,972 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | | 6,810,719 | 11,940,857 | 12,756,069 | 11,189,241 | 11,008,629 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 基本每股盈餘（註） | | 0.68 | 1.11 | 1.22 | 1.16 | 1.16 |
| 稀釋每股盈餘（註） | | 0.68 | 1.11 | 1.21 | 1.16 | 1.16 |

註：每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已追溯調整。

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度個體財務資料 | | | | |
|------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
| 利息收入 | | 28,936,758 | 38,189,030 | 38,335,813 | 34,602,915 | 32,589,526 |
| 減：利息費用 | | 10,495,056 | 16,118,024 | 15,210,271 | 11,946,045 | 10,862,757 |
| 利息淨收益 | | 18,441,702 | 22,071,006 | 23,125,542 | 22,656,870 | 21,726,769 |
| 利息以外淨收益 | | 8,471,996 | 9,641,018 | 9,870,554 | 8,139,849 | 9,281,712 |
| 淨收益 | | 26,913,698 | 31,712,024 | 32,996,096 | 30,796,719 | 31,008,481 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | | 2,841,478 | 2,148,065 | 2,213,028 | 791,185 | 1,138,044 |
| 營業費用 | | 15,760,721 | 16,051,483 | 16,076,534 | 15,821,315 | 15,787,396 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 8,311,499 | 13,512,476 | 14,706,534 | 14,184,219 | 14,083,041 |
| 所得稅（費用）利益 | | (1,270,572) | (1,940,694) | (2,059,999) | (2,091,113) | (1,997,069) |
| 繼續營業單位本期淨利 | | 7,040,927 | 11,571,782 | 12,646,535 | 12,093,106 | 12,085,972 |
| 停業單位損益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 本期淨利（淨損） | | 7,040,927 | 11,571,782 | 12,646,535 | 12,093,106 | 12,085,972 |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | | (230,208) | 369,075 | 109,534 | (903,865) | (1,077,343) |
| 本期綜合損益總額 | | 6,810,719 | 11,940,857 | 12,756,069 | 11,189,241 | 11,008,629 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 7,040,927 | 11,571,782 | 12,646,535 | 12,093,106 | 12,085,972 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 | | 6,810,719 | 11,940,857 | 12,756,069 | 11,189,241 | 11,008,629 |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 基本每股盈餘（註） | | 0.68 | 1.11 | 1.22 | 1.16 | 1.16 |
| 稀釋每股盈餘（註） | | 0.68 | 1.11 | 1.21 | 1.16 | 1.16 |

註：每股盈餘以元為單位，無償配股之影響已追溯調整。

陸

財務概況

(三) 財務報表簽證會計師姓名及查核意見

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
|----------|----|--------------|---------|---------|--------|---------|
| 簽證會計師事務所 | | 勤業眾信聯合會計師事務所 | | | | |
| 簽證會計師 | | 吳美慧、李東峰 | 吳世宗、李東峰 | 龔則立、李東峰 | | 龔則立、劉水恩 |
| 查核意見 | | 標準式無保留意見 | | | | |

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

單位：新臺幣仟元

| 分析項目(註) | 年度 | 最近五年度合併財務分析 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 80.69 | 80.93 | 81.82 | 83.03 | 86.77 |
| | 逾放比率(%) | 0.38 | 0.34 | 0.32 | 0.30 | 0.25 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 0.48 | 0.73 | 0.69 | 0.59 | 0.59 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 1.62 | 2.06 | 2.09 | 2.00 | 1.94 |
| | 總資產週轉率(次) | 0.012 | 0.015 | 0.016 | 0.015 | 0.016 |
| | 員工平均收益額 | 3,988 | 4,726 | 5,016 | 4,672 | 4,722 |
| | 員工平均獲利額 | 1,028 | 1,705 | 1,916 | 1,835 | 1,840 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 5.04 | 8.86 | 10.57 | 11.17 | 11.79 |
| | 資產報酬率(%) | 0.32 | 0.55 | 0.61 | 0.60 | 0.62 |
| | 權益報酬率(%) | 4.30 | 7.26 | 8.39 | 8.56 | 9.05 |
| | 純益率(%) | 25.77 | 36.07 | 38.20 | 39.27 | 38.98 |
| | 基本每股盈餘(元) | 0.68 | 1.11 | 1.22 | 1.16 | 1.16 |
| | 稀釋每股盈餘(元) | 0.68 | 1.11 | 1.21 | 1.16 | 1.16 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 92.87 | 92.40 | 92.48 | 92.88 | 93.14 |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | 12.67 | 12.78 | 13.46 | 14.24 | 15.13 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 8.33 | 2.59 | 2.24 | 1.55 | 5.19 |
| | 獲利成長率(%) | -38.53 | -8.09 | 3.71 | 0.72 | 2.45 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 16.80 | -36.42 | -2.53 | 24.26 | 26.88 |
| | 現金流量允當比率(%) | 194.33 | 371.01 | 631.61 | 565.94 | 618.85 |
| | 現金流量滿足率(%) | -2,922 | 4,566 | 242 | -5,126 | -10,706 |
| 流動準備比率(%) | | 23.56 | 19.03 | 19.00 | 16.42 | 16.14 |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | | 42,982,515 | 41,193,710 | 41,166,929 | 41,115,344 | 14,576,761 |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) | | 2.73 | 2.71 | 2.89 | 2.95 | 1.00 |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 4.15 | 4.15 | 4.23 | 4.34 | 4.55 |
| | 淨值市占率(%) | 3.99 | 4.07 | 4.23 | 4.18 | 4.11 |
| | 存款市占率(%) | 4.22 | 4.21 | 4.24 | 4.34 | 4.36 |
| | 放款市占率(%) | 4.47 | 4.55 | 4.48 | 4.79 | 5.04 |

請說明最近二年各項財務比率變動原因：

109 年度資產成長率較 108 年度上升，主要係因 109 年度投資成長幅度較 108 年度增加所致。109 年度獲利成長率下降，主要係因 109 年度稅前淨利成長幅度較 108 年度趨緩所致。109 年度現金流量相關比率變動達 20% 以上，主要係因 109 年度營業活動及理財活動淨現金流入較 108 年度增加所致。

註：本表計算公式如下：

- 經營能力：
 - 存放比率=放款總額/存款總額。
 - 逾放比率=逾期放款總額/放款總額。
 - 利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額/年平均存款餘額。
 - 利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額/年平均授信餘額。
 - 總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。
 - 員工平均收益額=淨收益/員工總人數。
 - 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。
- 獲利能力：
 - 第一類資本報酬率=稅前損益/平均第一類資本淨額。
 - 資產報酬率=稅後損益/平均資產總額。
 - 權益報酬率=稅後損益/平均權益總額。
 - 純益率=稅後損益/淨收益。
 - 每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。
- 財務結構：
 - 負債占總資產比率=負債總額/資產總額。
 - 不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。
- 成長率：
 - 資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。
 - 獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。
- 現金流量：
 - 現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
 - 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
 - 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。
- 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。
- 營運規模：
 - 資產市占率=資產總額/可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
 - 淨值市占率=淨值/可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
 - 存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
 - 放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

| 分析項目(註) | 年度 | 最近五年度個體財務分析 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------|------------|------------|------------|---------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 80.26 | 80.39 | 81.78 | 83.03 | 86.77 |
| | 逾放比率(%) | 0.38 | 0.34 | 0.32 | 0.30 | 0.25 |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率(%) | 0.47 | 0.73 | 0.69 | 0.59 | 0.59 |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率(%) | 1.59 | 2.03 | 2.08 | 2.00 | 1.94 |
| | 總資產週轉率(次) | 0.012 | 0.015 | 0.016 | 0.015 | 0.016 |
| | 員工平均收益額 | 4,031 | 4,787 | 5,033 | 4,672 | 4,722 |
| | 員工平均獲利額 | 1,055 | 1,747 | 1,929 | 1,835 | 1,840 |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 5.24 | 9.23 | 10.81 | 11.17 | 11.80 |
| | 資產報酬率(%) | 0.32 | 0.55 | 0.62 | 0.60 | 0.62 |
| | 權益報酬率(%) | 4.30 | 7.26 | 8.39 | 8.56 | 9.05 |
| | 純益率(%) | 26.16 | 36.49 | 38.33 | 39.27 | 38.98 |
| | 基本每股盈餘(元) | 0.68 | 1.11 | 1.22 | 1.16 | 1.16 |
| | 稀釋每股盈餘(元) | 0.68 | 1.11 | 1.21 | 1.16 | 1.16 |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 92.84 | 92.37 | 92.43 | 92.88 | 93.14 |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | 12.21 | 12.32 | 12.90 | 14.24 | 15.13 |
| 成長率 | 資產成長率(%) | 8.36 | 2.77 | 1.61 | 1.55 | 5.14 |
| | 獲利成長率(%) | -38.49 | -8.12 | 3.68 | 0.72 | 3.25 |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 18.61 | -40.28 | 0.85 | 24.26 | 26.88 |
| | 現金流量允當比率(%) | 208.27 | 380.02 | 671.60 | 566.00 | 618.93 |
| | 現金流量滿足率(%) | -3,437 | 3,238 | -9 | -5,126 | -10,706 |
| 流動準備比率(%) | 23.56 | 19.03 | 19.00 | 16.42 | 16.14 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額 | 42,982,515 | 41,193,710 | 41,166,929 | 41,115,344 | 14,576,761 | |
| 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%) | 2.73 | 2.71 | 2.89 | 2.95 | 1.00 | |
| 營運規模 | 資產市占率(%) | 4.15 | 4.15 | 4.23 | 4.34 | 4.55 |
| | 淨值市占率(%) | 3.99 | 4.07 | 4.23 | 4.18 | 4.11 |
| | 存款市占率(%) | 4.22 | 4.21 | 4.24 | 4.34 | 4.36 |
| | 放款市占率(%) | 4.47 | 4.55 | 4.48 | 4.79 | 5.04 |

請說明最近二年各項財務比率變動原因：

109 年度資產成長率較 108 年度上升，主要係因 109 年度投資成長幅度較 108 年度增加所致。109 年度獲利成長率下降，主要係因 109 年度稅前淨利成長幅度較 108 年度趨緩所致。109 年度現金流量相關比率變動達 20% 以上，主要係因 109 年度營業活動及理財活動淨現金流入較 108 年度增加所致。

註：本表計算公式同前表。

(二) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

| 分析項目(註 2) | 年度 | 最近五年度資本適足率(合併)(註 1) | | | | | |
|-------------------|----------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 109 年度 | 108 年度 | 107 年度 | 106 年度 | 105 年度 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | 145,659,743 | 140,790,667 | 136,278,731 | 128,325,492 | 121,271,653 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | 26,422,600 | 16,874,772 | 11,398,831 | 1,853,200 | 2,332,643 | |
| | 第二類資本 | 48,629,424 | 54,231,213 | 57,012,582 | 58,525,280 | 43,971,841 | |
| | 自有資本 | 220,711,767 | 211,896,652 | 204,690,144 | 188,703,972 | 167,576,137 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 1,390,652,840 | 1,360,106,227 | 1,302,768,815 | 1,318,331,599 | 1,330,834,716 |
| | | 內部評等法 | | | | | |
| | | 資產證券化 | 533,801 | 0 | 133,357 | 12,922 | 17,711 |
| | 作業風險 | 基本指標法 | | | | | |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | 55,422,259 | 57,819,213 | 57,297,063 | 53,616,863 | 50,906,050 |
| | | 進階衡量法 | | | | | |
| | 市場風險 | 標準法 | 14,806,764 | 22,515,159 | 19,340,309 | 19,542,238 | 13,292,788 |
| | | 內部模型法 | | | | | |
| 加權風險性資產總額 | 1,461,415,664 | 1,440,440,599 | 1,379,539,544 | 1,391,503,622 | 1,395,051,265 | | |
| 資本適足率(%) | 15.10 | 14.71 | 14.84 | 13.56 | 12.01 | | |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | 11.78 | 10.95 | 10.70 | 9.36 | 8.86 | | |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) | 9.97 | 9.77 | 9.88 | 9.22 | 8.69 | | |
| 槓桿比率(%) | 6.94 | 6.90 | 6.62 | 5.96 | 5.76 | | |

最近二年資本適足率增減變動未達 20%，可免分析變動原因。

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
5. 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。
6. 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

| 分析項目(註2) | | 年度 | 最近五年度資本適足率(個體)(註1) | | | | | |
|-------------------------------|----------------|--------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | 109年度 | 108年度 | 107年度 | 106年度 | 105年度 | |
| 自有資本 | 普通股權益 | | 142,528,000 | 137,632,587 | 133,169,964 | 128,325,492 | 121,271,653 | |
| | 非普通股權益之其他第一類資本 | | 23,190,418 | 13,602,903 | 8,264,615 | 1,853,200 | 2,332,643 | |
| | 第二類資本 | | 41,899,481 | 47,495,511 | 50,502,460 | 58,525,280 | 43,971,841 | |
| | 自有資本 | | 207,617,899 | 198,731,001 | 191,937,039 | 188,703,972 | 167,576,137 | |
| 加權風險性資產額 | 信用風險 | 標準法 | 1,377,562,106 | 1,346,134,887 | 1,283,755,061 | 1,318,331,599 | 1,330,834,716 | |
| | | 內部評等法 | | | | | | |
| | | 資產證券化 | 533,801 | 0 | 133,357 | 12,922 | 17,711 | |
| | 作業風險 | 基本指標法 | | | | | | |
| | | 標準法 / 選擇性標準法 | 54,834,257 | 57,479,000 | 57,175,125 | 53,616,863 | 50,906,050 | |
| | | 進階衡量法 | | | | | | |
| | 市場風險 | 標準法 | 10,967,292 | 19,495,451 | 18,998,850 | 19,542,238 | 13,292,788 | |
| | | 內部模型法 | | | | | | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 1,443,897,456 | 1,423,109,338 | 1,360,062,393 | 1,391,503,622 | 1,395,051,265 |
| | 資本適足率(%) | | | 14.38 | 13.96 | 14.11 | 13.56 | 12.01 |
| 第一類資本占風險性資產之比率(%) | | | 11.48 | 10.63 | 10.40 | 9.36 | 8.86 | |
| 普通股權益占風險性資產之比率(%) | | | 9.87 | 9.67 | 9.79 | 9.22 | 8.69 | |
| 槓桿比率(%) | | | 6.73 | 6.67 | 6.40 | 5.96 | 5.76 | |
| 最近二年資本適足率增減變動未達 20%，可免分析變動原因。 | | | | | | | | |

註1及註2：本表說明及計算公式同前表。

三、最近年度及截至年報刊印日止，有無發生財務週轉困難之情事及其對本行財務狀況之影響

無。

四、最近年度財務報告之審計委員會查核報告

陸

財務概況


審計委員會查核報告書


本公司董事會造送民國一〇九年度營業報告書、財務報告(包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表)等表冊。其中財務報告(含合併財務報告)業經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧會計師及李東峰會計師查核簽證，發布標準式無保留意見書，認為足以允當表達本公司民國一〇九年十二月三十一日之財務狀況與民國一〇九年度之經營成果與現金流量。本審計委員會對於上開表冊已依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定，依法查核完竣，備具報告。敬請 鑒核。

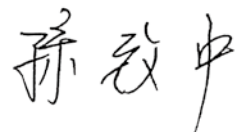
此致

本公司一一〇年股東常會

彰化商業銀行股份有限公司審計委員會

獨立董事兼召集人：潘榮春 

獨立董事：林重宏 

獨立董事：孫致中 

中 華 民 國 一 一 〇 年 二 月 二 十 五 日


審計委員會查核報告書

本公司董事會造送民國一〇九年度盈餘分派案，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百零一十九條之規定備具報告。敬請 鑒核。

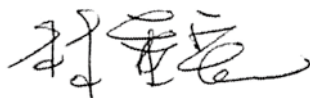
此致

本公司一一〇年股東常會

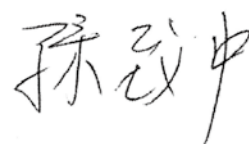
彰化商業銀行股份有限公司審計委員會

獨立董事兼召集人：潘榮春 

獨立董事：林重宏



獨立董事：孫致中



中 華 民 國 一 一 〇 年 四 月 二 十 日

五、最近年度財務報告

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化商業銀行股份有限公司及其子公司最主要之資產項目，截至民國 109 年 12 月 31 日止，放款淨額計 1,477,886,845 仟元，佔合併總資產約 64%，針對放款之減損評估，彰化商業銀行股份有限公司及其子公司已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

本會計師評估放款減損提列之適當性時，主要包括瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、測試預期信用損失之計算是否依放款對象及信用風險特性等條件適當分組評估，測試各群組中用以計算預期信用損失所採用之參數（前瞻性資訊調整後之違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否已適切反映實際情形，並核算減損金額之正確性、檢視授信資產分類及評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

其他事項

彰化商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 及 108 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化商業銀行股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化商業銀行股份有限公司及其子公司查核意見。

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳美慧



吳美慧

會計師 李東峰



李東峰

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

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 1 1 0 年 2 月 2 5 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

陸

財務概況

| 代 碼 | 資 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-------|-------------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四、六及三六) | \$ 26,452,525 | 1 | \$ 32,418,679 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六) | 235,739,431 | 10 | 166,917,091 | 8 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、七、三四及三七) | 14,581,474 | 1 | 11,483,389 | 1 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十、三四及三七) | 122,695,821 | 5 | 116,296,139 | 5 |
| 12300 | 避險之金融資產(附註四及十三) | 231,693 | - | 247,375 | - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九、十、三四及三七) | 345,283,447 | 15 | 276,058,976 | 13 |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註四、十一及十二) | 21,481,338 | 1 | 23,201,037 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四及三一) | 396,516 | - | 207,520 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註四、五、十二、三四、三五及三六) | 1,477,886,845 | 64 | 1,427,350,947 | 67 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額(附註四、十四及三七) | 25,590,786 | 1 | 40,133,881 | 2 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額(附註四及十六) | 20,908,603 | 1 | 20,739,036 | 1 |
| 18600 | 使用權資產—淨額(附註四及十七) | 1,519,247 | - | 1,620,404 | - |
| 18700 | 投資性不動產—淨額(附註四及十八) | 13,858,910 | 1 | 13,872,790 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額(附註四及十九) | 687,613 | - | 720,656 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四及三一) | 3,379,099 | - | 3,312,325 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額(附註二十及三七) | <u>2,746,871</u> | <u>-</u> | <u>1,062,958</u> | <u>-</u> |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 2,313,440,219</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,135,643,203</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註四、二一及三六) | \$ 103,221,627 | 5 | \$ 102,305,626 | 5 |
| 21500 | 央行及同業融資(附註六及三七) | 14,829,050 | 1 | - | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、七及三六) | 7,293,565 | - | 4,247,279 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四) | 1,226,633 | - | 1,547,291 | - |
| 23000 | 應付款項(附註四、二二及二九) | 22,237,409 | 1 | 21,846,910 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四及三一) | 841,436 | - | 507,880 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註四、二三及三六) | 1,917,987,149 | 83 | 1,765,948,203 | 83 |
| 24000 | 應付金融債券(附註四、二四及三四) | 61,351,032 | 3 | 55,521,014 | 3 |
| 25500 | 其他金融負債(附註四及二五) | 1,949,149 | - | 4,274,900 | - |
| 25600 | 負債準備(附註四、五、二七及二八) | 5,316,038 | - | 5,340,555 | - |
| 26000 | 租賃負債(附註四及十七) | 1,343,548 | - | 1,420,392 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四及三一) | 8,301,861 | - | 7,902,609 | - |
| 29500 | 其他負債(附註四、十六及二六) | <u>2,487,932</u> | <u>-</u> | <u>2,543,349</u> | <u>-</u> |
| 20000 | 負債總計 | <u>2,148,386,429</u> | <u>93</u> | <u>1,973,406,008</u> | <u>92</u> |
| | 權益(附註四、二九及三一) | | | | |
| 31100 | 股 本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 103,847,236 | 5 | 99,853,111 | 5 |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 38,266,789 | 2 | 34,832,629 | 2 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 12,201,590 | - | 12,204,648 | 1 |
| 32011 | 未分配盈餘 | 6,884,362 | - | 11,458,160 | - |
| 32500 | 其他權益 | <u>3,853,813</u> | <u>-</u> | <u>3,888,647</u> | <u>-</u> |
| 30000 | 權益總計 | <u>165,053,790</u> | <u>7</u> | <u>162,237,195</u> | <u>8</u> |
| | 負債及權益總計 | <u>\$ 2,313,440,219</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,135,643,203</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠娉



經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 109年度 | | 108年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | \$ 29,816,159 | 109 | \$ 39,190,235 | 122 | (24) |
| 51000 | (10,675,907) | (39) | (16,340,528) | (51) | (35) |
| 49010 | <u>19,140,252</u> | <u>70</u> | <u>22,849,707</u> | <u>71</u> | (16) |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 4,527,568 | 17 | 4,634,766 | 14 | (2) |
| 49200 | 1,648,070 | 6 | 1,836,773 | 6 | (10) |
| 49310 | 1,219,076 | 4 | 1,365,271 | 4 | (11) |
| 49450 | 97 | - | - | - | - |
| 49600 | 339,421 | 1 | 918,885 | 3 | (63) |
| 49800 | <u>442,608</u> | <u>2</u> | <u>472,951</u> | <u>2</u> | (6) |
| 49020 | <u>8,176,840</u> | <u>30</u> | <u>9,228,646</u> | <u>29</u> | (11) |
| 4xxxx | <u>27,317,092</u> | <u>100</u> | <u>32,078,353</u> | <u>100</u> | (15) |
| 58200 | (2,836,199) | (10) | (2,136,395) | (7) | 33 |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | (10,807,707) | (40) | (10,867,641) | (34) | (1) |
| 59000 | (1,402,619) | (5) | (1,436,869) | (4) | (2) |
| 59500 | (3,960,001) | (14) | (4,117,156) | (13) | (4) |
| 58400 | (16,170,327) | (59) | (16,421,666) | (51) | (2) |
| 61001 | 8,310,566 | 31 | 13,520,292 | 42 | (39) |
| 61003 | (1,269,639) | (5) | (1,948,510) | (6) | (35) |
| 64000 | <u>7,040,927</u> | <u>26</u> | <u>11,571,782</u> | <u>36</u> | (39) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 109年度 | | 108年度 | | 變 動 百 分 比 (%) |
|-------|---------------------------------|---------------------|-----------|----------------------|-----------|---------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目(稅後): | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數(附註四及二八) | (\$ 259,674) | (1) | (\$ 157,063) | - | 65 |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 748,689 | 3 | 1,629,390 | 5 | (54) |
| 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 | - | - | (818) | - | 100 |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及三一) | 51,935 | - | 31,412 | - | 65 |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後): | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註四) | (1,118,628) | (4) | (1,185,701) | (4) | (6) |
| 65309 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | 464,526 | 2 | 44,954 | - | 933 |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益) | (20,990) | - | (107,044) | - | (80) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三一) | (96,066) | (1) | 113,945 | - | (184) |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後) | (230,208) | (1) | 369,075 | 1 | (162) |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後) | <u>\$ 6,810,719</u> | <u>25</u> | <u>\$ 11,940,857</u> | <u>37</u> | (43) |
| | 本期稅後淨利歸屬於: | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | <u>\$ 7,040,927</u> | <u>26</u> | <u>\$ 11,571,782</u> | <u>36</u> | (39) |
| 67111 | 非控制權益 | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | - |
| | 本期稅後綜合損益總額歸屬於: | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | <u>\$ 6,810,719</u> | <u>25</u> | <u>\$ 11,940,857</u> | <u>37</u> | (43) |
| 67311 | 非控制權益 | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | - |
| | 每股盈餘(附註三二) | | | | | |
| 67501 | 基 本 | <u>\$ 0.68</u> | | <u>\$ 1.11</u> | | |
| 67701 | 稀 釋 | <u>\$ 0.68</u> | | <u>\$ 1.11</u> | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

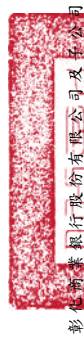


經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進





彰化商業銀行股份有限公司及子公司

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

| 代碼 | 歸屬 | 於 | 本 | | 保 | 盈餘公積 | | 特別盈餘公積 | 盈餘公積 | 業 | 主 | 之 | | 指 | 益 |
|-----|------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------|------|--------|--------------|----------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| | | | 金額 | 金額 | | 法定盈餘公積 | 盈餘公積 | | | | | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益 | 其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債變動影響數 | | |
| A1 | 108年1月1日餘額 | \$ 9,789,521 | \$ 97,895,207 | \$ 3,103,668 | \$ 12,144,416 | | | | | \$ 12,091,349 | (\$ 614,793) | \$ 4,008,966 | \$ | 818 | \$ 156,561,631 |
| B1 | 107年度盈餘分配 | \$ - | - | 3,793,961 | - | - | - | - | (3,793,961) | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 提列法定盈餘公積 | - | - | - | 63,232 | - | - | - | (63,232) | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 提列特別盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | - | (6,265,293) | - | - | - | - | - | (6,265,293) |
| B9 | 現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | (1,957,904) | - | - | - | - | - | - |
| B9 | 股票股利 | 195,790 | 1,957,904 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D1 | 108年度淨利 | - | - | - | - | - | - | - | 11,571,782 | - | - | - | - | - | 11,571,782 |
| D3 | 108年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | (125,651) | (1,027,810) | (1,027,810) | (1,523,354) | (818) | (369,075) | |
| D5 | 108年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | - | 11,446,131 | (1,027,810) | (1,027,810) | (1,523,354) | (818) | 11,940,857 | |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | - | - | 1,070 | - | - | (1,070) | - | - | |
| Z1 | 108年12月31日餘額 | 9,985,311 | 99,853,111 | 34,832,629 | 12,204,648 | - | - | - | 11,458,160 | (1,642,603) | (1,642,603) | 5,531,250 | - | 162,237,195 | |
| B17 | 108年度盈餘分配： | - | - | - | - | - | - | - | 3,058 | - | - | - | - | - | |
| B1 | 特別盈餘公積迴轉 | - | - | - | (3,058) | - | - | - | 3,058 | - | - | - | - | - | |
| B5 | 提列法定盈餘公積 | - | - | 3,434,160 | - | - | - | - | (3,434,160) | - | - | - | - | - | |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | - | - | - | (3,994,124) | - | - | - | - | (3,994,124) | |
| B9 | 股票股利 | 399,413 | 3,994,125 | - | - | - | - | - | (3,994,125) | - | - | - | - | - | |
| D1 | 109年度淨利 | - | - | - | - | - | - | - | 7,040,927 | - | - | - | - | 7,040,927 | |
| D3 | 109年度稅後其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | - | (207,739) | (1,228,393) | (1,228,393) | (1,205,924) | - | (230,208) | |
| D5 | 109年度綜合損益總額 | - | - | - | - | - | - | - | 6,833,188 | (1,228,393) | (1,228,393) | (1,205,924) | - | 6,810,719 | |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | - | - | - | 12,365 | - | - | (12,365) | - | - | |
| Z1 | 109年12月31日餘額 | \$ 10,384,724 | \$ 103,847,236 | \$ 38,266,789 | \$ 12,201,590 | - | - | - | \$ 6,884,362 | (\$ 2,870,996) | (\$ 2,870,996) | \$ 6,724,809 | \$ | \$ 165,053,790 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|----------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 8,310,566 | \$ 13,520,292 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20300 | 預期信用減損損失數 | 2,836,199 | 2,136,395 |
| A20100 | 折舊費用 | 1,158,351 | 1,216,452 |
| A20200 | 攤銷費用 | 244,268 | 220,417 |
| A21200 | 利息收入 | (29,816,159) | (39,190,235) |
| A21300 | 股利收入 | (633,958) | (523,627) |
| A20900 | 利息費用 | 10,675,907 | 16,340,528 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (1,595,085) | (72,939) |
| A23100 | 處分投資利益 | (585,215) | (844,113) |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益 | (52,985) | (1,763,834) |
| A29900 | 其他項目 | (194,490) | 285,165 |
| A40000 | 營業資產／負債之淨變動數 | | |
| A41110 | 存放央行(增加)減少 | (23,311,892) | 5,948,432 |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少 | (485,555) | 52,006 |
| A41150 | 應收款項減少 | 130,791 | 6,274,408 |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (53,571,643) | (92,787,355) |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加 | (4,622,339) | (21,946,527) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加 | (69,224,374) | (8,009,682) |
| A41190 | 其他金融資產減少 | 14,640,464 | 14,911,349 |
| A41990 | 其他資產增加 | (1,683,039) | (266,582) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加(減 少) | 5,322 | (28,694,309) |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 152,038,946 | 76,367,091 |
| A42150 | 應付款項增加(減少) | 1,240,429 | (14,750,537) |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加 | 1,994,790 | 2,337,430 |
| A42140 | 負債準備減少 | (300,653) | (256,647) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|------------------|----------------------|----------------------|
| A42170 | 其他金融負債減少 | (\$ 2,325,751) | (\$ 111,522) |
| A42990 | 其他負債減少 | (67,253) | (263,315) |
| A33000 | 營運產生之現金流入(出) | 4,805,642 | (69,871,259) |
| A33100 | 收取之利息 | 31,625,078 | 39,829,059 |
| A33200 | 收取之股利 | 631,458 | 523,627 |
| A33300 | 支付之利息 | (11,527,086) | (16,381,104) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (645,261) | (1,177,886) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>24,889,831</u> | <u>(47,077,563)</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (676,695) | (457,661) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | - | 170 |
| B04500 | 取得無形資產 | (191,808) | (139,782) |
| B05350 | 取得使用權資產 | - | (432,554) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (580) | (1,203) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | <u>17,218</u> | <u>-</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(851,865)</u> | <u>(1,031,030)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | 15,739,729 | 17,961,394 |
| C01400 | 發行金融債券 | 10,840,000 | 5,960,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | (5,000,000) | (7,991,100) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (639,992) | (363,684) |
| C04500 | 發放現金股利 | (3,994,124) | (6,265,293) |
| C02100 | 附買回票券及債券負債減少 | (320,658) | (3,738,599) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>16,624,955</u> | <u>5,562,718</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(1,118,627)</u> | <u>(1,185,702)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 39,544,294 | (43,731,577) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>135,910,391</u> | <u>179,641,968</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$175,454,685</u> | <u>\$135,910,391</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 26,452,525 | \$ 32,418,679 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業 | <u>149,002,160</u> | <u>103,491,712</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$175,454,685</u> | <u>\$135,910,391</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司(以下稱本行)，係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民國 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在台灣證券交易所上市買賣。

本行經營之業務為：(一)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(二)報請中央主管機關核准辦理各種信託業務；(三)國際金融業務；(四)設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務；及(五)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 2 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRS 將不致造成本行及本行所控制個體(以下稱「合併公司」)會計政策之重大變動：

1. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，合併公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標(如倫敦同業拆放利率 LIBOR)不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | 國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 |
|--|-----------------------------|
| IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」 | 發布日起生效 |
| IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第一階段」 | 2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效 |
| IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」 | 2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效 |

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第一階段」

「利率指標變革—第一階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

- (1) 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延緩既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
- (2) 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於24個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。
- (4) 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「2018-2020 週期之年度改善」 | 2022年1月1日(註2) |
| IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」 | 2022年1月1日(註3) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023年1月1日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023年1月1日 |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2023年1月1日 |
| IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」 | 2022年1月1日(註4) |
| IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」 | 2022年1月1日(註5) |

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

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

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

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

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第1等級至第3等級：

- 第1等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
- 第2等級輸入值：係指除第1等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
- 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列。故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

(四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費用已全數予以銷除。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五及附表一。

(五) 外幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，合併公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費用項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列於其他綜合損益。

(六) 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。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。合併公司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。

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。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產則依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資

產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

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

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之價例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起3個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則

分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失。

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報表日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其他綜合損益按公允價值計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約、利率交換及賣出匯率選擇權權利金，用以管理合併公司之利率及匯率風險。

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

衍生工具若嵌入於IFRS 9範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非IFRS 9範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十一) 附條件之債券及債券交易

附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十二) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具）進行公允價值避險。

指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

合併公司僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(十三) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

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

(十四) 收入認列

1. 股利收入及利息收入

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

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因糾紛及協議展期而同意記帳之利息，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債項下），俟收現時始予認列收入。

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

2. 手續費收入

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

(十五) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，合併公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 合併公司為出租人

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

合併公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係合併公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原值按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量

數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期待付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期待付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整110年6月30日以前到期之租金，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實質權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

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利息成本）及淨確定福利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。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。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來提撥金之現值。

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支現現職員工定額優惠存款以及支付退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司於採用會計政策時，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。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註八、九、十一、十二及二七。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及央行同業融資

(一) 現金及約當現金

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 12,204,073 | \$ 18,315,646 |
| 待交換票據 | 4,251,010 | 3,559,426 |
| 存放銀行同業 | 8,266,344 | 9,012,687 |
| 庫存外幣 | 1,731,098 | 1,530,920 |
| | <u>\$ 26,452,525</u> | <u>\$ 32,418,679</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 149,002,160 | \$ 103,491,712 |
| 存款準備金甲戶 | 26,392,663 | 11,299,268 |
| 存款準備金乙戶 | 49,651,547 | 44,349,154 |
| 外幣存款準備金 | 531,980 | 469,765 |
| 轉存央行存款 | <u>10,161,081</u> | <u>7,307,192</u> |
| | <u>\$ 235,739,431</u> | <u>\$ 166,917,091</u> |

依中華民國所得稅法規計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供扣除暫時性差異、虧損扣抵、研發發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時間，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可扣除暫時性差異，僅於其很有可能足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金及存放央行及拆借銀行同業之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同（參閱附註十）。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。

(三) 央行及同業融資

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|---------------|------------|
| 央行其他融資 | \$ 14,829,050 | \$ - |

合併公司依央行因應疫情辦理專案融資規定，圈存央行準備金乙戶 30,000,000 仟元。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| 金融資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 衍生工具（未指定避險） | | |
| 期貨 | \$ 120,403 | \$ 114,919 |
| - 遠期外匯合約 | 124,452 | 140,099 |
| - 利率交換合約 | 394,122 | 468,855 |
| - 換匯換利合約 | - | 21,671 |
| - 外匯換匯合約 | 4,915,742 | 2,135,583 |
| - 買入匯率選擇權權利金 | 105,119 | 59,098 |
| 非衍生金融資產 | 7,042,832 | 7,560,413 |
| - 票券投資 | - | 75,046 |
| - 國內上市（櫃）股票 | 117,616 | - |
| - 國內未上市（櫃）股票 | 5,716 | 5,678 |
| - 政府公債 | 1,755,472 | 902,027 |
| - 公司債 | \$ 14,581,474 | \$ 11,483,389 |

109 年及 108 年 12 月 31 日分別計有面額 387,600 仟元及 247,000 仟元之票券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

| 金融負債 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|--------------|--------------|
| 持有供交易 | | |
| 衍生工具（未指定避險） | | |
| - 遠期外匯合約 | 71,115 | 32,285 |
| - 利率交換合約 | 390,853 | 465,546 |
| - 換匯換利合約 | 211,325 | 128,427 |
| - 外匯換匯合約 | 6,515,131 | 3,561,915 |
| - 賣出匯率選擇權權利金 | 105,141 | 59,106 |
| | \$ 7,293,565 | \$ 4,247,279 |

合併公司 109 及 108 年度從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

109 年及 108 年 12 月 31 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 外匯換匯合約 | \$ 460,858,070 | \$ 544,771,238 |
| 匯率選擇權合約 | 15,472,077 | 18,546,651 |
| 遠期外匯合約 | 17,924,875 | 13,833,533 |
| 利率交換合約 | 191,201,583 | 338,302,150 |
| 換匯換利合約 | 3,091,000 | 7,497,500 |

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 金融資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------------------|--------------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | | |
| 國內上市股票 | \$ 7,362,952 | \$ 6,400,568 |
| 國內未上市（櫃）股票 | 8,861,275 | 8,050,548 |
| 小計 | 16,224,227 | 14,451,116 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | | |
| 政府公債 | 26,568,737 | 28,085,689 |
| 公司債 | 31,986,914 | 20,083,472 |
| 金融 | 42,184,984 | 50,566,442 |
| 國際性組織發行之債券 | 2,154,265 | 2,020,092 |

(接次頁)

(承前頁)

| 資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 金融資產 | | |
| 受益及資產基礎證券 | \$ 2,669,006 | \$ - |
| 票券投資 | 907,688 | 1,089,328 |
| 小計 | <u>106,471,594</u> | <u>101,845,023</u> |
| | <u>\$122,695,821</u> | <u>\$116,296,139</u> |

合併公司持有之部分權益工具係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 109年及108年12月31日計分別有面額762,200千元及1,178,600千元之公債，供作附買回條件交易。

(三) 109年及108年12月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為295,900千元及335,700千元；提存營業保證金者皆為330,000千元；信託賠償準備金分別為220,000千元及170,000千元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為281,069千元及152,304千元。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 票券投資 | \$338,044,687 | \$262,797,272 |
| 金融公司債 | 2,822,380 | 6,710,913 |
| 政府公債 | - | 2,943,223 |
| | <u>4,416,380</u> | <u>3,607,568</u> |
| | <u>\$345,283,447</u> | <u>\$276,058,976</u> |

(一) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 海外分行提供債券作為營業擔保，109年及108年12月31日分別為140,500千元及89,970千元。

(三) 109年及108年12月31日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行可轉讓定存單餘額皆為

36,000,000千元，提供做為銀行同業拆借設置之央行可轉讓定存單餘額皆為5,300,000千元。

(四) 其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分別為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：

109年12月31日

| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 按成本攤銷 | 後計 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 總帳面金額 | \$345,285,234 | \$451,078,452 |
| 備抵損失 | (39,374) | (41,161) |
| 攤銷後成本 | <u>105,753,844</u> | <u>451,037,291</u> |
| 公允價值調整 | 717,750 | 717,750 |
| | <u>\$106,471,594</u> | <u>\$451,755,041</u> |

108年12月31日

| 透過其他綜合損益按公允價值衡量 | 按成本攤銷 | 後計 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 總帳面金額 | \$276,063,342 | \$377,694,516 |
| 備抵損失 | (60,364) | (64,730) |
| 攤銷後成本 | <u>101,570,810</u> | <u>377,629,786</u> |
| 公允價值調整 | 274,213 | 274,213 |
| | <u>\$101,845,023</u> | <u>\$377,903,999</u> |

合併公司採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上(含)且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，來評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司現行信用風險評等機制如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失 | 信用基礎 |
|------|--------------------------|-------------------|------|
| 正 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | |
| 異 | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失（未信用減損） | |
| 違 | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失（已信用減損） | |

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總帳面金額 | 總帳面金額 |
|------|------------|----------------------|----------------------|
| 正 | 0%~0.3365% | 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
| 異 | 45.0485% | 按公允價值衡量 | 按攤銷後成本衡量 |
| | | <u>\$105,793,218</u> | <u>\$345,285,234</u> |
| | | <u>\$101,572,014</u> | <u>\$276,063,342</u> |
| | | <u>\$101,631,174</u> | <u>\$276,063,342</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

| 信用等級 | 異 | | 常 | | 約 | 計 |
|-----------------|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|------------------|
| | 正 | 異 | 正 | 異 | | |
| 109年1月1日餘額 | \$ 33,713 | \$ 26,651 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 60,364 |
| 期初已列債務工具之信用等級變動 | | | | | | |
| — 異常轉為正常 | 96 | (26,651) | - | - | (26,555) | |
| 購入新債務工具 | 13,984 | - | - | - | 13,984 | |
| 除匯率及其他變動 | (10,556) | - | - | - | (10,556) | |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$ 39,374</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,137</u> | <u>\$ 39,374</u> |

| 信用等級 | 異 | | 常 | | 約 | 計 |
|--------------|------------------|------------------|-------------|-------------|------------------|---|
| | 正 | 異 | 正 | 異 | | |
| 108年1月1日餘額 | \$ 25,422 | \$ - | \$ 141,986 | \$ - | \$ 167,408 | |
| 購入新債務工具 | 24,177 | 26,651 | - | - | 50,828 | |
| 除匯率及其他變動 | (14,735) | - | (141,986) | - | (156,721) | |
| 108年12月31日餘額 | <u>\$ 33,713</u> | <u>\$ 26,651</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 60,364</u> | |

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

| 信用等級 | 異 | | 常 | | 約 | 計 |
|--------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|---|
| | 正 | 異 | 正 | 異 | | |
| 109年1月1日餘額 | \$ 4,366 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,366 | |
| 購入新債務工具 | 35 | - | - | - | 35 | |
| 除匯率及其他變動 | (2,570) | - | - | - | (2,570) | |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$ 1,787</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,787</u> | |
| 108年1月1日餘額 | \$ 6,615 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,615 | |
| 購入新債務工具 | 56 | - | - | - | 56 | |
| 除匯率及其他變動 | (1,830) | - | - | - | (1,830) | |
| 108年12月31日餘額 | <u>\$ 4,366</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,366</u> | |

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款 | \$ 9,266,689 | \$ 10,707,132 |
| 應收收益 | 4,501 | 6,816 |
| 應收利息 | 3,137,784 | 4,847,831 |
| 應收承兌票款 | 4,518,519 | 4,756,072 |
| 應收信用卡款 | 2,306,682 | 2,225,416 |
| 交割代價 | 856,397 | 340,835 |
| 應收交割帳款 | 648,785 | 305,067 |
| 其他應收款 | <u>1,042,568</u> | <u>451,350</u> |
| | <u>21,781,925</u> | <u>23,640,519</u> |
| 減：備抵呆帳 | <u>(300,587)</u> | <u>(439,482)</u> |
| | <u>\$ 21,481,338</u> | <u>\$ 23,201,037</u> |

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

| | | 109年度 | | 108年度 | |
|--------------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|
| 應收款 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 存續期間 | 預期信用損失 | 存續期間 |
| 期初餘額 | \$ 22,941 | \$ 3,535 | \$ 71,571 | \$ 368,111 | \$ 439,482 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (81) | (153) | (20) | - | 52 |
| 轉為信用減損金融資產 | (12) | (6) | 694 | 676 | 676 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 741 | (88) | (249) | 404 | 404 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (21,910) | (1,732) | (23,829) | (47,471) | (47,471) |
| 轉為信用減損金融資產 | 19,298 | 3,385 | 24,361 | 47,044 | 47,044 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | (122,118) | (122,118) |
| 轉為信用減損金融資產 | (37) | (13) | (17,420) | (17,420) | (17,420) |
| 匯兌及其他變動 | (20,940) | (5,211) | (28,420) | (54,524) | (30,587) |
| 期末餘額 | \$ 22,941 | \$ 3,535 | \$ 71,571 | \$ 368,111 | \$ 439,482 |

| | | 109年度 | | 108年度 | |
|--------------------|-----------|----------|-----------|------------|------------|
| 應收款 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 存續期間 | 預期信用損失 | 存續期間 |
| 期初餘額 | \$ 32,258 | \$ 2,678 | \$ 19,906 | \$ 54,842 | \$ 580,179 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (36) | (53) | (39) | (22) | (22) |
| 轉為信用減損金融資產 | (5) | (4) | 486 | 477 | 477 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 332 | (137) | (27) | 168 | 168 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (30,991) | (1,725) | (16,170) | (48,886) | (48,886) |
| 轉為信用減損金融資產 | 21,404 | 2,675 | 77,448 | 101,497 | 101,497 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | - | - | - | (212,065) | (212,065) |
| 轉為信用減損金融資產 | (21) | (5) | (36,678) | (36,678) | (36,678) |
| 匯兌及其他變動 | (20,941) | (3,535) | (44,895) | (71,171) | (439,482) |
| 期末餘額 | \$ 22,941 | \$ 3,535 | \$ 71,571 | \$ 368,111 | \$ 439,482 |

2. 總帳面金額變動情形如下：

| | | 109年度 | | 108年度 | |
|---------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|
| 期初餘額 | 12個月預期信用損失 | 存續期間 | 存續期間 | 存續期間 | 存續期間 |
| 依「銀行資產評估條例」及「金融資產減損處理辦法」規定提列之減損 | \$ 23,209,296 | \$ 162,789 | \$ 286,434 | \$ 23,640,519 | \$ 23,640,519 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (54,232) | 55,164 | (333) | 599 | 599 |
| 轉為信用減損金融資產 | (12,931) | (674) | 9,058 | (4,547) | (4,547) |
| 轉為12個月預期信用損失 | 39,587 | (11,941) | (627) | 27,019 | 27,019 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | 12,289,767 | 184,223 | 82,339 | 12,556,329 | 12,556,329 |
| 轉為信用減損金融資產 | (14,055,133) | (132,514) | (219,186) | (14,406,833) | (14,406,833) |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | (17,420) | (17,420) | (17,420) |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (9,525) | (3,919) | 297 | (13,741) | (13,741) |
| 匯兌及其他變動 | (21,406,829) | (253,128) | (121,968) | (21,781,925) | (21,781,925) |
| 期末餘額 | \$ 30,337,486 | \$ 159,683 | \$ 71,837 | \$ 30,569,006 | \$ 30,569,006 |

| | | 109年度 | | 108年度 | |
|---------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|---------------|
| 期初餘額 | 12個月預期信用損失 | 存續期間 | 存續期間 | 存續期間 | 存續期間 |
| 依「銀行資產評估條例」及「金融資產減損處理辦法」規定提列之減損 | \$ 30,337,486 | \$ 159,683 | \$ 71,837 | \$ 30,569,006 | \$ 30,569,006 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (32,499) | 28,404 | (207) | (4,302) | (4,302) |
| 轉為信用減損金融資產 | (10,381) | (398) | 5,718 | (5,061) | (5,061) |
| 轉為12個月預期信用損失 | 218,447 | (13,660) | (215) | 204,572 | 204,572 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | 11,647,928 | 94,506 | 236,123 | 11,978,557 | 11,978,557 |
| 轉為信用減損金融資產 | (18,943,461) | (104,597) | (8,120) | (19,056,178) | (19,056,178) |
| 轉為12個月預期信用損失 | - | - | (36,678) | (36,678) | (36,678) |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (8,224) | (1,149) | 24 | (9,397) | (9,397) |
| 匯兌及其他變動 | (23,209,296) | (162,789) | (268,434) | (23,640,519) | (23,640,519) |
| 期末餘額 | \$ 30,337,486 | \$ 159,683 | \$ 71,837 | \$ 30,569,006 | \$ 30,569,006 |

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 進出口押匯及貼現 | \$ 3,425,322 | \$ 3,870,803 |
| 透支 | 1,297,092 | 1,289,623 |
| 短期放款 | 385,124,720 | 413,838,056 |
| 應收證券融資款 | 353,805 | 288,722 |
| 中期放款 | 435,044,534 | 430,295,179 |
| 長期放款 | 666,647,255 | 590,558,692 |
| 放款轉列之催收款 | 4,942,391 | 4,747,136 |
| 減：備抵呆帳 | (18,948,274) | (17,537,264) |
| | \$ 1,477,886,845 | \$ 1,427,350,947 |

109年及108年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,942,391仟元及4,747,136仟元。109及108年度對內未計提利息收入之金額分別為127,019仟元及126,749仟元。

合併公司於109及108年度並無未經訴訟追程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

| | 109年度 | | 108年度 | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失或已信用減損 | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失或已信用減損 |
| 現期放款 | \$ 1,772,566 | \$ 5,033,684 | \$ 1,920,375 | \$ 8,726,625 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (35,269) | (8,316) | 8,357 | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (6,826) | 41,740 | 7,368 | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 305,588 | (29,026) | (51,484) | 13,078 |
| 於當期除列之金融資產 | (13,482,295) | (1,086,571) | (1,655,220) | (4,089,886) |
| 購入或創始之新金融資產 | 922,641 | 1,488,407 | 4,915,425 | 7,326,473 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | - |
| 匯兌及其他變動 | (13,072) | (8,155) | (2,526,259) | (2,526,259) |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,656,326</u> | <u>\$ 5,726,200</u> | <u>\$ 9,456,624</u> | <u>\$ 9,456,624</u> |
| 依銀行資產評估及風險管理辦法規定提列之減損差異 | - | - | 700,682 | - |
| 合計 | \$ 1,656,326 | \$ 5,726,200 | \$ 10,157,306 | \$ 9,456,624 |
| 現期放款 | \$ 1,854,305 | \$ 5,102,485 | \$ 8,831,113 | \$ 7,741,522 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (42,040) | (908) | 3,201 | - |
| 轉為信用減損金融資產 | (7,825) | 82,744 | 1,097 | - |
| 轉為12個月預期信用損失 | 246,992 | (235,277) | (5,313) | 6,102 |
| 於當期除列之金融資產 | (13,159,366) | (973,741) | (1,758,089) | (4,061,196) |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,016,601 | 1,316,244 | 3,758,626 | 6,091,471 |
| 轉銷呆帳 | - | - | - | - |
| 匯兌及其他變動 | (6,101) | (3,201) | (2,144,763) | (2,144,763) |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,772,566</u> | <u>\$ 5,033,684</u> | <u>\$ 8,726,625</u> | <u>\$ 8,726,625</u> |
| 依銀行資產評估及風險管理辦法規定提列之減損差異 | - | - | 1,069,117 | - |
| 合計 | \$ 1,772,566 | \$ 5,033,684 | \$ 9,795,742 | \$ 8,726,625 |

2. 總帳面金額變動情形如下：

| | 109年度 | | 108年度 | |
|-------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失或已信用減損 | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失或已信用減損 |
| 期初餘額 | \$ 1,366,328,215 | \$ 64,407,067 | \$ 1,415,229 | \$ 1,444,888,211 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (19,925,226) | 21,036,209 | (46,077) | 1,064,906 |
| 轉為信用減損金融資產 | (3,324,603) | (1,512,509) | 5,063,043 | 225,931 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 11,824,244 | (7,673,506) | (108,803) | 4,041,935 |
| 於當期除列之金融資產 | (684,687,601) | (41,429,854) | (9,161,100) | (735,278,555) |
| 購入或創始之新金融資產 | 746,576,742 | 35,928,671 | 7,446,309 | 789,751,722 |
| 轉銷呆帳 | (4,041,935) | (1,064,905) | (2,526,259) | (2,526,259) |
| 匯兌及其他變動 | \$ 1,412,549,836 | \$ 69,691,173 | \$ 14,594,110 | \$ 1,496,835,119 |
| 期末餘額 | \$ 1,366,328,215 | \$ 64,407,067 | \$ 14,152,929 | \$ 1,444,888,211 |
| 依銀行資產評估及風險管理辦法規定提列之減損差異 | - | - | - | - |
| 合計 | \$ 1,366,328,215 | \$ 64,407,067 | \$ 14,152,929 | \$ 1,444,888,211 |

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 應收款項及放款(含催收款) | \$ 2,819,737 | \$ 2,052,705 |
| 備抵呆帳提列數 | (41,688) | (11,130) |
| 融資承諾準備提列數 | 52,383 | 69,141 |
| 保證承諾準備提列數 | 5,767 | 25,679 |
| 其他準備提列數 | <u>\$ 2,836,199</u> | <u>\$ 2,136,395</u> |

十三、避險工具

| 金融資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 避險之金融資產 | | |
| 公允價值避險－利率交換 | \$ 231,693 | \$ 247,375 |

合併公司以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於109年及108年12月31日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為8,200,000仟元，其到期期間為110年4月19日至115年9月27日。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於109及108年度被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於109年及108年12月31日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額251,032仟元及261,014仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉換為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約，以支付浮動利率（利率：0.4798%），收取固定利率（利率區間：1.2900%~1.6075%）。
- (四) 交易成效：避險之結果皆符合IFRSs規定之避險會計有效範圍。109年度避險工具之淨利益為61,269仟元，108年度避險工具之淨利益為70,234仟元；109年度被避險項目公允價值變動之淨利益為9,981仟元，108年度被避險項目公允價值變動之淨損失為11,958仟元。避險工具之淨損益及被避險項目公允價值變動之淨損益皆帳列其他利息以外淨損益項下。

十四、其他金融資產

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | \$ 25,400,000 | \$ 40,179,375 |
| 買入匯款 | 14,941 | 13,970 |
| 非放款轉列之催收款 | 170,486 | 179,538 |
| 拆放證券公司 | 140,500 | - |
| 減：備抵呆帳 | (135,141) | (239,002) |
| | \$ 25,590,786 | \$ 40,133,881 |

(一) 109及108年度原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率0.70%~3.10%及2.24%~3.53%。

(二) 其他金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十五、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 所 持 股 權 百 分 比 |
|--------|--------------|------|------------|------------|---------------|
| 本行 | 彰銀商業銀行有限公司 | 銀行業務 | 100% | 100% | 100% |
| 本行 | 彰銀創業投資股份有限公司 | 投資業務 | 100% | 100% | 100% |

本行於108年4月17日起成立彰銀創業投資股份有限公司。

十六、不動產及設備

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 自用 | \$ 20,715,951 | \$ 20,562,423 |
| 營業租賃出租 | 192,652 | 176,613 |
| | \$ 20,908,603 | \$ 20,739,036 |

(一) 自用

Table with columns for Balance Sheet items and amounts in USD for 109 and 108 years. Items include land, buildings, equipment, and intangible assets.

建築物

Table showing accumulated depreciation and impairment for buildings. Includes items like '108年1月1日餘額' and '108年12月31日淨額'.

(二) 營業租賃出租

Table showing accumulated depreciation and impairment for properties held for sale. Includes items like '109年1月1日餘額' and '109年12月31日淨額'.

合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為1~20年，並有延展租期之選擇權。

所有營業租賃合約均包含承租人於租賃期間結束時，對該資產不具有優先承購權。

營業租賃出租自有不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

Table showing future lease payments for operating leases from 109 to 108 years, categorized by year (1st to 5th year and beyond).

(三) 折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| 建築物 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 主建物 | \$ 846 | \$ 1,636 |
| 空調設備 | 1,443,000 | 1,535,387 |
| 機器設備 | 34 | 289 |
| 交通及運輸設備 | 61,170 | 69,160 |
| 什項設備 | 14,197 | 13,932 |
| 租賃權益改良 | <u>\$1,519,247</u> | <u>\$1,620,404</u> |
| | 109年度 | 108年度 |
| | <u>\$ 558,907</u> | <u>\$ 432,554</u> |

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

| 使用權資產帳面金額 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 土地 | \$ 846 | \$ 1,636 |
| 房屋及建築 | 1,443,000 | 1,535,387 |
| 機械及設備 | 34 | 289 |
| 交通及運輸設備 | 61,170 | 69,160 |
| 什項設備 | 14,197 | 13,932 |
| | <u>\$1,519,247</u> | <u>\$1,620,404</u> |
| | 109年度 | 108年度 |
| | <u>\$ 558,907</u> | <u>\$ 432,554</u> |
| 使用權資產之折舊費用 | | |
| 土地 | \$ 1,023 | \$ 1,332 |
| 房屋及建築 | 611,752 | 624,304 |
| 機械及設備 | 115 | 464 |
| 交通及運輸設備 | 36,993 | 37,139 |
| 什項設備 | 9,525 | 9,845 |
| | <u>\$ 659,408</u> | <u>\$ 673,084</u> |

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於

109及108年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

| 租賃負債帳面金額 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| | <u>\$1,343,548</u> | <u>\$1,420,392</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 土地 | 0.91% | 0.91% |
| 建築物 | 0.20%~3.53% | 0.20%~2.99% |
| 機器設備 | 0.20%~2.89% | 0.20%~2.89% |
| 交通及運輸設備 | 0.53%~3.53% | 2.12%~3.00% |
| 什項設備 | 0.67%~3.40% | 0.86%~2.89% |

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為3~15年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金2,152仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且合併公司皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

合併公司於109及108年度並無重大新增之租賃合約。

(四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十六及附註十八。

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 34,711</u> | <u>\$ 29,859</u> |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 21,977</u> | <u>\$ 32,246</u> |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | \$ 221,007 | \$ 209,864 |
| 租賃之現金(流出)總額 | <u>(\$ 277,695)</u> | <u>(\$ 271,959)</u> |

合併公司選擇對符合短期租賃之土地、建築物、交通及運輸設備及什項設備及符合低價值資產租賃之若干土地、機械設備及什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108年度短期租賃費用亦包含其他租賃期間於108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，合併公司另於接近資產負債表日時簽訂若干符合短期租賃之額外辦公設備租賃合約，109年及108年12月31日適用認列豁免之短期租賃承諾金額分別為6,929仟元及22,272仟元。

十八、投資性不動產

| | | | |
|--------------|---|----------------------|-------------------|
| 成 | 本 | 109年12月31日餘額 | 108年12月31日餘額 |
| 增 | 添 | \$ 14,247,470 | \$ 178,492 |
| 處 | 分 | (580) | 166,276 |
| | | (14,537) | 132,429 |
| | | <u>\$ 14,233,513</u> | 106,753 |
| | | | 97,436 |
| | | | <u>212,725</u> |
| | | | <u>\$ 894,111</u> |
| 累計折舊及減損 | | | |
| 109年1月1日餘額 | | \$ 374,680 | |
| 折舊費用 | | 6,920 | |
| 處分 | | (6,997) | |
| 109年12月31日餘額 | | <u>\$ 374,603</u> | |
| 109年12月31日淨額 | | <u>\$ 13,858,910</u> | |
| 成 | 本 | 108年12月31日餘額 | 107年12月31日餘額 |
| 增 | 添 | \$ 14,097,759 | \$ 355,383 |
| 重 | 分 | 1,203 | 6,867 |
| 類 | | 148,508 | 12,430 |
| 108年12月31日餘額 | | <u>\$ 14,247,470</u> | <u>\$ 374,680</u> |
| 累計折舊及減損 | | | |
| 108年1月1日餘額 | | \$ 355,383 | |
| 折舊費用 | | 6,867 | |
| 重 | 分 | 12,430 | |
| 類 | | <u>148,508</u> | |
| 108年12月31日餘額 | | <u>\$ 374,680</u> | |
| 108年12月31日淨額 | | <u>\$ 13,872,790</u> | |

投資性不動產出租之租賃期間為1~20年，有延展租期之選擇權。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------|-------------------|---------------------|
| 第1年 | \$ 178,492 | \$ 193,607 |
| 第2年 | 166,276 | 165,533 |
| 第3年 | 132,429 | 120,884 |
| 第4年 | 106,753 | 102,984 |
| 第5年 | 97,436 | 98,343 |
| 超過5年 | <u>212,725</u> | <u>427,070</u> |
| | <u>\$ 894,111</u> | <u>\$ 1,108,421</u> |

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|------|--------|
| 建築物 | 20至60年 |
| 主建築物 | 5至10年 |
| 空調設備 | |

合併公司投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由合併公司內部鑑價人員依循合併公司內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，以第3等級輸入值衡量。109年及108年12月31日之公允價值，分別為27,303,772仟元及26,959,699仟元。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|----------------------|------------|------------|
| 投資性不動產之租金收入 | \$ 178,816 | \$ 181,431 |
| 產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用 | \$ 97,966 | \$ 103,821 |

十九、無形資產

| | |
|--------------|-------------------|
| 109年1月1日餘額 | 電腦軟體 |
| 增 | \$ 720,656 |
| 攤銷費用 | 191,808 |
| 重分類 | (243,893) |
| 淨兌換差額及其他 | 18,880 |
| 109年12月31日餘額 | <u>162</u> |
| | <u>\$ 687,613</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|------------|---------------|
| 108年1月1日餘額 | | |
| 增 | \$ 731,364 | \$ 40,797,582 |
| 添 | 139,782 | 425,688,524 |
| 攤銷費用 | (220,050) | 401,783,691 |
| 重分類 | 69,735 | 6,186,997 |
| 淨兌換差額及其他 | (175) | 890,034,856 |
| 108年12月31日餘額 | \$ 720,656 | \$ 1,456,553 |

攤銷費用係以直線基礎按耐用年數3至5年計提。

二十、其他資產

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金 | \$ 2,601,890 | \$ 959,061 |
| 承受擔保品 | 23,418 | 23,462 |
| 減：累計減損 | (23,418) | (23,462) |
| 預付款項 | 143,871 | 102,413 |
| 其他 | 1,110 | 1,484 |
| | <u>\$ 2,746,871</u> | <u>\$ 1,062,958</u> |

二一、央行及銀行同業存款

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 央行存款 | \$ 24,625 | \$ 26,128 |
| 銀行同業存款 | 322,959 | 199,103 |
| 遠支銀行同業 | 306,954 | 322,914 |
| 銀行同業拆放 | 102,241,214 | 101,314,575 |
| 中華郵政轉存款 | 325,875 | 442,906 |
| | <u>\$ 103,221,627</u> | <u>\$ 102,305,626</u> |

二二、應付款項

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 應付待交換票款 | \$ 7,626,187 | \$ 6,706,074 |
| 應付帳款 | 1,668,091 | 1,592,510 |
| 應付費用 | 1,988,061 | 2,343,601 |
| 應付利息 | 1,792,978 | 2,642,908 |
| 承兌票款 | 4,807,972 | 4,863,813 |
| 其他 | 4,354,120 | 3,698,004 |
| | <u>\$ 22,237,409</u> | <u>\$ 21,846,910</u> |

二三、存款及匯款

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 41,220,029 | \$ 40,797,582 |
| 活期存款 | 527,167,570 | 425,688,524 |
| 定期存款 | 401,002,085 | 401,783,691 |
| 可轉讓定期存單 | 2,853,940 | 6,186,997 |
| 儲蓄存款 | 944,530,955 | 890,034,856 |
| 匯款 | 1,212,570 | 1,456,553 |
| | <u>\$ 1,917,987,149</u> | <u>\$ 1,765,948,203</u> |

二四、應付金融債券

合併公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行

次順位金融債券如下：

於99年6月29日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿10年後得提前贖回，本券已於109年6月29日提前贖回。

於100年3月11日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限7年；及乙券壹拾壹億元，發行期限10年。

於100年4月18日按面額發行新台幣陸拾柒億元第二期次順位金融債券，發行期限10年。

於103年4月16日按面額發行新台幣壹佰億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限7年；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為10年。

於105年9月27日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券參拾億元，發行期限7年；及乙券參拾參億元，發行期限10年。

於106年3月29日按面額發行新台幣壹佰零貳億元第一期次順位金融債券，分別為甲券壹拾伍億參仟萬元，發行期限7年；及乙券捌拾陸億柒仟萬元，發行期限10年。

於107年4月26日按面額發行新台幣柒拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿5年3個月後得提前贖回。

於 107 年 11 月 8 日按面額發行新台幣參拾億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 108 年 6 月 27 日按面額發行新台幣伍拾玖億陸仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 109 年 5 月 27 日按面額發行新台幣肆拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 109 年 12 月 25 日按面額發行新台幣陸拾捌億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

相關發行條件及流通在外明細如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--|------------------|------------------|
| <u>公允價值避險之金融負債(帳列應付金融債券)</u> | | |
| 103-1 甲券, 7 年期, 每年付息一次, 年利率 1.70%, 到期日: 110.04.16 | \$ 2,200,000 | \$ 2,200,000 |
| 103-1 乙券, 10 年期, 每年付息一次, 年利率 1.85%, 到期日: 113.04.16 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 105-1 甲券, 7 年期, 每年付息一次, 年利率 1.09%, 到期日: 112.09.27 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 105-1 乙券, 10 年期, 每年付息一次, 年利率 1.20%, 到期日: 115.09.27 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 金融債券評價調整 | <u>251,032</u> | <u>261,014</u> |
| | <u>8,451,032</u> | <u>8,461,014</u> |

未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)

99-1, 無到期日, 每年付息一次, 自發行日起至屆滿第 10 年止, 年利率 3.15%; 自發行日起至屆滿第 10 年之日, 年利率 4.15%

100-1 乙券, 10 年期, 每年付息一次, 年利率 1.72%, 到期日: 110.03.11

100-2, 10 年期, 每年付息一次, 機動利率, 到期日: 110.04.18

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--|----------------------|----------------------|
| 103-1 乙券, 10 年期, 每年付息一次, 年利率 1.85%, 到期日: 113.04.16 | \$ 2,300,000 | \$ 2,300,000 |
| 103-1 丙券, 10 年期, 每年付息一次, 機動利率, 到期日: 113.04.16 | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 105-1 甲券, 7 年期, 每年付息一次, 年利率 1.09%, 到期日: 112.09.27 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 105-1 乙券, 10 年期, 每年付息一次, 年利率 1.20%, 到期日: 115.09.27 | 1,300,000 | 1,300,000 |
| 106-1 甲券, 7 年期, 每年付息一次, 年利率 1.50%, 到期日: 113.03.29 | 1,530,000 | 1,530,000 |
| 106-1 乙券, 10 年期, 每年付息一次, 年利率 1.85%, 到期日: 116.03.29 | 8,670,000 | 8,670,000 |
| 107-1, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 2.66% | 7,000,000 | 7,000,000 |
| 107-2, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 2.30% | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 108-1, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 1.90% | 5,960,000 | 5,960,000 |
| 109-1, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 1.40% | 4,040,000 | - |
| 109-2, 無到期日, 每年付息一次, 年利率 1.25% | 6,800,000 | - |
| | <u>52,900,000</u> | <u>47,060,000</u> |
| | <u>\$ 61,351,032</u> | <u>\$ 55,521,014</u> |

上述 103-1 甲券 7 年期、103-1 乙券 10 年期、105-1 甲券 7 年期及 105-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，合併公司為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險工具項下（參閱附註十三）。

二五、其他金融負債

| | | |
|---------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 撥入備放款 | \$ 1,325,070 | \$ 3,495,607 |
| | 624,079 | 779,293 |
| | <u>\$ 1,949,149</u> | <u>\$ 4,274,900</u> |

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身份與客戶承作結構固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之法價計算。

二六、其他負債

| | | |
|-------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 存入保證金 | \$ 612,599 | \$ 672,643 |
| 遞延收入 | 1,865,559 | 1,857,871 |
| | 9,774 | 12,835 |
| | <u>\$ 2,487,932</u> | <u>\$ 2,543,349</u> |

二七、負債準備

| | | |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備（附註二八） | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 保證責任準備 | \$ 4,208,987 | \$ 4,248,254 |
| 融資承諾準備 | 678,588 | 626,383 |
| 除役、復原及修復成本之負債準備 | 314,368 | 357,282 |
| 其他準備 | 57,009 | 55,603 |
| | <u>57,086</u> | <u>53,033</u> |
| | <u>\$ 5,316,038</u> | <u>\$ 5,340,555</u> |

合併公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

| 109年1月1日餘額 | 依國際財務報導準則規定之減損 | | 合計 |
|---------------|----------------|-----------|--------------|
| | 存續期間預期信用損失 | 預期信用損失 | |
| \$ 416,984 | \$ 82,185 | \$ 53,457 | \$ 1,052,626 |
| 變動： | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (4,211) | 4,990 | 779 |
| 一轉為信用減損金融工具 | (4) | (179) | 195 |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 22,348 | (21,455) | 893 |
| 於當期除列之金融工具 | (343,766) | (11,592) | (355,358) |
| 購入或創始之新金融工具 | 283,567 | 58,997 | 342,564 |
| 依法令規定提列之減損差異 | (882) | (783) | (1,665) |
| 匯兌及其他變動 | 416,984 | (82,185) | 334,799 |
| 109年12月31日餘額 | \$ 416,984 | \$ 82,185 | \$ 534,799 |

| 108年1月1日餘額 | 依國際財務報導準則規定之減損 | | 合計 |
|---------------|----------------|-----------|------------|
| 變動： | 存續期間預期信用損失 | 預期信用損失 | |
| \$ 458,177 | \$ 26,188 | \$ 41,182 | \$ 525,547 |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (5,522) | 5,731 | 209 |
| 一轉為信用減損金融工具 | (19) | (9) | 1 |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 1,553 | (930) | 620 |
| 於當期除列之金融工具 | (348,218) | (6,727) | (354,945) |
| 購入或創始之新金融工具 | 354,555 | 28,205 | 382,760 |
| 依法令規定提列之減損差異 | (584) | (251) | (835) |
| 匯兌及其他變動 | 458,177 | (52,007) | 406,170 |
| 108年12月31日餘額 | \$ 459,939 | \$ 28,133 | \$ 488,072 |

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

合併公司中所適用「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。

(二) 確定福利計畫

合併公司中依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。該等公司按員工每月薪資總額 10% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，合併公司並無影響投資管理策略之權利。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | | |
|----------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 計畫資產公允價值 | \$ 9,980,084 | \$ 9,979,092 |
| 提撥短絀 | (7,231,186) | (7,152,662) |
| 其他 | 2,748,898 | 2,826,430 |
| 淨確定福利負債 | <u>14,644</u> | <u>13,351</u> |
| | <u>\$ 2,763,542</u> | <u>\$ 2,839,781</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | | | |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|
| 109年1月1日 | 確定福利現值 | 計公允價值 | 淨確定福利負債（資產） |
| 服務成本 | \$ 9,979,092 | \$ 7,152,662 | \$ 2,826,430 |
| 當期服務成本 | 239,179 | - | 239,179 |
| 淨利息成本 | 69,159 | 50,430 | 18,729 |
| 認列於損益 | 308,338 | 50,430 | 257,908 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | 239,332 | (239,332) |
| 精算損失－財務 | 385,440 | - | 385,440 |
| 精算損失－經驗調整 | 113,545 | - | 113,545 |
| 認列於其他綜合損益 | 498,985 | 239,332 | 259,653 |
| 雇主提撥 | - | 595,093 | (595,093) |
| 福利支付 | (806,331) | (806,331) | - |
| 109年12月31日 | \$ 9,980,084 | \$ 7,231,186 | \$ 2,748,898 |
| 108年1月1日 | \$ 9,864,472 | \$ 6,915,260 | \$ 2,949,212 |
| 服務成本 | 246,671 | - | 246,671 |
| 當期服務成本 | 97,919 | 69,968 | 27,951 |
| 淨利息成本 | 344,590 | 69,968 | 274,622 |
| 認列於損益 | | | |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | 245,537 | (245,537) |
| 精算損失－財務 | 301,482 | - | 301,482 |
| 精算損失－經驗調整 | 101,043 | - | 101,043 |
| 認列於其他綜合損益 | 402,525 | 245,537 | 156,988 |
| 雇主提撥 | - | 554,392 | (554,392) |
| 福利支付 | (632,495) | (632,495) | - |
| 108年12月31日 | \$ 9,979,092 | \$ 7,152,662 | \$ 2,826,430 |

合併公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

- 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證、債券與債務證

券及銀行存款等標的，惟合併公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

- 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

- 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

合併公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | | |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 薪資預期增加率 | 0.30% | 0.70% |
| | 2.05% | 2.05% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | | |
|---------|--------------|--------------|
| 折現率 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 增加0.25% | (\$ 243,495) | (\$ 244,279) |
| 減少0.25% | \$ 252,484 | \$ 253,503 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加0.25% | \$ 247,459 | \$ 249,465 |
| 減少0.25% | (\$ 239,970) | (\$ 241,687) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | | |
|--------------|------------|------------|
| 預期1年內提撥金額 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10年 | 10年 |
| | \$ 302,772 | \$ 301,644 |

(三) 員工優惠存款計畫

合併公司支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據合併公司之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註三十。

1. 合併資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 1,445,445 | \$ 1,408,473 |
| 減：確定服務計畫資產之公允價值 | - | - |
| 資產負債表內認列之資產與負債 | \$ 1,445,445 | \$ 1,408,473 |

2. 確定福利義務分析

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 已全部或部分提撥之確定福利義務 | \$ - | \$ - |
| 完全未提撥之確定福利義務 | 1,445,445 | 1,408,473 |
| 合計 | \$ 1,445,445 | \$ 1,408,473 |

3. 確定福利義務現值調節表

| | 109年度 | 108年度 |
|----------|--------------|--------------|
| 1月1日餘額 | \$ 1,408,473 | \$ 1,375,993 |
| 利息成本 | 53,377 | 52,169 |
| 精算損益 | 276,830 | 264,525 |
| 福利支付數 | (293,235) | (284,214) |
| 12月31日餘額 | \$ 1,445,445 | \$ 1,408,473 |

4. 計畫之公允價值調節表

| | 109年度 | 108年度 |
|----------|-----------|-----------|
| 1月1日餘額 | \$ - | \$ - |
| 雇主之提撥 | 293,235 | 284,214 |
| 福利支付數 | (293,235) | (284,214) |
| 12月31日餘額 | \$ - | \$ - |

5. 認列損益之費用明細表

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|------------|------------|
| 利息成本 | \$ 53,377 | \$ 52,169 |
| 當年度認列為損益之精算損益 | 276,830 | 264,525 |
| 合計 | \$ 330,207 | \$ 316,694 |

6. 主要精算假設

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 員工優惠存款折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 帳戶餘額每年遞減率 | 1.00% | 1.00% |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | 50.00% | 50.00% |
| 死亡率 | 依據臺灣壽險業第五回經驗生命表 | 依據臺灣壽險業第五回經驗生命表 |
| 提供予一般客戶同性質存款利率 | 1.09%-1.14% | 1.09%-1.14% |

二九、權益

(一) 股本

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------------|----------------|----------------|
| 額定股數(仟股) | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 額定股本 | \$ 110,000,000 | \$ 110,000,000 |
| 已發行且已收足股款之股數(仟股) | 10,384,724 | 9,985,311 |
| 已發行股本 | \$ 103,847,236 | \$ 99,853,111 |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 108 年 1 月 1 日止額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額為 97,895,207 仟元。本行分別於 109 年 8 月及 108 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 3,994,125 仟元及 1,957,904 仟元，故截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本行額定資本額皆為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額分別增為 103,847,236 仟元及 99,853,111 仟元，分別為 10,384,724 仟股及 9,985,311 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈

餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之30%至100%，由董事會提請股東常常會決議分派之。本行章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三十之(七)員工酬勞及董事酬勞。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足0.1元時，除股東會另有決議外，不予分派。

法定盈餘公積應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。

本行依金管證發字第1010012865號函、金管證發字第1010047490號函、金管證發字第1030006415號及「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」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

依金管會105年5月25日金管銀法字第10510001510號令規定，公開發行銀行應於分派105至107會計年度盈餘時，以稅後淨利之0.5%至1%範圍內，提列特別盈餘公積；自106會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及銀行法最高現金盈餘分配之限制。

本行於109年6月19日及108年6月14日舉行股東常常會，分別決議通過108及107年度盈餘分配案如下：

| | 108年度 | 107年度 |
|-----------|--------------|--------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 3,434,160 | \$ 3,793,961 |
| 特別盈餘公積 | \$ - | \$ 63,232 |
| 現金股利 | \$ 3,994,124 | \$ 6,265,293 |
| 股票股利 | \$ 3,994,125 | \$ 1,957,904 |
| 每股現金股利(元) | 0.40 | 0.64 |
| 每股股票股利(元) | 0.40 | 0.20 |

有關109年度之盈餘分配案尚待預計於110年6月召開之股東常常會決議。

(三) 特別盈餘公積

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 期初餘額：首次採用IFRSs提列之特別盈餘公積 | \$ 11,778,829 | \$ 11,778,829 |
| 迴轉特別盈餘公積 | (3,058) | - |
| 處分投資性不動產 | 425,819 | 425,819 |
| 其他 | \$ 12,201,590 | \$ 12,204,648 |

首次採用IFRSs因土地所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。於分派盈餘時，尚應就報導期間結束日帳列其他股東權益減項淨額與首次採用IFRSs所提列之特別盈餘公積之差額補提列特別盈餘公積。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。

三十、淨利

(一) 利息淨收益

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|---------------|---------------|
| 利息淨收益 | | |
| 利息收入 | \$ 24,427,538 | \$ 29,268,023 |
| 貼現及放款利息收入 | | |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 1,778,288 | 5,289,325 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 投資有價證券利息收入 | \$ 3,470,860 | \$ 4,367,222 |
| 其他利息收入 | 139,473 | 265,665 |
| | <u>29,816,159</u> | <u>39,190,235</u> |
| 利息費用 | (8,769,548) | (12,664,246) |
| 存款利息費用 | (854,438) | (2,530,693) |
| 央行及同業存款利息費用 | (1,051,921) | (1,145,589) |
| 其他利息費用 | (10,675,907) | (16,340,528) |
| 利息淨收益 | <u>\$ 19,140,252</u> | <u>\$ 22,849,707</u> |
| (二) 手續費淨收益 | | |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 進出口業務手續費收入 | \$ 251,461 | \$ 313,138 |
| 匯費收入 | 376,966 | 451,563 |
| 放款手續費收入 | 623,804 | 460,531 |
| 信託業務收入 | 1,057,414 | 774,748 |
| 信託附屬業務手續費收入 | 394,890 | 330,872 |
| 保代部門手續費收入 | 1,633,445 | 2,239,128 |
| 其他手續費收入(1)(2) | <u>1,281,681</u> | <u>1,267,462</u> |
| | <u>5,619,661</u> | <u>5,837,442</u> |
| 手續費及佣金費用 | | |
| 跨行手續費 | (158,421) | (159,582) |
| 信託手續費 | (18,673) | (17,884) |
| 保管手續費 | (113,728) | (115,441) |
| 保代部門手續費 | (184,233) | (262,997) |
| 其他手續費 | (617,038) | (646,772) |
| | <u>(1,092,093)</u> | <u>(1,202,676)</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 4,527,568</u> | <u>\$ 4,634,766</u> |

(1) 合併公司 109 及 108 年度因兼營電子支付機構業務收取之手續費收入金額分別為 1,071 仟元及 4,257 仟元。

(2) 合併公司 109 及 108 年度因兼營電子支付機構業務，依據「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之華息金額分別為 0.3 仟元及 1 仟元。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 109年度 | 108年度 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益 | | |
| 股票及受益憑證 | (\$ 25,842) | \$ 30,748 |
| 債券 | 14,782 | 20,351 |
| 債券 | 653 | (32) |
| 衍生性金融工具 | 1,924,002 | 2,301,772 |
| 利息淨(損)益 | 87,036 | (304,628) |
| 股息紅利 | - | 2,469 |
| | <u>2,000,631</u> | <u>2,050,680</u> |

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益

| | | |
|---------|---------------------|---------------------|
| 股票 | 2,618 | (455) |
| 債券 | (73,579) | (317,847) |
| 債券 | (2,604) | 215 |
| 衍生性金融工具 | (278,996) | 104,180 |
| | <u>(352,561)</u> | <u>(213,907)</u> |
| | <u>\$ 1,648,070</u> | <u>\$ 1,836,773</u> |

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | 109年度 | 108年度 |
|------|---------------------|---------------------|
| 股息紅利 | \$ 633,958 | \$ 521,158 |
| 處分利益 | | |
| 受益證券 | 52,266 | 58,990 |
| 債券 | 605,800 | 799,172 |
| 處分損失 | | |
| 受益證券 | (7,178) | (671) |
| 債券 | (65,770) | (13,378) |
| | <u>\$ 1,219,076</u> | <u>\$ 1,365,271</u> |

(五) 折舊及攤銷

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 不動產及設備 | \$ 492,023 | \$ 536,501 |
| 投資性不動產 | 6,920 | 6,867 |
| 使用權資產 | 659,408 | 673,084 |
| 無形資產及其他資產 | 244,268 | 220,417 |
| | <u>\$ 1,402,619</u> | <u>\$ 1,436,869</u> |

(六) 員工福利費用

| | 109年度 | 108年度 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 短期員工福利 | \$ 9,616,925 | \$ 9,796,042 |
| 退職後福利 | | |
| 確定提撥計畫 | 215,672 | 195,093 |
| 確定福利計畫 | 257,908 | 274,622 |
| 員工優惠存款 | 330,207 | 316,694 |
| 其他退職後福利 | 375,279 | 275,550 |
| 離職福利 | 11,716 | 9,640 |
| | <u>\$ 10,807,707</u> | <u>\$ 10,867,641</u> |

本行 109 年度調薪情形：

1. 本行為體恤員工辛勞，激勵員工士氣，經綜合分析考量後，辦理 109 年度員工年度調薪，並溯自 109 年 4 月 1 日起實施。
2. 為康績落實績效差異化調薪，本行 109 年度調薪方式係以「績效調薪」方式辦理，績效考核評等 6 者加月本薪之 3.3%、評等 5(含 5A、5B)者加月本薪之 2.4%、評等 4(含 4A、4B、4C，以下同)者加月本薪之 1.6%、評等 3 者加月本薪之 1%，以激勵表現優異之員工。
3. 為照顧基層員工，針對 5~7 職等基層員工另有符合條件之固定調薪。
4. 109 年度員工年度調薪，自 109 年 4 月 1 日起實施，平均加薪幅度 1.6%，其中基層 5~7 職等，最高調幅可達 5.78%，足見本行在當前新冠肺炎疫情衝擊及現行低利環境下，照顧員工及落實企業社會責任之用心。

| 年 度 | 本(109)年度 | |
|--------------------------|----------------------------------|---------|
| | 5~7 職等且於 106 年度(含) 以後入行之人員 | 其他得調薪人員 |
| 考 績 | | |
| 6 分(特優) | 1,000+3.3% | 3.3% |
| 5 分(含 5A 優異、5B 優) | 1,000+2.4% | 2.4% |
| 4 分(含 4A 良好、4B 中等、4C 一般) | 1,000+1.6% | 1.6% |
| 3 分(合格) | 800+1% | 1% |
| 2 分(不合格) | 不予調薪 | 不予調薪 |
| 1 分(不合格) | 不予調薪 | 不予調薪 |
| 全行平均調幅 | 1.60% | |

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本行依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6% 及不高於 0.8% 提撥員工酬勞及董事酬勞。109 年度估列之員工酬勞及董事酬勞預計於 110 年 3 月經董事會決議及 108 年度估列之員工酬勞及董事酬勞已於 109 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

| | | |
|------|------------|------------|
| 員工酬勞 | 109年度(預計) | 108年度 |
| 董事酬勞 | 5% | 5% |
| | 0.4% | 0.4% |
| 金額 | | |
| | 109年度(預計) | 108年度 |
| 員工酬勞 | 現 | 現 |
| 董事酬勞 | \$ 447,199 | \$ 714,178 |
| | 35,200 | 57,134 |

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

108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 年度財務報告之認列金額並無差異。

本行因會計估計變動，於108年3月15日召開董事會，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數調整為108年度之損益。

| | 107年度 | |
|------------|------------|-----------|
| | 員工酬勞 | 董事酬勞 |
| 董事會議配發金額 | \$ 777,327 | \$ 62,186 |
| 年度財務報告認列金額 | \$ 777,500 | \$ 62,500 |
| 差異金額 | (\$ 173) | (\$ 314) |

有關本行董事會議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用（利益）之主要組成項目如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|-------------|--------------|--------------|
| 當期所得稅 | | |
| 本期產生者 | \$ 1,007,506 | \$ 1,428,865 |
| 未分配盈餘加徵 | 1,186 | 15,617 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本期產生者 | 260,947 | 504,028 |
| 認列於損益之所得稅費用 | \$ 1,269,639 | \$ 1,948,510 |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------------|--------------|---------------|
| 稅前淨利 | \$ 8,310,566 | \$ 13,520,292 |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 | 1,662,113 | 2,704,058 |
| 稅上不可減除之費用 | 3,320 | 479 |
| 未分配盈餘加徵 | 1,186 | 15,617 |
| 土地增值稅 | (2,476) | - |
| 海外分行盈餘之遞延所得稅影響數 | (13,221) | 203,757 |
| 免稅所得 | (680,953) | (1,077,899) |
| 海外分行不得扣除抵數 | 285,437 | 112,096 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | 11,864 | 4,748 |
| 其他 | 2,369 | (14,346) |
| 認列於損益之所得稅費用 | \$ 1,269,639 | \$ 1,948,510 |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------------------------|------------|--------------|
| 遞延所得稅當年度產生 | | |
| — 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | \$ 109,766 | (\$ 157,891) |
| — 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | (13,700) | 43,946 |
| — 確定福利計畫精算損益 | (51,935) | (31,412) |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | \$ 44,131 | (\$ 145,357) |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | \$ 164,394 | \$ 164,394 |
| 應收退稅款 | 232,122 | 43,126 |
| 其他 | \$ 396,516 | \$ 207,520 |
| 本期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | \$ 841,436 | \$ 507,880 |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

| 109年度 | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 暫時性差異 | \$ 1,521,899 | (\$ 279,014) | \$ - | \$ 1,242,885 |
| 備抵呆帳 | 1,790,426 | 403,619 | (57,831) | 2,136,214 |
| 其他 | \$ 3,312,325 | \$ 124,605 | (\$ 57,831) | \$ 3,379,099 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 土地增值稅 | \$ 6,156,692 | (\$ 2,476) | \$ - | \$ 6,154,216 |
| 暫時性差異 | 1,745,917 | 388,028 | 13,700 | 2,147,645 |
| 其他 | \$ 7,902,609 | \$ 385,552 | \$ 13,700 | \$ 8,301,861 |

108 年度

| | 年初餘額 | 認列於損益 | 認列於其他綜合損益 | 年底餘額 |
|---------|--------------|-----------|-----------|--------------|
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 暫時性差異 | \$ 1,510,676 | \$ 11,223 | \$ - | \$ 1,521,899 |
| 備抵呆帳 | 1,609,988 | 192,972 | (12,534) | 1,790,426 |
| 其他 | 3,120,664 | 204,195 | (12,534) | 3,312,325 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 土地增值稅 | \$ 6,156,692 | \$ - | \$ - | \$ 6,156,692 |
| 暫時性差異 | 1,195,585 | 708,223 | (157,891) | 1,745,917 |
| | 7,352,277 | 708,223 | (157,891) | 7,902,609 |

(五) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 106 年度。

三二、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基本日訂於 109 年 8 月 17 日。因追溯調整，108 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

| 基本每股盈餘 稀釋每股盈餘 | 單位：每股元 | |
|------------------|---------|---------|
| | 追溯調整前 | 追溯調整後 |
| | \$ 1.16 | \$ 1.11 |
| | \$ 1.15 | \$ 1.11 |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

| 本年度淨利 | 單位：仟股 | |
|----------------------|--------------|---------------|
| | 109 年度 | 108 年度 |
| 歸屬於本公司業主之淨利 | \$ 7,040,927 | \$ 11,571,782 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 10,384,724 | 10,384,724 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：員工酬勞 | 31,277 | 38,631 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | 10,416,001 | 10,423,355 |

若合併公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，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。於次年年度決議員工酬勞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。

三三、資本風險管理

(一) 概述

合併公司資本管理目標如下：

合併公司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，此為合併公司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。

為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就合併公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，適時調節風險性資產之組合或補充資本，以維持普通股權益第一類資本比率、第一類資本比率及資本適足率符合董事會核定之目標區間內。

(二) 資本管理程序

合併公司維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關（海外分行則係依當地主管機關之規定辦理）。

合併公司之資本管理依權責分別由風險管理處及財務管理處負責，並定期向風險管理委員會及董事會報告風險部位及資本適足率，以評估合併公司資本是否足以支應各類風險，並符合資本管理目標。依據金管會銀行局頒布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自有資本分為普通股權益第一類資本、非普通股權益之其他第一類資本及第二類資本：

1. 普通股權益第一類資本組成：

主要包括普通股（含預收股本）、資本公積（特別股發行溢價除外）、盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及股東權益調整項目等，並減除法定調整項目。

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 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、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

下表列示合併公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。合併公司於109及108年度皆符合當地主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 年度(註2) | | |
|----------------|------------|---------------|---------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 | |
| 自有資本 | 普通股權益資本 | 145,659,743 | 140,790,667 |
| | 其他第一類資本 | 26,422,600 | 16,874,772 |
| | 第二類資本 | 48,629,424 | 54,231,213 |
| | 自有資本 | 220,711,767 | 211,896,652 |
| 信用風險 | 標準法 | 1,390,652,840 | 1,360,106,227 |
| | 內部評等法 | - | - |
| 資產證券化 | 標準法 | - | - |
| | 內部評等法 | 533,801 | - |
| 作業風險 | 基本指標法 | - | - |
| | 標準法/選擇性標準法 | 55,422,259 | 57,819,213 |
| 市場風險 | 標準法/選擇性標準法 | - | - |
| | 標準法 | 14,806,764 | 22,515,159 |
| 加權風險性資產總額 | 標準法 | 1,461,415,664 | 1,440,440,599 |
| | 內部模型法 | - | - |
| 資本適足率 | | 15.10% | 14.71% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | | 9.97% | 9.77% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | 11.78% | 10.95% |
| 槓桿比率 | | 6.94% | 6.90% |

註：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。

2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，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。

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。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊 – 非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

109年12月31日

| 金融資產 | 帳面金額 | | | | 公允價值 |
|---------------|--------------|----------------|------------|------|----------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 3,610,277 | \$ 341,736,917 | \$ - | \$ - | \$ 345,347,194 |
| 金融負債 | | | | | |
| 應付金融債券 | 61,351,032 | 8,451,032 | 54,695,616 | - | 63,146,648 |

108年12月31日

| 金融資產 | 帳面金額 | | | | 公允價值 |
|---------------|--------------|----------------|------------|------|----------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 5,708,893 | \$ 270,388,077 | \$ - | \$ - | \$ 276,096,970 |
| 金融負債 | | | | | |
| 應付金融債券 | 55,521,014 | 8,461,014 | 48,299,657 | - | 56,760,671 |

(二) 公允價值資訊 – 以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

109年12月31日

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 帳面金額 | | | | 公允價值 |
|------------------|------|--------------|------------|------|--------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 非衍生性金融商品 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ - | \$ 8,811,111 | \$ 110,525 | \$ - | \$ 8,921,636 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 股票投資 | - | 7,091 | 110,525 | - | 117,616 |
| 債券投資 | - | 1,761,188 | - | - | 1,761,188 |
| 其他 | - | 7,042,832 | - | - | 7,042,832 |

(接次頁)

(承前頁)

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 |
|----------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 70,546,949 | \$ 43,318,147 | \$ 8,830,725 | \$ 122,695,821 |
| 股票投資 | 7,962,952 | 30,550 | 8,830,725 | 16,224,227 |
| 債券投資 | 59,407,303 | 43,287,597 | - | 102,894,900 |
| 其他 | 3,576,694 | - | - | 3,576,694 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 120,403 | 5,539,435 | - | 5,659,838 |
| 其他金融資產 | - | 231,693 | - | 231,693 |
| 負債 | - | 7,293,565 | - | 7,293,565 |

| 109 年度 | 資產 | 負債 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| 年初餘額 | \$ - | \$ - |
| 認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益) | - | - |
| 購買 | 110,525 | 110,525 |
| 年底餘額 | \$ 110,525 | \$ 110,525 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 8,000,918 | \$ 8,000,918 |

108 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 |
|----------------------|------------|--------------|-----------|--------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 75,046 | \$ 8,468,118 | \$ - | \$ 8,543,164 |
| 股票投資 | 75,046 | 907,705 | - | 982,751 |
| 債券投資 | - | 7,560,413 | - | 7,560,413 |
| 其他 | - | - | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 76,511,042 | 31,784,179 | 8,000,918 | 116,296,139 |
| 股票投資 | 6,400,568 | 49,630 | 8,000,918 | 14,451,116 |
| 債券投資 | 69,021,146 | 31,734,549 | - | 100,755,695 |
| 其他 | 1,089,328 | - | - | 1,089,328 |
| 衍生金融工具 | - | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 114,919 | 2,825,306 | - | 2,940,225 |
| 其他金融資產 | - | 247,375 | - | 247,375 |
| 負債 | - | 4,247,279 | - | 4,247,279 |

| 108 年度 | 資產 | 負債 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| 年初餘額 | \$ 7,138,045 | \$ 7,138,045 |
| 認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益) | 862,873 | 862,873 |
| 年底餘額 | \$ 8,000,918 | \$ 8,000,918 |

3. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

此等級之輸入值為相同金融工具之活絡市場公開報價。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。

合併公司投資之上市櫃股票投資、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券投資及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

(2) 第二等級

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

109 及 108 年度無第 1 層級與第 2 層級公允價值衡量間轉移之情形。

合併公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及合併公司所發行之金融債券等皆屬之。

(3) 第三等級

此等級之輸入值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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。合併公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價，皆屬上市（櫃）權益證券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、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實質且經常發生之公允市場交易者，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。

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（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，合併公司採用廣為市場

參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，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之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具（包含嵌入衍生工具之債務工具）或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

(2) 金融工具之評價方法及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉（交）換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則依櫃檯買賣中心公告之可轉（交）換公司債買賣行情表之參考價。
- D. 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- E. 新臺幣短期票券：以台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。
- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。

I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。

J. 衍生工具：

a. 認購(售)權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。

b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。

c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。

d. 部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

貸方評價調整 (Credit value adjustments) 係指對非經集中交易市場，即於Over the counter (OTC) 交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

合併公司於考量交易對手違約機率 (Probability of default, "PD") (在合併公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率 (Loss given default, "LGD") 後乘以交易對手暴險金額 (Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 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，將對合併公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及外幣債票基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如利率交換、換匯換利、國外利率期貨等；匯率風險主要部位係合併公司所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣計價之衍生性工具。

(2) 市場風險管理準則

合併公司將持有之各種金融工具其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理合併公司所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依合併公司「利率風險管理政策」之規定辦理。合併公司市場風險管理準則如下：

A. 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。

B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低合併公司因市場風險而產生非預期損失。

C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。

D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。

E. 監控合併公司金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險價值計算等，並將市場風險監控情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

(3) 市場風險管理流程

依合併公司「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理機制，使市場風險管理流程皆依規辦理，以避免利益衝突，同時善用管理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理機制之有效性。執行風險控管機制如下：

A. 辨識與衡量

有效的市場風險管理流程始於辨識業務活動或金融商品中之既有風險，以確認市場風險之來源，並對市場風險因子作適當之規範。當外部環境產生重大改變時，應即時檢視風險辨識方式之合理性及妥適性，如有必要應進行調整，以確保合併公司市場風險管理機制之有效運作。合併公司風險管理處均辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(PVO1、Delta)及風險值(VaR值)等，衡量投資組合受利率、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

合併公司在符合整體風險胃納下，依據經營策略、市場狀況或風險調整後報酬等項目明訂市場風險胃納及限額，並依據風險衡量結果評估合併公司面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控合併公司之金融市場交易，包括部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，如發現現超越限額或異常狀況，均應儘速向高階管理階層陳報並採取必要措施。陳報原則如下：

a. 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。

b. 若超越各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。

c. 定期陳報董事會及風險管理委員會有關合併公司之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估合併公司策略是否應進行調整。

C. 壓力測試

壓力測試是風險管理的重要工具之一，用以檢驗一些極端不利、但可能發生的重大壓力事件對投資組合之影響，分析該等狀況下合併公司之暴險程度及風險承擔能力，進而評估重大壓力事件下可能造成之損失或對資本之衝擊，合併公司定期執行壓力測試，以提供前瞻性之風險評估，並補強統計模型或歷史資料之限制。

(4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具之部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即屬銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

合併公司訂有「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易處理程序」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

合併公司依金融工具及衍生工具部位之性質分別訂定評價頻率。其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；衍生工具為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估二次。金融工具公允價值來源必須依據財務會計準則及主管機關之認定區分活絡市場與無活絡市場，並按(1)活絡市場—公開市場報價(2)無活絡市場—最近交易之市場價格(3)無活絡市場—評價方法(交易對手報價或模型評價)等三種先後順序決定之。

D. 衡量方法

a. 合併公司以 DVO1 衡量投資組合對利率變動 1 個基本點的敏感性程度，並以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量匯率衍生性商品對匯率及其波動度之敏感性。

b. 風險價值假設及計算方法詳說明(9)。

c. 合併公司依風險管理委員會核准之壓力情境每季對風險因子之執行壓力測試，並將測試結果定期陳報風險管理委員會。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致合併公司交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

合併公司有價證券投資係透過研究發行人信用、財務狀況及各國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依不同金融工具分別核定交易簿限額與停損限額。

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險價值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

「銀行簿利率風險」係指非屬交易簿之利率部位因利率不利變動，使收入與成本或資產與負債現值發生變化，而導致盈餘(Earnings)減少或經濟價值(Economic value)減損。

B. 銀行簿利率風險管理策略

依據合併公司利率風險管理政策，明定銀行簿利率風險各項衡量指標及限額。對於銀行簿利率風險，合併公司將運用適當利率風險管理策略，包括表內及表外調整策略，積極管理資產(資金運用)與負債(資金來源)，維持兩者的適當搭配，以在不暴露於極大損失的風險下，追求獲利與股東價值的穩定成長。

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

合併公司主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解合併公司銀行簿利率風險狀況。

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及合併公司所有外匯部位皆需納入衡量。合併公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及

匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

- a. 為控管匯率風險，合併公司針對各單位之交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。
- b. 匯率衍生性商品則以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量該類商品對匯率及其波動度之敏感性。
- c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 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，致合併公司財務狀況受到不利影響或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能、及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司有價證券投資之標的須符合一定標準外，針對有價證券之風險集中度設有同一人限額、行業別限額、集團企業別限額。風險管理處每日監控各單位持部位之未實現損益，倘未實現損失超逾停損門檻時將發函通知持部位依規執行。若已達停損點而擬不賣出，持有單位應依規提報風險管理委員會核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

合併公司非交易部位之權益證券價格風險，亦依風險管理委員會核定之壓力情境執行壓力測試，並將壓力測試結果報告風險管理委員會。

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

合併公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，以合併公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計，風險值係指於特定之信賴區間內 (99%)，合併公司可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率 (1%) 實際損失可能會大於風險值估計。使用上述評估方法並無防止過大之重大市場波動所導致之損失。

合併公司風險值之計算自 103 年 1 月 27 日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，將各風險因子厚尾 (Fat Tail)、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險。但歷史模擬法所採取未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具有代表性，容易有所誤差。針對上述限制，合併公司已訂有相關停損限額以

控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採取代理值（proxy）之方式因應。

風險值為合併公司內部重要之風險控制制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值每額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由合併公司之風險管理部門進行監控。

B. 截至109年及108年12月31日，本行109及108年度採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

| | 109年度 | | | 期末餘額 |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | |
| 外匯風險值 | \$ 207,143 | \$ 306,766 | \$ 132,496 | \$ 181,156 |
| 利率風險值 | 12,499 | 18,690 | 5,214 | 7,296 |
| 權益證券風險值 | 7,485 | 13,951 | - | - |
| 風險值總額 | \$ 227,127 | \$ 339,407 | \$ 137,710 | \$ 188,452 |

| | 108年度 | | | 期末餘額 |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | |
| 外匯風險值 | \$ 87,557 | \$ 164,507 | \$ 46,990 | \$ 149,852 |
| 利率風險值 | 4,292 | 6,997 | 2,070 | 5,039 |
| 權益證券風險值 | 3,396 | 13,489 | - | 2,516 |
| 風險值總額 | \$ 95,245 | \$ 184,993 | \$ 49,060 | \$ 157,407 |

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融資產 | 109年12月31日 | | |
|-------|--------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 7,376,691 | 28.1000 | \$ 207,285,017 |
| 英鎊 | 79,348 | 38.3500 | 3,042,996 |
| 澳幣 | 1,456,483 | 21.6500 | 31,532,857 |
| 港幣 | 1,310,846 | 3.6240 | 4,750,506 |
| 加拿大幣 | 133,336 | 22.0600 | 2,941,392 |
| 南非幣 | 4,208,211 | 1.9210 | 8,083,973 |
| 日圓 | 58,467,743 | 0.2725 | 15,932,460 |
| 歐元 | 684,298 | 34.5900 | 23,669,868 |
| 紐西蘭幣 | 54,312 | 20.3200 | 1,103,620 |
| 人民幣 | 12,028,965 | 4.3250 | 52,025,274 |

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融負債 | 109年12月31日 | | |
|-------|---------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 11,911,044 | 28.1000 | \$ 334,700,336 |
| 英鎊 | 64,600 | 38.3500 | 2,477,410 |
| 澳幣 | 1,081,026 | 21.6500 | 23,404,213 |
| 港幣 | 961,918 | 3.6240 | 3,485,991 |
| 加拿大幣 | 109,021 | 22.0600 | 2,405,003 |
| 南非幣 | 3,929,528 | 1.9210 | 7,548,623 |
| 日圓 | 54,606,113 | 0.2725 | 14,880,166 |
| 歐元 | 614,386 | 34.5900 | 21,251,612 |
| 紐西蘭幣 | 67,748 | 20.3200 | 1,376,639 |
| 人民幣 | 12,569,025 | 4.3250 | 54,361,033 |

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融資產 | 108年12月31日 | | |
|-------|--------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 7,581,239 | 29.9900 | \$ 227,361,358 |
| 英鎊 | 22,106 | 39.3800 | 870,534 |
| 澳幣 | 1,271,932 | 21.0150 | 26,729,651 |
| 港幣 | 2,260,263 | 3.8510 | 8,704,273 |
| 加拿大幣 | 65,033 | 22.9800 | 1,494,458 |
| 南非幣 | 4,284,442 | 2.1200 | 9,083,017 |
| 日圓 | 48,671,485 | 0.2761 | 13,438,197 |
| 歐元 | 608,363 | 33.6400 | 20,465,331 |
| 紐西蘭幣 | 71,076 | 20.2000 | 1,435,735 |
| 人民幣 | 11,512,518 | 4.2950 | 49,446,265 |

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融負債 | 108年12月31日 | |
|--------|---------------|---------|
| | 外幣 | 匯率 |
| 貨幣性項目 | | |
| 美金 | \$ 10,592,236 | 29.9900 |
| 英鎊 | 28,742 | 39.3800 |
| 澳幣 | 1,088,236 | 21.0150 |
| 港幣 | 1,525,516 | 3.8510 |
| 加拿大幣 | 69,717 | 22.9800 |
| 南非幣 | 4,014,991 | 2.1200 |
| 日圓 | 49,659,212 | 0.2761 |
| 歐元 | 598,533 | 33.6400 |
| 紐西蘭幣 | 84,477 | 20.2000 |
| 人民幣 | 12,053,236 | 4.2950 |
| 非貨幣性項目 | | |
| 美金 | 2,593 | 29.9900 |
| | | 77,764 |

合併公司於 109 及 108 年度外幣兌換損益分別為 339,421 千元及 918,885 千元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 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，而導致合併公司發生財務損失之風險。合併公司信用風險來源涵蓋資產負債表內及表外項目，表內項目主要為貼現、放款、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，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。

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用合併公司風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。

B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」，對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與合併公司往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提升合併公司風險管理品質。

C. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升合併公司信用風險管理技術，使合併公司資本計提及預期損失更具風險敏感性。

D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於合併公司之事件或變化，符合主管機關監理要求並提升合併公司風險管理之效能。

E. 舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升合併公司授信資產品質。

F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

為此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性質訊）主要考量指標包括：

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

合併公司各類授信資產信用品質及內、外部評等等級區分為3種類，若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於合併公司

之房貸行為評分低於340分者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

i. 依合併公司「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信戶者。

ii. 辦理授信信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬「信用減損」之授信：

(a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴訟或處分擔保品。

(b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。

(c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。

(d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。

(e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。

(f) 法院裁定重整開始之案件。

(g) 法院宣告破產之案件。

(h) 授信戶在合併公司之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。

(i) 向經濟部申請紓困之企業戶。

(j) 授信戶於合併公司之企業內部信用評等，被列為第19~21等級者。

(k) 授信戶於合併公司之房貸行為評分為不予評分者。

(1) 經內外稽核檢查或合併公司風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

(a) 合併公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業及組織規模等信用風險特性將授信資產分為下列9種組合：

| 業 | 務 | 組 | 合 |
|---|---|----------------|---|
| 企 | 金 | 政府部門 | 業 |
| | | 大企業 | |
| | | 中小企業 | |
| | | 法人組織/團體 | |
| 個 | 金 | 海外授信戶 | 信 |
| | | 其他群組 | |
| | | 個人-住宅貸款群組 | |
| | | 個人-其他群組(無擔保部分) | |
| | | 個人-其他群組(有擔保部分) | |

(b) 為衡量預期信用損失，合併公司預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

係估計未來一年預期信用損失，以歷史損失經驗為基礎，估計經前瞻性調整後之違約機率及違約後未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與與暴險部位帳面價值之差額，作為各組合預期信用損失之評估方式。

ii. 第二階段信用風險顯著增加

係估計存續期間之預期信用損失，假設依約履行下，預估未來各計算年度未還本金，並將各年度預估之經前瞻性調整後違約機率及違約損失率相乘後，將各期計算結果按「有效利率」折現，計算折現值與暴險部

位帳面價值之差異作為各帳號預期信用損失之評估方式。

iii. 第三階段信用風險減損

係估計存續期間之預期信用損失，在已發生信用減損情形下，估計未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險部位帳面價值之差異作為各組合預期信用損失之評估方式。

(c) 合併公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率、違約暴險額及違約損失率：

i. 違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳支號剩餘到期期間，分別計算各信用品質階段之違約機率，並以實際可蒐集年度之年底日為資料基準日，將放款帳號依其剩餘到期期間分組，並推算各分類群組之違約機率，作為該信用品質階段、分類群組及剩餘到期年數之違約機率，且違約機率每年至少應更新一次。

ii. 違約暴險額為信用暴險對象違約時之預期總暴險金額，包含已動用額度及未動用額度未來可能動用部分。

表外資產減損評估暴險額係透過「信用風險轉換係數 (Credit Conversion Factor; CCF)」將表外交易金額轉換為表內信用暴險相當額，以估計表外項目（如：應收保證款項、應收信用狀款項、不可取消約定融資額度及可取消約定融資額度）之違約暴險額，

信用風險轉換係數係參考資本適足率標準法之規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

iii. 違約損失率係指1-分年回收率折現值。分年回收率係指各計算年度收回本金（含訴訟費用）及利息之金額，占逾期放款本金或轉催收本金加計應收利息與訴訟費用之比率。

d. 前瞻性資訊之考量

合併公司將授信資產區分為企金—國內、企金—海外、企金—新加坡分行及個金群組，分別以國內經濟成長率、全球經濟成長率、東南亞經濟成長率及國內失業率做為總體指標數據，更新頻率至少每年一次。總體指標數據包含計算時點過去五年實際統計值，當年度預測值及未來五年預測值，進行前瞻性資訊預估值合理性之調整後，估計前瞻性資訊調整後之違約機率。今（109）年初新冠肺炎（COVID-19）疫情爆發，致各項總體經濟指標有較明顯之趨勢變化，為因應疫情因素之影響，合併公司於109年5月更新總體指標數據，調整前瞻性總體指標因子，以適時反映未來總體經濟因素對於違約機率之影響。

109年及108年12月31日購入或創始之信用減損金融資產—貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

| | | |
|-------|--------------------|--------------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 貼現及放款 | <u>\$7,446,309</u> | <u>\$6,252,756</u> |

B. 拆借銀行同業

合併公司對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信

用概況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融交易對手之信用風險。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段轉移標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

a. 合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。

b. 合併公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據合併公司所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

c. 合併公司持有之按揭攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P及Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經合併公司評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入合併公司相關預期信用損失之評估。

(3) 信用風險避免或減緩政策

A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔

保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款價值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。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，合併公司得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負債務等，以降低合併公司授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團訂定授信餘額限制。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信及大陸地區高風險產業及中美貿易戰特定行業等業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。各項授信限額定期與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略等，適時予以評估修正。為加強國外分行之信用風險控管措施，暨考量國外地區受新冠肺炎疫情衝擊嚴重，對受疫情影響較大及影響中度之產業，進行單一授信戶申貸限額控管，且亦針對不動產及航空相關產業，進行個別分行限額控管。

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及合併公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

109年12月31日

| | 信用風險 | 淨額交割總約定 | 其他信用增進 | 金額 |
|------------|-------------------|-----------|--------|-------------------|
| 帳面金額 | \$ 11,496,851,119 | \$ | \$ | \$ 11,496,851,119 |
| 減：公允價值 | 14,581,474 | 4,947,248 | - | 19,528,722 |
| 減：其他金融資產 | - | - | - | - |
| 減：其他金融負債 | - | - | - | - |
| 減：工具 | 106,471,594 | 3,074,425 | - | 109,546,019 |
| 減：本集團及本集團之 | - | - | - | - |
| 債務工具投資 | 345,283,447 | - | - | 345,283,447 |

108年12月31日

| 帳面金額 | 信用風險 | 最大信用風險 | 其他信用風險 | 減少 | 金額 |
|------------------|----------------|--------|--------|------|----------------|
| \$ 1,444,888,211 | \$ 962,252,022 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 962,252,022 |
| 11,483,389 | 5,466,346 | - | - | - | 5,466,346 |
| 101,845,023 | 2,102,573 | - | - | - | 2,102,573 |
| 276,058,976 | 405,115 | - | - | - | 405,115 |

則及放款
 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
 公允價值衡量之債
 務工具
 債務工具投資

合併公司最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

| 帳面金額 | 109年12月31日 | | | 合計 |
|------------------|---------------|---------------|----------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
| \$ 799,726,001 | \$ 1,000,131 | \$ 66,640 | \$ 800,792,772 | |
| - | 66,956,351 | 1,860,040 | 68,816,391 | |
| 612,823,835 | 1,734,511 | 11,196,309 | 11,806,309 | |
| \$ 1,412,549,836 | \$ 49,691,177 | \$ 14,594,111 | \$ 64,285,288 | |
| \$ 1,295,538 | \$ 2,099,425 | \$ 5,742,200 | \$ 9,846,955 | |

特等零股
 內部等級 1-15
 內部等級 16-18
 內部等級 19-21
 特等
 帳面金額
 預期信用損失
 你「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」規定需補
 提列之減損

| 帳面金額 | 108年12月31日 | | | 合計 |
|------------------|---------------|---------------|----------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
| \$ 830,468,301 | \$ 3,677,985 | \$ - | \$ 834,146,286 | |
| - | 58,217,320 | 3,013,311 | 61,230,631 | |
| 535,859,914 | 9,186,322 | 9,186,322 | 9,186,322 | |
| \$ 1,366,328,215 | \$ 64,407,627 | \$ 14,152,929 | \$ 78,560,556 | |
| \$ 1,772,566 | \$ 1,920,375 | \$ 5,033,684 | \$ 8,726,625 | |

特等零股
 內部等級 1-15
 內部等級 16-18
 內部等級 19-21
 特等
 帳面金額
 預期信用損失
 你「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」規定需補
 提列之減損

| 帳面金額 | 109年12月31日 | | | 合計 |
|---------------|------------|------------|---------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
| \$ 57,805,189 | \$ 859,186 | \$ 100,842 | \$ 58,765,217 | |
| 161,107 | 17,485 | 22,685 | 201,197 | |

特等零股
 內部等級 1-15
 內部等級 16-18
 內部等級 19-21
 特等
 帳面金額
 預期信用損失

| 帳面金額 | 108年12月31日 | | | 合計 |
|---------------|------------|------------|---------------|----|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
| \$ 53,119,374 | \$ 319,415 | \$ 111,321 | \$ 53,530,110 | |
| 133,570 | 10,506 | 23,813 | 167,889 | |

特等零股
 內部等級 1-15
 內部等級 16-18
 內部等級 19-21
 特等
 帳面金額
 預期信用損失

| 約定期限 | 109年12月31日 | | | 合計 |
|-------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
| 12個月預期信用損失 | \$ 64,527,353 | \$ 5,716,346 | \$ 8,149 | \$ 70,251,848 |
| 帳面金額-不可取消 | 693,529,862 | 9,549,555 | 229,714 | 703,309,131 |
| 小計 | \$ 758,057,215 | \$ 14,265,901 | \$ 238,213 | \$ 772,561,329 |
| 預期信用損失-不可取消 | 56,137 | 62,696 | 2,789 | 121,522 |
| 預期信用損失-可取消 | 190,399 | 166 | 142 | 190,707 |
| 小計 | \$ 246,536 | \$ 62,862 | \$ 2,881 | \$ 312,279 |

帳面金額-不可取消
 帳面金額-可取消
 小計
 預期信用損失-不可取消
 預期信用損失-可取消
 小計

| 約定期限 | 108年12月31日 | | | 合計 |
|-------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
| 12個月預期信用損失 | \$ 68,073,105 | \$ 4,280,634 | \$ 7 | \$ 72,353,744 |
| 帳面金額-不可取消 | 524,133,622 | 5,913,527 | 591,901 | 530,639,050 |
| 小計 | \$ 632,206,727 | \$ 10,194,161 | \$ 591,907 | \$ 642,992,795 |
| 預期信用損失-不可取消 | 79,099 | 39,077 | 154 | 118,330 |
| 預期信用損失-可取消 | 237,476 | 211 | 154 | 237,841 |
| 小計 | \$ 316,575 | \$ 39,288 | \$ 155 | \$ 356,018 |

帳面金額-不可取消
 帳面金額-可取消
 小計
 預期信用損失-不可取消
 預期信用損失-可取消
 小計

(4) 最大信用風險曝險金額

合併公司帳列各類金融資產之最大信用風險曝險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

合併公司 109 年及 108 年 12 月 31 日資產負債表外項目之最大信用風險曝險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額）如下：

| 金融商品項目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------------|---------------|---------------|
| 約定融資額度（不含信用卡） | \$ 69,752,198 | \$ 72,353,744 |
| 信用卡授信承諾 | 348,160 | 322,128 |
| 信用狀款項 | 22,504,168 | 21,538,830 |
| 保證款項 | 58,765,217 | 53,750,110 |

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

| 對象／產業型態 | 109年12月31日 | |
|---------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 金融業及保險業 | \$ 52,359,578 | 4 |
| 製造業 | 366,004,508 | 24 |
| 批發及零售業 | 127,318,600 | 9 |
| 不動產及租賃業 | 108,559,295 | 7 |
| 服務業 | 46,200,706 | 3 |
| 私人 | 551,058,152 | 37 |
| 其他 | 245,334,280 | 16 |
| | <u>\$ 1,496,835,119</u> | |

| 對象／產業型態 | 108年12月31日 | |
|---------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 金融業及保險業 | \$ 57,859,637 | 4 |
| 製造業 | 365,087,003 | 25 |
| 批發及零售業 | 119,352,855 | 9 |
| 不動產及租賃業 | 116,599,212 | 8 |
| 服務業 | 41,458,147 | 3 |
| 私人 | 480,099,759 | 33 |
| 其他 | 264,431,598 | 18 |
| | <u>\$ 1,444,888,211</u> | |

| 地區 | 109年12月31日 | |
|----|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 亞洲 | \$ 1,405,012,433 | 94 |
| 美洲 | 63,855,369 | 4 |
| 歐洲 | 18,232,567 | 1 |
| 其他 | 9,734,750 | 1 |
| | <u>\$ 1,496,835,119</u> | |

| 地區 | 108年12月31日 | |
|----|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 亞洲 | \$ 1,339,980,751 | 93 |
| 美洲 | 75,096,223 | 5 |
| 歐洲 | 16,976,716 | 1 |
| 其他 | 12,834,521 | 1 |
| | <u>\$ 1,444,888,211</u> | |

| 擔保類別 | 109年12月31日 | |
|-------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 無擔保 | \$ 439,673,436 | 29 |
| 有擔保 | | |
| 不動產 | 898,300,022 | 60 |
| 其他擔保品 | <u>158,861,661</u> | 11 |
| | <u>\$ 1,496,835,119</u> | |

| 擔保類別 | 108年12月31日 | |
|-------|-------------------------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% |
| 無擔保 | \$ 482,636,189 | 33 |
| 有擔保 | | |
| 不動產 | 823,464,467 | 57 |
| 其他擔保品 | <u>138,787,555</u> | 10 |
| | <u>\$ 1,444,888,211</u> | |

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

流動性風險係指銀行未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失。

(2) 流動性風險管理程序

依據合併公司流動性風險管理政策，明定流動性風險各項衡量指標及限額，並由各權責單位執行資金流動性之操作、監控及定期編製「到期別分析表」評估流動性風險，並提供評估報告予相關部門及陳報資產負債管理委員會，俾採用適當調整策略以支應流動性需求。所評估流動性風

險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理層瞭解併
 合公司資金流動性狀況。

合公司於109年及108年12月31日流動性準備比
 率分別為23.56%及19.03%，資本及營運資金足以應履行
 所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之
 流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

合公司依非衍生性金融資產及金融負債之性質採用
 適當之分組方式作到期分析以評估流動性能力，茲列示到
 期分析：

單位：新台幣千元

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|----------|----------------|----------------|------------------|
| 主要利得資產類 | \$ 16,957,339 | \$ 11,353,400 | \$ 16,957,339 |
| 現金及現金等價物 | \$ 65,988,989 | \$ 7,965,145 | \$ 111,353,400 |
| 應收帳項 | 7,268,145 | 284,091 | 7,965,145 |
| 其他應收 | 3,703,886 | 1,210,988 | 36,374,661 |
| 其他非流動資產 | 81,568,301 | 152,041,186 | 1,286,810,051 |
| 總計 | \$ 163,526,651 | \$ 257,830,666 | \$ 1,353,458,606 |
| 主要利得負債類 | \$ 22,380,000 | \$ 8,000,000 | \$ 22,380,000 |
| 短期債務 | \$ 22,380,000 | \$ 8,000,000 | \$ 22,380,000 |
| 其他非流動負債 | - | - | - |
| 總計 | \$ 22,380,000 | \$ 8,000,000 | \$ 22,380,000 |
| 淨額 | \$ 141,146,651 | \$ 249,830,666 | \$ 1,331,078,606 |

單位：新台幣千元

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|----------|---------------|---------------|---------------|
| 主要利得資產類 | \$ 21,988,924 | \$ 21,988,924 | \$ 21,988,924 |
| 現金及現金等價物 | \$ 21,988,924 | \$ 21,988,924 | \$ 21,988,924 |
| 應收帳項 | 7,740,356 | 7,740,356 | 7,740,356 |
| 其他應收 | 24,121,798 | 26,627,274 | 26,627,274 |
| 其他非流動資產 | 10,029,948 | 12,189,046 | 12,189,046 |
| 總計 | \$ 63,880,026 | \$ 68,544,600 | \$ 68,544,600 |
| 主要利得負債類 | \$ 14,150,000 | \$ 14,150,000 | \$ 14,150,000 |
| 短期債務 | \$ 14,150,000 | \$ 14,150,000 | \$ 14,150,000 |
| 其他非流動負債 | - | - | - |
| 總計 | \$ 14,150,000 | \$ 14,150,000 | \$ 14,150,000 |
| 淨額 | \$ 49,730,026 | \$ 54,394,600 | \$ 54,394,600 |

註：本表係以全行制台幣單位分析

單位：美金千元

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| 主要利得資產類 | \$ 280,525 | \$ 307,263 | \$ 5132 |
| 現金及現金等價物 | \$ 2,029,227 | \$ 1,211,293 | \$ 107,889 |
| 應收帳項 | 82,273 | 102,640 | 19,889 |
| 其他應收 | 1,033,941 | 784,888 | 415,628 |
| 其他非流動資產 | - | 23,030 | 38,584 |
| 總計 | \$ 4,165,461 | \$ 2,334,854 | \$ 160,441 |
| 主要利得負債類 | \$ 413,226 | \$ 1,083,432 | \$ 1,292,035 |
| 短期債務 | \$ 413,226 | \$ 1,083,432 | \$ 1,292,035 |
| 其他非流動負債 | - | - | - |
| 總計 | \$ 413,226 | \$ 1,083,432 | \$ 1,292,035 |
| 淨額 | \$ 3,752,235 | \$ 1,251,422 | \$ 138,406 |

註：本表係以全行制美金單位分析

單位：美金千元

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|----------|--------------|---------------|------------|
| 主要利得資產類 | \$ 5,847,562 | \$ 13,890,546 | \$ 31,890 |
| 現金及現金等價物 | \$ 1,084,546 | \$ 1,084,546 | \$ 1,884 |
| 應收帳項 | 20,799 | 108,515 | 22,884 |
| 其他應收 | 597,702 | 588,287 | 502,458 |
| 其他非流動資產 | - | 12,883 | 22,371 |
| 總計 | \$ 1,683,054 | \$ 1,784,231 | \$ 24,567 |
| 主要利得負債類 | \$ 3,721,386 | \$ 4,022,342 | \$ 88,348 |
| 短期債務 | \$ 3,721,386 | \$ 4,022,342 | \$ 88,348 |
| 其他非流動負債 | - | - | - |
| 總計 | \$ 3,721,386 | \$ 4,022,342 | \$ 88,348 |
| 淨額 | \$ 3,161,668 | \$ 1,761,889 | \$ 13,619 |

註：本表係以全行制美金單位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析
 合公司所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效
 果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可
 能性極小，故變現流動風險甚低。

單位：新台幣千元

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 107年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|----------------|
| 外匯衍生性工具 | \$ 153,921,922 | \$ 158,985,377 | \$ 79,532,627 |
| 利率衍生性工具 | 132,632,625 | 199,581,526 | 70,532,453 |
| 其他 | 78,674 | 3,303,180 | 4,689 |
| 總計 | \$ 285,432,621 | \$ 361,869,983 | \$ 150,069,769 |

註：本表係以全行制新台幣單位分析

單位：新台幣合併新台幣仟元

| 外匯衍生性工具 | 108年12月31日 | | | | | 計 |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------|----------------|
| | 0-30天(含) | 31-90天(含) | 91-180天(含) | 181天以上 | 以上 | |
| 匯出 | \$ 154,875,016 | \$ 323,648,718 | \$ 65,469,620 | \$ 49,982,208 | \$ - | \$ 594,985,562 |
| 匯入 | 154,178,175 | 324,467,148 | 65,300,756 | 50,001,141 | - | 595,947,220 |
| 利率衍生性工具 | - | - | - | 7,044,840 | 12,824 | 7,667,964 |
| 其他 | 610,300 | - | - | 69,748,860 | - | 7,594,876 |
| 匯出 | 28,749 | - | - | - | - | 28,749 |
| 匯入 | \$ 155,485,516 | \$ 324,667,148 | \$ 65,469,620 | \$ 57,033,048 | \$ 12,824 | \$ 601,549,526 |
| 流入合計 | \$ 154,882,940 | \$ 324,467,148 | \$ 65,300,756 | \$ 56,920,001 | \$ - | \$ 592,570,945 |

(5) 表外項目到期分析
 下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示本行表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

| 項目名稱 | 109年12月31日 | | | | | 計 |
|--------------|----------------|------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年期 | 1年期以上 | |
| 約定匯單匯款(不含信託) | \$ 58,422,232 | \$ 17,300 | \$ 924,910 | \$ 2,747,143 | \$ 7,640,613 | \$ 69,732,198 |
| 信用狀信託承諾 | 17 | 281 | 669 | 18,210 | 329,043 | 348,160 |
| 信用狀非信託承諾 | 22,360,834 | 143,334 | - | - | - | 22,504,168 |
| 保證款項 | 58,134,932 | 25,024 | 130,140 | 407,109 | 68,012 | 58,765,217 |
| 合計 | \$ 138,919,015 | \$ 185,939 | \$ 1,055,659 | \$ 3,172,462 | \$ 8,037,668 | \$ 151,369,743 |

單位：新台幣仟元

| 項目名稱 | 108年12月31日 | | | | | 計 |
|--------------|----------------|------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年期 | 1年期以上 | |
| 約定匯單匯款(不含信託) | \$ 57,017,716 | \$ 178,259 | \$ 1,130,997 | \$ 1,693,847 | \$ 12,332,925 | \$ 72,357,744 |
| 信用狀信託承諾 | 21,437,536 | 101,274 | 7 | 21,906 | 289,170 | 322,28 |
| 信用狀非信託承諾 | 52,828,773 | 63,119 | 144,787 | 648,768 | 61,663 | 53,570,110 |
| 保證款項 | \$ 131,284,045 | \$ 342,659 | \$ 1,286,829 | \$ 2,364,521 | \$ 12,686,738 | \$ 147,964,812 |

註：資料範圍為全行(含海外單位)；各期間之計算係以匯款到期日或到期日之天數為準。

三五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

| 類別 | 109年12月31日 | | | | 108年12月31日 | | | |
|------------|------------|---------------|------------|------------|------------|---------------|------------|------------|
| | 逾期放款金額(註1) | 放款總額(註2) | 逾期放款比率(註3) | 備抵呆帳金額(註4) | 逾期放款金額(註1) | 放款總額(註2) | 逾期放款比率(註3) | 備抵呆帳金額(註4) |
| 企業 | 3,835,867 | 306,445,542 | 0.76% | 617,0676 | 3,212,827 | 482,411,090 | 0.67% | 5,660,321 |
| 金融 | 700,201 | 42,224,391 | 0.17% | 5,248,328 | 157,130 | 467,427,059 | 0.03% | 5,302,464 |
| 住宅抵押貸款(註4) | 402,317 | 335,241,097 | 0.12% | 5,060,884 | 767,455 | 286,459,530 | 0.27% | 4,331,663 |
| 消費 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | 5,983 | 2,270,417 | 0.26% | 26,948 | 4,825 | 1,756,335 | 0.27% | 19,927 |
| 小類總計 | 5,927,01 | 212,226,466 | 0.28% | 17,771 | 767,907 | 191,611,766 | 0.40% | 1,967,755 |
| 其他 | 51,704 | 1,320,172 | 0.39% | 17,771 | 2,948 | 1,240,129 | 0.24% | 13,919 |
| 合計 | 5,888,773 | 1,481,727,885 | 0.38% | 18,703,292 | 4,913,092 | 1,429,937,909 | 0.34% | 17,296,049 |

| 類別 | 109年12月31日 | | | | 108年12月31日 | | | |
|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| | 逾期放款金額(註1) | 放款總額(註2) | 逾期放款比率(註3) | 備抵呆帳金額(註4) | 逾期放款金額(註1) | 放款總額(註2) | 逾期放款比率(註3) | 備抵呆帳金額(註4) |
| 信用卡業務 | 4,812 | 21,066,627 | 0.23% | 20,905 | 5,181 | 2,166,802 | 0.24% | 20,714 |
| 無追索權之應收帳款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | 134,015 | - | 9,700,199 | - | 147,002 |
| 合計 | 4,812 | 21,066,627 | 0.23% | 20,905 | 5,181 | 2,166,802 | 0.24% | 20,714 |

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呆帳處理辦法」規定之報逾期放款金額。
 註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
 註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
 註4：住宅抵押貸款係指個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之金融機構以取得資金者。

(二) 信用風險集中情形

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，係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。

註8：本行未辦理現金卡發行業務。
免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 項目 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|----------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期放款總額 |
| 業務別 | - | 650 | - | 943 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註1) | 419 | 20,531 | 486 | 19,520 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 419 | 21,181 | 486 | 20,463 |
| 合計 | | | | |

註1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額，係依行政院金融監督管理委員會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額係依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

授信風險集中情形

| 年 度 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-----|---------------------|------------|------------------|------------|
| | 公司或集團所屬行業別(註1) | 授信總餘額(註2) | 公司或集團所屬行業別(註3) | 授信總餘額(註3) |
| 1 | A 企業集團【航空運輸業】 | 28,268,528 | B 股份有限公司【鐵路運輸業】 | 25,827,350 |
| 2 | B 股份有限公司【鐵路運輸業】 | 24,048,482 | A 企業集團【航空運輸業】 | 24,490,414 |
| 3 | C 企業集團【建築工程業】 | 13,787,561 | C 企業集團【建築工程業】 | 18,791,012 |
| 4 | D 企業集團【企業總管理機構】 | 10,835,606 | F 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 16,970,744 |
| 5 | E 企業集團【水泥製造業】 | 9,331,292 | E 企業集團【水泥製造業】 | 16,318,376 |
| 6 | F 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 8,945,697 | G 企業集團【鋼鐵鑄造業】 | 7,248,601 |
| 7 | G 企業集團【鋼鐵鑄造業】 | 7,091,890 | D 企業集團【企業總管理機構】 | 6,547,128 |
| 8 | H 企業集團【液晶面板及其組件製造業】 | 6,409,996 | K 企業集團【不動產開發業】 | 6,145,549 |
| 9 | I 企業集團【電腦製造業】 | 6,331,866 | L 企業集團【電線及電纜製造業】 | 5,989,758 |
| 10 | J 企業集團【海洋水運業】 | 5,786,390 | M 企業集團【不動產租賃業】 | 5,811,259 |

註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，若為集團企業，應揭露該集團企業暴露最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如A公司(集團)液晶面板及其組件製造業】。

註2：集團企業係指符合「台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。

註4：授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

利率敏感性資產負債分析表 (美金)
108年12月31日

單位：美金仟元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|--------------|----------------|----------------|--------|--------------|
| 利率敏感性資產 | 12,559,869 | 830,942 | 480,275 | 74,057 | 13,945,143 |
| 利率敏感性負債 | 13,950,748 | 1,413,764 | 1,405,394 | 109 | 16,770,015 |
| 利率敏感性缺口 | (1,390,879) | (582,822) | (925,119) | 73,948 | (2,824,872) |
| 淨 值 | | | | | 508,858 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 83.16% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | (555.14%) |

- 註：1. 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。
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。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
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

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 0.37% | 0.64% |
| | 稅後 0.32% | 0.55% |
| 淨值報酬率 | 稅前 5.08% | 8.48% |
| | 稅後 4.30% | 7.26% |
| 純 益 率 | 25.77% | 36.07% |

- 註：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) 損益係指當期損益金額

利率敏感性資訊
利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)
109年12月31日

單位：美金仟元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 1,533,888,887 | 38,679,450 | 53,467,034 | 127,311,205 | 1,752,846,576 |
| 利率敏感性負債 | 334,937,053 | 1,030,156,641 | 1,022,847,28 | 57,144,447 | 1,524,528,869 |
| 利率敏感性缺口 | 1,198,951,834 | (991,477,191) | (488,177,694) | 70,166,758 | 228,321,707 |
| 淨 值 | | | | | 143,844,100 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 114.98% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | 158.73% |

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)
108年12月31日

單位：美金仟元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 1,351,733,509 | 59,055,353 | 65,091,720 | 112,365,049 | 1,588,245,631 |
| 利率敏感性負債 | 320,397,347 | 894,994,787 | 98,106,938 | 53,953,478 | 1,367,452,550 |
| 利率敏感性缺口 | 1,031,336,162 | (835,939,434) | (33,015,218) | 58,411,571 | 220,793,081 |
| 淨 值 | | | | | 141,078,002 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 116.15% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | 156.50% |

- 註：1. 本表係指全行新台幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
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。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債
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

利率敏感性資產負債分析表 (美金)
109年12月31日

單位：美金仟元

| 項 目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合 計 |
|---------------|--------------|----------------|----------------|---------|--------------|
| 利率敏感性資產 | 12,129,741 | 926,807 | 785,097 | 361,925 | 14,203,570 |
| 利率敏感性負債 | 15,038,000 | 1,581,428 | 1,704,086 | 29 | 18,323,543 |
| 利率敏感性缺口 | (2,908,259) | (654,621) | (918,989) | 361,896 | (4,119,973) |
| 淨 值 | | | | | 565,221 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 77.52% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | (728.91%) |

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109年12月31日

| 金額 | 期 | | | | | | | | | | | | | |
|----------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| | 0至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 | 0至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 |
| 主要到期資產流入 | 248,718,393 | 288,110,889 | 238,252,532 | 244,286,230 | 186,743,547 | 291,782,996 | 1,498,184,587 | 288,728,382 | 336,967,671 | 279,853,921 | 237,492,109 | 207,599,170 | 873,090,133 | 1,498,184,587 |
| 主要到期資產流出 | (654,626,283) | (52,045,554) | (49,421,184) | (146,178,245) | (145,555,794) | (237,492,109) | (1,466,320,169) | (654,626,283) | (52,045,554) | (49,421,184) | (146,178,245) | (145,555,794) | (237,492,109) | (1,466,320,169) |

新台幣到期日期限結構分析表

108年12月31日

| 金額 | 期 | | | | | | | | | | | | | |
|----------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| | 0至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 | 0至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 |
| 主要到期資產流入 | 1,940,857,444 | 1,049,115,385 | 1,897,164,922 | 353,348,038 | 158,894,840 | 273,477,729 | 2,984,658,378 | 1,940,857,444 | 1,049,115,385 | 1,897,164,922 | 353,348,038 | 158,894,840 | 273,477,729 | 2,984,658,378 |
| 主要到期資產流出 | (2,424,479,448) | (184,112,738) | (159,853,921) | (454,558,206) | (279,925,485) | (456,073,212) | (1,099,055,286) | (2,424,479,448) | (184,112,738) | (159,853,921) | (454,558,206) | (279,925,485) | (456,073,212) | (1,099,055,286) |
| 期距缺口 | (483,622,004) | (79,000,000) | (30,688,999) | (101,210,168) | (121,030,645) | (182,595,483) | (1,182,117,572) | (483,622,004) | (79,000,000) | (30,688,999) | (101,210,168) | (121,030,645) | (182,595,483) | (1,182,117,572) |

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

109年12月31日

| 金額 | 期 | | | | | |
|----------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 |
| 主要到期資產流入 | 25,351,004 | 10,393,875 | 5,501,511 | 2,645,232 | 2,323,036 | 4,487,550 |
| 主要到期資產流出 | (29,733,667) | (9,480,010) | (4,917,244) | (3,518,461) | (5,344,146) | (6,473,806) |
| 期距缺口 | (4,382,663) | 913,865 | 584,067 | (873,229) | (3,021,110) | (1,986,256) |

單位：美金千元

美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

| 金額 | 期 | | | | | |
|----------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 1年以上 | 合計 |
| 主要到期資產流入 | 23,894,487 | 9,998,071 | 5,145,260 | 2,581,022 | 1,997,240 | 4,172,894 |
| 主要到期資產流出 | (28,555,457) | (9,783,120) | (3,660,626) | (4,260,119) | (5,281,387) | (47,540,609) |
| 期距缺口 | (4,660,970) | (214,951) | (424,935) | (1,079,604) | (2,262,879) | (1,108,503) |

單位：美金千元

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將109年及108年12月31日之信託業務內容及金額列示如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 特定金錢信託投資國內證券及信託基金 | \$ 30,786,243 | \$ 32,055,153 |
| 特定金錢信託投資國外有價證券 | 71,425,270 | 74,642,122 |
| 保險金信託 | 10,805 | 10,760 |
| 安養撫育信託 | 950,331 | 643,512 |
| 生前契約贈與信託 | 12,574,377 | 12,199,191 |
| 金錢債權擔保信託 | 54,800 | 58,800 |
| 有價證券信託 | 956,540 | 866,543 |
| 不動產信託 | 19,219,168 | 25,092,597 |
| 保管有價證券 | 237,662,053 | 215,616,230 |
| 其他金錢信託 | 3,950,133 | 2,248,066 |
| | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |

(七) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

| 信託資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 | 信託負債 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,122,855 | \$ 5,350,631 | 信託資本 | \$ 119,348,535 | \$ 126,248,077 |
| 保險金請索權 | 54,800 | 58,800 | 保險金請索權 | 54,800 | 58,800 |
| 短期投資 | 3,076,953 | 2,244,637 | 有價證券信託 | 954,239 | 749,182 |
| 普通債 | 109,891,141 | 120,082,141 | 不動產信託 | 19,220,047 | 20,273,438 |
| 債券 | 2,665,298 | 3,560,021 | 應付保證有價證券 | 237,662,053 | 215,616,230 |
| 應收利息 | 13,139,855 | 4,384,443 | 其他負債 | | 57 |
| 其他資產 | 52,688 | 4,384,443 | 本期損益 | 81,628 | 218,211 |
| 存貨及建築 | 4,413,204 | 580,681 | 本期損益—已實現 | 57,791 | 52,859 |
| 金融工程 | | 11,553,839 | 本期損益—收入/費 | 1,084,422 | 1,070,796 |
| 保管有價證券 | 237,662,053 | 215,616,230 | 累積盈餘 | (883,295) | (814,676) |
| | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |

信託財產目錄如下：

| 信託資產總額 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 信託資產總額 | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 與本行之關係 | 關係人名稱 | 關係人姓名 |
|--------------------------------------|----------------|-------|
| 係本行之董事及經理人 | 董事及經理人 | 關 |
| 係本行之實質關係人(109年6月19日前為本行之法人董事) | 台新金融控股股份有限公司 | 董 |
| 係本行之實質關係人之子公司(109年6月19日前為本行法人董事之子公司) | 台新國際商業銀行股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱台新銀行) | (以下簡稱台新銀行) | 董 |
| 係本行之法人董事(自109年6月19日起為本行關係人) | 中華郵政股份有限公司 | 董 |
| 係本行之法人董事擔任理事之公司 | 中國輸出入銀行 | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 臺灣土地銀行股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱臺灣土銀) | (以下簡稱臺灣土銀) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 臺灣中小企業銀行股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱臺灣企銀) | (以下簡稱臺灣企銀) | 董 |
| 係本行經理人之配偶擔任董事之公司 | 台中商業銀行股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱台中商銀) | (以下簡稱台中商銀) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 台灣高速鐵路股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱台灣高鐵) | (以下簡稱台灣高鐵) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 陽明海運股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱陽明海運) | (以下簡稱陽明海運) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 中華航空股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱中華航空) | (以下簡稱中華航空) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 東貝光電科技股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱東貝光電科技) | (以下簡稱東貝光電科技) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 寶德電化材料科技股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱寶德電化材料科技) | (以下簡稱寶德電化材料科技) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 台灣國際造船股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱台灣國際造船) | (以下簡稱台灣國際造船) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 聯合再生能源股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱聯合再生能源) | (以下簡稱聯合再生能源) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 高雄捷運股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱高雄捷運) | (以下簡稱高雄捷運) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 龍德造船工業股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱龍德造船工業) | (以下簡稱龍德造船工業) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 台康生技股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱台康生技) | (以下簡稱台康生技) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 國光生物科技股份有限公司 | 董 |
| (以下簡稱國光生物科技) | (以下簡稱國光生物科技) | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 其 | 董 |
| 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 其 | 董 |

依國際會計準則第24號「關係人揭露」之其他關係人

信託帳財產目錄

| 項目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 投資 | \$ 6,122,855 | \$ 5,350,631 |
| 銀行存款 | 54,800 | 58,800 |
| 保險金請求權 | | |
| 短期投資 | | |
| 普通股票 | 3,076,953 | 2,244,637 |
| 債券 | 109,891,141 | 120,082,141 |
| 基金 | 2,665,273 | 3,560,451 |
| 債 | 13,139,955 | 4,384,643 |
| 土地 | 562,688 | 580,681 |
| 房屋及建築 | 4,413,704 | 11,553,839 |
| 在建工程 | 298 | 921 |
| 其他 | 237,662,053 | 215,616,230 |
| 保管有價證券 | \$ 377,589,720 | \$ 363,432,974 |
| 信託資產總額 | | |
| 收 | | |
| 利息收入 | \$ 77,687 | \$ 91,926 |
| 股利收入 | 73,987 | 92,496 |
| 受益憑證分配收益 | 17,954 | 9,133 |
| 兌換利益 | 914,811 | 806,432 |
| 已實現資本利得一基金 | 4,048 | 5,659 |
| 已實現資本利得一債券 | 22,971 | 4,519 |
| 已實現資本利得一普通股 | 188,025 | 11,114 |
| 費用 | 1,299,483 | 1,021,279 |
| 管理費 | (4,714) | (1,948) |
| 所得稅費用 | (4,190) | (3,508) |
| 其他費用 | (706) | (320) |
| 兌換損失 | (938,240) | (758,539) |
| 已實現資本損失一債券 | (13,620) | (1,785) |
| 已實現資本損失一基金 | (2,313) | (23,966) |
| 已實現資本損失一普通股 | (254,072) | (13,002) |
| | (1,217,855) | (803,068) |
| | \$ 81,628 | \$ 218,211 |

信託帳損益表

| 項目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------|--------------|------------|
| 利息收入 | \$ 77,687 | \$ 91,926 |
| 股利收入 | 73,987 | 92,496 |
| 受益憑證分配收益 | 17,954 | 9,133 |
| 兌換利益 | 914,811 | 806,432 |
| 已實現資本利得一基金 | 4,048 | 5,659 |
| 已實現資本利得一債券 | 22,971 | 4,519 |
| 已實現資本利得一普通股 | 188,025 | 11,114 |
| 費用 | 1,299,483 | 1,021,279 |
| 管理費 | (4,714) | (1,948) |
| 所得稅費用 | (4,190) | (3,508) |
| 其他費用 | (706) | (320) |
| 兌換損失 | (938,240) | (758,539) |
| 已實現資本損失一債券 | (13,620) | (1,785) |
| 已實現資本損失一基金 | (2,313) | (23,966) |
| 已實現資本損失一普通股 | (254,072) | (13,002) |
| | (1,217,855) | (803,068) |
| | \$ 81,628 | \$ 218,211 |

(二) 與關係人之間之重大交易事項

1. 放款

| | 期末餘額 | 佔放款% |
|------------|--------------|------|
| 109年12月31日 | \$32,684,371 | 2.21 |
| 108年12月31日 | 31,515,937 | 2.21 |

109及108年度之利率區間分別為0.00%~3.57%及0.63%~4.20%；利息收入分別為518,118仟元及611,993仟元。

| 消費放款 共48戶 且由互保或連帶放款 共251戶 其他放款 台灣高麗 陽明海運 中華航運 台灣國際造船 東陽國際造船 東陽電工電料 寶德電工材料 聯合再生能源 高緯捷運 龍德造船工業 台灣生技 其他一公司戶共9戶 (註1) 其他一個人戶共7戶 (註2) | 109年12月31日 | | | | 保品 | 與非關係人 之交易條件 有無不同 |
|--|------------|------------|------------|---------|---------------------|------------------------|
| | 期末餘額 | 最高金額 | 逾期放款 | 逾期放款 | | |
| | \$ 28,650 | \$ 30,104 | \$ 28,650 | \$ - | - 信用 | 無 |
| | 1,587,334 | 1,640,520 | 1,587,334 | - | - 不動產 | 無 |
| | 23,981,579 | 23,982,424 | 23,981,579 | - | - 信用及增設擔保 | 無 |
| | 2,794,000 | 2,794,000 | 2,794,000 | - | - 信用及船舶 | 無 |
| | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | - | - 信用及信託基金 | 無 |
| | 1,000,000 | 1,168,892 | 1,000,000 | - | - 信用、土地及 信託 | 無 |
| | 630,162 | 630,162 | 630,162 | - | - 信用、土地及 信託 | 無 |
| | 466,027 | 668,002 | 466,027 | 466,027 | - 信託 | 無 |
| | 320,405 | 466,932 | 320,405 | - | - 信託 | 無 |
| | 200,000 | 530,000 | 200,000 | - | - 信用 | 無 |
| | 120,224 | 136,804 | 120,224 | - | - 信用、土地及 信託 | 無 |
| | 103,365 | 103,365 | 103,365 | - | - 信託 | 無 |
| | 290,324 | 459,012 | 290,324 | - | - 信用、信託基金 信託及不動產 | 無 |
| | 2,301 | 2,535 | 2,301 | - | - 信託 | 無 |

| 消費放款 共37戶 且由互保或連帶放款 共222戶 其他放款 台灣高麗 陽明海運 東陽電工電料 寶德電工材料 台灣國際造船 聯合再生能源 其他一公司戶共10戶 (註1) 其他一個人戶共6戶 (註2) | 108年12月31日 | | | | 保品 | 與非關係人 之交易條件 有無不同 |
|---|------------|------------|------------|------|---------------------|------------------------|
| | 期末餘額 | 最高金額 | 逾期放款 | 逾期放款 | | |
| | \$ 18,234 | \$ 19,532 | \$ 18,234 | \$ - | - 信用 | 無 |
| | 1,480,928 | 1,524,348 | 1,480,928 | - | - 不動產 | 無 |
| | 25,674,629 | 25,683,510 | 25,674,629 | - | - 信用及增設擔保 | 無 |
| | 1,878,000 | 2,378,000 | 1,878,000 | - | - 信用及船舶 | 無 |
| | 744,849 | 1,142,872 | 744,849 | - | - 信用、土地及 信託 | 無 |
| | 666,383 | 666,383 | 666,383 | - | - 信用及信託 | 無 |
| | 500,000 | 672,483 | 500,000 | - | - 信用 | 無 |
| | 100,000 | 490,000 | 100,000 | - | - 信用 | 無 |
| | 452,092 | 929,683 | 452,092 | - | - 信用、信託基金 信託及不動產 | 無 |
| | 823 | 1,633 | 823 | - | - 外幣或銀行 存款 | 無 |

註1：其他一公司戶期末餘額均未達1億元，故概不揭露。

註2：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之1%，故概不揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在8,000仟元及800仟元以下者，109年及108年12月31日分別按年利率1.01%及1.26%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

2. 保證款項

| 關係人名稱 | 109年12月31日 | | | | 擔保品內容 |
|--------|--------------|--------------|-----------|-----------|-------|
| | 期末餘額 | 最高金額 | 保證責任準備額 | 費率區間% | |
| 台灣國際造船 | \$ 2,010,650 | \$ 2,010,650 | \$ 20,107 | 0.65 | 無 |
| 陽明海運 | 1,370,685 | 1,511,100 | 13,707 | 0.80-1.00 | 無 |
| 高緯捷運 | 6,000 | 6,000 | 60 | 0.50 | 無 |

| 關係人名稱 | 108年12月31日 | | | | 擔保品內容 |
|--------|--------------|--------------|-----------|-----------|--------|
| | 期末餘額 | 最高金額 | 保證責任準備額 | 費率區間% | |
| 陽明海運 | \$ 1,511,100 | \$ 1,511,100 | \$ 15,111 | 0.80-1.00 | 無 |
| 高緯捷運 | 21,327 | 21,327 | 213 | 0.50 | 無 |
| 國光生物科技 | 18,457 | 18,771 | 185 | 1.80 | 活存1成設備 |

3. 存款

| | 期末餘額 | 佔存款% |
|------------|--------------|------|
| 109年12月31日 | \$ 7,384,898 | 0.39 |
| 108年12月31日 | 9,078,174 | 0.51 |

109及108年度之利率區間皆為0.00%~13.00%；利息支出分別為97,510仟元及72,814仟元。

本行對上開關係人之經理人行員儲蓄存款金額在480仟元以下，係以年利率13%計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

4. 衍生性金融商品交易

| 關係人名稱 | 109年12月31日 | | | | 單位：新台幣仟元 |
|-------|------------|--------------------|---------------|------------|-----------------|
| | 合約名稱 | 合約期間 | 日 | 本 | |
| 中華郵政 | 匯票 | 109.08.30~11006.15 | \$ 11,962,500 | \$ 371,770 | 遠端溢按公允價值衡量之金融負債 |

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 109年12月31日 | | 利率區間 | 利息收入 |
|-------|------|-----|------------|-----------|------|-------|
| | | | 單 | 期 | | |
| 中華郵政 | DBU | 新台幣 | \$ 15,000 | 0.08~0.77 | \$ | 445 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | 2,005,000 | 0.07~0.67 | | 3,201 |
| | DBU | 美金 | 115,000 | 0.08~2.35 | | 1,423 |
| | OBU | 澳幣 | 80,000 | 0.06~0.38 | | 53 |
| | 香港分行 | 美金 | 40,000 | 0.10~2.38 | | 768 |
| 臺灣企銀 | OBU | 美金 | 30,000 | 0.09~2.30 | | 143 |
| | 東京分行 | 美金 | 15,000 | 0.16~0.53 | | 13 |
| | 香港分行 | 美金 | 30,000 | 0.14~2.37 | | 197 |
| 台中商銀 | DBU | 新台幣 | 500,000 | 0.20~0.43 | | 1,080 |
| | OBU | 日圓 | 1,500,000 | 0.02 | | 3 |

單位：各幣別仟元

6. 存放同業及同業存款

存放同業

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-------|-----|-----|------------|-----|------------|-----|
| | | | 單 | 期 | 單 | 期 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ | 4 | \$ | 2 |
| 臺灣企銀 | DBU | 新台幣 | | 4 | | 819 |
| 中華郵政 | DBU | 新台幣 | | 121 | | - |

單位：仟元

同業存款

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|---------|------|-----|------------|---------|------------|-------|
| | | | 單 | 期 | 單 | 期 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | | 277 | | 277 |
| 中國輸出入銀行 | DBU | 新台幣 | | 2,205 | | 3,536 |
| 中華郵政 | DBU | 新台幣 | | 355,766 | | - |
| 台新銀行 | 紐約分行 | 美金 | | 68 | | 67 |

單位：各幣別仟元

(三) 主要管理階層薪酬

109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 109年度 | | 108年度 | |
|--------|-------|-------------------|-------|-------------------|
| | 單 | 期 | 單 | 期 |
| 短期員工福利 | \$ | 86,980 | \$ | 112,885 |
| 退職後福利 | | 21,291 | | 10,755 |
| | | <u>\$ 108,271</u> | | <u>\$ 123,640</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。

(四) 其他

本行分別於 109 年 4 月 8 日及 4 月 30 日與子公司彰銀商業銀行有限公司及彰銀創業投資股份有限公司簽訂 2,000 仟元及 46 仟元皆為期 2 年之資訊系統服務合約，並於 109 年度分別認列什項收入 1,191 仟元及 22 仟元。

同業拆放

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 109年12月31日 | | 利率區間 | 利息費用 |
|-------|-------|------|------------|-----------|------|------|
| | | | 單 | 期 | | |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ 5,000 | 0.18~0.66 | \$ | 180 |
| 臺灣企銀 | 新加坡分行 | 新加坡幣 | 6,000 | 0.10~2.20 | | 41 |

| 關係人名稱 | 單位 | 幣別 | 108年12月31日 | | 利率區間 | 利息費用 |
|-------|-------|------|-------------|-----------|------|------|
| | | | 單 | 期 | | |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$2,005,000 | 0.18~0.67 | \$ | 378 |
| 臺灣企銀 | 新加坡分行 | 新加坡幣 | 5,500 | 1.20~2.55 | | 65 |
| | 倫敦分行 | 英鎊 | 5,000 | 1.05 | | 12 |

單位：各幣別仟元

本行於 109 年 11 月 26 日與子公司彰銀創業投資股份有限公司簽訂每年 68 仟元為期 3 年之法律諮詢服務合約，並於 109 年度認列什項收入 65 仟元。

三、質抵押之資產

| 擔保資產內債權 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------------------|--------------|------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ 1,126,969 | \$ 988,004 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 41,440,500 | 41,389,970 |
| 原始到期日起過 3 個月之定期存款 | 2,811,250 | 2,577,000 |
| 存出保證金 | 2,601,890 | 959,061 |
| 存款準備金乙戶 | 30,000,000 | - |

109 年及 108 年 12 月 31 日已提供擔保或質押之重要資產如下：

三九、其他事項

自今年初起爆發之新冠肺炎疫情，對本國及全球各行業之營運皆造成重大影響，合併公司亦受到相當程度影響，除了配合政府紓困企業及降息致盈餘減少外，且因逾放增加需增提呆帳並造成逾放比提高，刷卡及保險代理手續費收入亦相對減少，但尚在合併公司可承受範圍，對合併公司繼續經營能力並無影響。

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 事項 | 目說 | 明 |
|----|--|-----|---|
| 1 | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 三 | 無 |
| 2 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 10% | 無 |
| 3 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 10% | 無 |
| 4 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | 無 |
| 5 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 6 | 出售不良債權交易。 | | 無 |
| 7 | 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | | 無 |
| 8 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | 無 |

三、八、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，合併公司尚有如下列重大承諾及或有負債：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------------|----------------|----------------|
| 信託負債 | \$ 377,589,720 | \$ 363,432,974 |
| 約定融資額度 (不含信用卡) | 69,752,198 | 72,353,744 |
| 信用卡授信承諾 | 348,160 | 322,128 |
| 信用狀款項 | 22,504,168 | 21,538,830 |
| 保證款項 | 58,765,217 | 53,750,110 |
| 應付保管有價證券 | 14,530,602 | 13,910,771 |
| 受託代放款 | 629,849 | 915,013 |

本行於 109 年 12 月 31 日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾、委任合約及保全合約承諾分別為 530,860 仟元、25,650 仟元、521,789 仟元及 132,683 仟元。

(二) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額 45,794 仟元，106 年 4 月 19 日台灣高等法院二審判決。本行部分勝訴部分敗訴需賠償 11,448 仟元。經本行向最高法院提起上訴，最高法院發回台灣高等法院更審，已於 108 年 9 月 3 日開庭，另於 108 年 11 月 4 日再行開庭，109 年 1 月 14 日續行言詞辯論程序，並於

109 年 5 月 11 日續行審判程序。109 年 7 月 16 日開庭進行言詞辯論，法院裁定雙方補呈訴狀，於 109 年 9 月 30 日再次開庭，另於 109 年 11 月 25 日及 110 年 1 月 25 日續行審判程序，另訂於 110 年 4 月 12 日續行審判程序。

(三) 本行北台中分行前理專因挪用客戶存款遭裁罰乙案，本行已就理專挪用存款金額與客戶進行協商確認。

(二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 事項 | 目說 | 明 |
|----|-------------------------------------|----|-----|
| 1 | 被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊。 | | 附表一 |
| 2 | 資金貸與他人。 | | 無 |
| 3 | 為他人背書保證。 | | 無 |
| 4 | 期末持有有價證券情形。 | | 附表二 |
| 5 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | 無 |
| 6 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | 無 |
| 7 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。 | | 無 |
| 9 | 從事衍生性商品交易。 | | 無 |
| 10 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | 無 |
| 11 | 子公司出售不良債權交易。 | | 無 |
| 12 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | 無 |

(三) 大陸投資資訊：附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表四。

(五) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例。

(附表五)

四一、轉投資事業相關資訊

| 被投資公司名稱(註1) | 所在地區 | 主要營業項目 | 本期認列之投資損益 | | 本期認列之投資損益 | | 本期認列之投資損益 | | 持股比例 |
|----------------|------|-----------------------|-----------|--------|-------------|--------|-------------|--------|--------|
| | | | 金額 | 占淨收入比例 | 金額 | 占淨收入比例 | 金額 | 占淨收入比例 | |
| 陸豐建設股份有限公司 | 台北市 | 金融服務業 | 447,073 | 0.39% | - | - | 307,466,125 | 0.39% | 0.39% |
| 亞太電信股份有限公司 | 台北市 | 第一及第二通電事業 | 99,288 | 0.26% | 9,831,471 | - | 9,831,471 | 0.26% | 0.26% |
| 台灣高速公路股份有限公司 | 台北市 | 高速公路經營業 | 1,410,650 | 0.79% | - | - | 44,500,000 | 0.79% | 0.79% |
| 臺灣證券交易所股份有限公司 | 台北市 | 有價證券上市、買賣及買賣有價證券之經紀業務 | 2,570,333 | 3.00% | 22,315,177 | - | 22,315,177 | 3.00% | 3.00% |
| 台灣電力股份有限公司 | 台北市 | 發電、輸電及配電業 | 1,580,357 | 0.41% | 23,346,159 | - | 23,346,159 | 0.41% | 0.41% |
| 台灣電力股份有限公司 | 台北市 | 發電、輸電及配電業 | 2,138,040 | 0.71% | 235,726,532 | - | 235,726,532 | 0.71% | 0.71% |
| 台灣電力股份有限公司 | 台北市 | 發電、輸電及配電業 | 32,641 | 3.53% | - | - | 700,000 | 3.53% | 3.53% |
| 聯安保險股份有限公司 | 台北市 | 保險業 | 1,663 | 5.00% | 125,000 | - | 125,000 | 5.00% | 5.00% |
| 阿傑爾投資股份有限公司 | 台北市 | 一般投資 | 529,740 | 4.95% | - | - | 54,000,000 | 4.95% | 4.95% |
| 財信證券投資信託公司 | 台北市 | 證券投資信託 | 35,729 | 4.09% | 1,413,725 | - | 1,413,725 | 4.09% | 4.09% |
| 財信證券投資信託公司 | 台北市 | 證券投資信託 | 142,849 | 1.19% | - | - | 6,229,800 | 1.19% | 1.19% |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 台北市 | 期貨及交易所 | 346,372 | 1.00% | 3,683,018 | - | 3,683,018 | 1.00% | 1.00% |
| 台灣金融管理發展股份有限公司 | 台北市 | 金融服務業 | 1,509,600 | 11.35% | - | - | 120,000,000 | 11.35% | 11.35% |

| 被投資公司名稱(註1) | 所在地區 | 主要營業項目 | 本期認列之投資損益 | | 本期認列之投資損益 | | 本期認列之投資損益 | | 持股比例 |
|-----------------|------|-----------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------|
| | | | 金額 | 占淨收入比例 | 金額 | 占淨收入比例 | 金額 | 占淨收入比例 | |
| 台灣金融管理發展股份有限公司 | 台北市 | 金融服務業 | 48,550 | 2.94% | - | - | 5,000,000 | 2.94% | 2.94% |
| 財信證券投資信託公司 | 台北市 | 證券投資信託 | 8,647 | 4.12% | - | - | 905,475 | 4.12% | 4.12% |
| 臺灣集中證券交易所股份有限公司 | 台北市 | 金融服務業 | 19,265 | 0.08% | - | - | 322,862 | 0.08% | 0.08% |
| 陸豐建設股份有限公司 | 台北市 | 金融服務業 | 500 | 0.70% | - | - | 41,768 | 0.70% | 0.70% |
| 臺灣行動及存摺股份有限公司 | 台北市 | 電子資料服務業 | 9,728 | 3.00% | - | - | 1,800,000 | 3.00% | 3.00% |
| 臺灣金融聯合資訊股份有限公司 | 台北市 | 都市更新建設業 | 17,475 | 5.00% | - | - | 2,500,000 | 5.00% | 5.00% |
| 順發股份有限公司 | 台北市 | 各類產品之冷凍冷藏 | - | 4.77% | - | - | 5,748,362 | 4.77% | 4.77% |

註：1. 凡本銀行、董事、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。

- (1) 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七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
- (2) 前揭「具股權性質有價證券」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。
- (3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕股份有限公司，業已全數提列損失。提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

四二、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

| 收 | 109年度 | | 108年度 | |
|-----------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | 金融商品 | 其他 | 金融商品 | 其他 |
| 利息淨收益 | \$ 4,592,820 | \$ 2,982,036 | \$ 4,592,820 | \$ 2,982,036 |
| 手續費淨收益 | 1,485,714 | 2,722,469 | 1,485,714 | 2,722,469 |
| 淨收益 | 12,649 | 3,991,610 | 12,649 | 3,991,610 |
| 其他收益 | - | 4,922 | - | 4,922 |
| 淨收益 | 14,204,421 | 4,834,114 | 14,204,421 | 4,834,114 |
| 其他費用、承擔及保 | - | - | - | - |
| 稅前淨利 | (283,297) | (2,553,073) | (283,297) | (2,553,073) |
| 稅後淨利 | \$ 1,032,112 | \$ 2,272,469 | \$ 1,032,112 | \$ 2,272,469 |

附表二 股本持有者價值表情形：

| 持有之公司 | 所有價值表種類及名稱 (註1) | 所有價值表持有之價值 (註2) | 列於附錄 | 每股價值 (註3) | 持股比 (%) | 公允價值 | 總計 |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------------|-----------|---------|-----------|----|
| 彰銀證券投資股份有限公司 | 彰銀證券投資股份有限公司 | \$ 1,000,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | \$ 30,250 | 0.4% | \$ 30,250 | |
| 有價證券種類及名稱 (註1) | 有價證券種類及名稱 (註1) | 有價證券持有之價值 (註2) | 列於附錄 | 每股價值 (註3) | 持股比 (%) | 公允價值 | 總計 |
| 彰銀證券投資股份有限公司 | 彰銀證券投資股份有限公司 | \$ 1,000,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | \$ 30,250 | 0.4% | \$ 30,250 | |
| 以美商利得股份有限公司 | 以美商利得股份有限公司 | 790,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 15,800 | 3.0% | 15,800 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 213,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 2,927 | 8.5% | 2,927 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 500,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 10,000 | 2.6% | 10,000 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 80,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 3,576 | 0.1% | 3,576 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 465,813 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 17,450 | 1.1% | 17,450 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 500,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 12,500 | 2.0% | 12,500 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 71,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 3,515 | 0.2% | 3,515 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 330,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 36,575 | 0.6% | 36,575 | |
| 聯益證券投資股份有限公司 | 聯益證券投資股份有限公司 | 2,000,000 | 通過其他綜合收益公允價值調整之金融資產 | 34,000 | 1.2% | 34,000 | |

註 1：本表所列所有價值表，係指國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍內之股票、債券、免稅儲蓄或上述項目所持有之有價證券。

註 2：所有價值表持有之有價證券，係由金融工具之價值調整後及扣除備抵損失之帳面餘額；非由公允價值調整後之帳面餘額。

註 3：按公允價值衡量者，係由金融工具之價值調整後及扣除備抵損失之帳面餘額；非由公允價值調整後之帳面餘額。

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

| 投資公司名稱 | 所在地 | 主要營業項目 | 原帳目 | 股本 | 投資金額 | 持股比例 (%) | 有價證券持有之價值 | 本國認列之投資損益 |
|--------|-----|--------|----------------|----------------|------|---------------|------------|-----------|
| 彰銀證券投資 | 台灣 | 銀行業務 | \$ 121,172,888 | \$ 121,172,888 | 100 | \$ 12,926,228 | \$ 413,565 | |
| 彰銀證券投資 | 台灣 | 銀行業務 | 600,000 | 600,000 | 100 | 583,040 | (1,129) | |

註：係有價證券。

108年度

| 款項 | 金融商品 | 海外分公司 | 其他 | 全行 |
|------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 利息淨收益 | \$ 6,080,548 | \$ 216,721 | \$ 28,329 | \$ 6,325,607 |
| 手續費淨收入 | 267,695 | 3,057,844 | 132,105 | 4,457,644 |
| 淨金融工具損益 | (4,162,547) | (20,982) | (409,676) | (4,693,205) |
| 其他收益 | 6,348,243 | 3,057,844 | 374,342 | 9,780,429 |
| 淨收益 | \$ 8,533,943 | \$ 3,444,631 | \$ 374,342 | \$ 12,352,916 |
| 其他費用、承諾及準備 | (1,806,048) | (84) | (331,268) | (2,137,380) |
| 營業淨利 | \$ 6,727,895 | \$ 3,444,631 | \$ 374,342 | \$ 10,546,538 |

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。109 及 108 年度並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產及負債

109年12月31日

| 資產 | 金融商品及投資 | 管理 | 海外分公司 | 其他 | 全行 |
|----|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 資產 | \$ 1,380,028,660 | \$ 675,755,448 | \$ 46,726,580 | \$ 83,867,513 | \$ 2,186,378,201 |
| 負債 | \$ 1,079,128 | \$ 10,977,674 | \$ 181,720,729 | \$ 53,340,726 | \$ 276,128,257 |

108年12月31日

| 資產 | 金融商品及投資 | 管理 | 海外分公司 | 其他 | 全行 |
|----|------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| 資產 | \$ 1,326,659,264 | \$ 545,994,568 | \$ 39,026,829 | \$ 82,481,827 | \$ 1,994,162,488 |
| 負債 | \$ 1,838,181 | \$ 1,724,514,461 | \$ 89,311,827 | \$ 38,416,743 | \$ 2,062,671,212 |

附表三 本行投資資訊：

1. 本行之大陸地區被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本總額、投資方式、資金匯入、持股比例、投資目的、投資用途、投資時間及投資金額情形：

| 被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本總額 (註1) | 投資方式 | 資金匯入 (註2) | 持股比例 (%) | 投資目的 | 投資用途 | 投資時間 | 投資金額 (註3) |
|---------|--------|------------------------------|------|------------------------------|----------|--------|--------|---------|---------------|
| 彰銀證券投資 | 銀行業務 | \$ 121,172,888 (USD 399,058) | 直接 | \$ 121,172,888 (USD 399,058) | 100% | 提供金融服務 | 提供金融服務 | 108年12月 | \$ 12,926,228 |
| 彰銀證券投資 | 銀行業務 | \$ 600,000 | 直接 | \$ 600,000 | 100% | 提供金融服務 | 提供金融服務 | 108年12月 | \$ 583,040 |

2. 本行大陸地區被投資公司：

| 被投資公司名稱 | 實收資本總額 (註1) | 投資金額 (註2) |
|---------|------------------------------|---------------|
| 彰銀證券投資 | \$ 121,172,888 (USD 399,058) | \$ 12,926,228 |
| 彰銀證券投資 | \$ 600,000 | \$ 583,040 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類即可：
(1) 直接：本行直接投資。
(2) 間接：本行透過第三地區公司再投資。
(3) 其他：本行透過其他地區公司再投資。

註 2：本行對被投資公司之投資金額，應予註明。
(1) 認購：本行認購被投資公司之股票。
(2) 認購：本行認購被投資公司之股票。
(3) 認購：本行認購被投資公司之股票。

註 3：本行對被投資公司之投資金額，應予註明。
(1) 認購：本行認購被投資公司之股票。
(2) 認購：本行認購被投資公司之股票。
(3) 認購：本行認購被投資公司之股票。

註 1：本行對被投資公司之投資金額，應予註明。
(1) 認購：本行認購被投資公司之股票。
(2) 認購：本行認購被投資公司之股票。
(3) 認購：本行認購被投資公司之股票。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易科目 | 金額 | 往來 | 關係 | 情形 | |
|------------|-------|--------|-----------------|-----------|------------|----|---------|-------|-------------------|
| | | | | | | | | 交易科目 | 佔合併總資產或總負債之比率(註三) |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀商業銀行 | 1 | 央行及銀行同業存款 | \$ 207,883 | | 與非關係人相當 | - | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀商業銀行 | 1 | 現金及約當現金 | 216,956 | | " | 0.01% | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀商業銀行 | 1 | 應收款項 | 125,628 | | " | 0.01% | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀商業銀行 | 1 | 其他金融資產 | 4,325,000 | | " | 0.19% | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀商業銀行 | 1 | 利息收入 | 119,118 | | " | 0.44% | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀商業銀行 | 1 | 其他利息以外淨收益 | 1,191 | | " | - | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀創業投資 | 1 | 放款及匯款 | 416,881 | | 與非關係人相當 | 0.02% | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀創業投資 | 1 | 應付帳項 | 37 | | " | - | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀創業投資 | 1 | 其他負債 | 1,361 | | " | - | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀創業投資 | 1 | 利息費用 | 1,783 | | " | - | |
| 0 | 彰化銀行 | 彰銀創業投資 | 1 | 其他利息以外淨收益 | | | " | 0.01% | |

單位：新台幣仟元

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編就說明如下：

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係說明如下：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

彰化商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表五

| 主要股東名稱 | 持有股數(股) | 持股比例 |
|--------------|---------------|--------|
| 台新金融控股股份有限公司 | 2,341,359,234 | 22.54% |
| 財政部 | 1,266,207,840 | 12.19% |
| 中華郵政股份有限公司 | 623,127,589 | 6.00% |

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季末最後一個營業日，計算股東

持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達

5%以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄

交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

六、最近年度經會計師查核簽證之銀行個體財務報告

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱「彰化銀行」）民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達彰化銀行民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化銀行民國 109 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化銀行民國 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化銀行最主要之資產項目，截至民國 109 年 12 月 31 日止，放款淨額計 1,463,024,593 仟元，佔總資產約 63%，針對放款之減損評估，彰化銀行已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

本會計師評估放款減損提列之適當性時，主要包括瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、測試預期信用損失之計算是否依放款對象及信用風險特性等條件適當分組評估，測試各群組中用以計算預期信用損失所採用之參數（前瞻性資訊調整後之違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否已適切反映實際情形，並核算減損金額之正確性、檢視授信資產分類及評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化銀行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對彰化銀行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使彰化銀行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化銀行查核意見。

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧



吳美慧

會計師 李 東 峰



李東峰

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

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 1 1 0 年 2 月 2 5 日

彰化商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-------|-------------------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 額 | % | 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四、六及三六) | \$ 25,167,907 | 1 | \$ 31,849,140 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六) | 232,247,047 | 10 | 161,472,256 | 8 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、七、三四及三七) | 14,463,858 | 1 | 11,483,389 | 1 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十、三四及三七) | 116,479,219 | 5 | 111,610,083 | 5 |
| 12300 | 避險之金融資產(附註四及十三) | 231,693 | - | 247,375 | - |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九、十、三四及三七) | 345,283,447 | 15 | 276,058,976 | 13 |
| 13000 | 應收款項—淨額(附註四、十一及十二) | 21,300,335 | 1 | 22,979,066 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產(附註四及三一) | 396,258 | - | 207,398 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額(附註四、五、十二、三四、三五及三六) | 1,463,024,593 | 63 | 1,412,641,860 | 66 |
| 15000 | 採用權益法之投資—淨額(附註四及十五) | 13,511,768 | 1 | 13,087,475 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額(附註四、十四、三六及三七) | 29,915,786 | 1 | 44,428,881 | 2 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額(附註四及十六) | 20,160,372 | 1 | 19,995,240 | 1 |
| 18600 | 使用權資產—淨額(附註四及十七) | 1,500,974 | - | 1,601,174 | - |
| 18700 | 投資性不動產—淨額(附註四及十八) | 13,858,910 | 1 | 13,872,790 | 1 |
| 19000 | 無形資產—淨額(附註四及十九) | 608,517 | - | 645,360 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四及三一) | 3,245,453 | - | 3,197,348 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額(附註二十及三七) | <u>2,727,131</u> | - | <u>1,051,475</u> | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 2,304,123,268</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,126,429,286</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款(附註四、二一及三六) | \$ 102,193,025 | 5 | \$ 102,187,587 | 5 |
| 21500 | 央行及同業融資(附註六及三七) | 14,829,050 | 1 | - | - |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、七及三六) | 7,293,565 | - | 4,247,279 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四) | 1,226,633 | - | 1,547,291 | - |
| 23000 | 應付款項(附註四、二二及二九) | 21,966,509 | 1 | 21,676,201 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四及三一) | 829,711 | - | 465,752 | - |
| 23500 | 存款及匯款(附註四、二三及三六) | 1,910,034,360 | 83 | 1,757,136,850 | 83 |
| 24000 | 應付金融債券(附註四、二四及三四) | 61,351,032 | 3 | 55,521,014 | 3 |
| 25500 | 其他金融負債(附註四及二五) | 1,949,149 | - | 4,274,900 | - |
| 25600 | 負債準備(附註四、五、二七及二八) | 5,306,731 | - | 5,322,733 | - |
| 26000 | 租賃負債(附註四及十七) | 1,325,275 | - | 1,401,162 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四及三一) | 8,294,747 | - | 7,892,389 | - |
| 29500 | 其他負債(附註四、十六及二六) | <u>2,469,691</u> | - | <u>2,518,933</u> | - |
| 20000 | 負債總計 | <u>2,139,069,478</u> | <u>93</u> | <u>1,964,192,091</u> | <u>92</u> |
| | 權益(附註四、二九及三一) | | | | |
| 31100 | 股 本 | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 103,847,236 | 5 | 99,853,111 | 5 |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 38,266,789 | 2 | 34,832,629 | 2 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 12,201,590 | - | 12,204,648 | 1 |
| 32011 | 未分配盈餘 | 6,884,362 | - | 11,458,160 | - |
| 32500 | 其他權益 | <u>3,853,813</u> | - | <u>3,888,647</u> | - |
| 30000 | 權益總計 | <u>165,053,790</u> | <u>7</u> | <u>162,237,195</u> | <u>8</u> |
| | 負債及權益總計 | <u>\$ 2,304,123,268</u> | <u>100</u> | <u>\$ 2,126,429,286</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 109年度 | | 108年度 | | 變 動 百分比 (%) | |
|-------|-----------------------------------|-------------------|------------|-------------------|-------------------|-------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 41000 | 利息收入（附註四、三十及三十六） | \$ 28,936,758 | 108 | \$ 38,189,030 | 121 | (24) |
| 51000 | 利息費用（附註三十、三六及四十） | (10,495,056) | (39) | (16,118,024) | (51) | (35) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>18,441,702</u> | <u>69</u> | <u>22,071,006</u> | <u>70</u> | (16) |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益（附註四及三十） | 4,513,873 | 17 | 4,615,049 | 15 | (2) |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及三十） | 1,638,846 | 6 | 1,836,773 | 6 | (11) |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三十） | 1,155,973 | 4 | 1,352,667 | 4 | (15) |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | 97 | - | - | - | - |
| 49600 | 兌換損益（附註四及三四） | 350,682 | 1 | 968,007 | 3 | (64) |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司損益之份額（附註四及十五） | 412,436 | 2 | 418,059 | 1 | (1) |
| 49800 | 其他利息以外淨損益（附註十三及十五） | <u>400,089</u> | <u>1</u> | <u>450,463</u> | <u>1</u> | (11) |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>8,471,996</u> | <u>31</u> | <u>9,641,018</u> | <u>30</u> | (12) |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>26,913,698</u> | <u>100</u> | <u>31,712,024</u> | <u>100</u> | (15) |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二） | (2,841,478) | (10) | (2,148,065) | (7) | 32 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 109年度 | | 108年度 | | 變 動 百分比 (%) | |
|-------|--------------------------------|-----------------|-------|-----------------|-------------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 (附註四及三十) | (\$ 10,550,323) | (39) | (\$ 10,641,484) | (33) | (1) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註四及三十) | (1,348,889) | (5) | (1,394,368) | (4) | (3) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (3,861,509) | (15) | (4,015,631) | (13) | (4) |
| 58400 | 營業費用合計 | (15,760,721) | (59) | (16,051,483) | (50) | (2) |
| 61001 | 稅前淨利 | 8,311,499 | 31 | 13,512,476 | 43 | (38) |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及三一) | (1,270,572) | (5) | (1,940,694) | (6) | (35) |
| 64000 | 本期稅後淨利 | 7,040,927 | 26 | 11,571,782 | 37 | (39) |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目 (稅後): | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 (附註四及二八) | (259,674) | (1) | (157,063) | - | 65 |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 | 767,769 | 3 | 1,620,760 | 5 | (53) |
| 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 | - | - | (818) | - | 100 |
| 65207 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | (19,080) | - | 8,630 | - | (321) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三一) | 51,935 | - | 31,412 | - | 65 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼 | | 109年度 | | 108年度 | | 變動百分比 (%) |
|-------|---------------------------------|----------------|------|----------------|------|--------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後): | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註四) | (\$ 1,118,628) | (4) | (\$ 1,185,701) | (4) | (6) |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 | (62,289) | - | 24,041 | - | (359) |
| 65309 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | 548,422 | 2 | 14,443 | - | 3,697 |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益) | (21,622) | - | (108,202) | - | (80) |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三一) | (117,041) | (1) | 121,573 | - | (196) |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後) | (230,208) | (1) | 369,075 | 1 | (162) |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後) | \$ 6,810,719 | 25 | \$ 11,940,857 | 38 | (43) |
| | 每股盈餘(附註三二) | | | | | |
| 67501 | 基本 | \$ 0.68 | | \$ 1.11 | | |
| 67701 | 稀釋 | \$ 0.68 | | \$ 1.11 | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

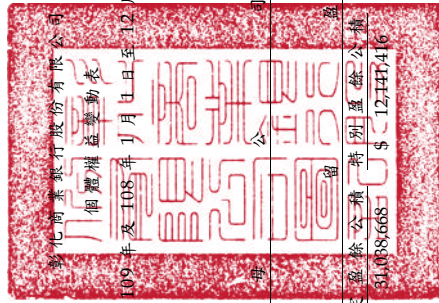


經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進





彰化商業銀行股份有限公司
民國109年12月31日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 代碼 | 歸屬 | 於 | 每股 | | 業 | | 主 | | 權 | 益 | 總 | 額 |
|-----|----|---|------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------------------|--------|----------------|-------------|-------------|
| | | | 股數(仟股) | 金額 | 未分配盈餘 | 盈餘 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益 | | | | |
| A1 | | | 9,789,521 | \$ 97,895,207 | \$ 31,038,668 | \$ 12,447,416 | \$ 614,793 | \$ 4,008,966 | \$ 818 | \$ 156,561,631 | | |
| B1 | | | - | - | 3,793,961 | - | - | - | - | - | - | - |
| B3 | | | - | - | - | 63,232 | - | - | - | - | - | - |
| B5 | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | | | 195,790 | 1,957,904 | - | - | - | - | - | - | (6,265,293) | - |
| D1 | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,571,782 |
| D3 | | | - | - | - | - | (1,027,810) | 1,523,354 | (818) | - | - | 369,075 |
| D5 | | | - | - | - | - | (1,027,810) | 1,523,354 | (818) | - | - | 11,940,857 |
| Q1 | | | - | - | - | - | - | (1,070) | - | - | - | - |
| Z1 | | | 9,985,311 | 99,853,111 | 34,832,629 | 12,204,648 | (1,642,603) | 5,531,250 | - | - | - | 162,237,195 |
| B17 | | | - | - | - | (3,058) | - | - | - | - | - | - |
| B1 | | | - | - | 3,434,160 | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | | | 399,413 | 3,994,125 | - | - | - | - | - | - | - | (3,994,124) |
| D1 | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,040,927 |
| D3 | | | - | - | - | - | (1,228,393) | 1,205,924 | - | - | - | (230,208) |
| D5 | | | - | - | - | - | (1,228,393) | 1,205,924 | - | - | - | 6,810,719 |
| Q1 | | | - | - | - | - | - | (12,365) | - | - | - | - |
| Z1 | | | 10,384,724 | \$ 103,847,236 | \$ 38,266,789 | \$ 12,201,590 | (\$ 2,870,996) | \$ 6,724,809 | \$ - | \$ 165,053,790 | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進

彰化商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|-----------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 本期稅前淨利 | \$ 8,311,499 | \$ 13,512,476 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20300 | 預期信用減損損失數 | 2,841,478 | 2,148,065 |
| A20100 | 折舊費用 | 1,126,668 | 1,185,464 |
| A20200 | 攤銷費用 | 222,221 | 208,904 |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司損益 | | |
| | 之份額 | (412,436) | (418,059) |
| A21200 | 利息收入 | (28,936,758) | (38,189,030) |
| A21300 | 股利收入 | (631,958) | (523,627) |
| A20900 | 利息費用 | 10,495,056 | 16,118,024 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 | | |
| | 資產及負債之淨利益 | (1,585,861) | (72,939) |
| A23100 | 處分投資利益 | (524,112) | (831,510) |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益 | (52,985) | (1,763,834) |
| A29900 | 其他項目 | (204,611) | 224,708 |
| A40000 | 與營業活動相關之資產／負債變動 | | |
| | 數 | | |
| A41110 | 存放央行(增加)減少 | (23,040,939) | 4,882,909 |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 | | |
| | 融資產(增加)減少 | (370,102) | 52,006 |
| A41150 | 應收款項減少 | 195,479 | 5,535,746 |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (53,417,906) | (94,712,733) |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值 | | |
| | 衡量之金融資產增加 | (3,050,552) | (18,861,052) |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具 | | |
| | 投資增加 | (69,224,374) | (8,009,682) |
| A41190 | 其他金融資產減少 | 14,610,464 | 7,392,828 |
| A41990 | 其他資產增加 | (1,674,782) | (263,436) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款減少 | (1,722) | (26,378,048) |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 152,897,510 | 77,048,874 |
| A42150 | 應付款項增加(減少) | 1,180,284 | (14,014,519) |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 | | |
| | 融負債增加 | 1,987,729 | 2,337,430 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 109年度 | 108年度 |
|--------|------------------|----------------------|----------------------|
| A42140 | 負債準備減少 | (\$ 299,033) | (\$ 250,624) |
| A42170 | 其他金融負債減少 | (2,325,751) | (111,522) |
| A42990 | 其他負債減少 | (61,077) | (229,336) |
| A33000 | 營運產生之現金流入(出) | 8,053,429 | (73,982,517) |
| A33100 | 收取之利息 | 30,641,065 | 38,811,954 |
| A33200 | 收取之股利 | 629,458 | 523,627 |
| A33300 | 支付之利息 | (11,386,281) | (16,099,320) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (614,991) | (1,194,421) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(出) | <u>27,322,680</u> | <u>(51,940,677)</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B01800 | 取得採用權益法之投資 | - | (600,000) |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (636,015) | (441,322) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | - | 170 |
| B04500 | 取得無形資產 | (175,494) | (137,032) |
| B05350 | 取得使用權資產 | - | (424,879) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (580) | (1,203) |
| B05500 | 處分投資性不動產 | <u>17,218</u> | <u>-</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(794,871)</u> | <u>(1,604,266)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | 14,836,210 | 17,707,456 |
| C01400 | 發行金融債券 | 10,840,000 | 5,960,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | (5,000,000) | (7,991,100) |
| C02100 | 附買回票券及債券負債減少 | (320,658) | (3,738,599) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (624,764) | (349,851) |
| C04500 | 發放現金股利 | <u>(3,994,124)</u> | <u>(6,265,293)</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>15,736,664</u> | <u>5,322,613</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(1,211,854)</u> | <u>(681,329)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 41,052,619 | (48,903,659) |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>130,896,039</u> | <u>179,799,698</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$171,948,658</u> | <u>\$130,896,039</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 25,167,907 | \$ 31,849,140 |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業 | <u>146,780,751</u> | <u>99,046,899</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 171,948,658</u> | <u>\$ 130,896,039</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：黃瑞沐



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司(以下稱本行)，係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民國 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在台灣證券交易所上市買賣。

本行經營之業務為：(一)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(二)報請中央主管機關核准辦理各種信託業務；(三)國際金融業務；(四)設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務；及(五)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 2 月 25 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本行係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標(如倫敦同業拆放利率 LIBOR)不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本行選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本行應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

本行自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋 | 國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 |
|--|-----------------------------|
| IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」 | 發布日起生效 |
| IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第一階段」 | 2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效 |
| IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」 | 2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效 |

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革

— 第二階段 —

「利率指標變革—第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

1. 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
2. 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率

將於 24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。

3. 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。

4. 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|----------------------|
| 「2018-2020 週期之年度改善」 | 2022 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」 | 2022 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」 | 2022 年 1 月 1 日 (註 4) |
| IAS 37 之修正「虧損性合約之成本」 | 2022 年 1 月 1 日 (註 5) |

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

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

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

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

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列。故資產負債表中中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

(四) 外幣

本行編製財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(九) 不動產及設備、使用權資產及無形資產之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產則依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

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

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製財務報告時，本行國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列於其他綜合損益。

(五) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

(六) 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。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本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。並推延適用會計變動之影響。

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。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類

為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

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

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

本行簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約、利率交換及賣出匯率選擇權權利金，用以管理本行之利率及匯率風險。

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

衍生工具若嵌入於IFRS 9範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非IFRS 9範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十一) 附條件之票券及債券交易

附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十二) 避險會計

本行指定部分避險工具（包括衍生工具）進行公允價值避險。指定且符合公允價值避險之避險工具利益及損失，及被避險項目因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於個體綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

本行僅於避險關係不再符合避險會計之要件時推延停止避險會計，此包括避險工具已到期、出售、解約或行使。

(十三) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

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

(十四) 收入認列

1. 股利收入及利息收入

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

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因虧因及協議展期而同意記帳之利息，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債項下），俟收現時始予認列收入。

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

2. 手續費收入

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

(十五) 租賃

本行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本行以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本行為出租人

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

本行於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本行適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

2. 本行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量

數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用用於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

本行與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整110年6月30日以前到期之租金致使租金減少協商前之租金，該等協商並未重大變動其他租約條款。本行選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租賃合約之租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益，並相對調減租賃負債。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

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利息成本）及淨確定福利負債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。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。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來提撥金之現值。

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一級係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研發發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時間，且該暫時性差異很有可能於預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行於採用會計政策時，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相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。

本行將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註八、九、十一、十二及二七。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及共行及同業融資

(一) 現金及約當現金

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 12,204,074 | \$ 18,315,646 |
| 待交換票據 | 4,251,010 | 3,559,426 |
| 存放銀行同業 | 6,981,725 | 8,443,148 |
| 庫存外幣 | <u>1,731,098</u> | <u>1,530,920</u> |
| | <u>\$ 25,167,907</u> | <u>\$ 31,849,140</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 146,780,751 | \$ 99,046,899 |
| 存款準備金甲戶 | 26,392,663 | 11,299,268 |
| 存款準備金乙戶 | 49,651,547 | 44,349,154 |
| 外幣存款準備金 | 531,980 | 469,765 |
| 轉存央行存款 | 8,890,106 | 6,307,170 |
| | <u>\$ 232,247,047</u> | <u>\$ 161,472,256</u> |

本行依預期信用損失模式，評估現金及約當現金及存放央行及拆借銀行同業之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同（參閱附註十）。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。

(三) 央行及同業融資

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|----------------------|-------------|
| 央行其他融資 | <u>\$ 14,829,050</u> | <u>\$ -</u> |

本行依央行因應疫情辦理專案融通規定，圖存央行準備金乙戶 30,000,000 仟元。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| (一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量 | | |
| 衍生工具 (未指定避險) | | |
| 一期貨 | \$ 120,403 | \$ 114,919 |
| — 遠期外匯合約 | 124,452 | 140,099 |
| — 利率交換合約 | 394,122 | 468,855 |
| — 換匯換利合約 | - | 21,671 |
| — 外匯換匯合約 | 4,915,742 | 2,135,583 |
| — 買入匯率選擇權權利金 | 105,119 | 59,098 |
| 非衍生金融資產 | | |
| — 票券投資 | 7,042,832 | 7,560,413 |
| — 國內上市 (櫃) 股票 | - | 75,046 |
| — 政府公債 | 5,716 | 5,678 |
| — 公司債 | 1,755,472 | 902,027 |
| | <u>\$ 14,463,858</u> | <u>\$ 11,483,389</u> |

109 年及 108 年 12 月 31 日分別計有面額 387,600 仟元及 247,000 仟元之票券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 金融負債 | | |
| 持有供交易 | | |
| 衍生工具 (未指定避險) | | |
| — 遠期外匯合約 | \$ 71,115 | \$ 32,285 |
| — 利率交換合約 | 390,853 | 465,546 |
| — 換匯換利合約 | 211,325 | 128,427 |
| — 外匯換匯合約 | 6,515,131 | 3,561,915 |
| — 賣出匯率選擇權權利金 | 105,141 | 59,106 |
| | <u>\$ 7,293,565</u> | <u>\$ 4,247,279</u> |

本行 109 及 108 年度從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

109 年及 108 年 12 月 31 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額 (名目本金) 如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 外匯換匯合約 | \$ 460,858,070 | \$ 544,771,238 |
| 匯率選擇權合約 | 15,472,077 | 18,546,651 |
| 遠期外匯合約 | 17,924,875 | 13,883,533 |
| 利率交換合約 | 191,201,583 | 338,302,150 |
| 換匯換利合約 | 3,091,000 | 7,497,500 |
| 合 約 金 額 | | |
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 金融資產 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | | |
| 國內上市股票 | \$ 7,362,952 | \$ 6,400,568 |
| 國內未上市 (櫃) 股票 | 8,811,998 | 8,000,918 |
| 小 計 | <u>16,174,950</u> | <u>14,401,486</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具 | | |
| 政府公債 | \$ 26,568,737 | \$ 28,085,689 |
| 公司債 | 31,986,914 | 20,083,472 |
| 金融債 | 36,017,659 | 45,930,016 |
| 國際性組織發行之債券 | 2,154,265 | 2,020,092 |
| 受益及資產基礎證券 | 2,669,006 | - |
| 票券投資 | 907,688 | 1,089,328 |
| 小計 | <u>100,304,269</u> | <u>97,208,597</u> |
| | <u>\$116,479,219</u> | <u>\$111,610,083</u> |

本行持有之部分權益工具係為策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 109年及108年12月31日計分別有面額762,200千元及1,178,600千元之公債，供作附買回條件交易。

(三) 109年及108年12月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為295,900千元及335,700千元；提存營業保證金者皆為330,000千元；信託賠償準備金分別為220,000千元及170,000千元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為281,069千元及152,304千元。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 票券投資 | \$ 338,044,687 | \$ 262,797,272 |
| 金融債 | 2,822,380 | 6,710,913 |
| 公司債 | - | 2,943,223 |
| 政府公債 | 4,416,380 | 3,607,568 |
| | <u>\$ 345,283,447</u> | <u>\$ 276,058,976</u> |

(一) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 海外分行提供債券作為營業擔保，109年及108年12月31日分別為140,500千元及89,970千元。

(三) 109年及108年12月31日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行可轉讓定存單餘額皆為36,000,000千元，提供做為銀行同業拆借設質之央行可轉讓定存單餘額皆為5,300,000千元。

(四) 其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十、債務工具投資之信用風險管理

本行投資之債務工具分別為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：

109年12月31日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | 按攤銷後 成本衡量 | 合計 |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額 | \$ 99,581,436 | \$ 345,285,234 | \$ 444,866,670 |
| 備抵損失 | (36,941) | (1,787) | (38,728) |
| 攤銷後成本 | 99,544,495 | \$ 345,283,447 | 444,827,942 |
| 公允價值調整 | 759,774 | 759,774 | 1,519,548 |
| | <u>\$ 100,304,269</u> | <u>\$ 346,043,221</u> | <u>\$ 446,347,490</u> |

108年12月31日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | 按攤銷後 成本衡量 | 合計 |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額 | \$ 97,034,186 | \$ 276,063,342 | \$ 373,097,528 |
| 備抵損失 | (58,563) | (4,366) | (62,929) |
| 攤銷後成本 | 96,975,623 | \$ 276,058,976 | 373,034,599 |
| 公允價值調整 | 232,974 | 232,974 | 465,948 |
| | <u>\$ 97,208,597</u> | <u>\$ 276,291,950</u> | <u>\$ 373,499,547</u> |

本行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上(含)且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本行持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，來評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本行現行信用風險評等機制如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期損失 | 信用基礎 |
|------|--------------------------|-------------------|------|
| 正常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | |
| 異常 | 自原始認列後信用風險已顯著增加 | 存續期間預期信用損失(未信用減損) | |
| 違約 | 已有信用減損證據 | 存續期間預期信用損失(已信用減損) | |

各信用等级債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

| 信用等級 | 預期信用損失率 | 總帳面金額 | 按攤銷後成本衡量 |
|----------|------------|---------------|----------------|
| 正常 | 0%~0.3365% | \$ 99,581,436 | \$ 345,285,234 |
| 異常 | | | |
| 違約 | | | |
| 總 | | | |
| 透過其他綜合損益 | | | |
| 按公允價值衡量 | | | |
| 按攤銷後成本衡量 | | | |
| 總 | | | |
| 透過其他綜合損益 | | | |
| 按公允價值衡量 | | | |
| 按攤銷後成本衡量 | | | |
| 總 | | | |
| 正常 | 0%~0.3271% | \$ 96,975,026 | \$ 276,063,342 |
| 異常 | 45.0485% | 59,160 | - |
| 違約 | | \$ 97,034,186 | \$ 276,063,342 |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

| 109年1月1日餘額 | 信用等級變動 | 異常常期間(存續期間)預期信用損失且未信用減損 | 常用期間(存續期間)預期信用損失且已信用減損 | 約 | 計 |
|--------------|-----------|-------------------------|------------------------|------|-----------|
| \$ 31,912 | \$ 26,651 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 58,563 |
| 109年12月31日餘額 | | | | | |
| 108年12月31日餘額 | | | | | |
| 109年1月1日餘額 | | | | | |
| 購入新債務工具 | | | | | |
| 除匯率及其他變動 | | | | | |
| 108年12月31日餘額 | | | | | |
| 109年1月1日餘額 | | | | | |
| 購入新債務工具 | | | | | |
| 除匯率及其他變動 | | | | | |
| 108年12月31日餘額 | | | | | |

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

| 109年1月1日餘額 | 信用等級變動 | 異常常期間(存續期間)預期信用損失且未信用減損 | 常用期間(存續期間)預期信用損失且已信用減損 | 約 | 計 |
|--------------|--------|-------------------------|------------------------|------|----------|
| \$ 4,366 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,366 |
| 109年12月31日餘額 | | | | | |
| 108年12月31日餘額 | | | | | |
| 109年1月1日餘額 | | | | | |
| 購入新債務工具 | | | | | |
| 除匯率及其他變動 | | | | | |
| 108年12月31日餘額 | | | | | |
| 109年1月1日餘額 | | | | | |
| 購入新債務工具 | | | | | |
| 除匯率及其他變動 | | | | | |
| 108年12月31日餘額 | | | | | |

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

| | | |
|--------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 應收收益 | \$ 9,253,969 | \$ 10,707,132 |
| 應收利息 | 4,501 | 6,816 |
| 應收承兌票款 | 3,063,416 | 4,668,851 |
| 應收信用卡款 | 4,422,920 | 4,712,390 |
| 交割代價 | 2,306,682 | 2,225,416 |
| 應收交割帳款 | 856,397 | 340,835 |
| 其他應收款 | 648,785 | 305,067 |
| | <u>1,042,565</u> | <u>451,334</u> |
| | <u>21,599,235</u> | <u>23,417,841</u> |
| 減：備抵呆帳 | <u>(298,900)</u> | <u>(438,775)</u> |
| | <u>\$ 21,300,335</u> | <u>\$ 22,979,066</u> |

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

| | | | |
|---------------------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 109年度 | | |
| 期初餘額 | | | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (81) | 152 (20) | 51 |
| 一轉為信用減損金融資產 | (12) | 694 | 676 |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 741 (88) | (249) | 404 |
| 一於當期除列 | (21,799) | (1,790) | (47,298) |
| 購入或創始之新金融資產 | 19,106 | 24,361 | 46,848 |
| 備抵呆帳 | | | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款準備」規定提列之減損準備 | | | |
| 轉列及提列之減損準備 | (35) | (17,420) | (17,420) |
| 匯兌及其他變動 | | (11) | (52) |
| 期末餘額 | <u>\$ 20,721</u> | <u>\$ 5,228</u> | <u>\$ 288,500</u> |

| | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 108年度 | | |
| 期初餘額 | | | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (36) | 39 (22) | (22) |
| 一轉為信用減損金融資產 | (5) | 486 | 477 |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 331 (137) | (27) | 167 |
| 一於當期除列 | (30,994) | (1,722) | (47,429) |
| 購入或創始之新金融資產 | 21,239 | 77,418 | 101,329 |
| 備抵呆帳 | | | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款準備」規定提列之減損準備 | | | |
| 轉列及提列之減損準備 | (20) | (36,678) | (212,910) |
| 匯兌及其他變動 | | (11) | (3,678) |
| 期末餘額 | <u>\$ 22,751</u> | <u>\$ 44,895</u> | <u>\$ 367,597</u> |

2. 總帳面金額變動情形如下：

| | | | |
|---------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | 109年度 | | |
| 期初餘額 | | | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (53,937) | 54,875 (333) | 605 |
| 一轉為信用減損金融資產 | (12,931) | 674 | 9,058 (4,547) |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 39,687 (11,941) | (627) | 27,119 |
| 一於當期除列 | (12,257,521) | (183,980) | (82,339) |
| 購入或創始之新金融資產 | (13,982,970) | (132,201) | (219,186) |
| 備抵呆帳 | | | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款準備」規定提列之減損準備 | | | |
| 轉列及提列之減損準備 | (9,625) | (3,926) | (17,420) |
| 匯兌及其他變動 | | 295 | (13,846) |
| 期末餘額 | <u>\$ 21,225,320</u> | <u>\$ 251,947</u> | <u>\$ 21,599,235</u> |

| | | | |
|---------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | 108年度 | | |
| 期初餘額 | | | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | |
| 一轉為存續期間預期信用損失 | (31,690) | 27,564 (207) | (4,333) |
| 一轉為信用減損金融資產 | (10,381) | 398 | 5,718 (5,061) |
| 一轉為12個月預期信用損失 | 217,454 (13,660) | (215) | 203,579 |
| 一於當期除列 | (14,003,020) | (94,294) | (236,123) |
| 購入或創始之新金融資產 | (20,573,777) | (103,553) | (6,052) |
| 備抵呆帳 | | | |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款準備」規定提列之減損準備 | | | |
| 轉列及提列之減損準備 | (7,230) | (1,118) | (36,678) |
| 匯兌及其他變動 | | 25 | (8,373) |
| 期末餘額 | <u>\$ 22,987,575</u> | <u>\$ 161,834</u> | <u>\$ 23,417,841</u> |

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 進出口押匯及貼現 | \$ 3,425,322 | \$ 3,870,803 |
| 透支 | 1,297,092 | 1,289,623 |
| 短期放款 | 378,778,599 | 407,385,225 |
| 應收證券融資款 | 353,805 | 288,722 |
| 中期放款 | 426,787,999 | 422,157,629 |
| 長期放款 | 666,142,677 | 590,198,771 |
| 放款轉列之催收款 | 4,942,391 | 4,747,136 |
| | 1,481,727,885 | 1,429,937,909 |
| 減：備抵呆帳 | (18,703,292) | (17,296,049) |
| | <u>\$ 1,463,024,593</u> | <u>\$ 1,412,641,860</u> |

109年及108年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,942,391仟元及4,747,136仟元。109及108年度對內未計提利息收入之金額分別為127,019仟元及126,749仟元。

本行於109及108年度並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

| 備抵及放款 | 109年度 | | 108年度 | | 計 |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 12個月預期信用損失 | 已信用減損 | 12個月預期信用損失 | 已信用減損 | |
| 期初餘額 | \$ 1,742,669 | \$ 1,916,691 | \$ 5,033,684 | \$ 8,692,444 | \$ 17,296,049 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (349,26) | 51,622 | (83,16) | 8,380 | 8,380 |
| 轉為信用減損 | (6,826) | (27,546) | 41,740 | 7,368 | 7,368 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 303,575 | (239,026) | (51,484) | 13,065 | 13,065 |
| 購入或創始之新金融資產 | (1,323,587) | (1,083,708) | (1,653,220) | (4,064,315) | (4,064,315) |
| 匯兌及其他變動 | 903,869 | 1,486,392 | 4,915,425 | 7,307,686 | 7,307,686 |
| 期末餘額 | \$ 1,571,608 | \$ 2,095,447 | \$ 8,744,200 | \$ 9,409,555 | \$ 18,703,292 |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (13,066) | (8,528) | (2,526,259) | (2,526,259) | (690,132) |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (1,558,542) | (2,103,975) | (6,272,451) | (7,931,814) | (2,526,259) |
| 匯兌及其他變動 | 1,571,608 | 2,095,447 | 8,744,200 | 9,409,555 | 18,703,292 |

| 備抵及放款 | 108年度 | | 109年度 | | 計 |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 12個月預期信用損失 | 已信用減損 | 12個月預期信用損失 | 已信用減損 | |
| 期初餘額 | \$ 1,864,003 | \$ 1,843,770 | \$ 5,102,485 | \$ 8,800,258 | \$ 163,316,228 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (41,657) | 45,751 | (98) | 3,186 | 3,186 |
| 轉為信用減損 | (7,825) | (73,822) | 83,744 | 1,097 | 1,097 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 246,591 | (235,577) | (5,313) | 5,701 | 5,701 |
| 購入或創始之新金融資產 | (1,308,391) | (973,187) | (1,758,089) | (4,039,667) | (4,039,667) |
| 匯兌及其他變動 | 995,649 | 1,312,242 | 3,758,626 | 6,066,617 | 6,066,617 |
| 期末餘額 | \$ 1,472,669 | \$ 1,916,691 | \$ 5,033,684 | \$ 8,692,444 | \$ 172,960,49 |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (5,201) | (3,106) | (2,147,783) | (2,147,783) | (2,147,783) |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (1,472,669) | (1,916,691) | (5,033,684) | (8,692,444) | (172,960,49) |
| 匯兌及其他變動 | 1,472,669 | 1,916,691 | 5,033,684 | 8,692,444 | 172,960,49 |

2. 總帳面金額變動情形如下：

| 期初餘額 | 109年度 | | 108年度 | | 計 |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失 | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失 | |
| \$1,351,913,648 | \$ 63,871,331 | \$ 14,152,930 | \$ 1,269,212,814 | \$ 53,608,495 | \$ 1,336,393,464 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (19,774,901) | 20,889,757 | (46,077) | 1,068,779 | 1,068,779 |
| 轉為信用減損 | (3,324,603) | (1,512,509) | 5,063,043 | 225,931 | 225,931 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 11,825,727 | (7,673,506) | (108,803) | 4,043,418 | 4,043,418 |
| 購入或創始之新金融資產 | 736,266,876 | 35,784,054 | (7,446,309) | 779,497,239 | 779,497,239 |
| 匯兌及其他變動 | (674,746,423) | (41,273,480) | (9,161,100) | (725,181,003) | (725,181,003) |
| 期末餘額 | \$ 1,398,116,906 | \$ 69,016,869 | \$ 14,594,110 | \$ 1,481,227,885 | \$ 1,481,227,885 |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (5,201) | (3,106) | (2,147,783) | (2,147,783) | (2,147,783) |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (1,398,116,906) | (69,016,869) | (14,594,110) | (1,481,227,885) | (1,481,227,885) |
| 匯兌及其他變動 | 1,398,116,906 | 69,016,869 | 14,594,110 | 1,481,227,885 | 1,481,227,885 |

| 期初餘額 | 108年度 | | 109年度 | | 計 |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失 | 12個月預期信用損失 | 預期信用損失 | |
| \$1,269,212,814 | \$ 53,608,495 | \$ 13,572,155 | \$ 1,269,212,814 | \$ 53,608,495 | \$ 1,336,393,464 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (16,471,034) | 16,709,870 | (9,966) | 228,870 | 228,870 |
| 轉為信用減損 | (2,806,168) | (1,161,154) | 3,999,121 | 31,799 | 31,799 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 6,535,365 | (4,498,690) | (44,918) | 1,991,257 | 1,991,257 |
| 購入或創始之新金融資產 | 689,737,372 | 28,254,807 | 6,252,756 | 724,245,455 | 724,245,455 |
| 匯兌及其他變動 | (592,303,304) | (28,813,127) | (7,439,656) | (628,556,087) | (628,556,087) |
| 期末餘額 | \$ 1,351,913,648 | \$ 63,871,331 | \$ 14,152,930 | \$ 1,429,937,909 | \$ 1,429,937,909 |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (5,201) | (3,106) | (2,147,783) | (2,147,783) | (2,147,783) |
| 依「銀行資產減損處理準則」規定提列之減損差異 | (1,351,913,648) | (63,871,331) | (14,152,930) | (1,429,937,909) | (1,429,937,909) |
| 匯兌及其他變動 | 1,351,913,648 | 63,871,331 | 14,152,930 | 1,429,937,909 | 1,429,937,909 |



(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|--------------|--------------|
| 應收款項及放款(含催收款) | \$ 2,818,120 | \$ 2,063,708 |
| 備抵呆帳提列數 | (39,985) | (12,142) |
| 融資承諾準備迴轉數 | 59,192 | 75,336 |
| 保證責任準備提列數 | 4,151 | 21,163 |
| 其他準備提列數 | \$ 2,841,478 | \$ 2,148,065 |

十三、避險工具

| 金融資產 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------|------------|------------|
| 避險之金融資產 | \$231,693 | \$247,375 |
| 公允價值避險-利率交換 | | |

本行以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於109年及108年12月31日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為8,200,000仟元，其到期期間為110年4月19日至115年9月27日。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於109及108年度被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於109年及108年12月31日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額251,032仟元及261,014仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約，以支付浮動利率(利率：0.4798%)，收取固定利率(利率區間：1.2900%~1.6075%)。

(四) 交易成效：避險之結果皆符合IFRSs規定之避險會計有效範圍。109年度避險工具之淨利益61,269仟元，108年度避險工具之淨利益70,234仟元；109年度被避險項目公允價值變動之淨利益9,981仟元，108年度被避險項目公允價值變動之淨損失11,958仟元。避險工具之淨損益及被避險項目公允價值變動之淨損益帳列其他利以外淨損益項下。

十四、其他金融資產

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 原始到期日超過3個月之定期存款 | \$29,725,000 | \$44,474,375 |
| 買入匯款 | 14,941 | 13,970 |
| 非放款轉列之催收款 | 170,486 | 179,538 |
| 拆放證券公司 | 140,500 | - |
| 減：備抵呆帳 | (135,141) | (239,002) |
| | \$29,915,786 | \$44,428,881 |

(一) 109及108年度原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率0.70%~3.10%及2.24%~3.53%。

(二) 其他金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

十五、採用權益法之投資

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|--------------|--------------|
| 投資子公司 | | |
| 彰銀商業銀行有限公司 | \$12,928,728 | \$12,484,226 |
| 彰銀創業投資股份有限公司 | 583,040 | 603,249 |
| | \$13,511,768 | \$13,087,475 |

本行於108年4月17日起成立彰銀創業投資股份有限公司。資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 彰銀商業銀行有限公司 | 100% | 100% |
| 彰銀創業投資股份有限公司 | 100% | 100% |

(三) 折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

| 建築物 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 主 建 物 | | |
| 空調設備 | \$ 846 | \$ 1,636 |
| 機器設備 | 1,429,240 | 1,523,201 |
| 交通及運輸設備 | 34 | 289 |
| 什項設備 | 57,145 | 62,677 |
| 租賃權益改良 | 13,709 | 13,371 |
| | <u>\$1,500,974</u> | <u>\$1,601,174</u> |
| | | |
| | 20至60年 | 108年度 |
| | 5至10年 | \$ 424,879 |
| | 4至16年 | \$ 1,332 |
| | 2至10年 | 624,304 |
| | 3至10年 | 464 |
| | 5年 | 37,139 |
| | | <u>9,845</u> |
| | | <u>\$ 673,084</u> |

十七、租賃協議

(一) 使用租賃

| 使用租賃資產帳面金額 | 109年度 | 108年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 土地 | \$ 546,877 | \$ 424,879 |
| 房屋及建築 | 1,023 | 1,332 |
| 機械及設備 | 611,752 | 624,304 |
| 交通及運輸設備 | 115 | 464 |
| 什項設備 | 36,932 | 37,139 |
| | <u>9,525</u> | <u>9,845</u> |
| | <u>\$ 659,347</u> | <u>\$ 673,084</u> |

使用租賃資產之增添
使用租賃資產之折舊費用

| | 109年度 | 108年度 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 土地 | \$ 1,023 | \$ 1,332 |
| 房屋及建築 | 611,752 | 624,304 |
| 機械及設備 | 115 | 464 |
| 交通及運輸設備 | 36,932 | 37,139 |
| 什項設備 | 9,525 | 9,845 |
| | <u>\$ 659,347</u> | <u>\$ 673,084</u> |

(二) 租賃負債

| 租賃負債帳面金額 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| | <u>\$1,325,275</u> | <u>\$1,401,162</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 土地 | 0.91% | 0.91% |
| 建築物 | 0.20%~3.53% | 0.20%~2.99% |
| 機器設備 | 0.20%~2.89% | 0.20%~2.89% |
| 交通及運輸設備 | 0.53%~3.53% | 2.12%~3.00% |
| 什項設備 | 0.67%~3.40% | 0.86%~2.89% |

(三) 重要承租活動及條款

本行承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為3~15年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金2,152仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且本行皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

本行於109及108年度並無重大新增之租賃合約。

(四) 其他租賃資訊

本行以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十六及附註十八。

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | \$ 34,625 | \$ 29,070 |
| 低價值資產租賃費用 | \$ 21,977 | \$ 32,041 |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | \$154,392 | \$141,495 |
| 租賃之現金(流出)總額 | <u>(\$210,994)</u> | <u>(\$202,606)</u> |

本行選擇對符合短期租賃之土地、建築物、交通及運輸設備及什項設備及符合低價值資產租賃之若干土地、機械設備及什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

108年度短期租賃費用亦包含其他租賃期間於108年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，本行另於接近資產負債表日時簽訂若干符合短期租賃之額外辦公設備租賃合約，109年及108年12月31日適用認列豁免之短期租賃承諾金額分別為6,844仟元及19,693仟元。

十八、投資性不動產

| | |
|--------------|---------------------|
| 成本 | |
| 109年1月1日餘額 | \$14,247,470 |
| 增 添 | 580 |
| 處 分 | (14,537) |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$14,233,513</u> |
| 累計折舊及減損 | |
| 109年1月1日餘額 | \$ 374,680 |
| 折舊費用 | 6,920 |
| 處 分 | (6,997) |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$ 374,603</u> |
| 109年12月31日淨額 | <u>\$13,858,910</u> |
| 成本 | |
| 108年1月1日餘額 | \$14,097,759 |
| 增 添 | 1,203 |
| 重 分 類 | 148,508 |
| 108年12月31日餘額 | <u>\$14,247,470</u> |
| 累計折舊及減損 | |
| 108年1月1日餘額 | \$ 355,383 |
| 折舊費用 | 6,867 |
| 重 分 類 | 12,430 |
| 108年12月31日餘額 | <u>\$ 374,680</u> |
| 108年12月31日淨額 | <u>\$13,872,790</u> |

投資性不動產出租之租賃期間為1~20年，有延展租期之選擇權。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

| | | |
|------|-------------------|---------------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 第1年 | \$ 178,492 | \$ 193,607 |
| 第2年 | 166,276 | 165,533 |
| 第3年 | 132,429 | 120,884 |
| 第4年 | 106,753 | 102,984 |
| 第5年 | 97,436 | 98,343 |
| 超過5年 | <u>212,725</u> | <u>427,070</u> |
| | <u>\$ 894,111</u> | <u>\$ 1,108,421</u> |

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|--------|
| 建築物 | 20至60年 |
| 主 建 物 | 5至10年 |
| 空 調 設 備 | |

本行投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由本行內部鑑價人員依循本行內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，以第3等級輸入值衡量。109年及108年12月31日之公允價值，分別為27,303,772千元及26,959,699千元。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| | 109年度 | 108年度 |
| 投資性不動產之租金收入 | \$178,838 | \$181,431 |
| 產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用 | <u>\$ 97,966</u> | <u>\$103,821</u> |

十九、無形資產

| | |
|--------------|-------------------|
| 109年1月1日餘額 | \$ 645,360 |
| 增 添 | 175,494 |
| 攤銷費用 | (221,846) |
| 重 分 類 | 9,540 |
| 淨兌換差額及其他 | (31) |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$ 608,517</u> |

(接次頁)

(承前頁)

二、三、存款及匯款

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|------------|------------------|
| 108年1月1日餘額 | | |
| 增 | \$ 714,842 | \$ 40,797,582 |
| 添 | 137,032 | 424,236,193 |
| 攤銷費用 | (208,538) | 394,426,165 |
| 重分類 | 2,001 | 6,186,997 |
| 淨兌換差額及其他 | 23 | 890,034,856 |
| 108年12月31日餘額 | \$ 645,360 | \$ 1,455,057 |
| | | \$ 1,757,136,850 |

攤銷費用係以直線基礎按耐用年數3至5年計提。

二、十、其他資產

二、四、應付金融債券

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|--------------|--------------|
| 存出保證金 | \$ 2,597,942 | \$ 954,967 |
| 承兌擔保品 | 23,418 | 23,462 |
| 減：累計減損 | (23,418) | (23,462) |
| 預付款項 | 128,079 | 95,024 |
| 其他 | 1,110 | 1,484 |
| 共 | \$ 2,727,131 | \$ 1,051,475 |

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行次順位金融債券如下：

於99年6月29日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿10年後得提前贖回，本券已於109年6月29日提前贖回。

於100年3月11日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限7年；及乙券壹拾壹億元，發行期限10年。

於100年4月18日按面額發行新台幣陸拾柒億元第二期次順位金融債券，發行期限10年。

於103年4月16日按面額發行新台幣壹佰億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限7年；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為10年。

於105年9月27日按面額發行新台幣陸拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券參拾億元，發行期限7年；及乙券參拾參億元，發行期限10年。

於106年3月29日按面額發行新台幣壹佰零貳億元第一期次順位金融債券，分別為甲券壹拾伍億元參仟萬元，發行期限7年；及乙券捌拾陸億柒仟萬元，發行期限10年。

二、一、央行及銀行同業存款

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 央行存款 | \$ 24,625 | \$ 26,128 |
| 銀行同業存款 | 342,811 | 225,998 |
| 透支銀行同業 | 306,954 | 322,914 |
| 銀行同業拆放 | 101,192,760 | 101,169,640 |
| 中華郵政轉存款 | 325,875 | 442,907 |
| 共 | \$ 102,193,025 | \$ 102,187,587 |

二、二、應付款項

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 應付待交換票款 | \$ 7,626,187 | \$ 6,706,074 |
| 應付帳款 | 1,655,366 | 1,592,510 |
| 應付費用 | 1,949,862 | 2,314,473 |
| 應付利息 | 1,648,736 | 2,538,712 |
| 承兌票款 | 4,712,598 | 4,820,263 |
| 其他 | 4,373,760 | 3,704,169 |
| 共 | \$ 21,966,509 | \$ 21,676,201 |

於 107 年 4 月 26 日按面額發行新台幣柒拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 3 個月後得提前贖回。

於 107 年 11 月 8 日按面額發行新台幣參拾億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 108 年 6 月 27 日按面額發行新台幣伍拾玖億陸仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 109 年 5 月 27 日按面額發行新台幣肆拾億肆仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 109 年 12 月 25 日按面額發行新台幣陸拾捌億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

相關發行條件及流通在外明細如下：

| 公允價值避險之金融負債(帳列應付金融債券) | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--|------------------|------------------|
| 103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.70%，到期日：110.04.16 | \$ 2,200,000 | \$ 2,200,000 |
| 103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 金融債券評價調整 | <u>251,032</u> | <u>261,014</u> |
| | <u>8,451,032</u> | <u>8,461,014</u> |
| 未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券) | - | 5,000,000 |
| 99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15% | - | - |

| 未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券) | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---|----------------------|----------------------|
| 100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，到期日：110.03.11 | \$ 1,100,000 | \$ 1,100,000 |
| 100-2，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18 | 6,700,000 | 6,700,000 |
| 103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16 | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 103-1 丙券，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：113.04.16 | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，到期日：112.09.27 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27 | 1,300,000 | 1,300,000 |
| 106-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.50%，到期日：113.03.29 | 1,530,000 | 1,530,000 |
| 106-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：116.03.29 | 8,670,000 | 8,670,000 |
| 107-1，無到期日，每年付息一次，年利率 2.66% | 7,000,000 | 7,000,000 |
| 107-2，無到期日，每年付息一次，年利率 2.30% | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 108-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.90% | 5,960,000 | 5,960,000 |
| 109-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.40% | 4,040,000 | - |
| 109-2，無到期日，每年付息一次，年利率 1.25% | - | - |
| | <u>6,800,000</u> | <u>47,060,000</u> |
| | <u>52,900,000</u> | <u>55,521,014</u> |
| | <u>\$ 61,351,032</u> | <u>\$ 55,521,014</u> |

上述 103-1 甲券 7 年期、103-1 乙券 10 年期、105-1 甲券 7 年期及 105-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，本行為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險工具項下（參閱附註十三）。

二五、其他金融負債

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | \$ 1,325,070 | \$ 3,495,607 |
| 撥入備放款 | 624,079 | 779,293 |
| | <u>\$ 1,949,149</u> | <u>\$ 4,274,900</u> |

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身分與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

二六、其他負債

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 596,754 | \$ 650,131 |
| 存入保證金 | 1,863,163 | 1,855,967 |
| 遞延收入 | 9,774 | 12,835 |
| | <u>\$ 2,469,691</u> | <u>\$ 2,518,933</u> |

二七、負債準備

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備（附註二八） | \$ 4,208,987 | \$ 4,248,254 |
| 保證責任準備 | 671,506 | 612,486 |
| 融資承諾準備 | 312,144 | 353,357 |
| 除役、復原及修復成本之負債準備 | 57,009 | 55,603 |
| 其他準備 | 57,085 | 53,033 |
| | <u>\$ 5,306,731</u> | <u>\$ 5,322,733</u> |

本行 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

| 109年1月1日餘額 | 1 2 個月存續期間預期信用損失 | | 存續期間預期信用損失(信用減損金融工具) | | 依國際財務報導準則第9號規定之減損 | | 依國際財務報導準則第9號規定之減損差異 | | 合計 |
|------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------|---------------------|--|---------------------|
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| \$ 454,267 | \$ 32,208 | \$ 28,131 | \$ 534,606 | \$ 484,270 | \$ 1,018,876 | | | | |
| | (4,211) | (4,990) | (779) | (779) | | | | | |
| | (4) | (179) | (12) | (12) | | | | | |
| | (22,354) | (21,455) | (899) | (899) | | | | | |
| | (338,508) | (11,892) | (356,421) | (356,421) | | | | | |
| | 281,171 | 58,897 | 11,463 | 351,631 | | | | | |
| | (898) | (779) | (1,690) | (1,690) | | | | | |
| | <u>\$ 414,170</u> | <u>\$ 82,190</u> | <u>\$ 529,816</u> | <u>\$ 510,910</u> | | | | | |
| | | | | | | | | | <u>\$ 1,030,735</u> |

| 108年1月1日餘額 | 1 2 個月存續期間預期信用損失 | | 存續期間預期信用損失(信用減損金融工具) | | 依國際財務報導準則第9號規定之減損 | | 依國際財務報導準則第9號規定之減損差異 | | 合計 |
|------------|-------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------|---------------------|--|---------------------|
| | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | 預期信用損失 | | |
| \$ 454,525 | \$ 26,188 | \$ 41,182 | \$ 521,895 | \$ 413,245 | \$ 935,140 | | | | |
| | (5,502) | (5,711) | (209) | (209) | | | | | |
| | (19) | (9) | (581) | (581) | | | | | |
| | (1,511) | (930) | (370,464) | (370,464) | | | | | |
| | (345,752) | (6,707) | (352,459) | (352,459) | | | | | |
| | 380,051 | 28,205 | 4,925 | 383,181 | | | | | |
| | (547) | (250) | (797) | (797) | | | | | |
| | <u>\$ 454,267</u> | <u>\$ 52,828</u> | <u>\$ 534,606</u> | <u>\$ 484,270</u> | | | | | |
| | | | | | | | | | <u>\$ 1,018,876</u> |

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行中所適用「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。

(二) 確定福利計畫

本行中依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 10% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列八個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 9,980,084 | \$ 9,979,092 |
| 計畫資產公允價值 | (7,231,186) | (7,152,662) |
| 提撥短絀 | 2,748,898 | 2,826,430 |
| 其他 | 14,644 | 13,351 |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 2,763,542</u> | <u>\$ 2,899,781</u> |
| 淨確定福利負債(資產)變動如下： | | |
| 確定福利計畫公允價值 | \$ 7,152,662 | \$ 7,152,662 |
| 確定福利計畫資產價值 | - | - |
| 淨確定福利負債(資產) | <u>\$ 9,979,092</u> | <u>\$ 2,826,430</u> |
| 109年1月1日 | | |
| 服務成本 | 239,179 | 239,179 |
| 當期服務成本 | 69,159 | 18,729 |
| 淨利息成本 | 308,338 | 257,908 |
| 認列於損益 | | |
| 再衡量數 | | |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | - | 239,332 |
| 精算損失-財務假設變動 | 385,440 | - |
| 精算損失-經驗調整 | 113,545 | 113,545 |
| 認列於其他綜合損益 | 498,985 | 259,653 |
| 雇主提撥 | - | (595,093) |
| 福利支付 | (806,331) | - |
| 109年12月31日 | <u>\$ 9,980,084</u> | <u>\$ 2,748,898</u> |
| 108年1月1日 | | |
| 服務成本 | \$ 9,864,472 | \$ 2,949,212 |
| 當期服務成本 | 246,671 | 246,671 |
| 淨利息成本 | 97,919 | 27,951 |
| 認列於損益 | 344,590 | 274,622 |
| 再衡量數 | | |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | - | 245,537 |
| 精算損失-財務假設變動 | | |
| 精算損失-經驗調整 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| 雇主提撥 | | |
| 福利支付 | | |
| 108年12月31日 | | |

| | 再衡量數 | 精算損失-財務假設變動 | 精算損失-經驗調整 | 淨確定福利義務現值 | 計畫公允價值 | 計畫資產價值 | 淨確定福利負債(資產) |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | \$ 301,482 | \$ - | \$ - | \$ 301,482 | | | |
| | 101,043 | - | - | 101,043 | | | |
| | 402,525 | 245,537 | - | 402,525 | 245,537 | 156,988 | 101,043 |
| | - | 554,392 | - | - | 554,392 | - | (554,392) |
| | (632,495) | (632,495) | - | (632,495) | (632,495) | - | - |
| 108年12月31日 | <u>\$ 9,979,092</u> | <u>\$ 7,152,662</u> | <u>\$ 7,152,662</u> | <u>\$ 9,979,092</u> | <u>\$ 7,152,662</u> | <u>\$ 2,826,430</u> | <u>\$ 2,826,430</u> |

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 0.30% | 0.70% |
| 薪資預期增加率 | 2.05% | 2.05% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$243,495) | (\$244,279) |
| 減少 0.25% | \$252,484 | \$253,503 |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | \$247,459 | \$249,465 |
| 減少 0.25% | (\$239,970) | (\$241,687) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------------|------------|------------|
| 預期1年內提撥金額 | \$302,772 | \$301,644 |
| 確定福利義務平均到期期間 | 10年 | 10年 |

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據本行之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註三十。

1. 資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 確定福利義務現值 | | |
| 減：確定服務計畫資產之公允價值 | \$1,445,445 | \$1,408,473 |
| 資產負債表內認列之資產與負債 | | |
| | \$1,445,445 | \$1,408,473 |

2. 確定福利義務分析

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 已全部或部分提撥之確定福利義務 | \$ - | \$ - |
| 完全未提撥之確定福利義務 | 1,445,445 | 1,408,473 |
| 合計 | \$1,445,445 | \$1,408,473 |

3. 確定福利義務現值調節表

| | 109年度 | 108年度 |
|----------|-------------|-------------|
| 1月1日餘額 | \$1,408,473 | \$1,375,993 |
| 利息成本 | 53,377 | 52,169 |
| 精算損益 | 276,830 | 264,525 |
| 福利支付數 | (293,235) | (284,214) |
| 12月31日餘額 | \$1,445,445 | \$1,408,473 |

4. 計畫之公允價值調節表

| | 109年度 | 108年度 |
|----------|-----------|-----------|
| 1月1日餘額 | \$ - | \$ - |
| 雇主之提撥 | 293,235 | 284,214 |
| 福利支付數 | (293,235) | (284,214) |
| 12月31日餘額 | \$ - | \$ - |

5. 認列損益之費用明細表

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|------------|------------|
| 利息成本 | \$ 53,377 | \$ 52,169 |
| 當年度認列為損益之精算損益 | 276,830 | 264,525 |
| 合計 | \$ 330,207 | \$ 316,694 |

6. 主要精算假設

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 員工優惠存款折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 帳戶餘額每年遞減率 | 1.00% | 1.00% |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | 50.00% | 50.00% |
| 死亡率 | | |
| 提供予一般客戶同性質存款利率 | 依據臺灣壽險業第五回經驗生命表 1.09%-1.14% | 依據臺灣壽險業第五回經驗生命表 1.09%-1.14% |

二九、權益

(一) 股本

普通股

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|----------------------|---------------|---------------|
| 額定股數(仟股) | 11,000,000 | 11,000,000 |
| 額定股本 | \$110,000,000 | \$110,000,000 |
| 已發行且已收足股款之股數 (仟股) | 10,384,724 | 9,985,311 |
| 已發行股本 | \$103,847,236 | \$99,853,111 |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 108 年 1 月 1 日止額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額為 97,895,207 仟元。本行分別於 109 年 8 月及 108 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 3,994,125 仟元及 1,957,904 仟元，故截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本行額定資本額皆為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額分別增為 103,847,236 仟元及 99,853,111 仟元，分別為 10,384,724 仟股及 9,985,311 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。本行章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註三十之(七)員工酬勞及董事酬勞。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於

股利分派總額之百分之十；倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

法定盈餘公積應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。

本行依金管證發字第 1010012865 號函、金管證發字第 1010047490 號函、金管證發字第 1030006415 號及「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」等規定提列及迴轉特別盈餘公積。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上述特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

如有銀行法第四十四條之一第一項各款所列情形之一者，不得以現金分配盈餘或買回股份。

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

法定盈餘公積已達資本總額時，或財務業務健全符合主管機關規定標準並依公司法提列法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及銀行法最高現金盈餘分配之限制。

本行 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日舉行股東常會，分別決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

| | 108 年度 | 107 年度 |
|------------|-------------|-------------|
| 法定盈餘公積 | \$3,434,160 | \$3,793,961 |
| 特別盈餘公積 | - | \$63,232 |
| 現金股利 | \$3,994,124 | \$6,265,293 |
| 股票股利 | \$3,994,125 | \$1,957,904 |
| 每股現金股利 (元) | 0.40 | 0.64 |
| 每股股票股利 (元) | 0.40 | 0.20 |

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於 110 年 6 月召開之股東常會決議。

(三) 特別盈餘公積

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額：首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積 | \$ 11,778,829 | \$ 11,778,829 |
| 迴轉特別盈餘公積 | (3,058) | - |
| 處分投資性不動產 | 425,819 | 425,819 |
| 其他 | <u>12,201,590</u> | <u>12,204,648</u> |
| 年底餘額 | | |

首次採用 IFRSs 因土地所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。於分派盈餘時，尚應就報導期間結束日帳列其他股東權益減項淨額與首次採用 IFRSs 所提列之特別盈餘公積之差額補提特別盈餘公積。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。

三十、淨利

(一) 利息淨收益

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 利息淨收益 | | |
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 23,704,120 | \$ 28,420,133 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 1,852,343 | 5,246,239 |
| 投資有價證券利息收入 | 3,240,822 | 4,256,993 |
| 其他利息收入 | <u>139,473</u> | <u>265,665</u> |
| | <u>28,936,758</u> | <u>38,189,030</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | (8,598,882) | (12,503,436) |
| 央行及同業存款利息費用 | (844,254) | (2,468,999) |
| 其他利息費用 | <u>(1,051,920)</u> | <u>(1,145,589)</u> |
| | <u>(10,495,056)</u> | <u>(16,118,024)</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 18,441,702</u> | <u>\$ 22,071,006</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 手續費及佣金收入 | | |
| 進出口業務手續費收入 | \$ 239,994 | \$ 297,641 |
| 匯費收入 | 375,118 | 449,042 |
| 放款手續費收入 | 621,233 | 457,516 |
| 信託業務收入 | 1,057,414 | 774,748 |
| 信託附屬業務手續費收入 | 394,890 | 330,872 |
| 保代部門手續費收入 | 1,633,445 | 2,239,128 |
| 其他手續費收入(1)(2) | <u>1,281,092</u> | <u>1,266,326</u> |
| | <u>5,603,186</u> | <u>5,815,273</u> |
| 手續費及佣金費用 | | |
| 跨行手續費 | (158,421) | (159,582) |
| 信託手續費 | (18,673) | (17,884) |
| 保管手續費 | (113,728) | (115,441) |
| 保代部門手續費 | (184,233) | (262,997) |
| 其他手續費 | <u>(614,258)</u> | <u>(644,320)</u> |
| | <u>(1,089,313)</u> | <u>(1,200,224)</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 4,513,873</u> | <u>\$ 4,615,049</u> |

(1) 本行 109 及 108 年度因兼營電子支付機構業務收取之手續費收入金額分別為 1,071 仟元及 4,257 仟元。

(2) 本行 109 及 108 年度因兼營電子支付機構業務，依據「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之孳息金額分別為 0.3 仟元及 1 仟元。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 109年度 | 108年度 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益 | | |
| 股票及受益憑證 | (\$ 32,903) | \$ 30,748 |
| 債券 | 14,782 | 20,351 |
| 債券 | 653 | (32) |
| 衍生性金融工具 | 1,924,002 | 2,301,772 |
| 利息淨(損)益 | 87,036 | (304,628) |
| 股息紅利 | - | 2,469 |
| | <u>1,993,570</u> | <u>2,050,680</u> |

(接次頁)

(承前頁)

透過損益按公允價值衡量之
金融資產及負債評價損益

| | 109年度 | 108年度 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 股票 | \$ 455 | (\$ 455) |
| 債券 | (73,579) | (317,847) |
| 債券 | (2,604) | 215 |
| 衍生性金融工具 | (278,996) | 104,180 |
| | (354,724) | (213,907) |
| | <u>\$1,638,846</u> | <u>\$1,836,773</u> |

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

| | 109年度 | 108年度 |
|------|--------------------|--------------------|
| 股息紅利 | \$ 631,958 | \$ 521,158 |
| 處分利益 | 52,266 | 58,990 |
| 受益證券 | 534,252 | 786,568 |
| 處分損失 | (7,178) | (671) |
| 受益證券 | (55,325) | (13,378) |
| 債券 | <u>\$1,155,973</u> | <u>\$1,352,667</u> |

(五) 折舊及攤銷

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備 | \$ 460,401 | \$ 505,513 |
| 投資性不動產 | 6,920 | 6,867 |
| 使用權資產 | 659,347 | 673,084 |
| 無形資產及其他資產 | 222,221 | 208,904 |
| | <u>\$1,348,889</u> | <u>\$1,394,368</u> |

(六) 員工福利費用

| | 109年度 | 108年度 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | \$ 9,359,894 | \$ 9,570,076 |
| 退職後福利 | | |
| 確定提撥計畫 | 215,672 | 195,093 |
| 確定福利計畫 | 257,908 | 274,622 |
| 員工優惠存款 | 330,207 | 316,694 |
| 其他退職後福利 | 374,926 | 275,359 |
| 離職福利 | 11,716 | 9,640 |
| | <u>\$10,550,323</u> | <u>\$10,641,484</u> |

本行 109 年度調薪情形：

1. 本行為體恤員工辛勞，激勵員工士氣，經綜合分析考量後，辦理 109 年度員工年度調薪，並溯自 109 年 4 月 1 日起實施。
2. 為兼顧落實績效差異化調薪，本行 109 年度調薪方式係以「績效調薪」方式辦理，績效考核評等 6 者加月本薪之 3.3%、評等 5 (含 5A、5B) 者加月本薪之 2.4%、評等 4 (含 4A、4B、4C，以下同) 者加月本薪之 1.6%、評等 3 者加月本薪之 1%，以激勵表現優異之員工。
3. 為照顧基層員工，針對 5~7 職等基層員工另有符合條件之固定調薪。
4. 109 年度員工年度調薪，自 109 年 4 月 1 日起實施，平均加薪幅度 1.6%，其中基層 5~7 職等，最高調幅可達 5.78%，足見本行在當前新冠肺炎疫情衝擊及現行低利環境下，照顧員工及落實企業社會責任之用心。

| 考 績 | 本(109)年度 | |
|-------------------------|------------------------|---------|
| | 5~7職等且於106年度(含)以後入行之人員 | 其他得調薪人員 |
| 6 (特優) | 1,000+3.3% | 3.3% |
| 5 (含 5A 優異、5B 優) | 1,000+2.4% | 2.4% |
| 4 (含 4A 良好、4B 中等、4C 一般) | 1,000+1.6% | 1.6% |
| 3 (合格) | 800+1% | 1% |
| 2 (不合格) | 不予調薪 | 不予調薪 |
| 1 (不合格) | 不予調薪 | 不予調薪 |
| 全行平均調幅 | | 1.60% |

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本行依章程規定除按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6% 及不高於 0.8% 提撥員工酬勞及董事酬勞。109 年度估列之員工酬勞及董事酬勞預計於 110 年 3 月經董事會決議及 108 年度估列之員工酬勞及董事酬勞已於 109 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

| | 109年度 (預計) | 108年度 |
|------|------------|------------|
| 員工酬勞 | 5% | 5% |
| 董事酬勞 | 0.4% | 0.4% |
| 金額 | | |
| | 109年度 (預計) | 108年度 |
| 現 | \$ 447,199 | \$ 714,178 |
| 金 | \$ 35,200 | \$ 57,134 |

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

108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

本行因會計估計變動，於 108 年 3 月 15 日召開董事會，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度個體財務報告之認列金額不同，差異數調整為 108 年度之損益。

| | 107年度 | 108年度 |
|------|------------|-----------|
| 員工酬勞 | \$ 777,327 | \$ 62,186 |
| 董事酬勞 | \$ 777,500 | \$ 62,500 |
| 金額 | (\$ 173) | (\$ 314) |

有關本行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用 (利益) 之主要組成項目如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|-------------|--------------|--------------|
| 當期所得稅 | | |
| 本期產生者 | \$ 996,515 | \$ 1,425,691 |
| 未分配盈餘加徵 | 1,186 | 15,617 |
| 遞延所得稅 | | |
| 本期產生者 | 272,871 | 499,386 |
| 認列於損益之所得稅費用 | \$ 1,270,572 | \$ 1,940,694 |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 109年度 | 108年度 |
|---------------------|--------------|---------------|
| 稅前淨利 | \$ 8,311,499 | \$ 13,512,476 |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 | 1,662,299 | 2,702,495 |
| 稅上不可減除之費用 | 3,320 | 479 |
| 未分配盈餘加徵 | 1,186 | 15,617 |
| 土地增值稅 | (2,476) | - |
| 海外分行盈餘之遞延所得稅影響數 | (13,221) | 203,757 |
| 免稅所得 | (680,953) | (1,077,899) |
| 海外分行不得扣抵數 | 285,437 | 112,096 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | 11,864 | 4,748 |
| 其他 | 3,116 | (20,599) |
| 認列於損益之所得稅費用 | \$ 1,270,572 | \$ 1,940,694 |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 109年度 | 108年度 |
|-----------------------------|------------|--------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 當年度產生 | | |
| — 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | \$ 109,766 | (\$ 157,891) |
| — 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | 7,275 | 36,318 |
| — 確定福利計畫精算損益 | (51,935) | (31,412) |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | \$ 65,106 | (\$ 152,985) |

(三) 本期所得稅資產與負債

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 本期所得稅資產 | \$ 164,394 | \$ 164,394 |
| 應收退稅款 | 231,864 | 43,004 |
| 其他 | \$ 396,258 | \$ 207,398 |
| 本期所得稅負債 | \$ 829,711 | \$ 465,752 |
| 應付所得稅 | | |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

109 年度

| 遞延所得稅資產 | 年初餘額 | | 認列於損益 | | 認列於其他綜合損益 | | 年底餘額 | |
|---------|--------------|--------------|----------|----------|-----------|----------|--------------|---|
| | 年 | 初 | 年 | 初 | 年 | 初 | 年 | 初 |
| 暫時性差異 | \$ 1,521,899 | (\$ 279,014) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,242,885 | |
| 備抵呆帳 | 1,675,449 | 401,225 | (57,830) | (16,276) | (16,276) | (16,276) | 2,002,568 | |
| 其他 | 3,197,348 | 1,222,211 | (57,830) | (16,276) | (16,276) | (16,276) | 3,245,453 | |
| 遞延所得稅負債 | \$ 6,156,692 | (\$ 2,476) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,154,216 | |
| 土地增值稅 | 1,735,697 | 397,558 | 7,276 | - | - | - | 2,140,531 | |
| 暫時性差異 | 7,892,389 | 395,082 | 7,276 | - | - | - | 8,294,747 | |

108 年度

| 遞延所得稅資產 | 年初餘額 | | 認列於損益 | | 認列於其他綜合損益 | | 年底餘額 | |
|---------|--------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|--------------|---|
| | 年 | 初 | 年 | 初 | 年 | 初 | 年 | 初 |
| 暫時性差異 | \$ 1,510,676 | \$ 11,223 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,521,899 | |
| 備抵呆帳 | 1,490,729 | 189,626 | (4,906) | (4,906) | (4,906) | (4,906) | 1,675,449 | |
| 其他 | 3,001,405 | 200,849 | (4,906) | - | - | - | 3,197,348 | |
| 遞延所得稅負債 | \$ 6,156,692 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,156,692 | |
| 土地增值稅 | 1,193,353 | 700,235 | (157,891) | - | - | - | 1,735,697 | |
| 暫時性差異 | 7,350,045 | 700,235 | (157,891) | - | - | - | 7,892,389 | |

(五) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報已奉稅捐機關核定至 106 年度。

三二、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 109 年 8 月 17 日。因追溯調整，108 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

| 基本每股盈餘 | 單位：每股元 | |
|--------|---------|---------|
| | 追溯調整前 | 追溯調整後 |
| 稀釋每股盈餘 | \$ 1.16 | \$ 1.11 |
| | \$ 1.15 | \$ 1.11 |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

| 歸屬於本公司業主之淨利 | 109 年度 | 108 年度 |
|----------------------|--------------|---------------|
| | \$ 7,040,927 | \$ 11,571,782 |
| 股數 | | 單位：仟股 |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 10,384,724 | 10,384,724 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：員工酬勞 | 31,277 | 38,631 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | 10,416,001 | 10,423,355 |

若本行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，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。於次年度決議員工酬勞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。

三三、資本風險管理

(一) 概述

本行資本管理目標如下：

本行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。

為使本行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，適時調節風險性質資產組合或補充資本，以維持普通股權益第一類資本比率、第一類資本比率及資本適足率符合董事會核定之目標區間內。

(二) 資本管理程序

本行維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關（海外分行則除依當地主管機關之規定辦理）。

本行之資本管理依權責分別由風險管理處及財務管理處負責，並定期向風險管理委員會及董事會報告風險部位及資本適足率，以評估本行資本是否足以支應各類風險，並符合資本管理目標。依據金管會銀行頒布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自有資本分為普通股權益第一類資本、非普通股權益之其他第一類資本及第二類資本：

1. 普通股權益第一類資本組成：

主要包括普通股（含預收股本）、資本公積（特別股發行溢價除外）、盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及股東權益調整項目等，並減除法定調整項目。

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 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、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 109 及 108 年度皆符合當地主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 年度 (註 2) | | 108年12月31日 | 109年12月31日 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| | 109年 | 108年 | | |
| 自有資本 | 普通股權益資本 | 142,528,000 | 137,632,587 | |
| | 其他第一類資本 | 23,190,418 | 13,602,903 | |
| | 第二類資本 | 41,899,481 | 47,495,511 | |
| | 自有資本 | 207,617,899 | 198,731,001 | |
| 加權風險性資產額 | 標準法 | 1,377,562,106 | 1,346,134,887 | |
| | 內部評等法 | - | - | |
| | 資產證券化 | 533,801 | - | |
| | 基本指標法 | - | - | |
| | 標準法/選擇性標準法 | 54,834,257 | 57,479,000 | |
| 市場風險 | 進階量法 | - | - | |
| | 標準法 | 10,967,292 | 19,495,451 | |
| 加權風險性資產總額 | 1,443,897,456 | 1,423,109,338 | | |
| 資本適足率 | 14.38% | 13.96% | | |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | 9.87% | 9.67% | | |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | 11.48% | 10.63% | | |
| 槓桿比率 | 6.73% | 6.67% | | |

註：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「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。

2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，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。

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。

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

109年12月31日

| 金融資產 | 帳面金額 | | | | 價值 |
|---------------|--------------|----------------|-----------|------------|----------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 3,610,277 | \$ 341,736,917 | \$ - | \$ - | \$ 345,347,194 |
| 金融負債 | 61,351,032 | - | 8,451,032 | 54,699,616 | 63,146,648 |
| 應付金融債券 | | | | | |

108年12月31日

| 金融資產 | 帳面金額 | | | | 價值 |
|---------------|--------------|----------------|-----------|------------|----------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 2,760,893 | \$ 270,388,077 | \$ - | \$ - | \$ 276,096,970 |
| 金融負債 | 55,521,014 | - | 8,461,014 | 48,299,657 | 56,760,671 |
| 應付金融債券 | | | | | |

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

109年12月31日

| 以公允價值衡量之金融商品項目 | 帳面金額 | | | | 價值 |
|----------------------|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 非衍生性金融商品 | \$ - | \$ 8,804,020 | \$ - | \$ - | \$ 8,804,020 |
| 資產 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 1,761,188 | - | - | 1,761,788 |
| 強迫透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 7,042,832 | - | - | 7,042,832 |
| 債券投資 | | | | | |
| 其他 | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 64,379,624 | 43,287,597 | 8,811,998 | 8,811,998 | 116,479,219 |
| 股票投資 | 7,362,952 | - | - | 8,811,998 | 16,174,950 |
| 債券投資 | 53,439,978 | 43,287,597 | - | - | 96,727,575 |
| 其他 | 3,576,694 | - | - | - | 3,576,694 |
| 負債 | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 資產 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 120,403 | 5,539,435 | - | - | 5,659,838 |
| 其他金融資產 | - | 231,693 | - | - | 231,693 |
| 總計之金融資產 | - | - | - | - | - |
| 負債 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 7,293,565 | - | - | 7,293,565 |

108年12月31日

以公允價值衡量之金融商品項目

非衍生性金融商品

| 以公允價值衡量之金融資產 | 帳面金額 | | | | 價值 |
|----------------------|------------|--------------|-----------|-----------|--------------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 75,046 | \$ 8,468,118 | \$ - | \$ - | \$ 8,543,164 |
| 強迫透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 75,046 | - | - | - | 75,046 |
| 股票投資 | - | 907,705 | - | - | 907,705 |
| 債券投資 | - | 7,560,413 | - | - | 7,560,413 |
| 其他 | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 71,874,616 | 31,734,549 | 8,000,918 | 8,000,918 | 111,610,083 |
| 股票投資 | 6,400,568 | - | - | 8,000,918 | 14,401,486 |
| 債券投資 | 64,384,720 | 31,734,549 | - | - | 96,119,269 |
| 其他 | 1,089,328 | - | - | - | 1,089,328 |

衍生金融工具

| 以公允價值衡量之金融資產 | 帳面金額 | | | | 價值 |
|------------------|---------|-----------|------|----|-----------|
| | 第1層級 | 第2層級 | 第3層級 | 合計 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 114,919 | 2,825,306 | - | - | 2,940,225 |
| 其他金融資產 | - | - | - | - | - |
| 總計之金融資產 | - | 247,375 | - | - | 247,375 |
| 負債 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 4,247,279 | - | - | 4,247,279 |

109及108年度無第1層級與第2層級公允價值衡量間轉移之情形。

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

109年度

| 年初餘額 | 融 | 資 | 產 |
|--------------------------------------|--------------|---|---|
| 認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益) | | | |
| 年未餘額 | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 8,000,918 | | |
| 其他綜合損益 | | | |
| 年未餘額 | 811,080 | | |
| 年未餘額 | \$ 8,811,998 | | |

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉（交）換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則依櫃檯買賣公司公告之可轉（交）換公司債買賣斷行情表之參考價。
- D. 資產證券化商品：採用Bloomberg價格資訊。
- E. 新臺幣短期債券：以台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。
- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣公司公告之收盤價。
- H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。
- I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。
- J. 衍生工具：
a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。

d. 部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

本行於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本行無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴露金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 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，將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及與權股票及外幣債券型基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生性工具，例如利率交換、換匯換利、國外利率類期貨等；匯率風險主要部位係本行所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣評價之衍生性工具。

(2) 市場風險管理準則

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理準則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行市場風險管理準則如下：

- A. 規劃市場風險管理程序，以確保保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。
- B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。
- C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。
- D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。
- E. 監控本行金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並將市場風險監控情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

(3) 市場風險管理流程

依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理机制，使市場風險管理流程皆依規辦理，以避免利益衝突，同時善用管理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理机制之有效性。執行風險控管機制如下：

A. 辨識與衡量

有效的市場風險管理流程始於辨識業務活動或金融商品中之既有風險，以確認市場風險之來源，並對市場風險因子作適當之規範。當外部環境產生重大改變時，應即時檢視風險辨識方式之合理性及妥適性，如有必要應進行調整，以確保本行市場風險管理机制之有效運作。本行風險管理處均辨識暴露部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成因子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（PVOI、Delta）及風險值（VaR值）等，衡量投資組合受利率、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

B. 監控與報告

本行在符合整體風險胃納下，依據經營策略、市場狀況或風險調整後報酬等項目明訂市場風險胃納及限額，並依據風險衡量結果評估本行面臨之市場風險，風險管理處每日依風險監控流程持續監控本行之金融市場交易，包括部位變動、損益變動、交易模式、交易標的等，如發現超越限額或異常狀況，均應儘速向高階管理階層陳報並採取必要措施。陳報原則如下：

- a. 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。
- b. 若超越各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。
- c. 定期陳報董事會及風險管理委員會有關本行之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估本行策略是否應進行調整。

C. 壓力測試

壓力測試是風險管理的重要工具之一，用以檢驗一些極端不利、但可能發生的重大壓力事件對投資組合之

影響，分析該等狀況下本行之暴險程度及風險承擔能力，進而評估重大壓力事件下可能造成之損失或對資本之衝擊，本行定期執行壓力測試，以提供前瞻性之風險評估，並補強統計模型或歷史資料之限制。

(4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具之部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即屬銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

本行訂有「市場風險管理準則」、「從事衍生性商品交易處理程序」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

本行依金融工具及衍生工具部位之性質分別訂定評價頻率。其為交易部位者，應以即時或每日市價評估為原則；衍生工具為銀行本身業務需要辦理之避險性交易者，至少每月評估二次。金融工具公允價值來源必須依據財務會計準則及主管機關之認定區分活絡市場與無活絡市場，並按(1)活絡市場—公開市場報價(2)無活絡市場—最近交易之市場價格(3)無活絡市場—評價方法(交易對手報價或模型評價)等三種先後順序決定之。

D. 衡量方法

a. 本行以 DVO1 衡量投資組合對利率變動 1 個基本點的敏感性程度，並以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量匯率衍生性商品對匯率及其波動度之敏感性。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

c. 本行依風險管理委員會核准之壓力情境每季對風險因子之執行壓力測試，並將測試結果定期陳報風險管理委員會。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

本行有有價證券投資透過研究發行人信用、財務狀況及各國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依不同金融工具分別核定交易簿交易限額與停損限額。

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

「銀行簿利率風險」係指非屬交易簿之利率部位因利率不利變動，使收入與成本或資產與負債現值發生變化，而導致盈餘(Earnings)減少或經濟價值(Economic value)減損。

B. 銀行簿利率風險管理策略

依據本行利率風險管理政策，明定銀行簿利率風險各項衡量指標及限額。對於銀行簿利率風險，本行將運用適當利率風險管理策略，包括表內及表外調整策略，積極管理資產（資金運用）與負債（資金來源），維持兩者的適當搭配，以在不暴露於極大損失的風險下，追求獲利與股東價值的穩定成長。

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

本行主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行銀行簿利率風險狀況。

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易多以當日軌平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

- a. 為控管匯率風險，本行針對對各單位之交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。
- b. 匯率衍生性商品則以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量該類商品對匯率及其波動度之敏感性。
- c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

本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。

B. 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，致本行財務狀況受到不利影響或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能、及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

本行有價證券投資之標的須符合一定標準外，針對有價證券之風險集中度設有同一人限額、行業別限額、集團企業別限額。風險管理處每日監控各單位持有部位之未實現損益，倘未實現損失起逾停損門檻時將發函通知持有單位依規執行。若已達停損點而擬不賣出，持有單位應依規提報風險管理委員會核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

本行非交易部位之權益證券價格風險，亦依風險管理委員會核定之壓力情境執行壓力測試，並將壓力測試結果報告風險管理委員會。

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

本行運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計，風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一

定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行風險值之計算自 103 年 1 月 27 日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，將各風險因子厚尾（Fat Tail）、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險。但歷史模擬法所採取未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對上述限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採取代理值（proxy）之方式因應。

風險值為本行內部重要之風險控制管制度，每年風險管理委員會皆會核定交易目的投資組合之風險值限額，並提報董事會審議。此外，承作單位實際風險值每日皆由本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，本行 109 及 108 年度採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

| | 109 年度 | | | 108 年度 | | |
|---------|------------|------------|------------|------------|----|----|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | \$ 207,143 | \$ 306,766 | \$ 132,496 | \$ 181,156 | | |
| 利率風險值 | 12,499 | 18,690 | 5,214 | 7,296 | | |
| 權益證券風險值 | 7,485 | 13,951 | - | - | | |
| 風險值總額 | \$ 227,127 | \$ 339,407 | \$ 137,710 | \$ 188,452 | | |
| 外匯風險值 | \$ 87,557 | \$ 164,507 | \$ 46,990 | \$ 149,852 | | |
| 利率風險值 | 4,292 | 6,997 | 2,070 | 5,039 | | |
| 權益證券風險值 | 3,396 | 13,489 | - | 2,516 | | |
| 風險值總額 | \$ 95,245 | \$ 184,993 | \$ 49,060 | \$ 157,407 | | |

2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣千元

| 貨幣性項目 | 109 年 12 月 31 日 | | |
|-------|-----------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 美金 | \$ 7,272,280 | 28.1000 | \$ 204,351,068 |
| 英鎊 | 79,348 | 38.3500 | 3,042,996 |
| 澳幣 | 1,456,483 | 21.6500 | 31,532,857 |
| 港幣 | 1,310,580 | 3.62400 | 4,749,542 |
| 加拿大幣 | 133,336 | 22.0600 | 2,941,392 |
| 南非幣 | 4,208,211 | 1.9210 | 8,083,973 |
| 日圓 | 58,302,045 | 0.2725 | 15,887,307 |
| 歐元 | 681,560 | 34.5900 | 23,575,160 |
| 紐西蘭幣 | 54,312 | 20.3200 | 1,103,620 |
| 人民幣 | 12,028,965 | 4.3250 | 52,025,274 |

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融負債 | 109年12月31日 | | |
|-------|---------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 11,818,417 | 28.1000 | \$ 332,097,518 |
| 英鎊 | 64,600 | 38.3500 | 2,477,410 |
| 澳幣 | 1,081,026 | 21.6500 | 23,404,213 |
| 港幣 | 961,915 | 3.6240 | 3,485,980 |
| 加拿大幣 | 109,021 | 22.0600 | 2,405,003 |
| 南非幣 | 3,929,528 | 1.9210 | 7,548,623 |
| 日圓 | 54,375,973 | 0.2725 | 14,817,453 |
| 歐元 | 614,271 | 34.5900 | 21,247,634 |
| 紐西蘭幣 | 67,748 | 20.3200 | 1,376,639 |
| 人民幣 | 12,569,025 | 4.3250 | 54,361,033 |

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融資產 | 108年12月31日 | | |
|-------|--------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 7,526,387 | 29.9900 | \$ 225,716,346 |
| 英鎊 | 22,106 | 39.3800 | 870,534 |
| 澳幣 | 1,271,932 | 21.0150 | 26,729,651 |
| 港幣 | 2,260,088 | 3.8510 | 8,703,599 |
| 加拿大幣 | 65,033 | 22.9800 | 1,494,458 |
| 南非幣 | 4,284,442 | 2.1200 | 9,083,017 |
| 日圓 | 48,524,531 | 0.2761 | 13,397,623 |
| 歐元 | 605,343 | 33.6400 | 20,363,739 |
| 紐西蘭幣 | 71,076 | 20.2000 | 1,435,735 |
| 人民幣 | 11,512,518 | 4.2950 | 49,446,265 |

單位：各外幣／新台幣千元

| 金融負債 | 108年12月31日 | | |
|--------|---------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 10,546,920 | 29.9900 | \$ 316,302,131 |
| 英鎊 | 28,742 | 39.3800 | 1,131,860 |
| 澳幣 | 1,088,236 | 21.0150 | 22,869,280 |
| 港幣 | 1,525,511 | 3.8510 | 5,874,743 |
| 加拿大幣 | 69,717 | 22.9800 | 1,602,097 |
| 南非幣 | 4,014,991 | 2.1200 | 8,511,781 |
| 日圓 | 49,458,962 | 0.2761 | 13,655,619 |
| 歐元 | 598,409 | 33.6400 | 20,130,479 |
| 紐西蘭幣 | 84,477 | 20.2000 | 1,706,435 |
| 人民幣 | 12,053,236 | 4.2950 | 51,768,649 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美金 | 2,593 | 29.9900 | 77,764 |

本行於109及108年度外幣兌換損益分別為350,682千元及968,007千元，由於本行外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 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，而導致本行發生財務損失之風險。本行信用風險來源涵蓋資產負債表之表內及表外項目，表內項目主要為貼現、放款、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，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。

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用本行風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。

B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與本行往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇本行風險管理品質。

C. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升本行信用風險管理技術，使本行資本計提及預期損失更具風險敏感性。

D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於本行之事件或變化，符合主管機關監理要求並提昇本行風險管理之效能。

E. 舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升本行授信資產品質。

F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

謹就本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

為作此評估，本行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊）

主要考量指標包括：

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

本行各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分為3種類，若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於本行之房貸行

為評分低於340分者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

i. 依本行「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信信戶者。

ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬「信用減損」之授信：

(a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品。

(b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。

(c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。

(d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。

(e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。

(f) 法院裁定重整開始之案件。

(g) 法院宣告破產之案件。

(h) 授信戶在本行之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。

(i) 向經濟部申請紓困之企業戶。

(j) 授信戶於本行之企業內部信用評等，被列為第19~21等級者。

(k) 授信戶於本行之房貸行為評分落入不予評分者。

(1) 經內外部稽核檢查或本行風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

(a) 本行為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業及組織規模等信用風險特性將授信資產分為下列9種組合：

| 業 | 務組 | 合 |
|---|----------------|---|
| 企 | 政府部門 | 信 |
| | 大企業 | |
| | 中小企業 | |
| | 法人組織／團體 | |
| | 海外授信戶 | |
| 個 | 其他群組 | 信 |
| | 個人－住宅貸款群組 | |
| | 個人－其他群組（無擔保部分） | |
| | 個人－其他群組（有擔保部分） | |

(b) 為衡量預期信用損失，本行預期信用損失衡量方式如下：

- i. 第一階段信用風險未顯著增加
係估計未來一年預期信用損失，以歷史損失經驗為基礎，估計經前瞻性調整後之違約機率及違約後未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額，作為各組合預期信用損失之評估方式。
- ii. 第二階段信用風險顯著增加
係估計存續期間之預期信用損失，假設依約履行下，預估未來各計算年度未還本金，並將各年度預估之經前瞻性調整後違約機率及違約損失率相乘後，將各期計算結果按「有效利率」折現，計算折現值與暴險部

位帳面價值之差額作為各帳號預期信用損失之評估方式。

iii. 第三階段信用減損

係估計存續期間之預期信用損失，在已發生信用減損情形下，估計未來回收期間之現金流量，按「有效利率」折現後，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額作為各組合預期信用損失之評估方式。

(c) 本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率、違約暴險額及違約損失率：

- i. 違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳號剩餘到期期間，分別計算各信用品質階段之違約機率，並以實際可蒐集年度之年底日為資料基準日，將放款帳號依其剩餘到期期間分組，並推算各分類群組之違約機率，作為該信用品質階段、分類群組及剩餘到期年數之違約機率，且違約機率每年至少應更新一次。

ii. 違約暴險額為信用暴險對象違約時之預期總暴險金額，包含已動用額度及未動用額度未可能動用部分。

表外資產減損評估暴險額係透過「信用風險轉換係數（Credit Conversion Factor；CCF）」將表外交易金額轉換為表內信用暴險相當額，以估計表外項目（如：應收保證款項、應收信用狀款項、不可取消約定融資額度及可取消約定融資額度）之違約暴險額，

信用風險轉換係數參考資本適足率標準法之規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

- iii. 違約損失率係指1-分年回收率折現值。分年回收率係指各計算年度收回本金（含訴訟費用）及利息之金額，占逾期放款本金或轉售收本金加計應收利息與訴訟費用之比率。

d. 前瞻性資訊之考量

本行將授信資產區分為企金一國內、企金一海外、企金一新加坡分行及個金群組，分別以國內經濟成長率、全球經濟成長率、東南亞經濟成長率及國內失業率做為總體指標數據，更新頻率至少每年一次。總體指標數據包含計算時點過去五年實際統計值，當年度預測值及未來五年預測值，進行前瞻性資訊預估值合理性之調整後，估計前瞻性資訊調整後之違約機率。今（109）年初新冠肺炎（COVID-19）疫情爆發，致各項總體經濟指標有較明顯之趨勢變化，為因應疫情因素之影響，本行於109年5月更新總體指標數據，調整前瞻性總體指標因子，以適時反映未來總體經濟因素對於違約機率之影響。

109年及108年12月31日購入或創始之信用減損金融資產一貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

| | | |
|-------|--------------------|--------------------|
| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
| 貼現及放款 | <u>\$7,446,309</u> | <u>\$6,252,756</u> |

B. 拆借銀行同業

本行對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信用概

況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融交易對手之信用風險。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段移轉標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

a. 本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。

b. 本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

c. 本行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P及Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本行相關預期信用損失之評估。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本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，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款價值核計等，訂

顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

| 對象 / 產業型態 | 109年12月31日 | | 佔該科目% |
|-----------|-------------------------|----|-------|
| | 帳面 | 價值 | |
| 金融業及保險業 | \$ 47,723,370 | | 3 |
| 製造業 | 360,866,616 | | 24 |
| 批發及零售業 | 125,554,755 | | 9 |
| 不動產及租賃業 | 105,834,395 | | 7 |
| 服務業 | 46,200,706 | | 3 |
| 私人 | 551,058,152 | | 37 |
| 其他 | 244,489,891 | | 17 |
| | <u>\$ 1,481,727,885</u> | | |

| 對象 / 產業型態 | 108年12月31日 | | 佔該科目% |
|-----------|-------------------------|----|-------|
| | 帳面 | 價值 | |
| 金融業及保險業 | \$ 54,089,980 | | 4 |
| 製造業 | 360,444,149 | | 25 |
| 批發及零售業 | 117,433,667 | | 8 |
| 不動產及租賃業 | 113,170,181 | | 8 |
| 服務業 | 40,872,315 | | 3 |
| 私人 | 480,099,759 | | 34 |
| 其他 | 263,827,858 | | 18 |
| | <u>\$ 1,429,937,909</u> | | |

| 地方區域 | 109年12月31日 | | 佔該科目% |
|------|-------------------------|----|-------|
| | 帳面 | 價值 | |
| 亞洲 | \$ 1,389,905,199 | | 94 |
| 美洲 | 63,855,369 | | 4 |
| 歐洲 | 18,232,567 | | 1 |
| 其他 | 9,734,750 | | 1 |
| | <u>\$ 1,481,727,885</u> | | |

| 地方區域 | 108年12月31日 | | 佔該科目% |
|------|-------------------------|----|-------|
| | 帳面 | 價值 | |
| 亞洲 | \$ 1,325,030,449 | | 93 |
| 美洲 | 75,096,223 | | 5 |
| 歐洲 | 16,976,716 | | 1 |
| 其他 | 12,834,521 | | 1 |
| | <u>\$ 1,429,937,909</u> | | |

| 約定 | 109年12月31日 | | 合計 |
|------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | |
| 12個月預期信用損失 | \$ 63,752,567 | \$ 5,216,346 | \$ 68,968,913 |
| 總帳面金額—不可取消 | 688,147,477 | 9,546,529 | 700,000,000 |
| 小計 | <u>\$ 751,900,044</u> | <u>\$ 14,762,875</u> | <u>\$ 766,662,919</u> |
| 預期信用損失—可取消 | \$ 55,321 | \$ 62,696 | \$ 118,017 |
| 總帳面金額—可取消 | 188,990 | 166 | 189,156 |
| 小計 | <u>\$ 244,311</u> | <u>\$ 2,881</u> | <u>\$ 247,192</u> |

| 約定 | 108年12月31日 | | 合計 |
|------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Stage 1 | Stage 2 | |
| 12個月預期信用損失 | \$ 66,425,340 | \$ 4,280,634 | \$ 70,705,974 |
| 總帳面金額—不可取消 | 578,284,847 | 9,581,251 | 587,866,098 |
| 小計 | <u>\$ 644,710,187</u> | <u>\$ 13,861,885</u> | <u>\$ 658,572,072</u> |
| 預期信用損失—可取消 | \$ 77,251 | \$ 39,077 | \$ 116,328 |
| 總帳面金額—可取消 | 235,304 | 211 | 235,515 |
| 小計 | <u>\$ 312,647</u> | <u>\$ 39,288</u> | <u>\$ 351,935</u> |

(4) 最大信用風險暴險金額

本行帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，除資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本行 109 年及 108 年 12 月 31 日資產負債表外項目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：

| 金融商品項目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------------|---------------|---------------|
| 約定融資額度（不含信用卡） | \$ 68,977,412 | \$ 70,705,981 |
| 信用卡授信承諾 | 348,160 | 322,128 |
| 信用狀款項 | 22,392,032 | 21,515,125 |
| 保證款項 | 58,293,098 | 52,823,688 |

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，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對顯著時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本行未

| 擔保品類別 | 109年12月31日 | | 佔該科目% |
|-------|-------------------------|-------|-------|
| | 帳面價值 | 佔該科目% | |
| 無擔保 | \$ 430,338,176 | 29 | |
| 有擔保 | | | |
| 不動產 | 893,377,491 | 60 | |
| 其他擔保品 | 158,012,218 | 11 | |
| | <u>\$ 1,481,727,885</u> | | |
| | | | |
| 擔保品類別 | 108年12月31日 | | 佔該科目% |
| | 帳面價值 | 佔該科目% | |
| 無擔保 | \$ 473,880,453 | 33 | |
| 有擔保 | | | |
| 不動產 | 818,453,767 | 57 | |
| 其他擔保品 | 137,603,689 | 10 | |
| | <u>\$ 1,429,937,909</u> | | |

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本行判斷信用風險極低。

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

流動性風險係指銀行未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債（如因應存戶提領、授信動撥、或其他利息、費用或表外交易之現金流出等）而可能產生之損失。

(2) 流動性風險管理程序

依據本行流動性風險管理政策，明定流動性風險各項衡量指標及限額，並由各權責單位執行資金流動性之操作、監控及定期編製「到期別分析表」評估流動性風險，並提供評估報告予相關部門及陳報資產負債管理委員會，俾採用適當調整策略以支應流動性需求。所評估流動性風

險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行資金流動性狀況。

本行於109年及108年12月31日流動性準備比率分別為23.56%及19.03%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

本行依非衍生性金融資產及金融負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動性能力，茲列示到期分析：

單位：新台幣千元

| 主要類別資產/負債 | 109年12月31日 | | | 108年12月31日 | | |
|----------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 10-3.0 K (千元) | 3.1-9.0 K (千元) | 9.1-15.0 K (千元) | 10-3.0 K (千元) | 3.1-9.0 K (千元) | 9.1-15.0 K (千元) |
| 主要類別資產/負債 | \$ 16,572,339 | \$ 4,357,103 | \$ 4,412,652 | \$ 16,572,339 | \$ 4,357,103 | \$ 4,412,652 |
| 現金及約當現金 | 65,983,909 | - | - | 65,983,909 | - | - |
| 存放央行及拆借金融同業 | 7,447,259 | 625,025 | 533,622 | 7,447,259 | 625,025 | 533,622 |
| 應收票據 | 33,700,300 | 112,489,451 | 152,004,186 | 33,700,300 | 112,489,451 | 152,004,186 |
| 應收帳款 | - | - | - | - | - | - |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 209,491 | 200,218 | - | 209,491 | 200,218 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 22,800,000 | 23,260,000 | 80,000,000 | 22,800,000 | 23,260,000 | 80,000,000 |
| 遞延所得稅資產 | 427,824,244 | 1,427,000,000 | 1,055,171,276 | 427,824,244 | 1,427,000,000 | 1,055,171,276 |
| 其他資產 | - | - | - | - | - | - |
| 主要類別負債 | \$ 210,043 | \$ 186,991 | \$ 14,294 | \$ 210,043 | \$ 186,991 | \$ 14,294 |
| 央行及金融同業存款 | 3,500,000 | 609,539 | 5,879,000 | 3,500,000 | 609,539 | 5,879,000 |
| 附買回票券及債券負債 | 37,979,984 | - | - | 37,979,984 | - | - |
| 應付帳款 | 38,810,068 | 420,227 | 14,28,380 | 38,810,068 | 420,227 | 14,28,380 |
| 13,080,160 | 129,397,979 | 11,000,000 | 13,080,160 | 129,397,979 | 11,000,000 | |
| 應付利息 | 126,410,933 | 1,919,000 | 973,086 | 126,410,933 | 1,919,000 | 973,086 |
| 其他金融負債 | 32,865 | 40,268 | 73,086 | 32,865 | 40,268 | 73,086 |
| 其他類別負債 | 14,453,222 | 142,103,122 | 142,103,122 | 14,453,222 | 142,103,122 | 142,103,122 |
| 總計 | \$ 284,484,641 | \$ 1,454,162 | \$ 2,066,044 | \$ 284,484,641 | \$ 1,454,162 | \$ 2,066,044 |

注：本表係以本行新台幣報出分析

單位：新台幣千元

| 主要類別資產/負債 | 109年12月31日 | | | 108年12月31日 | | |
|----------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 10-3.0 K (千元) | 3.1-9.0 K (千元) | 9.1-15.0 K (千元) | 10-3.0 K (千元) | 3.1-9.0 K (千元) | 9.1-15.0 K (千元) |
| 主要類別資產/負債 | \$ 21,988,924 | \$ 4,129,212 | \$ 4,238,455 | \$ 21,988,924 | \$ 4,129,212 | \$ 4,238,455 |
| 現金及約當現金 | 23,174,606 | - | - | 23,174,606 | - | - |
| 存放央行及拆借金融同業 | 7,740,356 | 631,282 | 733,127 | 7,740,356 | 631,282 | 733,127 |
| 應收票據 | 3,723,888 | 133,212,284 | 133,640,292 | 3,723,888 | 133,212,284 | 133,640,292 |
| 應收帳款 | 10,525,976 | - | - | 10,525,976 | - | - |
| 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 | - | 100,162 | 401,235 | - | 100,162 | 401,235 |
| 遞延所得稅資產 | 14,250,000 | 8,099,449 | 9,455,000 | 14,250,000 | 8,099,449 | 9,455,000 |
| 其他資產 | 30,203,512 | 146,333,411 | 146,333,411 | 30,203,512 | 146,333,411 | 146,333,411 |
| 其他類別資產 | - | - | - | - | - | - |
| 主要類別負債 | \$ 141,895 | \$ 10,000 | \$ 16,352 | \$ 141,895 | \$ 10,000 | \$ 16,352 |
| 央行及金融同業存款 | 9,610,000 | 1,036,356 | 1,036,356 | 9,610,000 | 1,036,356 | 1,036,356 |
| 附買回票券及債券負債 | 51,039,5 | 65,391,111 | 1,036,356 | 51,039,5 | 65,391,111 | 1,036,356 |
| 應付帳款 | 17,627,288 | 13,074,300 | 13,074,300 | 17,627,288 | 13,074,300 | 13,074,300 |
| 應付利息 | 80,115 | 40,220 | 113,601 | 80,115 | 40,220 | 113,601 |
| 其他金融負債 | 3,840,443 | 13,766,222 | 14,101,044 | 3,840,443 | 13,766,222 | 14,101,044 |
| 其他類別負債 | 2,840,443 | 14,242,320 | 14,101,044 | 2,840,443 | 14,242,320 | 14,101,044 |
| 總計 | \$ 284,484,641 | \$ 1,454,162 | \$ 2,066,044 | \$ 284,484,641 | \$ 1,454,162 | \$ 2,066,044 |

注：本表係以本行新台幣報出分析

單位：美金仟元

| | 109年12月31日 | | | | |
|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|
| | 0~30天(含) | 31~90天(含) | 91~180天(含) | 181天以上(含) | 一年以上(含) |
| 互融利源資產類 | | | | | |
| 現金及存放同業 | \$ 209,106 | \$ 50,000 | \$ 307,265 | \$ 107,588 | \$ - |
| 存放央行及同業之有價證券 | \$ 1,191,793 | \$ 1,101,800 | \$ - | \$ - | \$ 5,132 |
| 應收票據 | 48,273 | 101,882 | 200,958 | 19,889 | 88,273 |
| 應收帳項 | 1,020,013 | 726,347 | 526,009 | 406,829 | 1,145,855 |
| 應收保險費 | - | 23,000 | 286,225 | 38,584 | 56,685 |
| 遞延資產 | - | - | - | - | 10,844 |
| 其他資產 | 5,000 | 10,898 | 3,000 | 3,000 | 10,441 |
| 其他資產減項 | - | - | - | - | 86,842 |
| 其他資產合計 | 4,143,694 | 2,105,520 | 1,175,805 | 4,107,332 | 12,595,335 |
| 互融利源負債類 | | | | | |
| 應付存款 | 13,966 | 631 | 917 | 1,834 | 784 |
| 應付及存放同業 | 2,620,237 | 355,000 | 917 | 1,834 | 18,114 |
| 應付帳項 | 1,165,846 | 47,157 | 8,633 | 5,624 | 12,288,514 |
| 應付保險費 | 2,196,899 | 2,337,712 | 1,829,233 | 2,109,679 | 1,247,545 |
| 其他負債 | 4,033,782 | 1,829,233 | 2,116,825 | 3,116,825 | 16,777,353 |
| 其他負債合計 | 1,881,888 | 586,709 | 729,138 | 911,851 | 4,118,431 |

註：表係係以全行共業部信分析

| | 108年12月31日 | | | | |
|--------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| | 0~30天(含) | 31~90天(含) | 91~180天(含) | 181天以上(含) | 一年以上(含) |
| 互融利源資產類 | | | | | |
| 現金及存放同業 | \$ 543,061 | \$ 100,000 | \$ 31,809 | \$ 1,884 | \$ 643,001 |
| 存放央行及同業之有價證券 | 1,990,096 | 1,105,566 | - | - | 3,137,871 |
| 應收票據 | 26,769 | 105,663 | 22,894 | 3,584 | 26,769 |
| 應收帳項 | 583,902 | 582,883 | 498,466 | 3,149,774 | 933,510 |
| 應收保險費 | 597,315 | 217,117 | 83,113 | 745,592 | 514,938 |
| 遞延資產 | - | 12,883 | 22,331 | 48,133 | 829,219 |
| 其他資產 | 7,997 | 9,435 | 37,974 | 519,125 | 535,869 |
| 其他資產減項 | - | - | - | - | 523,805 |
| 其他資產合計 | 3,711,145 | 1,916,022 | 829,416 | 1,022,505 | 11,653,213 |
| 互融利源負債類 | | | | | |
| 應付存款 | 17,189 | 523 | 784 | 1,568 | 20,149 |
| 應付及存放同業 | 1,872,252 | 729,000 | - | - | 25,462,521 |
| 應付帳項 | 811,728 | 48,866 | 6,716 | 3,186,881 | 879,881 |
| 應付保險費 | 2,367,179 | 2,211,622 | 1,697,672 | 1,697,672 | 10,248,144 |
| 其他負債 | 869,623 | 1,321,171 | 1,521,171 | 1,321,171 | 12,129,834 |
| 其他負債合計 | 3,048,844 | 3,000,222 | 1,828,124 | 1,330,026 | 3,972,432 |
| 其他負債合計 | 3,338,668 | 1,085,629 | 629,238 | 303,841 | 3,990,632 |

註：表係係以全行共業部信分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

本行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

單位：新台幣合併新台幣仟元

| | 109年12月31日 | | | | |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
| | 0~30天(含) | 31~90天(含) | 91~180天(含) | 181天以上(含) | 一年以上(含) |
| 外匯衍生性工具 | \$ 133,971,922 | \$ 198,985,577 | \$ 71,032,627 | \$ 78,311,985 | \$ 1,315,123 |
| 匯入 | 132,032,625 | 199,384,526 | 70,332,453 | 79,134,719 | 1,328,151 |
| 匯出 | - | - | - | - | - |
| 利率衍生性工具 | 78,674 | 3,303,180 | 4,089 | - | 22,746 |
| 匯入 | - | - | - | - | - |
| 匯出 | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - |
| 匯入 | - | - | - | - | - |
| 匯出 | - | - | - | - | - |
| 流出合計 | \$ 133,971,922 | \$ 202,288,757 | \$ 71,032,627 | \$ 78,311,985 | \$ 1,337,869 |
| 流入合計 | \$ 132,133,356 | \$ 202,475,526 | \$ 70,336,542 | \$ 79,134,719 | \$ 1,328,151 |

單位：新台幣合併新台幣仟元

| | 108年12月31日 | | | | |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------|
| | 0~30天(含) | 31~90天(含) | 91~180天(含) | 181天以上(含) | 一年以上(含) |
| 外匯衍生性工具 | \$ 154,875,016 | \$ 324,648,718 | \$ 65,469,620 | \$ 49,988,208 | \$ - |
| 匯入 | 154,178,175 | 324,467,148 | 65,300,756 | 50,003,141 | - |
| 匯出 | - | - | - | - | - |
| 利率衍生性工具 | 610,300 | - | - | 7,044,840 | 12,824 |
| 匯入 | 676,016 | - | - | 6,918,860 | 7,667,864 |
| 匯出 | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - |
| 匯入 | 287,449 | - | - | - | 28,749 |
| 匯出 | - | - | - | - | - |
| 流出合計 | \$ 155,485,316 | \$ 324,648,718 | \$ 65,469,620 | \$ 57,033,048 | \$ 12,824 |
| 流入合計 | \$ 154,882,940 | \$ 324,467,148 | \$ 65,300,756 | \$ 56,920,001 | \$ - |

(5) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示本行表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

| 項目名稱 | 109年12月31日 | | | | |
|--------------|----------------|-----------|------------|--------------|--------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 1年以上 |
| 約定購買額(不含信用狀) | \$ 58,422,231 | \$ - | \$ 920,585 | \$ 1,993,983 | \$ 7,640,613 |
| 信用狀授信承諾 | 17 | 281 | 609 | 18,210 | 329,043 |
| 信用狀總額 | 22,332,416 | 59,616 | - | - | - |
| 保證總額 | 58,134,500 | 7,075 | 26,340 | 57,171 | 68,012 |
| 合計 | \$ 138,889,164 | \$ 66,972 | \$ 947,534 | \$ 2,069,364 | \$ 8,037,668 |

單位：新台幣仟元

| 項目名稱 | 108年12月31日 | | | | |
|--------------|----------------|------------|--------------|------------|---------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 1年以上 |
| 約定購買額(不含信用狀) | \$ 56,262,776 | \$ 149,954 | \$ 1,103,310 | \$ 857,016 | \$ 12,312,005 |
| 信用狀授信承諾 | 7 | 84,213 | 11,045 | 21,906 | 289,170 |
| 信用狀總額 | 21,430,912 | 84,213 | - | - | - |
| 保證總額 | 52,614,023 | 2,999 | 46,002 | 96,001 | 64,663 |
| 合計 | \$ 130,307,711 | \$ 237,173 | \$ 1,160,357 | \$ 974,923 | \$ 12,686,758 |

註：資料範圍為全行(含海外單位)；各期間之計算係以額到期日至資料基準日之天數為準。



三、五、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

| 項目 | 109年12月31日 | | | 108年12月31日 | | |
|-------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 逾期放款金額 (註1) | 逾期放款佔總放款 比率(註2) | 備抵呆帳金額 (註3) | 逾期放款金額 (註1) | 逾期放款佔總放款 比率(註2) | 備抵呆帳金額 (註3) |
| 企業債 | 3,835,867 | 506,445,342 | 6,170,676 | 3,212,827 | 482,411,090 | 5,660,321 |
| 金融債 | 700,201 | 42,242,391 | 5,246,328 | 157,130 | 467,427,059 | 5,502,664 |
| 住宅抵押貸款(註4) | 402,217 | 352,241,097 | 5,060,884 | 767,455 | 285,691,530 | 4,331,663 |
| 消費貸款 | - | - | - | - | - | - |
| 小額純信用貸款(註5) | 5,883 | 2,270,417 | 26,948 | 4,825 | 1,756,635 | 19,927 |
| 其他債權 | 592,701 | 21,226,466 | 2,178,685 | 767,807 | 191,611,766 | 1,867,735 |
| 總計 | 5,184 | 51,204 | 13,201 | 12,771 | 34,378 | 13,919 |
| 備抵呆帳總計 | 5,586,773 | 1,481,727,885 | 18,703,292 | 4,911,092 | 1,429,937,809 | 17,286,049 |

| 項目 | 109年12月31日 | | | 108年12月31日 | | |
|-------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 逾期放款金額 (註1) | 逾期放款佔總放款 比率(註2) | 備抵呆帳金額 (註3) | 逾期放款金額 (註1) | 逾期放款佔總放款 比率(註2) | 備抵呆帳金額 (註3) |
| 企業債 | 4,812 | 21,086,627 | 20,905 | 5,181 | 2,161,882 | 20,714 |
| 金融債 | - | - | - | - | - | - |
| 住宅抵押貸款(註4) | - | - | 134,015 | - | 970,199 | 147,002 |
| 消費貸款 | - | - | - | - | - | - |
| 小額純信用貸款(註5) | - | - | - | - | - | - |
| 其他債權 | - | - | - | - | - | - |
| 總計 | 4,812 | 21,086,627 | 134,015 | 5,181 | 2,161,882 | 147,002 |

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呆帳處理辦法」規定之逾期放款金額。

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

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

註4：住宅抵押貸款係指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係依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，依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。

註8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

| 業務別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|----------------------|------------|----------------|------------|----------------|
| | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期放款總額佔放款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期放款總額佔放款總額 |
| 經債務協商且依約履行之免列報金額(註1) | - | 650 | - | 943 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 419 | 20,531 | 486 | 19,520 |
| 合計 | 419 | 21,181 | 486 | 20,463 |

註1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額，係依行政院金融監督管理委員會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

註2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額係依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定揭露。

(二) 信用風險集中情形

授信風險集中情形

| 年 度 | 109年12月31日 | | | 108年12月31日 | | |
|-----|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------|
| | 公司或集團 所屬行業別 (註1) | 佔本 期總額 比例 (%) | 佔本 期總額 淨值比 例 (%) | 公司或集團 所屬行業別 (註2) | 佔本 期總額 比例 (%) | 佔本 期總額 淨值比 例 (%) |
| 1 | A 企業集團【航空運輸業】 | 17.43% | 15.92% | B 股份有限公司【鐵路運輸業】 | 25,827,350 | 15.92% |
| 2 | B 股份有限公司【鐵路運輸業】 | 14.57% | 15.10% | A 企業集團【航空運輸業】 | 24,490,414 | 15.10% |
| 3 | C 企業集團【建築工程業】 | 8.35% | 11.58% | C 企業集團【建築工程業】 | 18,791,012 | 11.58% |
| 4 | D 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 6.56% | 10.46% | F 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 16,970,744 | 10.46% |
| 5 | E 企業集團【水泥製造業】 | 5.65% | 10.06% | E 企業集團【水泥製造業】 | 16,318,376 | 10.06% |
| 6 | F 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 5.42% | 4.47% | G 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 7,248,601 | 4.47% |
| 7 | G 企業集團【鋼鐵冶煉業】 | 4.30% | 4.04% | D 企業集團【企業總管理機構】 | 6,547,128 | 4.04% |
| 8 | H 企業集團【液晶面板及其組件製造業】 | 3.88% | 3.79% | K 企業集團【不動產開發業】 | 6,145,549 | 3.79% |
| 9 | I 企業集團【電腦製造業】 | 3.84% | 3.69% | L 企業集團【電線及電纜製造業】 | 5,989,758 | 3.69% |
| 10 | J 企業集團【海洋水運業】 | 3.51% | 3.58% | M 企業集團【不動產租賃業】 | 5,811,259 | 3.58% |

註 1：依對授信戶之授信總額排序，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，若為集團企業，應揭露對該集團企業最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱【如 A 公司（集團）液晶面板及其組件製造業】。

註 2：集團企業係指符合「台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。

註 4：授信總額佔本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109年12月31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 | 1,533,388,887 | 38,679,450 | 53,467,034 | 127,311,205 | 1,752,846,576 |
| 利率敏感性負債 | 334,937,053 | 1,030,158,641 | 102,284,728 | 57,144,447 | 1,524,524,869 |
| 利率敏感性缺口 | 1,198,451,834 | (991,479,191) | (48,817,694) | 70,166,758 | 228,321,707 |
| 淨 值 | | | | | 143,844,100 |
| 利率敏感性資產負債比率% | | | | | 114.98% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | 158.73% |

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108年12月31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 | 1,351,733,509 | 59,055,353 | 65,091,720 | 112,365,049 | 1,588,245,631 |
| 利率敏感性負債 | 320,397,347 | 894,994,787 | 98,106,938 | 53,953,478 | 1,367,452,550 |
| 利率敏感性缺口 | 1,031,336,162 | (835,939,434) | (33,015,218) | 58,411,571 | 220,795,081 |
| 淨 值 | | | | | 141,078,002 |
| 利率敏感性資產負債比率% | | | | | 116.15% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | 156.50% |

註：1. 本表係指全行新台幣部分之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109年12月31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 | 12,129,741 | 926,807 | 785,097 | 361,925 | 14,203,570 |
| 利率敏感性負債 | 15,038,000 | 1,581,428 | 1,704,086 | 29 | 18,323,543 |
| 利率敏感性缺口 | (2,908,259) | (654,621) | (918,989) | 361,896 | (4,119,973) |
| 淨 值 | | | | | 565,221 |
| 利率敏感性資產負債比率% | | | | | 77.52% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | (728.91%) |

單位：美金仟元

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

108年12月31日

單位：美金仟元

| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|---------------|--------------|----------------|----------------|--------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 12,559,869 | 830,942 | 480,275 | 74,057 | 13,945,143 |
| 利率敏感性負債 | 13,950,748 | 1,413,764 | 1,405,394 | 109 | 16,770,015 |
| 利率敏感性缺口 | (1,390,879) | (582,822) | (925,119) | 73,948 | (2,824,872) |
| 淨值 | | | | | 508,858 |
| 利率敏感性資產與負債比率% | | | | | 83.16% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% | | | | | (555.14%) |

註：1. 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。

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。

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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) 獲利能力

| 項目 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|-------|------------|--------|------------|--------|
| | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 |
| 資產報酬率 | | 0.38% | | 0.64% |
| 淨值報酬率 | | 0.32% | | 0.55% |
| 純益 | | 4.30% | | 7.26% |
| 純益 | | 26.16% | | 36.49% |

註：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) 損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109年12月31日

| 項目 | 合計 | 期間 | | | | 合計 |
|----------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----|
| | | 0至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | |
| 主要到期資產流入 | 1,940,852,644 | 28,272,532 | 28,272,532 | 341,286,430 | 1,562,923,550 | |
| 主要到期資產流出 | 2,474,479,448 | 2,474,479,448 | 139,853,921 | 454,558,706 | 279,225,485 | |
| 期限缺口 | (533,626,804) | 52,915,884 | 49,421,184 | (146,272,276) | (146,952,734) | |
| 超額生 | | | | | 257,939,170 | |

美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

| 項目 | 合計 | 期間 | | | | 合計 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----|
| | | 0至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | |
| 主要到期資產流入 | 1,940,852,644 | 169,115,385 | 187,074,922 | 353,348,038 | 1,588,994,940 | |
| 主要到期資產流出 | (333,626,804) | (333,626,804) | (101,210,665) | (121,000,545) | (555,838,014) | |
| 期限缺口 | (139,774,160) | (164,511,419) | (253,773,643) | (72,652,507) | (391,637,569) | |
| 超額生 | | | | | 279,225,485 | |

註：本表係指全行新台幣部分之金額。

美金到期日期限結構分析表

109年12月31日

| 項目 | 合計 | 期間 | | | | 合計 |
|----------|-------------|------------|-----------|-----------|-------------|----|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | |
| 主要到期資產流入 | 25,351,004 | 10,393,875 | 5,501,311 | 2,645,232 | 2,322,036 | |
| 主要到期資產流出 | 29,733,667 | 9,480,010 | 4,917,244 | 3,518,461 | 5,344,146 | |
| 期限缺口 | (4,382,663) | 913,865 | 584,067 | (873,229) | (3,021,110) | |
| 超額生 | | | | | 1,986,256 | |

單位：美金仟元

美金到期日期限結構分析表

108年12月31日

| 項目 | 合計 | 期間 | | | | 合計 |
|----------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|----|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | |
| 主要到期資產流入 | 23,894,487 | 9,998,071 | 5,145,260 | 2,581,022 | 1,997,240 | |
| 主要到期資產流出 | 28,555,457 | 9,783,120 | 5,570,195 | 3,660,626 | 4,260,119 | |
| 期限缺口 | (4,660,970) | 214,951 | (424,935) | (1,079,604) | (2,262,879) | |
| 超額生 | | | | | 4,172,894 | |

單位：美金仟元

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 109 年及 108 年 12 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 特定金錢信託投資國內證券及信託基金 | \$ 30,786,243 | \$ 32,055,153 |
| 特定金錢信託投資國外有價證券 | 71,425,270 | 74,642,122 |
| 保險金信託 | 10,805 | 10,760 |
| 安養撫育信託 | 950,331 | 643,512 |
| 生前契約贖帶血信託 | 12,574,377 | 12,199,191 |
| 金錢債權擔保物權信託 | 54,800 | 58,800 |
| 有價證券信託 | 956,540 | 866,543 |
| 不動產信託 | 19,219,168 | 25,092,597 |
| 保管有價證券 | 237,662,053 | 215,616,230 |
| 其他金錢信託 | 3,950,133 | 2,248,066 |
| | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |

(七) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託帳財產目錄

| 項目 | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 6,122,855 | \$ 5,350,631 |
| 保險金請求權 | 54,800 | 58,800 |
| 短期投資 | | |
| 普通股 | 3,076,953 | 2,244,637 |
| 基金 | 109,891,141 | 120,082,141 |
| 債券 | 2,665,273 | 3,560,451 |
| 債 | 13,139,955 | 4,384,643 |
| 地 | 562,688 | 580,681 |
| 房屋及建築 | 4,413,704 | 11,553,839 |
| 在建工程 | 298 | 921 |
| 其他 | | |
| 保管有價證券 | 237,662,053 | 215,616,230 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |

信託帳損益表

| | 109年度 | 108年度 |
|-------------|---------------------|-------------------|
| 收入 | | |
| 利息收入 | \$ 77,687 | \$ 91,926 |
| 股利收入 | 73,987 | 92,496 |
| 受益憑證分配收益 | 17,954 | 9,133 |
| 兌換利益 | 914,811 | 806,432 |
| 已實現資本利得—基金 | 4,048 | 5,659 |
| 已實現資本利得—債券 | 22,971 | 4,519 |
| 已實現資本利得—普通股 | 188,025 | 11,114 |
| | <u>1,299,483</u> | <u>1,021,279</u> |
| 費用 | | |
| 管理費 | (4,714) | (1,948) |
| 所得稅費用 | (4,190) | (3,508) |
| 其他費用 | (706) | (320) |
| 兌換損失 | (938,240) | (758,539) |
| 已實現資本損失—債券 | (13,620) | (1,785) |
| 已實現資本損失—基金 | (2,313) | (23,966) |
| 已實現資本損失—普通股 | (254,072) | (13,002) |
| | <u>(1,217,855)</u> | <u>(803,068)</u> |
| | <u>\$ 81,628</u> | <u>\$ 218,211</u> |

信託帳資產負債表

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 信託資產 | \$ 612,285,548,800 | \$ 535,031,588,800 |
| 銀行存款 | 54,800 | 58,800 |
| 保險金請求權 | 54,800 | 58,800 |
| 短期投資 | | |
| 普通股 | 3,076,953 | 2,244,637 |
| 基金 | 109,891,141 | 120,082,141 |
| 債券 | 2,665,273 | 3,560,451 |
| 債 | 13,139,955 | 921 |
| 地 | 4,384,643 | 4,384,643 |
| 房屋及建築 | 562,688 | 580,681 |
| 在建工程 | 4,413,704 | 11,553,839 |
| 保管有價證券 | 237,662,053 | 215,616,230 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |
| 信託負債總額 | <u>\$ 377,589,720</u> | <u>\$ 363,432,974</u> |

三六、關聯人交易

(一) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本行之關係 | 關係 |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| 董事及經理人 | 係本行之董事及經理人 | 係 |
| 台新金融控股股份有限公司 | 係本行之實質關係人(109年6月19日前為本行之法人董事) | 係本行之實質關係人之子公司(109年6月19日前為本行之法人董事) |
| 彰銀商業銀行有限公司 (以下簡稱彰銀商業銀行) | 係本行之子公司 | 係本行之子公司 |
| 彰銀創業投資股份有限公司 (以下簡稱彰銀創業投資) | 係本行之子公司 | 係本行之子公司 |
| 台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行) | 係本行實質關係人之子公司(109年6月19日前為本行之法人董事) | 係本行實質關係人之子公司(109年6月19日前為本行之法人董事) |
| 中華郵政股份有限公司 (以下簡稱中華郵政) | 係本行之實質關係人 | 係本行之實質關係人 |
| 中國輸出入銀行 | 係本行之法人董事擔任理事之公司 | 係本行之法人董事擔任理事之公司 |
| 臺灣土地銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣土銀) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 台中商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台中商銀) | 係本行經理人之配偶擔任董事之公司 | 係本行經理人之配偶擔任董事之公司 |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 陽明海運股份有限公司 (以下簡稱陽明海運) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 東貝光電科技股份有限公司 (以下簡稱東貝光電科技) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 實德電化材料科技股份有限公司 (以下簡稱實德電化材料科技) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 台灣國際造船股份有限公司 (以下簡稱台灣國際造船) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 聯合再生能源股份有限公司 (以下簡稱聯合再生能源) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 台康生技股份有限公司 (以下簡稱台康生技) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 高雄捷運股份有限公司 (以下簡稱高雄捷運) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |
| 國光生物科技股份有限公司 (以下簡稱國光生物科技) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係本行之法人董事擔任董事之公司 |

| 關係人名稱 | 與本行之關係 | 關係 |
|------------------------------|--------------------------|----|
| 中華航空股份有限公司 (以下簡稱中華航空) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係 |
| 龍德造船工業股份有限公司 (以下簡稱龍德造船工業) | 係本行之法人董事擔任董事之公司 | 係 |
| 其他 | 依國際會計準則第24號「關係人揭露」之其他關係人 | 係 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

| 期 | 期末餘額 | 佔放款% |
|------------|---------------|------|
| 109年12月31日 | \$ 32,639,410 | 2.23 |
| 108年12月31日 | 31,430,068 | 2.22 |

109及108年度之利息區間分別為及0.00%~3.57%及0.63%~4.20%；利息收入分別為517,613仟元及610,837仟元。

| 消費性放款 共45戶 自用住宅抵押放款 共243戶 其他放款 | 109年12月31日 | | | | 與非關係人之交易條件 否 無 不同 |
|--|------------|------------|------------|-----------|----------------------|
| | 期末餘額 | 最高金額 | 逾期放款 | 擔保品 | |
| 台灣國際造船 | \$ 27,331 | \$ 28,682 | \$ 27,331 | - 信用 | 無 |
| 東貝光電科技 | 1,543,692 | 1,596,195 | 1,543,692 | - 不動產 | 無 |
| 實德電化材料科技 | 23,961,579 | 23,982,424 | 23,961,579 | - 信用及場址設備 | 無 |
| 聯合再生能源 | 2,974,000 | 2,974,000 | 2,974,000 | - 信用及動用 | 無 |
| 高雄捷運 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | - 信用及信託基金 | 無 |
| 龍德造船工業 | 1,000,000 | 1,168,892 | 1,000,000 | - 保證 | 無 |
| 台灣國際造船 | 630,162 | 631,719 | 630,162 | - 信用、土地及 | 無 |
| 東貝光電科技 | 466,027 | 668,002 | - | 廠房 | 無 |
| 聯合再生能源 | 320,405 | 466,932 | 320,405 | - 信用 | 無 |
| 高雄捷運 | 200,000 | 530,000 | 200,000 | - 信用 | 無 |
| 龍德造船工業 | 120,224 | 136,804 | 120,224 | - 信用、土地及 | 無 |
| 台康生技 | 103,365 | 103,365 | 103,365 | - 廠房 | 無 |
| 其他一公司戶共9戶 (註1) | 290,324 | 459,012 | 290,324 | - 信用、信託基金 | 無 |
| 其他一個人戶共7戶 (註2) | 2,301 | 2,535 | 2,301 | - 保證及不動產 | 無 |

本行對上開關係人之經理人行員儲蓄存款金額在 480 仟元以下，係以年利率 13% 計算，超過部分則按活期儲蓄存款利率計算，其餘關係人之交易條件與一般存款戶相同。

4. 衍生性金融商品交易

單位：新台幣仟元

| 關係人名稱 | 合約名稱 | 合約 | 109年12月31日 | | 資產 | 負債 | 淨值 |
|-------|------|---------------------|---------------|--------------|----------|----|------------|
| | | | 金額 | 評價 | | | |
| 中華郵政 | 匯票 | 109.08.10~110.06.15 | \$ 11,942,500 | (\$ 371,770) | 連同權益公允價值 | | \$ 371,770 |
| 臺灣土銀 | | | | | 連同權益公允價值 | | |

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱 | 單 | 幣別 | 109年12月31日 | | 利率區間 | 利息收入 |
|-------|------|-----|------------|----|-----------|--------|
| | | | 期末 | 餘額 | | |
| 中華郵政 | DBU | 新台幣 | \$ 15,000 | | 0.08~0.77 | \$ 445 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | 2,005,000 | | 0.07~0.67 | 3,201 |
| | OBU | 美金 | 115,000 | | 0.08~2.35 | 1,423 |
| | OBU | 澳幣 | 80,000 | | 0.06~0.58 | 53 |
| | 香港分行 | 美金 | 40,000 | | 0.10~2.38 | 768 |
| 臺灣金銀 | OBU | 美金 | 30,000 | | 0.09~2.30 | 143 |
| | 東京分行 | 美金 | 15,000 | | 0.16~0.53 | 13 |
| | 香港分行 | 美金 | 30,000 | | 0.14~2.57 | 197 |
| 台中商銀 | DBU | 新台幣 | 500,000 | | 0.20~0.43 | 1,030 |
| | OBU | 日幣 | 1,500,000 | | 0.02 | 3 |

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱 | 單 | 幣別 | 108年12月31日 | | 利率區間 | 利息收入 |
|-------|-------|----|------------|----|-----------|----------|
| | | | 期末 | 餘額 | | |
| 臺灣土銀 | OBU | 美金 | \$ 260,000 | | 1.55~3.28 | \$ 5,418 |
| | 倫敦分行 | 美金 | 10,000 | | 2.38~2.94 | 258 |
| | 香港分行 | 美金 | 70,000 | | 2.34~3.32 | 2,570 |
| 臺灣金銀 | OBU | 美金 | 41,000 | | 1.52~3.25 | 1,327 |
| | 香港分行 | 美金 | 10,000 | | 1.60~3.25 | 542 |
| | 新加坡分行 | 美金 | 10,000 | | 2.25~2.79 | 81 |

同業拆放

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱 | 單 | 幣別 | 109年12月31日 | | 利率區間 | 利息費用 |
|-------|-------|------|------------|----|-----------|--------|
| | | | 期末 | 餘額 | | |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ 5,000 | | 0.18~0.66 | \$ 180 |
| 臺灣金銀 | 新加坡分行 | 新加坡幣 | 6,000 | | 0.10~2.20 | 41 |

108年12月31日

| 消費性貸款 | 本期 | | 逾期 | 情形 | 擔保 | 品類 | 與非關係人之交易條件 |
|--------------|------------|------------|----|----|----------|----|------------|
| | 最高金額 | 正當放款 | | | | | |
| 共 34 戶 | \$ 16,846 | \$ 16,846 | | - | 信用 | 無 | 無 |
| 在用在抵押貸款 | 1,396,446 | 1,396,446 | | - | 不動產 | 無 | 無 |
| 其他放款 | 25,674,629 | 25,674,629 | | - | 信用及增設擔保 | 無 | 無 |
| 台灣商銀 | 1,878,000 | 1,878,000 | | - | 信用及增設擔保 | 無 | 無 |
| 陽明海運 | 744,849 | 744,849 | | - | 信用、土地及廠房 | 無 | 無 |
| 東貝光電科技 | 666,383 | 666,383 | | - | 信用及廠房 | 無 | 無 |
| 寶德電化材料科技 | 500,000 | 500,000 | | - | 信用 | 無 | 無 |
| 台灣國際造船 | 490,000 | 490,000 | | - | 信用 | 無 | 無 |
| 聯合再生能源 | 452,092 | 452,092 | | - | 信用、信託基金 | 無 | 無 |
| 其他一公司戶共 10 戶 | 823 | 823 | | - | 保證及不動產 | 無 | 無 |
| (註 1) | | | | | | | |
| 其他一個人戶共 6 戶 | | | | | | | |
| (註 2) | | | | | | | |

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故概棄總揭露。

註 2：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故概棄總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額

分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，109 年及 108 年 12 月 31 日分別按年利率 1.01% 及 1.26% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

2. 保證款項

| 關係人名稱 | 109年12月31日 | | 保證責任準備 | 費率區間% | 擔保品內容 |
|--------|--------------|-----------|--------|-----------|-------|
| | 期末 | 餘額 | | | |
| 陽明海運 | \$ 1,370,685 | \$ 13,707 | | 0.80-1.00 | 無 |
| 高雄捷運 | 6,000 | 60 | | 0.50 | 無 |
| 台灣國際造船 | 2,010,650 | 20,107 | | 0.65 | 無 |

| 關係人名稱 | 108年12月31日 | | 保證責任準備 | 費率區間% | 擔保品內容 |
|--------|--------------|-----------|--------|-----------|----------|
| | 期末 | 餘額 | | | |
| 陽明海運 | \$ 1,511,100 | \$ 15,111 | | 0.80-1.00 | 無 |
| 高雄捷運 | 21,327 | 213 | | 0.50 | 無 |
| 國光生物科技 | 18,457 | 185 | | 1.80 | 活存 1 成設備 |

3. 存款

| 期 | 末 | 餘 | 額 | 佔 | 存 | 款 | % |
|-----------------|----|-----------|---|---|------|---|---|
| 109 年 12 月 31 日 | \$ | 7,629,540 | | | 0.40 | | |
| 108 年 12 月 31 日 | \$ | 9,496,232 | | | 0.54 | | |

109 及 108 年度之利率區間皆為 0.00%~13.00%；利息支出分別為 95,443 仟元及 71,267 仟元。

單位：各幣別仟元

| 關係人名稱 | 單位 | 108年12月31日 | | | 利率 | 區間 | 利息 | 費用 |
|-------|-------|------------|-----------|----|-----------|----|-----|----|
| | | 期末 | 餘額 | 金額 | | | | |
| 臺灣土銀 | DBU | \$ | 2,005,000 | | 0.18~0.67 | \$ | 378 | |
| 臺灣金銀 | 新加坡分行 | 新加坡幣 | 5,500 | | 1.20~2.55 | | 65 | |
| | 倫敦分行 | 英鎊 | 5,000 | | 1.05 | | 12 | |

6. 存放同業及同業存款

存放同業

| 關係人名稱 | 單位 | 單別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|--------|-----|-----|------------|-------|------------|-------|
| | | | 期末 | 餘額 | 期末 | 餘額 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ | 4 | \$ | 2 |
| 臺灣企銀 | DBU | 新台幣 | | 4 | | 819 |
| 中華郵政 | DBU | 新台幣 | | 121 | | - |
| 彰銀商業銀行 | DBU | 美金 | | 6,837 | | 8,528 |
| 彰銀商業銀行 | DBU | 人民幣 | | 5,745 | | 2,961 |

同業存款

| 關係人名稱 | 單位 | 單別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|---------|------|-----|------------|---------|------------|--------|
| | | | 期末 | 餘額 | 期末 | 餘額 |
| 臺灣土銀 | DBU | 新台幣 | \$ | 277 | \$ | 277 |
| 中國輸出入銀行 | DBU | 新台幣 | | 2,205 | | 3,536 |
| 中華郵政 | DBU | 新台幣 | | 355,766 | | - |
| 台新銀行 | 紐約分行 | 美金 | | 68 | | 67 |
| 彰銀商業銀行 | 東京分行 | 日幣 | | 76,268 | | 69,195 |
| 彰銀商業銀行 | 香港分行 | 美金 | | 444 | | 369 |
| 彰銀商業銀行 | 香港分行 | 港幣 | | 220 | | 175 |

7. 其他金融資產

| 關係人名稱 | 單位 | 單別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|--------|-----|-----|------------|-----------|------------|-----------|
| | | | 期末 | 餘額 | 期末 | 餘額 |
| 彰銀商業銀行 | DBU | 人民幣 | \$ | 1,000,000 | \$ | 1,000,000 |

8. 存款及匯款

| 關係人名稱 | 單位 | 單別 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|--------|-----|-----|------------|---------|------------|---------|
| | | | 期末 | 餘額 | 期末 | 餘額 |
| 彰銀創業投資 | DBU | 新台幣 | \$ | 416,881 | \$ | 554,172 |

單位：仟元

(三) 主要管理階層薪酬

109及108年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| 短期員工福利 退職後福利 | 109年度 | | 108年度 | |
|-----------------|-------|-----------|-------|------------|
| | \$ | 76,104 | \$ | 106,856 |
| | | 21,291 | | 10,755 |
| | | \$ 97,395 | | \$ 117,611 |

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。

(四) 其他

本行分別於109年4月8日及4月30日與子公司彰銀商業銀行有限公司及彰銀創業投資股份有限公司簽訂2,000仟元及46仟元皆為期2年之資訊系統服務合約，並於109年度分別認列什項收入1,191仟元及22仟元。

本行於109年11月26日與子公司彰銀創業投資股份有限公司簽訂每年68仟元為期3年之法律諮詢服務合約，並於109年度認列什項收入65仟元。

三七、質抵押之資產

109年及108年12月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

| 擔保資產 | 109年12月31日 | | 108年12月31日 | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 內債 | 容債 | 內債 | 容債 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ | 1,126,969 | \$ | 988,004 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | 41,440,500 | | 41,389,970 |
| 原始到期日起過3個月定期存款 | | 2,811,250 | | 2,577,000 |
| 之定期存款 | | | | |
| 存出保證金 | | 2,597,942 | | 954,967 |
| 存款準備金乙戶 | | 30,000,000 | | - |

三八、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，本行尚有如下列重大承諾及或有負債：

| | 109年12月31日 | 108年12月31日 |
|---------------|----------------|----------------|
| 信託負債 | \$ 377,589,720 | \$ 363,432,974 |
| 約定融資額度(不含信用卡) | 68,977,412 | 70,705,981 |
| 信用卡授信承諾 | 348,160 | 322,128 |
| 信用狀款項 | 22,392,032 | 21,515,125 |
| 保證款項 | 58,293,098 | 52,823,688 |
| 應付保管有價證券 | 14,530,602 | 13,910,771 |
| 受託代放款 | 629,849 | 836,947 |

本行於 109 年 12 月 31 日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾、委任合約及保全合約承諾分別為 524,113 仟元、25,650 仟元、521,789 仟元及 132,683 仟元。

(二) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額 45,794 仟元，106 年 4 月 19 日台灣高等法院二審判決。本行部分勝訴部分敗訴需賠償 11,448 仟元。經本行向最高法院提起上訴，最高法院發回台灣高等法院更審，已於 108 年 9 月 3 日開庭，另於 108 年 11 月 4 日再行開庭，109 年 1 月 14 日續行言詞辯論程序，並於 109 年 5 月 11 日續行審判程序。109 年 7 月 16 日開庭進行言詞辯論，法院裁定雙方補呈訴狀，於 109 年 9 月 30 日再次開庭，另於 109 年 11 月 25 日及 110 年 1 月 25 日續行審判程序，另訂於 110 年 4 月 12 日續行審判程序。

(三) 本行北台中分行前理專因挪用客戶存款遭裁罰乙案，本行已就理專挪用存款金額與客戶進行協商確認。

三九、其他事項

自今年初起爆發之新冠肺炎疫情，對本國及全球各行業之營運皆造成重大影響，本行亦受到相當程度影響，除了配合政府紓困企業及降息致盈餘減少外，且因放款增加需增提呆帳並造成逾放比提高，刷卡及保險代理手續費收入亦相對減少，但尚在本行可承受範圍，對本行繼續經營能力並無影響。

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

| 編號 | 事項 | 目說 | 明 |
|----|--|-----|---|
| 1 | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 三 | 無 |
| 2 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 10% | 無 |
| 3 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 10% | 無 |
| 4 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | 10% | 無 |
| 5 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | 10% | 無 |
| 6 | 出售不良債權交易。 | | 無 |
| 7 | 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。 | | 無 |
| 8 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | 無 |

(二) 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 事項 | 目說 | 明 |
|----|---------------------------------------|----|-----|
| 1 | 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。 | | 附表一 |
| 2 | 資金貸與他人。 | | 無 |
| 3 | 為他人背書保證。 | | 無 |
| 4 | 期末持有有價證券情形。 | | 無 |
| 5 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 6 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 7 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。 | | 無 |
| 9 | 從事衍生性商品交易。 | | 無 |
| 10 | 與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。 | | 無 |
| 11 | 子公司出售不良債權交易。 | | 無 |
| 12 | 其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。 | | 無 |

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。
(附表三)

四 一、轉投資事業相關資訊

| 被投資公司名稱 (註 1) | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比例 | 投資林由 金額 | 本期認列之 損益 | 本行及關係企業公認持有股份(註 1) | | 占總股 比 |
|--------------------|------|------------------------|---------|------------|-------------|--------------------|-------------|----------|
| | | | | | | 股數(註 2) | 金額(註 2) | |
| 彰銀商業銀行有限 公司 | 台北市 | 銀行業務 | 100.00% | 12,927,278 | 413,565 | - | (註 4) | 100.00% |
| 彰銀商業投資有限 公司 | 台北市 | 創業投資業務 | 100.00% | 853,040 | (1,129) | - | 60,000,000 | 100.00% |
| 新光金融控股有限 公司 | 台北市 | 金融控股公司業 | 0.99% | 447,073 | - | - | 50,746,125 | 0.99% |
| 亞太電信股份有限公司 | 台北市 | 第一及第二類電信事 業 | 0.26% | 99,298 | - | - | 9,831,471 | 0.26% |
| 台灣遠東國際商務 有限公司 | 台北市 | 遠東國際經營業 | 0.79% | 1,410,659 | - | - | 44,500,000 | 0.79% |
| 臺灣證券交易所 股份有限公司 | 台北市 | 有價證券之集中買賣 與結算交割業務 | 3.00% | 2,570,333 | - | - | 22,515,177 | 3.00% |
| 台灣轉機股份有限公司 | 台北市 | 轉機及農作物相關產 品製造、中地商展化 | 0.41% | 1,380,357 | - | - | 23,246,139 | 0.41% |
| 台灣電力股份有限公司 | 台北市 | 發電、配電及電氣運安 | 0.71% | 2,139,040 | - | - | 238,726,532 | 0.71% |
| 台北外貿銀行股份 有限公司 | 台北市 | 外匯買賣、外幣存款 | 3.53% | 32,641 | - | - | 700,000 | 3.53% |
| 聯安保險股份有限公司 | 台北市 | 自動存款機買賣、租 賃及維修 | 5.00% | 1,665 | - | - | 125,000 | 5.00% |
| 開泰國際投資有限 公司 | 台北市 | 一般投資 | 4.95% | 529,740 | - | - | 54,000,000 | 4.95% |
| 野村證券投資信託 股份有限公司 | 台北市 | 證券投資信託 | 4.09% | 55,729 | - | - | 1,413,725 | 4.09% |
| 理亞公司 | 台北市 | 第二類電信事業 | 1.19% | 142,849 | - | - | 6,229,800 | 1.19% |
| 臺灣期貨交易所 股份有限公司 | 台北市 | 期貨交易所 | 1.00% | 346,572 | - | - | 3,683,018 | 1.00% |
| 台灣泰順資產管理 股份有限公司 | 台北市 | 金融機構存款信託 業務 | 11.35% | 1,509,600 | - | - | 120,000,000 | 11.35% |
| 現安公司 | 台北市 | 公正第三人資產出 售業務 | 2.94% | 48,550 | - | - | 5,000,000 | 2.94% |
| 臺灣集思管理信託 股份有限公司 | 台北市 | 金融資訊軟體開發 | 4.12% | 8,647 | - | - | 905,475 | 4.12% |
| 陽光資產管理有限 公司 | 台北市 | 證券集中保管業 | 0.08% | 19,565 | - | - | 322,862 | 0.08% |
| 臺灣行動支付有限 公司 | 台北市 | 電子支付相關服務業 | 3.00% | 9,738 | - | - | 1,800,000 | 3.00% |
| 台灣金融聯合發展 有限公司 | 台北市 | 新市及新市建築 | 5.00% | 17,475 | - | - | 2,500,000 | 5.00% |
| 國本股份有限公司 | 台北市 | 各種農產品之冷凍冷 藏 | 4.77% | (註 3) | - | - | 5,748,382 | 4.77% |

註：1. 凡本銀行、董事、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。

2. (1) 擬制持股係指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七十條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」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。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九

號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 本行投資之順大裕股份有限公司，業已全數提列損失。

4. 係有限公司組織。

係本行提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，本行各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙集總說明相同。本行之應報部門係依業務性質區分，各部門之營運結果及部門資產已於合併財務報告揭露。

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

| 被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 所在地區 | 資本額 | 實收資本額 | 持股比例 | 本公司應占權益 | 本公司應占淨資產 | 本公司應占淨資產占被投資公司淨資產之比例 | 本公司應占淨資產占本公司總資產之比例 | 註 |
|---------|--------|------|---------------|---------------|------|---------------|------------|----------------------|--------------------|---|
| | | | | | | | | | | |
| 本行 | 銀行業務 | 大陸 | \$ 12,117,288 | \$ 12,117,288 | 100 | \$ 12,928,728 | \$ 413,565 | 100% | 41.56% | |
| 本行 | 銀行業務 | 台灣 | 600,000 | 600,000 | 100 | 583,040 | (1,129) | 100% | (0.19)% | |

註：係有限公司組織。

附表二 大陸投資資訊：

| 大陸被投資公司名稱 | 實收資本額 | 本公司應占實收資本額 | 本公司應占淨資產 | 本公司應占淨資產占被投資公司淨資產之比例 | 本公司應占淨資產占本公司總資產之比例 | 註 |
|--------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|---|
| | | | | | | |
| 彰信商業銀行股份有限公司 | \$ 13,117,288 (USD 399,588) | \$ 13,117,288 (USD 399,588) | \$ 13,117,288 (USD 399,588) | 100% | 41.56% | |
| 本行大陸地區投資資訊： | \$ 12,117,288 (USD 399,588) | \$ 12,117,288 (USD 399,588) | \$ 12,117,288 (USD 399,588) | 100% | 41.56% | |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類即可：

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

註 2：本期認列投資損益如下：

- (1)若屬集團中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A.與中華民國會計師事務所所有合關係之關係性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B.與香港會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - C.其他。

註 3：依金管會修訂「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區管理原則」規定，台灣地區銀行及第三地區銀行對大陸地區設立分行、子銀行或參與投資，及台灣地區銀行持有已發行資本總額股數或資本總額超過 50% 之子公司或大陸地區投資，其累積逾期之營業資金及投資總額合計數，以不超過本行最近期財務報表淨值之 15% 為限。

彰化商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表三

| 主要股東名稱 | 持有股數(股) | 持股比例 |
|--------------|---------------|--------|
| 台新金融控股股份有限公司 | 2,341,359,234 | 22.54% |
| 財政部 | 1,266,207,840 | 12.19% |
| 中華郵政股份有限公司 | 623,127,589 | 6.00% |

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司個體財務報告所記載股本與實際已完成實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

柒 | 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項之評估

一、最近二年度財務狀況(合併)

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 109.12.31 | 108.12.31 | 差異 | |
|------|----|---------------|---------------|-------------|--------|
| | | | | 金額 | 變動率(%) |
| 資產總額 | | 2,313,440,219 | 2,135,643,203 | 177,797,016 | 8.33 |
| 負債總額 | | 2,148,386,429 | 1,973,406,008 | 174,980,421 | 8.87 |
| 權益總額 | | 165,053,790 | 162,237,195 | 2,816,595 | 1.74 |

註：資產總額及負債總額並無重大之變動。

二、最近二年度財務績效(合併)

單位：新臺幣仟元

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 增減金額 | 變動率(%) |
|------------------|------------|------------|-------------|--------|--------|
| | | | | | |
| 利息以外淨收益 | 8,176,840 | 9,228,646 | (1,051,806) | -11.40 | |
| 淨收益 | 27,317,092 | 32,078,353 | (4,761,261) | -14.84 | |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 2,836,199 | 2,136,395 | 699,804 | 32.76 | |
| 營業費用 | 16,170,327 | 16,421,666 | (251,339) | -1.53 | |
| 繼續營業部門稅前損益 | 8,310,566 | 13,520,292 | (5,209,726) | -38.53 | |
| 繼續營業部門稅後損益 | 7,040,927 | 11,571,782 | (4,530,855) | -39.15 | |
| 本期損益 | 7,040,927 | 11,571,782 | (4,530,855) | -39.15 | |

(一) 增減比例變動分析說明

本(109)年度提存呆帳費用 40.22 億元、收回呆帳 11.86 億元，致呆帳費用淨提存 28.36 億元；而上(108)年度提存呆帳費用 32.69 億元、收回呆帳 11.33 億元，致呆帳費用淨提存 21.36 億元，本年度較上年度增加 7 億元。

(二) 預期業務目標與其依據

本行 110 年度業務目標係參酌前一年度各項業務成長情形、本年度各預測機構預估經濟成長率及本行業務推展政策後訂定，請參閱年報單元壹、致股東報告書「二、110 年度營業計畫概要(二) 預期營業目標」。

(三) 對銀行未來財務業務之可能影響與因應計畫

無影響。

三、現金流量

(一) 最近二年度現金流量變動之分析

| 項目 | 年度 | 109 年度 | 108 年度 | 增(減)率 |
|----------|---------|---------|----------|-------|
| | | | | |
| 現金流量允當比率 | 194.33% | 371.01% | -176.68% | |
| 現金流量滿足率 | -2,922% | 4,566% | -7,488% | |

增減變動分析說明：

109 年度現金流量相關比率變動達 20% 以上，主要係因 109 年度營業活動及理財活動淨現金流入較 108 年度增加所致。

(二) 流動性不足之改善計畫

無流動性不足之情形。

(三) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 期初現金餘額 (1) | 預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2) | 預計全年 現金流出量 (3) | 預計現金剩餘 (不足) 數額 (1) + (2) + (3) | 預計現金不足額之補救措施 | |
|---------------|----------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------|------|
| | | | | 投資計畫 | 理財計畫 |
| 175,454,685 | (13,322,469) | 13,390,273 | 175,522,489 | - | - |

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 實際或預期之資金來源 | 實際或預期之完工日期 | 所需資金總額 | 實際或預定資金運用情形 | |
|------------|------------|------------|-----------|-------------|---------|
| | | | | 108 年度 | 109 年度 |
| 建成大樓鄰房地購置 | 自有資金 | 109.12.31 | 325,339 | 125,339 | 167,427 |
| 北門分行都市更新工程 | 自有資金 | 112.05.31 | 393,398 | 0 | 51,142 |
| 城東分行都市更新工程 | 自有資金 | 114.12.31 | 578,700 | 0 | 0 |
| 建成大樓興建工程 | 自有資金 | 114.12.31 | 2,200,000 | 0 | 15,507 |

(二) 預期可能產生效益

可提升本行企業形象，增加本行營業資產，亦可節省租金支出外，並可將多餘辦公室出租以增加租金收益。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因

轉投資主要獲利為股利收入。

(二) 改善計畫

定期就各轉投資公司收益及經營狀況進行審視及評估。

(三) 未來一年投資計畫

在兼顧收益性、安全性、成長性、流動性及分散性等原則下，尋找新投資機會及標的。

六、最近年度及截至年報刊印日止，風險管理事項之分析評估

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本：

信用風險管理制度 109 年度

| 項目 | 內容 |
|--------------------|---|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>1. 信用風險：</p> <p>透過風險管理機制之建立與風險資訊之分析，瞭解風險管理之發展趨勢，落實於相關業務當中，以達成下列目標：</p> <p>(1) 建立全行對風險管理之共識。</p> <p>(2) 提供有效之風險管理機制，協助新授信商品之開發，確保銀行之健全發展。</p> <p>(3) 提供管理階層適當之風險管理資訊，以利決策之擬定可兼及風險與報酬之衡量，進而提升股東價值。</p> <p>(4) 依據信用風險損失之經驗值，提供預期損失資訊。</p> <p>(5) 持續舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升本行授信資產品質。</p> <p>制訂信用風險管理相關制度、規範、作業規則及標準作業程序，運用各類風險資訊，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提升本行風險管理品質。</p> <p>2. 國家風險：</p> <p>本行訂有「國家風險管理準則」，以各區域或國家之外部信用評等資訊，作為辨識國家風險之依據並整合本行風險偏好度，訂定國家風險限額架構作為國家風險衡量及核配限額之基準，以有效控管國家風險。另因應外部法規 (A1822) 限制及有效控管本行中國大陸暴險，自 103 年 9 月 19 日起整合 A1822 暴險管理方式同步控管，並針對全行國家風險暴險，區分為全行國家風險 (不含中國大陸) 暴險及中國大陸國家風險暴險兩部分揭露。</p> |

信用風險管理制度
109 年度

| 項目 | 內容 |
|--|--|
| 1. 信用風險策略、目標、政策與流程 | <p>管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 依Moody's、S&P及Fitch等三家信用評等機構之國家信用評等資料及評等選用原則，訂定本行之國家風險評級。 (2) 以本行最近年度財務報表公布之淨值倍數計算國家風險總限額，作為本行國家風險可能暴險值最上限。 (3) 於國家風險總限額內，依個別國家風險評級之各項核配比率，並綜觀各國政、經情勢及使用單位之業務需求，擬定次年度之個別國家風險限額；惟本行中國大陸風險總限額另按外部法規(AI822)計算，以本行淨值之0.65倍管控，並經常務董事會核定。 (4) 衡量與監控暴險值，並對政經情況不穩定或已發生債信危險而遭調降評等之國家，暫停、減降或取消該國家風險限額之使用。 (5) 按月彙總各國家風險暴險資料，予以分析後編製「國家風險管理報告書」。 <p>3. 金融交易對手風險：</p> <p>本行引進新巴塞爾資本協定之概念，依集團總限額及總暴險值之管理概念，自上而下建置限額架構及訂定風險管理規範，以辨識、衡量及監控本行金融交易對手信用風險組合，並將結果陳報管理層級，以符合國內外監理機關之要求，期能有效運用資本並使本行收益最大化。</p> <p>管理流程：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 依評等選用原則，採行外部評等機構對金融交易對手之信用評等，作為本行內部信用風險分類及評等之依據。 (2) 按金融交易對手類別、等別區分，採金融交易對手之淨值或合併淨值計算總限額，以為各金融交易對手可能暴險值之最上限，再計算各項風險限額以及各業務或商品之限額。 (3) 依各項限額為據並參酌各單位業務需求及額度運用，於各金融交易對手總限額內擬定使用額度及備存額度。 (4) 藉由金融交易對手風險之監控與報告程序，以有效管理本行金融交易對手之風險。 |
| 2. 信用風險管理組織與架構 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行為建構專業及完整之風險管理功能，設立授信管理處、風險管理處及債權管理處三個風險管理部門，由授信管理處掌理授信案件審核、營業單位授信案件覆審及管理維護e-Loan授信自動化系統，以嚴謹徵、授信審核流程；由風險管理處專責整合風險、信用風險、市場風險、作業風險之政策制訂及風險控管；由債權管理處掌理對逾期放款、催收款項、呆帳之控管，及不良債權催收作業(含e-Loan債權管理子系統)之管理；各部門均能依規切實執行。 2. 本行並設置風險管理委員會及資產負債管理委員會，每月定期由總經理擔任主任委員召開會議，其主要職掌為評估與監督本行風險承擔能力及已承受風險現況，決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形，並每季向董事會提報風險管理報告，以整合本行風險管理事項之審議、監督與協調運作，提升本行風險管理品質。 |
| 3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 信用風險： <ol style="list-style-type: none"> (1) 經由各類風險資訊監控報表定期檢視、監控本行授信戶信用暴險集中情形，提供正確且即時之資訊，使高階主管與相關業務單位適時掌握信用風險情況，以作為政策或業務調整之依據。 (2) 有效評估本行內部資本適足性，執行嚴密且具有前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於本行之事件或變化，俾符合主管機關監理要求，並提升本行風險管理之效能。 (3) 建置企業信用評等系統及個金信用評分卡，於授信申請流程中提供企、個金授信戶之信用風險量化衡量指標，作為授信准駁、訂價參考及貸後管理之衡量工具，以明確區分授信戶之信用風險程度。 (4) 基於穩健經營原則，建立授信資產評估作業細則，運用量化及質化指標辨識授信資產信用品質階段，並以總體指標數據進行前瞻性資訊調整後，衡量授信資產之預期信用損失。 2. 國家及金融交易對手信用風險： <p>定期檢視國家及金融交易對手信用風險之暴險情形，揭露資產品質分類、集中度、組合管理暴險值及前二十大金融交易對手暴險分布等，以供風險管理決策階層掌握正確之資訊，適時調整風險配置。運用風險管理系統及衍生性金融商品風險權數，計算衍生性金融商品之交割前風險(Pre-settlement Risk, PSR)暴險值，以達衡量及控管風險之目的。</p> |
| 4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 透過擔保品政策之建立，規範可接受之擔保品及估價方式，以確保當借款人違約時，擔保品能迅速處分、有效受償；或採用信用保證基金之承保及訂定存款抵銷協議，作為風險全部或部分轉嫁之方式。 2. 積極運用合格且有效之風險抵減工具，降低或移轉本行授信信用風險，以加強債權保障，並收減少法定資本計提之效。 3. 針對所使用之風險抵減工具分別訂定相關作業規定、程序或系統建置，並藉由適當之評價機制及審核制度，持續監控該當風險抵減工具之價值變化與相關法律文件有效性，避免因使用風險抵減工具而導致風險集中與整體風險間相互影響之負面情形產生。 4. 對於授信案件損失發生機率偏高，且損失嚴重性大之授信商品、高風險之產業及信用不良之對象等，避免敘作；或以較高之訂價因應。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法。 |

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

109年12月31日 單位：新臺幣仟元

| 暴險類型 | 風險抵減後暴險額 | 應計提資本 |
|----------------------|---------------|-------------|
| 主權國家 | 469,730,856 | 152,682 |
| 非中央政府公共部門 | 65,115,803 | 1,373,159 |
| 銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手) | 208,624,074 | 5,744,802 |
| 企業(含證券及保險公司) | 858,283,948 | 64,949,334 |
| 零售債權 | 352,354,374 | 21,573,860 |
| 不動產暴險 | 305,528,695 | 12,452,049 |
| 權益證券投資 | 14,665,350 | 1,173,228 |
| 其他資產 | 64,224,057 | 3,765,753 |
| 合計 | 2,338,527,157 | 111,184,867 |

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本：

證券化風險管理制度
109年度

| 項目 | 內容 |
|--|--|
| 1. 證券化管理策略與流程 | 本行從事資產證券化商品業務投資須依據本行「從事資產證券化商品投資作業準則」之規定辦理。該內容包括管理策略與流程，其架構包括宗旨、依據、經營策略、業務原則與方針、業務流程、內部控制制度、定期評估、會計處理方式、內部稽核制度、權限及限額管理以及風險管理措施。 |
| 2. 證券化管理組織與架構 | 1. 資金營運處、各國外單位及國際金融業務分行為資產證券化商品之承作單位。 2. 授信管理處審核本項業務之專案申請。 3. 風險管理處監控本項業務之信用風險、市場風險及作業風險，包括授權額度、評等、期限及停損限額規範。 4. 資金營運處清算科辦理其與國際金融業務分行之後臺作業，包含交易確認、交割及記帳作業。 5. 資訊處建置及維護本項業務之資訊系統。 6. 財務管理處辦理本項業務之定期評估。 7. 稽核處稽核本項業務之內部控制 |
| 3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 1. 信用風險： (1) 交易前臺應隨時留意購入之資產證券化商品本身及資產池內標的工具之債信狀況，於每年定期辦理年度審核，作成書面報告存檔備查。 (2) 風險管理處如發現債信異常，致本行發生損失之風險大增時，應即通知交易前臺適時採取必要因應之措施。 (3) 如未能按期收取利息、到期未收回本息等違約情事發生，交易前臺應即函報風險管理處、財務管理處及債權管理處(國外單位亦應函報國際營運處)，並副知授信管理處及稽核處。 2. 市場風險： 風險管理處應就資產證券化商品所含之市場風險因子訂定適當之衡量方法，檢核該商品之訂價與評價方式，並於每半年將所持有部位提報常務董事會檢討其風險負荷是否在容許範圍內。 3. 作業風險： 應訂定明確標準作業程序(SOP)供業務執行人員遵行，並進行本項業務之作業風險控制與自我評估(RCSA)。 |
| 4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 不適用風險抵減。 |
| 5. 法定資本計提所採行之方法 | 標準法。 |
| 6. 總體定性揭露要求，包括： (1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險(例如流動性風險) (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 | 無。 |

證券化風險管理制度
109 年度

| 項目 | 內容 |
|---|----|
| 7. 綜述銀行證券化的會計政策 | 無。 |
| 8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構 (ECAI) 名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形 | 無。 |
| 9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動 (例如資產於銀行簿與交易簿間移動) | 無。 |

(1) 從事證券化情形 (截至 109 年 12 月 31 日止): 無。

(2) 證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

109 年 12 月 31 日 單位: 新臺幣仟元

| 銀行 角色 | 暴險類別 簿別 | 資產類別 | 傳統型 | | | | 應計提 資本 (2) | 組合型 | | 合計 | | 未證券 化前之 應計提 資本 |
|---------------|------------|----------------|-----------|-------------------|------------|-----------|------------------|-------------------------|------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | | 暴險額 | | | | | 暴險額 保留或 買入 (3) | 應計提 資本 (4) | 暴險額 (5)=(1)+(3) | 應計提 資本 (6)=(2)+(4) | |
| | | | 保留或 買入 | 提供流 動性融 資額度 | 提供信 用增強 | 小計 (1) | | | | | | |
| 非創 始銀 行 | 銀行簿 | 商業用不動 產基礎證券 | 1,136,156 | | | 1,136,156 | 18,178 | | | 1,136,156 | 18,178 | |
| | | 擔保房貸 憑證 | 1,532,850 | | | 1,532,850 | 24,526 | | | 1,532,850 | 24,526 | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | 2,669,006 | | | 2,669,006 | 42,704 | | | 2,669,006 | 42,704 | |
| 創始 銀行 | 銀行簿 | | | | | | | | | | | |
| | 交易簿 | | | | | | | | | | | |
| | 小計 | | | | | | | | | | | |
| 合計 | | 2,669,006 | | | 2,669,006 | 42,704 | | | 2,669,006 | 42,704 | | |

(3) 證券化商品資訊:

① 投資證券化商品資訊彙總表

109 年 12 月 31 日 單位: 新臺幣仟元

| 項目 | 帳列之會計科目 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 |
|--------------------------|----------------------------------|-----------|--------|------|-----------|
| 商業不動產抵押貸款基礎 證券 (CMBS) | 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具 (FVOCI) | 1,118,517 | 17,639 | | 1,136,156 |
| 擔保房貸憑證 (CMO) | 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具 (FVOCI) | 1,490,520 | 42,330 | | 1,532,850 |



② I 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者):

109 年 12 月 31 日 單位:新臺幣仟元

| 證券名稱 | 帳列之會計科目 | 幣別 | 發行人及其所在地 | 購買日 | 到期日 | 票面利率 | 信用評等等級 | 付息還本方式 | 原始成本 | 累計評價損益 | 累計減損 | 帳面金額 | 起賠點 | 資產池內容 |
|------------------------------------|------------------------------|-----|----------|-----------|----------|-------|-------------|-------------------|---------|--------|------|---------|-----|------------|
| GINNIE MAE REMIC TRUST 2020 172 AL | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (FVOCI) | USD | GNMA 美國 | 109/11/25 | 151/9/16 | 1.15% | Moody's Aaa | 每月付息, 每月依提前還款速度還本 | 555,463 | 9,648 | 0 | 565,111 | 無 | 主順位不動產抵押貸款 |
| GINNIE MAE REMIC TRUST 2020-1 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (FVOCI) | USD | GNMA 美國 | 109/2/6 | 139/1/20 | 2.5% | Moody's Aaa | 每月付息, 每月依提前還款速度還本 | 319,032 | 9,318 | 0 | 328,350 | 無 | 主順位不動產抵押貸款 |
| GINNIE MAE REMIC TRUST 2020-15 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (FVOCI) | USD | GNMA 美國 | 109/2/26 | 139/2/20 | 2.75% | Moody's Aaa | 每月付息, 每月依提前還款速度還本 | 326,007 | 9,361 | 0 | 335,368 | 無 | 主順位不動產抵押貸款 |
| GINNIE MAE REMIC TRUST 2020-16 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (FVOCI) | USD | GNMA 美國 | 109/2/24 | 139/2/20 | 2.75% | Moody's Aaa | 每月付息, 每月依提前還款速度還本 | 330,077 | 9,620 | 0 | 339,697 | 無 | 主順位不動產抵押貸款 |
| GINNIE MAE REMIC TRUST 2020-182 A | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 (FVOCI) | USD | GNMA 美國 | 109/12/22 | 152/6/16 | 1.25% | Moody's Aaa | 每月付息, 每月依提前還款速度還本 | 563,054 | 7,991 | 0 | 571,045 | 無 | 主順位不動產抵押貸款 |

II 銀行擔任證券化創始機構, 因信用增強目的而持有之部位: 無。

III 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構: 無。

③ 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度: 無。

3. 作業風險管理制度及應計提資本:

作業風險管理制度

109 年度

| 項目 | 內容 |
|----------------------|---|
| 1. 作業風險管理策略與流程 | 本行訂定「作業風險管理準則」, 以建立健全之作業風險管理組織架構並發展適當之作業風險管理程序與策略; 各單位執行日常作業時, 應依相關規定全面落实作業風險管理, 並運用各項風險管理工具, 對本行主要商品、營運活動、作業流程與資訊系統進行作業風險辨識、評估、監測與控管及作業風險報告之程序。 |
| 2. 作業風險管理組織與架構 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行作業風險管理之監督單位包含董事會和風險管理委員會, 其中, 董事會負責核定本行作業風險管理架構、執行政策與作業風險胃納; 風險管理委員會負責風險管理事項之審議與監督執行情形。 2. 本行各單位依循三道防線功能, 落實完善之作業風險管理機制: <ol style="list-style-type: none"> (1) 全行各單位就其功能及業務範圍, 依據相關業務之作業規定及作業程序, 管理日常作業風險管理。 (2) 風險管理處負責規劃及建立作業風險管理政策及制度, 設計作業風險管理工具及程序、監控全行暴險情形。 (3) 稽核處負責檢視各單位作業風險管理之實際執行情形, 協助董事會及高階管理階層查核與評估作業風險管理之有效性。 |
| 3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 為利作業風險衡量結果之評估及管理, 本行已建置損失資料管理系統、風險控制與自我評估作業系統及關鍵風險指標監測系統。 2. 本行透過損失資料管理系統蒐集作業風險損失事件, 並依損失型態分類原則及主管機關規定之業務別予以分類管理, 以瞭解內部作業風險損失情況。 3. 本行作業風險控制與自我評估制度, 係由業務管理單位及國外單位就其業務流程之風險與控制, 進行審視與自我評估, 編修作業風險自我評量表, 藉此檢討各業務之規定與辦法, 再由各業務執行單位及業務管理單位依作業風險自我評量表評估採行相關控制後, 各風險項目未來可能發生之頻率及影響程度, 並將結果登錄於系統, 以作為潛在作業風險暴險情況之分析。 4. 針對本行主要暴險, 訂定關鍵風險指標及其相對應之限額與門檻值, 透過持續監控與管理, 作為預警之資訊。 5. 本行整合作業風險相關事項, 定期編製作業風險管理報告, 俾本行董事會、高階管理者及業務管理單位充分瞭解執行情形, 以作為決策之參考。 |



作業風險管理制度
109 年度

| 項目 | 內容 |
|--|---|
| 4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行各業務管理單位依據作業風險評估與關鍵風險指標之監測結果及本行暴險狀況，對其相關業務選定妥適之風險對策，考量使用委外、保險等方式抵減風險或採取適當措施，如加強員工教育訓練、改善內部作業流程或強化系統等方式，將作業風險控制於可容忍的範圍內；另本行新商品、新活動、新流程及新系統推出前，亦進行作業風險辨識與評估，以衡量可能發生之風險並規劃其風險對策。 2. 本行訂有「業務永續運作計畫」，作為發生災害、重大疫情、人員罷工、資訊系統中斷或其他足以造成本行業務或營運中斷之事故，本行各單位預防準備、通報、應變及事後報告之依循準則，俾維持本行業務正常運作，以維護客戶權益及使本行人員、財務之損害減至最小。 3. 本行透過作業風險控制與自我評估制度，定期對各風險項目之控制方案進行剩餘風險之評估，以持續確保其控制方案之有效性。 |
| 5. 法定資本计提所採行之方法 | 標準法。 |

作業風險應計提資本

109 年 12 月 31 日 單位：新臺幣仟元

| 年度 | 營業毛利 | 應計提資本 |
|--------|------------|-------|
| 107 年度 | 32,721,975 | |
| 108 年度 | 31,090,337 | |
| 109 年度 | 26,795,528 | |
| 合計 | 90,607,840 | |

4. 市場風險管理制度及應計提資本：

市場風險管理制度
109 年度

| 項目 | 內容 |
|--|---|
| 1. 市場風險管理策略與流程 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 策略： <ol style="list-style-type: none"> (1) 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。 (2) 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納 (Risk Appetite) 內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。 (3) 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。 (4) 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。 2. 流程： <p>市場風險管理流程劃分為辨識、衡量、監控、報告及管理執行程序五大構面，並依本行「市場風險管理準則」之內容辦理。</p> |
| 2. 市場風險管理組織與架構 | <p>依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，執行風險控管機制如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依據本行「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。 2. 建立獨立之風險管理機制，使市場風險管理流程皆依循本政策辦理，以避免利益衝突，同時善用管理資訊系統及加強人員訓練，以提升風險管理效能，確保風險管理機制之有效性。 |
| 3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 對內陳報： <ol style="list-style-type: none"> (1) 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。 (2) 若超逾各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。 (3) 定期陳報董事會及風險管理委員會有關本行之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估本行策略是否應進行調整。 2. 對外揭露： <ol style="list-style-type: none"> (1) 本行宜充分揭露所面臨之市場風險，以及辨識、衡量、監控該風險之管理技術，使市場參與者足以評估本行之市場風險管理。 (2) 資訊揭露程度應與本行業務活動規模、風險暴險情形及複雜程度相符。 |
| 4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 建立市場風險相關限額及管理機制。 2. 若產生超過核准限額之情形時，風險管理處應儘速通知承作單位主管；承作單位應降低風險部位、採取風險沖抵措施或申請調高限額。 3. 逾越限額之報表應陳督導風險管理部門之副總經理核閱，並向風險管理委員會報告。 4. 風險管理處應持續監控逾越限額之處理情形，如果承作單位未採取適當行動時，應提報風險管理委員會、副知稽核處。 |
| 5. 法定資本计提所採行之方法 | 標準法。 |

市場風險應計提資本

109年12月31日 單位：新臺幣仟元

| 風險別 | 應計提資本 |
|-----------|-----------|
| 利率風險 | 782,394 |
| 權益證券風險 | 0 |
| 外匯風險 | 398,056 |
| 商品風險 | 0 |
| 選擇權採簡易法處理 | 4,091 |
| 合計 | 1,184,541 |

5. 流動性風險之管理：

109年度

| 項目 | 內容 |
|---|---|
| 1. 流動性風險管理策略與流程 | 依據本行流動性風險管理政策，明定流動性風險衡量指標及評估流動性風險支應能力，同時建立監控、定期評估與即時報告之機制，並訂定發生流動性危機時，本行應變策略與相關單位職掌，以及時採行適當因應措施。 |
| 2. 流動性風險管理組織與架構 | 本行流動性風險組織架構，相關單位各依職掌分別負責資金流動性之操作、監控及定期評估流動性風險，向資產負債管理委員會提出報告及建議。 |
| 3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點 | 定期評估及分析流動性風險管理情形，陳報資產負債管理委員會及董事會，以供高階管理階層瞭解本行資金流動性狀況。 |
| 4. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 當本行發生市場性危機或流動性緊急事件之預警信號時，依本行流動性風險管理政策之規定，採行相關緊急事件因應措施，並於資產負債管理委員會決策制定應變方案，且應隨時報告常務董事會其後續處理情形，俾利高階管理階層得以監督流動性風險管理情形。 |

(1) 新臺幣到期日期限結構分析：

109年12月31日 單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 0天至10天 | 11天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 2,043,718,393 | 206,410,869 | 238,252,522 | 244,296,420 | 186,734,547 | 291,756,596 | 876,267,439 |
| 主要到期資金流出 | 2,698,346,676 | 123,495,015 | 188,831,338 | 390,474,668 | 332,690,341 | 529,248,705 | 1,133,606,609 |
| 期距缺口 | (654,628,283) | 82,915,854 | 49,421,184 | (146,178,248) | (145,955,794) | (237,492,109) | (257,339,170) |

註：以上金額係指全行新臺幣之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表：

109年12月31日 單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 25,351,004 | 10,393,875 | 5,501,311 | 2,645,232 | 2,323,036 | 4,487,550 |
| 主要到期資金流出 | 29,733,667 | 9,480,010 | 4,917,244 | 3,518,461 | 5,344,146 | 6,473,806 |
| 期距缺口 | (4,382,663) | 913,865 | 584,067 | (873,229) | (3,021,110) | (1,986,256) |

註：以上金額係指全行美金之金額。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

金管會公告通過「電子支付機構管理條例」修正草案，將電子支付、電子票證二元化管理的法制統合為一，以加速推動普惠金融。

影響：

不同電子支付平台可相互轉帳，並開放電子支付業者可辦理國內小額匯兌業務，進行外幣及基金買賣，將影響本行手續費收益。

因應措施：

本行將積極與電子支付業者洽談合作，擴增數位服務場域，並規劃參加財金公司「電子支付跨機構共用平台」，藉由結合台灣Pay擴展有其他電子支付需求之特約商店，強化本行數位金融服務，進而吸引其他業務往來。

柒

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項之評估

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 由於電子文件與資訊流傳輸取代既有紙本作業成為市場趨勢，建置電子簽署或行動投保專案平台，有助於本行申辦數位化新種業務，亦提高投保作業之效率。為因應金融科技發展趨勢，本行已逐步建置行動投保作業平台，另於本行保代系統擴充相關功能，俾利本行未來發展電子簽署及行動投保等業務之系統及資料介接，除可節能減碳促進環境保護外，亦可增加本行推展綠色金融商品之效率。
2. 因應新興保險商品崛起，配合市場動態相繼出現之無人車、資安保險、智慧財產保險、外溢保單等，新興商品的崛起為金融市場提供新商機，可滿足客戶多元需求增加購買意願。本行將持續推展創新商品，積極掌握未來發展創新科技保險之方向。
3. 為因應金融科技改變及產業變化所產生之資訊安全風險，本行已導入 ISO 27001 資訊安全管理制度、ISO 22301 營運持續管理制度及 BS 10012 個人資訊管理系統，並建有資安日誌與事件管理系統、端點惡意程式檢測系統及資料庫稽核監控系統，進行資安防護與監控，確保本行在營運過程中，提供客戶良好的資訊系統服務品質，避免客戶資料遭竊取之風險。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

無。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

國內營業據點：暫無擴充營業據點計畫。

海外營業據點：

1. 預期效益：

- (1) 提高市場占有率及國際知名度。
- (2) 於臺商主要海外投資地區設立海外營運據點，提供客戶更便利之金融服務，增加客群往來意願，提升本行營運量，進而增挹盈收。
- (3) 增進不同客層往來，達到分散營運風險的成效，同時培育國際金融人才，提升經營實力。
- (4) 於金融市場具發展潛力之國家設立據點，分享區域經濟成長效益，提升本行整體營運績效。

2. 可能風險：

- (1) 國際情勢變化快速，各國經濟發展步調不一。
- (2) 面對當地、外資及臺資銀行海外營運據點競爭。
- (3) 全球銀行監理愈趨嚴格，法規遵循成本升高。
- (4) 缺乏政經人脈與當地語言人才，不易開拓海外當地客源。

3. 因應措施：

- (1) 充分評估經營環境、金融市場發展潛力、當地臺商客群產業及分布，及臺資金融同業之布局及營運情形，並委聘熟稔當地金融相關法規之顧問或會計師，提供法規諮詢服務，降低法規遵循風險。
- (2) 先以設立辦事處之方式深入瞭解當地金融市場與業務發展商機，建立與當地政府、主管機關、同業與客戶之良好關係，並招募熟悉當地市場與語言文化的人才，以利在地化經營，開拓當地客源。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行持續開發存款、授信、外匯、信託、衍生性金融商品交易、財富管理及行動支付等金融商品，以滿足客戶全方位之服務需求，並無業務集中之情況發生。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

無。

(九) 董事或持股超過 1% 之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

無。

(十) 訴訟或非訟事件

1. 本行之訴訟案件：

本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，前經最高法院審理後發回臺灣高等法院更審（臺灣高等法院 108 年度重上更一字第 88 號案），本案訴訟標的金額為新臺幣 45,793,530 元。

2. 持有本行股份比例超過百分之一以上之大股東之訴訟案件：

(1) 台新金控部分：

本行 103 年 12 月 8 日股東臨時會選舉第 24 屆董事，台新金控當選本行 2 席董事及 1 席提名之獨立董事，因此主張財政部違反該部於 94 年之新聞稿及函文，委請律師向臺灣臺北地方法院對財政部提起確認之訴，最高法院前於 108 年 5 月 23 日將本案發回更審，經臺灣高等法院（更一審）於 109 年 8 月 21 日宣判後，財政部與台新金控二方均再次提起上訴，目前由最高法院審理中。

(2) 兆豐商銀部分：

前董事長蔡○○、前總經理吳○○於任職期間對於美國紐約州金融監理機關 (NYDFS) 檢查報告所列應改善事項之未積極處置及回應，導致兆豐商銀於 105 年 8 月 19 日與 NYDFS 簽署合意令支付美金 1 億 8,000 萬元 (折合新臺幣 57 億 5,195 萬 3,509 元) 之罰款，並遭金管會核處新臺幣 1,000 萬元罰鍰，董事會於 105 年 9 月 23 日決議對該二人求償，並聲請假扣押其財產，目前二審訴訟程序進行中。

(3) 臺灣銀行部分：

臺灣銀行於 96 年 3 月 2 日對唐榮鐵工廠股份有限公司提起確認合建關係不存在訴訟案，目前由高等法院審理中。

(十一) 其他重要風險及因應措施

1. 本行每年均會依據「金融機構辦理電腦系統資訊安全評估辦法」，就整體電腦系統建構一套評估計畫，基於持續營運及保障客戶權益，依資訊資產之重要性及影響程度進行分類，並定期辦理資訊安全評估。
2. 因應新型冠狀病毒肺炎疫情，如疫情加重須採居家辦公，則依循本行「虛擬私有網路與虛擬桌面系統管理要點」規定辦理。

七、危機處理應變機制

- (一) 本行訂有「業務永續運作計畫」、「因應疫情強制集體隔離緊急應變措施處理要點」、「資訊作業災害復原計畫」、「重大偶發事件處理程序」及各項業務之相關應變計畫等，作為發生災害、重大疫情、人員罷工、資訊系統中斷、重大偶發事件或其他足以造成本行業務或營運中斷之事故時，本行各單位預防準備、通報、應變及事後報告之依循準則，俾維持本行業務正常運作，以維護客戶權益及使本行員工、財務之損害減至最小。
- (二) 為落實資訊安全管理，本行訂有「資安事件通報管理施行細則」，建立有效資安事件通報流程；若發生資安事件，透過資安事件通報管理系統可即時掌握全行資訊安全事件，供各級人員能即時辨識、評估及控管資安事件影響之範圍，立即採取適當應變措施，以降低事故損害。

八、其他重要事項

無。

捌 | 特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖



(二) 關係企業基本資料

單位：仟元

| 企業名稱 | 設立日期 | 地址 | 實收資本額 | 主要營業項目 |
|--------------|-----------|-----------------------|---------------|--------|
| 彰銀商業銀行有限公司 | 107.12.11 | 中國江蘇省南京市建鄴區江東中路 371 號 | CNY 2,500,000 | 銀行業 |
| 彰銀創業投資股份有限公司 | 108.4.17 | 臺北市中山區中山北路二段 57 號 8 樓 | NTD 600,000 | 創業投資業 |

(三) 關係企業董事、監察人及總經理資料

110年3月22日

| 企業名稱 | 職稱 | 姓名 | 持有股份 | |
|--------------|------|-------------|------------|---------|
| | | | 持有股數 | 持有比例(%) |
| 彰銀商業銀行有限公司 | 董事長 | 徐明正 | 股份未發行 | 100 |
| | 董事 | 陳 斌、謝雪妮、邱奂宇 | | |
| | 獨立董事 | 李廉水、黃美珠 | | |
| | 監事 | 盧 斌 | | |
| | 行長 | 邱奂宇 | | |
| 彰銀創業投資股份有限公司 | 董事長 | 張喬翔 | 60,000,000 | 100 |
| | 董事 | 徐志誠、陳顯龍 | | |
| | 監察人 | 鄧秀娟 | | |
| | 總經理 | 湯玉伶 | | |

(四) 關係企業營運概況

109年12月31日 單位：新臺幣仟元

| 企業名稱 | 資本額 | 資產總額 | 負債總額 | 淨值 | 營業收入 | 營業利益 | 本期損益 (稅後) | 每股盈餘 (稅後 / 元) |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|-----------|---------|--------------|------------------|
| 彰銀商業銀行有限公司(註 1) | 12,117,288 | 27,348,933 | 14,420,205 | 12,928,728 | 1,107,549 | 806,221 | 413,565 | N.A(註 2) |
| 彰銀創業投資股份有限公司 | 600,000 | 589,669 | 6,807 | 582,862 | 12,585 | (2,528) | (1,167) | (0.02) |

註 1：彰銀商業銀行有限公司資本額係以本行匯出時點之匯率換算，資產負債表各科目以 109 年 12 月 31 日之評價匯率換算，損益類以 109 年之平均匯率換算。

註 2：彰銀商業銀行有限公司未發行股份，故每股盈餘不適用。

(五) 關係企業合併財務報告：請參閱年報第 89 頁至第 153 頁之合併財務報告及附註。

捌

特別記載事項

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 109 年度(自 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：彰化商業銀行股份有限公司

負責人：凌忠嫻



中 華 民 國 110 年 2 月 25 日

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

五、證券交易法第 36 條第 3 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

玖 | 總行、國內外分支機構及子公司一覽表

| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|----------|------------------------------|---------------|
| 總行(臺中) | 40045 臺中市市區自由路二段 38 號 | (04) 22222001 |
| 總行(臺北) | 10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號 | (02) 25362951 |
| 營業部 | 40045 臺中市市區自由路二段 38 號 | (04) 22230001 |
| 臺中分行 | 40245 臺中市南區復興路二段 78 號 1 樓 | (04) 22650011 |
| 北臺中分行 | 40354 臺中市西區臺灣大道二段 6 號 | (04) 22011122 |
| 南臺中分行 | 40250 臺中市南區臺中路 102 號 1 樓 | (04) 22243181 |
| 北屯分行 | 40459 臺中市北區北屯路 10 號 1 樓 | (04) 22322922 |
| 中港分行 | 40759 臺中市西屯區臺灣大道二段 651 號 | (04) 23271717 |
| 水湳分行 | 40667 臺中市北屯區文心路三段 447 號 | (04) 22969966 |
| 南屯分行 | 40866 臺中市南屯區文心路一段 306 號 | (04) 23220011 |
| 西屯分行 | 40767 臺中市西屯區臺灣大道四段 923 號 | (04) 23593435 |
| 基隆分行 | 20048 基隆市仁愛區愛四路 60 號 1 樓 | (02) 24233933 |
| 仁愛分行 | 20042 基隆市仁愛區孝二路 100 號 | (02) 24233941 |
| 東基隆分行 | 20145 基隆市信義區信一路 57 號 1 樓 | (02) 24233861 |
| 宜蘭分行 | 26043 宜蘭縣宜蘭市光復路 16 號 1 樓 | (03) 9352511 |
| 羅東分行 | 26547 宜蘭縣羅東鎮中正路 194 號 | (03) 9551171 |
| 蘇澳分行 | 27041 宜蘭縣蘇澳鎮中山路一段 121 號 1 樓 | (03) 9961116 |
| 國際營運處 | 10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號 2 樓 | (02) 25621919 |
| 總部分行 | 10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號 1 樓 | (02) 25514256 |
| 信託處 | 10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號 12 樓 | (02) 25362951 |
| 國際金融業務分行 | 10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號 10 樓 | (02) 25362951 |
| 臺北分行 | 10046 臺北市中正區重慶南路一段 27 號 | (02) 23617211 |
| 城內分行 | 10045 臺北市中正區衡陽路 68 號 1 樓 | (02) 23113791 |
| 敦化分行 | 10682 臺北市大安區敦化南路二段 71 號 | (02) 27849821 |

| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|----------|-----------------------------|---------------|
| 萬華分行 | 10852 臺北市萬華區康定路 304 號 | (02) 23060201 |
| 雙園分行 | 10860 臺北市萬華區莒光路 312 號 | (02) 23042141 |
| 西門分行 | 10844 臺北市萬華區西寧南路 169 之 2 號 | (02) 23719271 |
| 北門分行 | 10341 臺北市大同區延平北路一段 19 號 1 樓 | (02) 25586271 |
| 永樂分行 | 10344 臺北市大同區迪化街一段 120 號 1 樓 | (02) 25585151 |
| 建成分行 | 10355 臺北市大同區南京西路 123 號 1 樓 | (02) 25555121 |
| 大同分行 | 10369 臺北市大同區重慶北路三段 199 號 | (02) 25919113 |
| 民生分行 | 10574 臺北市松山區民生東路四段 54 之 1 號 | (02) 27121311 |
| 中山北路分行 | 10448 臺北市中山區中山北路二段 111 號 | (02) 25711241 |
| 晴光分行 | 10460 臺北市中山區林森北路 609 號 | (02) 25950551 |
| 建國分行 | 10657 臺北市大安區仁愛路三段 136 號 | (02) 27033737 |
| 吉林分行 | 10457 臺北市中山區南京東路二段 98 號 1 樓 | (02) 25626151 |
| 長安東路分行 | 10441 臺北市中山區長安東路一段 23 號之 1 | (02) 25230739 |
| 東門分行 | 10064 臺北市中正區信義路二段 139 號 1 樓 | (02) 23921241 |
| 中正分行 | 10056 臺北市中正區金山南路一段 47 號 1 樓 | (02) 23560000 |
| 古亭分行 | 10643 臺北市大安區羅斯福路二段 25 號 | (02) 23517211 |
| 忠孝東路分行 | 10688 臺北市大安區忠孝東路四段 164 號 | (02) 27713151 |
| 永春分行 | 11071 臺北市信義區忠孝東路五段 1 之 2 號 | (02) 27682322 |
| 大安分行 | 10644 臺北市大安區和平東路一段 177 號 | (02) 23213214 |
| 和平分行 | 10675 臺北市大安區和平東路三段 106 號 | (02) 33169009 |
| 信義分行 | 10681 臺北市大安區信義路四段 155 號 | (02) 27039081 |
| 仁和分行 | 10685 臺北市大安區仁愛路四段 31 號 | (02) 27514066 |
| 臺北世貿中心分行 | 11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 3 樓 | (02) 27203101 |
| 光隆分行 | 11052 臺北市信義區基隆路二段 78 號 1 樓 | (02) 27207678 |

| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|----------|--------------------------------|---------------|
| 城東分行 | 10488 臺北市中山區南京東路三段 188 號 1 樓 | (02) 27153535 |
| 中崙分行 | 10491 臺北市中山區八德路二段 201 號 1 樓 | (02) 27312211 |
| 復興分行 | 10543 臺北市松山區復興北路 367 號 | (02) 27173222 |
| 松江分行 | 10483 臺北市中山區松江路 261 號 | (02) 25024923 |
| 承德分行 | 11166 臺北市士林區承德路四段 81 號 1 樓 | (02) 28868989 |
| 士林分行 | 11163 臺北市士林區福德路 21 號 | (02) 28822354 |
| 天母分行 | 11158 臺北市士林區德行西路 33 號 1 樓 | (02) 28333232 |
| 松山分行 | 11063 臺北市信義區永吉路 165 號 | (02) 27625242 |
| 西松分行 | 10569 臺北市松山區南京東路五段 213 號 1 樓 | (02) 27639611 |
| 東臺北分行 | 10595 臺北市松山區南京東路四段 126 號 | (02) 25704567 |
| 東興分行 | 10565 臺北市松山區八德路四段 88 號 1 樓 | (02) 21711115 |
| 西內湖分行 | 11492 臺北市內湖區瑞光路 513 巷 26 號 1 樓 | (02) 27978966 |
| 大直分行 | 10463 臺北市中山區北安路 589 號 | (02) 25337861 |
| 內湖分行 | 11494 臺北市內湖區瑞湖街 19 號 | (02) 26590766 |
| 東湖分行 | 11490 臺北市內湖區民權東路六段 109 號 1 樓 | (02) 27904567 |
| 新湖分行 | 11494 臺北市內湖區新湖二路 180 號 | (02) 27931616 |
| 南港分行 | 11510 臺北市南港區南港路三段 48 號 | (02) 27833456 |
| 南港科學園區分行 | 11503 臺北市南港區園區街 3 號 2 樓之 3 | (02) 26558169 |
| 五分埔分行 | 11562 臺北市南港區中坡北路 92 號 1 樓 | (02) 27852787 |
| 木柵分行 | 11664 臺北市文山區木新路三段 48 號 | (02) 86617377 |
| 北投分行 | 11268 臺北市北投區大業路 452 巷 6 號 1 樓 | (02) 28968585 |
| 汐止分行 | 22158 新北市汐止區中興路 93 號 | (02) 26947878 |
| 汐科分行 | 22161 新北市汐止區大同路一段 217 號 1 樓 | (02) 21653111 |
| 淡水分行 | 25152 新北市淡水區中山北路二段 211 號 1 樓 | (02) 26219998 |
| 瑞芳分行 | 22441 新北市瑞芳區明燈路三段 38 號 | (02) 24972860 |



| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|---------|------------------------------|---------------|
| 三重埔分行 | 24148 新北市三重區重新路一段 89 號 | (02) 29733450 |
| 北三重埔分行 | 24147 新北市三重區正義北路 68 號 1 樓 | (02) 29823111 |
| 東三重分行 | 24146 新北市三重區正義北路 303 號 | (02) 29821100 |
| 西三重分行 | 24161 新北市三重區重陽路二段 22 號 | (02) 29820221 |
| 南三重分行 | 24143 新北市三重區中正南路 82 號 | (02) 29771234 |
| 三和路分行 | 24154 新北市三重區三和路四段 368 號 | (02) 22871441 |
| 蘆洲分行 | 24757 新北市蘆洲區中正路 77 號 1 樓 | (02) 22851000 |
| 新店分行 | 23147 新北市新店區北新路一段 135 號 | (02) 29141650 |
| 北新分行 | 23144 新北市新店區寶強路 11 號 1 樓 | (02) 29131071 |
| 吉成分行 | 23141 新北市新店區民權路 98 號 | (02) 22189001 |
| 永和分行 | 23444 新北市永和區永和路二段 69 號 1 樓 | (02) 29243334 |
| 福和分行 | 23449 新北市永和區福和路 139 號 | (02) 29221171 |
| 中和分行 | 23575 新北市中和區中和路 182 號 1 樓 | (02) 22492711 |
| 雙和分行 | 23552 新北市中和區中正路 801 號 | (02) 22259988 |
| 立德分行 | 23512 新北市中和區立德街 142 號 1 樓 | (02) 22239888 |
| 新莊分行 | 24242 新北市新莊區新泰路 119 號 | (02) 29937101 |
| 五股工業區分行 | 24890 新北市新莊區五工五路 3 之 1 號 | (02) 22993311 |
| 南新莊分行 | 24257 新北市新莊區中正路 657 之 1 號 | (02) 29066599 |
| 思源分行 | 24250 新北市新莊區思源路 228 號 | (02) 29967137 |
| 新樹分行 | 24262 新北市新莊區新樹路 266-1 號 1 樓 | (02) 22086767 |
| 泰山分行 | 24341 新北市泰山區全興路 111 號 1 樓 | (02) 22970809 |
| 林口分行 | 24444 新北市林口區林口路 46 號 1 樓 | (02) 26010711 |
| 新林口分行 | 24448 新北市林口區文化三路一段 399 號 1 樓 | (02) 26085185 |
| 樹林分行 | 23844 新北市樹林區中山路一段 135 號 | (02) 26813621 |
| 板橋分行 | 22063 新北市板橋區中山路一段 22 號 | (02) 29628161 |

| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|----------|-------------------------------|---------------|
| 光復分行 | 22067 新北市板橋區中山路二段 62 號 | (02) 29619181 |
| 江翠分行 | 22047 新北市板橋區文化路二段 9 號 | (02) 22591001 |
| 土城分行 | 23671 新北市土城區中央路三段 45 號 | (02) 22691155 |
| 三峽分行 | 23741 新北市三峽區文化路 89 號 | (02) 26711261 |
| 桃園分行 | 33041 桃園市桃園區中正路 73 號 | (03) 3346130 |
| 八德分行 | 33445 桃園市八德區介壽路二段 135 號 | (03) 3711222 |
| 北桃園分行 | 33054 桃園市桃園區永安路 189 號 | (03) 3320743 |
| 南崁分行 | 33855 桃園市蘆竹區南崁路二段 7 號 | (03) 3213666 |
| 東林口分行 | 33375 桃園市龜山區復興一路 235 號 | (03) 3975555 |
| 中壢分行 | 32041 桃園市中壢區中正路 95 號 1 樓 | (03) 4252101 |
| 北中壢分行 | 32065 桃園市中壢區忠孝路 155 號 | (03) 4636688 |
| 新明分行 | 32447 桃園市平鎮區忠孝路 2 號 | (03) 4941571 |
| 龍潭分行 | 32552 桃園市龍潭區中正路 240 之 3 號 1 樓 | (03) 4891238 |
| 楊梅分行 | 32643 桃園市楊梅區大成路 158 號 | (03) 4783391 |
| 埔心分行 | 32654 桃園市楊梅區中興路 82 號 | (03) 4824935 |
| 新竹分行 | 30051 新竹市東區中正路 63 號 | (03) 5253151 |
| 北新竹分行 | 30054 新竹市北區東大路二段 110 號 | (03) 5339651 |
| 新竹科學園區分行 | 30077 新竹市科學工業園區工業東六路 5 號 2 樓 | (03) 5770780 |
| 竹北分行 | 30288 新竹縣竹北市台元街 26-3 號 1 樓 | (03) 5526898 |
| 竹東分行 | 31047 新竹縣竹東鎮長春路二段 43 號 | (03) 5962280 |
| 苗栗分行 | 36049 苗栗縣苗栗市中正路 636 號 | (037) 326455 |
| 苑裡分行 | 35847 苗栗縣苑裡鎮建國路 11 號 | (037) 861501 |
| 竹南分行 | 35047 苗栗縣竹南鎮環市路二段 110 號 1 樓 | (037) 551751 |
| 大甲分行 | 43741 臺中市大甲區順天路 405 號 | (04) 26878711 |
| 清水分行 | 43654 臺中市清水區中山路 196 號 1 樓 | (04) 26225151 |



| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|--------|------------------------------|---------------|
| 沙鹿分行 | 43353 臺中市沙鹿區沙田路 52 號 | (04) 26358599 |
| 大肚分行 | 43242 臺中市大肚區沙田路二段 780 號 1 樓 | (04) 26983711 |
| 豐原分行 | 42056 臺中市豐原區中正路 220 號 1 樓 | (04) 25269191 |
| 大雅分行 | 42878 臺中市大雅區中清路三段 1090 號 1 樓 | (04) 25665500 |
| 潭子分行 | 42755 臺中市潭子區中山路二段 199 號 | (04) 25322234 |
| 東勢分行 | 42343 臺中市東勢區豐勢路 456 號 | (04) 25877160 |
| 霧峰分行 | 41341 臺中市霧峰區中正路 900 號 | (04) 23393567 |
| 太平分行 | 41143 臺中市太平區永豐路 89 號 | (04) 22736789 |
| 草屯分行 | 54242 南投縣草屯鎮和平街 23 號 | (049) 2338101 |
| 南投分行 | 54063 南投縣南投市彰南路二段 72 號 | (049) 2226171 |
| 埔里分行 | 54555 南投縣埔里鎮西康路 73 號 | (049) 2983983 |
| 水裡坑分行 | 55343 南投縣水里鄉民權路 226 號 | (049) 2772121 |
| 彰化分行 | 50046 彰化縣彰化市和平路 57 號 1 樓 | (04) 7242101 |
| 大里分行 | 41262 臺中市大里區德芳路二段 20 號 1 樓 | (04) 24181558 |
| 鹿港分行 | 50570 彰化縣鹿港鎮中山路 137 號 | (04) 7773311 |
| 和美分行 | 50845 彰化縣和美鎮道周路 428 號 1 樓 | (04) 7579696 |
| 員林分行 | 51041 彰化縣員林鎮中正路 495 號 | (04) 8322101 |
| 溪湖分行 | 51441 彰化縣溪湖鎮彰水路三段 158 號 | (04) 8853471 |
| 北斗分行 | 52146 彰化縣北斗鎮斗苑路一段 172 號 | (04) 8882811 |
| 二林分行 | 52641 彰化縣二林鎮斗苑路五段 67 號 1 樓 | (04) 8950011 |
| 西螺分行 | 64848 雲林縣西螺鎮中山路 225 號 1 樓 | (05) 5863611 |
| 斗六分行 | 64051 雲林縣斗六市中山路 70 號 | (05) 5324116 |
| 斗南分行 | 63042 雲林縣斗南鎮中山路 100 號 | (05) 5974191 |
| 虎尾分行 | 63242 雲林縣虎尾鎮中正路 35 號 | (05) 6322561 |
| 土庫分行 | 63346 雲林縣土庫鎮光明路 308 號 1 樓 | (05) 6621116 |

| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|--------|-----------------------------|--------------|
| 北港分行 | 65142 雲林縣北港鎮文化路 51 號 | (05) 7836121 |
| 大林分行 | 62241 嘉義縣大林鎮祥和路 246 號 | (05) 2653221 |
| 嘉義分行 | 60041 嘉義市西區中山路 386 號 1 樓 | (05) 2278141 |
| 東嘉義分行 | 60074 嘉義市東區新生路 832 號 1 樓 | (05) 2712811 |
| 北嘉義分行 | 60088 嘉義市西區友愛路 290 號 | (05) 2342166 |
| 新營分行 | 73043 臺南市新營區復興路 150 號 1 樓 | (06) 6323871 |
| 永康分行 | 71045 臺南市永康區中正南路 839 號 | (06) 2545386 |
| 中華路分行 | 71069 臺南市永康區小東路 473 號之 3 | (06) 3125318 |
| 歸仁分行 | 71146 臺南市歸仁區中山路二段 218 號 | (06) 2391711 |
| 臺南分行 | 70048 臺南市中西區中正路 88 號 1 樓 | (06) 2221281 |
| 延平分行 | 70042 臺南市中西區民權路二段 151 號 | (06) 2254161 |
| 西臺南分行 | 70053 臺南市中西區民族路三段 94 號 | (06) 2235141 |
| 東臺南分行 | 70044 臺南市中西區北門路一段 95 號之 1 | (06) 2267141 |
| 南臺南分行 | 70245 臺南市南區西門路一段 655 號 1 樓 | (06) 2263181 |
| 北臺南分行 | 70465 臺南市北區西門路四段 367 號 | (06) 2523450 |
| 安南分行 | 70969 臺南市安南區安和路四段 330 號 1 樓 | (06) 3556111 |
| 旗山分行 | 84257 高雄市旗山區中山路 102 號 1 樓 | (07) 6615481 |
| 岡山分行 | 82041 高雄市岡山區岡山路 293 號 | (07) 6216111 |
| 鳳山分行 | 83058 高雄市鳳山區三民路 264 號 | (07) 7470101 |
| 路竹分行 | 82152 高雄市路竹區中山路 835 號 | (07) 6972151 |
| 大發分行 | 83167 高雄市大寮區力行路 101 號 | (07) 7824356 |
| 高雄分行 | 80251 高雄市苓雅區民權一路 59 號 | (07) 3361620 |
| 七賢分行 | 80055 高雄市新興區忠孝一路 456 號 1 樓 | (07) 2361191 |
| 鹽埕分行 | 80343 高雄市鹽埕區大勇路 85 號 1 樓 | (07) 5313181 |
| 東高雄分行 | 80147 高雄市前金區中正四路 109 號 1 樓 | (07) 2217741 |



| 國內分支機構 | 地址 | 電話 |
|------------|-----------------------------|---------------|
| 南高雄分行 | 80643 高雄市前鎮區永豐路 13 號 | (07) 7158000 |
| 北高雄分行 | 81142 高雄市楠梓區後昌路 720 號 | (07) 3662566 |
| 左營分行 | 81369 高雄市左營區博愛四路 280 號 1 樓 | (07) 3436269 |
| 三民分行 | 80749 高雄市三民區河北二路 157 號 | (07) 2918131 |
| 新興分行 | 80274 高雄市苓雅區中正二路 139 號 | (07) 2222200 |
| 前鎮分行 | 80655 高雄市前鎮區三多三路 155 號 | (07) 3344121 |
| 九如路分行 | 80759 高雄市三民區九如二路 7 號 | (07) 3123101 |
| 建興分行 | 80770 高雄市三民區義華路 1 號 1 樓 | (07) 3896789 |
| 博愛分行 | 80466 高雄市鼓山區博愛一路 517 號 | (07) 5545151 |
| 苓雅分行 | 80247 高雄市苓雅區四維四路 2 號 | (07) 3353171 |
| 大順分行 | 80284 高雄市苓雅區建國一路 109 號 | (07) 7715101 |
| 屏東分行 | 90074 屏東縣屏東市中正路 117-2 號 1 樓 | (08) 7342705 |
| 潮州分行 | 92052 屏東縣潮州鎮中正路 38 號 | (08) 7883911 |
| 東港分行 | 92849 屏東縣東港鎮中正路 74 號 | (08) 8351521 |
| 恆春分行 | 94641 屏東縣恆春鎮恒南路 22 號 | (08) 8899665 |
| 花蓮分行 | 97047 花蓮縣花蓮市中山路 191 號 | (03) 8323961 |
| 臺東分行 | 95044 臺東縣臺東市正氣路 226 號 1 樓 | (089) 324311 |
| 北一區營運處 | 10056 臺北市中正區金山南路一段 47 號 2 樓 | (02) 23973801 |
| 北二區營運處 | 23575 新北市中和區中和路 182 號 3 樓 | (02) 22401223 |
| 中區營運處 | 40245 臺中市南區復興路二段 78 號 12 樓 | (04) 22601588 |
| 南區營運處 | 80343 高雄市鹽埕區大勇路 85 號 4 樓 | (07) 5219123 |
| 證券經紀商臺北總公司 | 10045 臺北市中正區衡陽路 68 號 3 樓 | (02) 23619654 |
| 證券經紀商臺中分公司 | 40245 臺中市南區復興路二段 78 號 3 樓 | (04) 22660011 |
| 證券經紀商七賢分公司 | 80055 高雄市新興區忠孝一路 456 號 3 樓 | (07) 2355658 |

| 國外分支機構 | 地址 | 電話 |
|----------|---|----------------|
| 紐約分行 | 685 Third Avenue, 29 th Floor, New York, N.Y. 10017, U. S. A. | 1-212-6519770 |
| 洛杉磯分行 | 333 South Grand Avenue, Suite 2250, Los Angeles, CA 90071, U. S. A. | 1-213-6207200 |
| 東京分行 | 日本國東京都千代田區丸之內 1-8-3 丸之內Trust Tower 本館 7 樓 | 81-3-32128888 |
| 倫敦分行 | 4 th Floor,6-8 Tokenhouse Yard, London EC2R 7AS United Kingdom | 44-20-76006600 |
| 香港分行 | 香港九龍尖沙咀廣東道 25 號港威大廈第二座 1401 室 | 852-29561212 |
| 新加坡分行 | 1 Finlayson Green, #08-00 Singapore 049246 | 65-65320820 |
| 馬尼拉分行 | 43/F,Philamlife tower,8767 Paseo de Roxas Makati City, Metro Manila,1226,Philippines | 63-2-7621-0088 |
| 仰光代表人辦事處 | 422/426 Corner of Strand Road and Botahtaung Pagoda Road, #10-02, Botahtaung Township, Yangon, Republic of the Union of Myanmar | 95-1-8202095 |

| 子公司及分支機構 | 地址 | 電話 |
|----------------------|---|-----------------|
| 彰銀創業投資股份有限公司 | 10412 臺北市中山區中山北路二段 57 號 8 樓 | (02) 25362951 |
| 彰銀商業銀行有限公司 | 中國江蘇省南京市建鄴區江東中路 371 號 | 86-025-88811000 |
| 彰銀商業銀行有限公司 昆山分行 | 中國江蘇省昆山市黑龍江北路 88 號 A 座 1、2 樓 | 86-512-57367576 |
| 彰銀商業銀行有限公司 昆山花橋支行 | 中國江蘇省昆山市花橋鎮商銀路 538 號 1 號房 | 86-512-36690188 |
| 彰銀商業銀行有限公司 東莞分行 | 中國廣東省東莞市東城區東莞大道 11 號台商大廈 1 座 801 室 | 86-769-23660101 |
| 彰銀商業銀行有限公司 福州分行 | 中國福建省福州市鼓樓區鼓東街道五四路 128-1 號恆力城辦公樓第 14 層 04、05 單元 | 86-591-86211320 |
| 彰銀商業銀行有限公司 南京分行 | 中國江蘇省南京市建鄴區江東中路 371 號 | 86-025-88811000 |

彰化商業銀行股份有限公司



董事長 凌忠煒

