

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國109及108年第3季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~12		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~13		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13		五
(六) 重要會計項目之說明	14~80		六~三四
(七) 關係人交易	87~93		三六
(八) 質抵押之資產	93		三七
(九) 重大承諾事項及或有事項	94		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	81~87、94		三五、三九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	95		四十
2. 轉投資事業相關資訊	95、97~98		四十
3. 大陸投資資訊	95、99		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	95、100		四十
5. 主要股東資訊	95、101		四十
(十四) 部門資訊	96		四一

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 109 年及 108 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法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 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

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 109 年 11 月 12 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 9 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	109年9月30日(經核閱)			108年12月31日(經查核)			108年9月30日(經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三六)	\$	27,320,897	1	\$	32,418,679	1	\$	32,586,660	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六)		182,923,562	8		166,917,091	8		155,394,960	7
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)		22,100,432	1		11,483,389	1		11,113,959	-
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、三四及三七)		116,511,902	5		116,296,139	5		124,472,329	6
12300	避險之金融資產(附註四、十三及三四)		262,399	-		247,375	-		267,177	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九、三四及三七)		307,367,941	14		276,058,976	13		272,616,396	13
13000	應收款項—淨額(附註四、十一及十二)		22,373,312	1		23,201,037	1		35,176,730	2
13200	本期所得稅資產(附註四及三一)		408,715	-		207,520	-		1,040,261	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十二、三五及三六)		1,463,346,239	66		1,427,350,947	67		1,422,234,702	67
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十四及三七)		40,308,381	2		40,133,881	2		34,609,491	2
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十六)		20,681,516	1		20,739,036	1		20,700,642	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及十七)		1,574,792	-		1,620,404	-		1,642,723	-
18700	投資性不動產—淨額(附註四及十八)		13,867,596	1		13,872,790	1		13,874,524	1
19000	無形資產—淨額(附註四及十九)		682,358	-		720,656	-		707,733	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三一)		3,311,995	-		3,312,325	-		2,423,062	-
19500	其他資產—淨額(附註二十及三七)		1,844,482	-		1,062,958	-		1,358,473	-
10000	資 產 總 計	\$	2,224,886,519	100	\$	2,135,643,203	100	\$	2,130,219,822	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註四、二一及三六)	\$	102,809,584	5	\$	102,305,626	5	\$	104,986,342	5
21500	央行及同業融資(附註六)		10,998,230	1		-	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、七及三四)		5,536,030	-		4,247,279	-		13,411,769	1
22500	附買回票券及債券負債(附註四)		1,753,032	-		1,547,291	-		1,968,160	-
23000	應付款項(附註四、二二及二九)		29,130,671	1		21,846,910	1		41,832,539	2
23200	本期所得稅負債(附註四及三一)		767,325	-		507,880	-		496,191	-
23500	存款及匯款(附註四、二三及三六)		1,836,093,649	83		1,765,948,203	83		1,730,495,263	81
24000	應付金融債券(附註四、二四及三四)		54,579,773	3		55,521,014	3		55,538,898	3
25500	其他金融負債(附註四及二五)		2,313,623	-		4,274,900	-		4,451,948	-
25600	負債準備(附註四、五及二七)		5,158,767	-		5,340,555	-		5,148,583	-
26000	租賃負債(附註四及十七)		1,402,252	-		1,420,392	-		1,445,377	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三一)		8,279,160	-		7,902,609	-		7,552,324	-
29500	其他負債(附註四、十六及二六)		2,481,193	-		2,543,349	-		2,979,922	-
20000	負債總計		2,061,303,289	93		1,973,406,008	92		1,970,307,316	92
	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		99,853,111	5
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		38,266,789	2		34,832,629	2		34,832,629	2
32003	特別盈餘公積		12,204,648	-		12,204,648	1		12,204,648	1
32011	累積盈餘		5,774,474	-		11,458,160	-		9,009,288	-
32500	其他權益		3,490,083	-		3,888,647	-		4,012,830	-
30000	權益總計		163,583,230	7		162,237,195	8		159,912,506	8
	負債及權益總計	\$	2,224,886,519	100	\$	2,135,643,203	100	\$	2,130,219,822	100

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

合併綜合損益表

民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日 以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 6,832,461	105	\$ 9,857,846	117	\$ 23,005,776	110	\$ 29,849,817	122
51000	(2,236,639)	(34)	(4,153,026)	(49)	(8,685,032)	(42)	(12,461,119)	(51)
49010	4,595,822	71	5,704,820	68	14,320,744	68	17,388,698	71
	利息以外淨收益							
49100	1,104,379	17	1,150,515	14	3,392,564	16	3,447,497	14
49200	261,665	4	387,424	4	1,427,225	7	1,187,780	5
49310	366,025	6	724,523	9	1,203,276	6	1,189,495	5
49450	36	-	-	-	52	-	-	-
49600	65,159	1	373,236	4	298,218	1	994,581	4
49800	94,384	1	73,985	1	332,075	2	205,187	1
49020	1,891,648	29	2,709,683	32	6,653,410	32	7,024,540	29
4xxxx	6,487,470	100	8,414,503	100	20,974,154	100	24,413,238	100
58200	(969,783)	(15)	(709,814)	(8)	(2,386,914)	(12)	(1,704,933)	(7)
	營業費用							
58500	(2,650,414)	(41)	(2,787,120)	(33)	(7,855,392)	(37)	(8,056,211)	(33)
59000	(351,859)	(5)	(365,306)	(4)	(1,056,129)	(5)	(1,082,884)	(5)
59500	(959,242)	(15)	(1,049,888)	(13)	(2,902,922)	(14)	(3,019,505)	(12)
58400	(3,961,515)	(61)	(4,202,314)	(50)	(11,814,443)	(56)	(12,158,600)	(50)
61001	1,556,172	24	3,502,375	42	6,772,797	32	10,549,705	43
61003	(147,468)	(2)	(519,018)	(6)	(1,118,315)	(5)	(1,567,285)	(6)
64000	1,408,704	22	2,983,357	36	5,654,482	27	8,982,420	37
	其他綜合損益							
65200	不重分類至損益之項目(稅後):							
65204	35,074	-	(280,240)	(3)	467,913	2	1,065,688	4
65205	-	-	42	-	-	-	(876)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後):							
65301	32,511	1	(731,120)	(9)	(777,666)	(4)	(430,346)	(2)
65309	3,128	-	(465,212)	(6)	125,654	1	(68,410)	-
65310	609	-	(4,649)	-	(24,276)	-	10,292	-
65320	22,175	-	139,185	2	(105,948)	(1)	57,400	-
65000	93,497	1	(1,341,994)	(16)	(314,323)	(2)	633,748	2
66000	\$ 1,502,201	23	\$ 1,641,363	20	\$ 5,340,159	25	\$ 9,616,168	39
	本期稅後淨利歸屬於:							
67101	\$ 1,408,704	22	\$ 2,983,357	36	\$ 5,654,482	27	\$ 8,982,420	37
67111	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	本期稅後綜合損益歸屬於:							
67301	\$ 1,502,201	23	\$ 1,641,363	20	\$ 5,340,159	25	\$ 9,616,168	39
67311	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘(附註三二)							
67501	\$ 0.14		\$ 0.29		\$ 0.54		\$ 0.86	
67701	\$ 0.14		\$ 0.29		\$ 0.54		\$ 0.86	

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
 合併權益變動表
 民國109年及108年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	股數 (仟股)	金額	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評價 (損) 益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	權益總額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
A1	108年1月1日餘額	9,789,521	\$ 97,895,207	\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 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	現金股利	-	-	-	-	6,265,293	-	-	-	(6,265,293)
B9	股票股利	195,790	1,957,904	-	-	(1,957,904)	-	-	-	-
D1	108年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	8,982,420	-	-	-	8,982,420
D3	108年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(360,828)	995,452	(876)	633,748
D5	108年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	8,982,420	(360,828)	995,452	(876)	9,616,168
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	15,909	-	(15,909)	-	-
Z1	108年9月30日餘額	9,985,311	\$ 99,853,111	\$ 34,832,629	\$ 12,204,648	\$ 9,009,288	(\$ 975,621)	\$ 4,988,509	(\$ 58)	\$ 159,912,506
A1	109年1月1日餘額	9,985,311	\$ 99,853,111	\$ 34,832,629	\$ 12,204,648	\$ 11,458,160	(\$ 1,642,603)	\$ 5,531,250	\$ -	\$ 162,237,195
B1	108年度盈餘分配：	-	-	3,434,160	-	(3,434,160)	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	(3,994,124)	-	-	-	(3,994,124)
B9	現金股利	399,413	3,994,125	-	-	(3,994,125)	-	-	-	-
B9	股票股利	399,413	3,994,125	-	-	-	-	-	-	-
D1	109年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	5,654,482	-	-	-	5,654,482
D3	109年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(929,634)	615,311	-	(314,323)
D5	109年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	5,654,482	(929,634)	615,311	-	5,340,159
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	84,241	-	(84,241)	-	-
Z1	109年9月30日餘額	10,384,724	\$ 103,847,236	\$ 38,266,789	\$ 12,204,648	\$ 5,774,474	(\$ 2,572,237)	\$ 6,062,320	\$ -	\$ 163,583,230

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 6,772,797	\$ 10,549,705
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	2,386,914	1,704,933
A20100	折舊費用	873,878	919,349
A20200	攤銷費用	182,251	163,535
A21200	利息收入	(23,005,776)	(29,849,817)
A21300	股利收入	(629,458)	(523,627)
A20900	利息費用	8,685,032	12,461,119
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,500,909)	(181,274)
A23100	處分投資利益	(573,870)	(668,337)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	73,684	(1,006,506)
A29900	其他項目	(218,930)	(604,515)
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	(20,157,103)	9,555,373
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(9,646,688)	832,647
A41150	應收款項增加	(672,555)	(5,554,472)
A41160	貼現及放款增加	(38,503,790)	(87,336,872)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產減少(增加)	927,346	(30,858,223)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(31,308,913)	(4,561,489)
A41190	其他金融資產(增加)減少	(79,565)	20,435,739
A41990	其他資產增加	(775,988)	(546,099)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(23,004)	(28,106,918)
A42160	存款及匯款增加	70,145,446	40,914,151
A42150	應付款項增加	7,948,810	4,879,107

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	\$ 1,683,731	\$ 2,474,834
A42140	負債準備減少	(262,477)	(241,273)
A42170	其他金融負債(減少)增加	(1,961,277)	65,526
A42990	其他負債(減少)增加	(72,797)	106,787
A33000	營運產生之現金流出	(29,713,211)	(84,976,617)
A33100	收取之利息	24,700,825	30,425,740
A33200	收取之股利	614,558	523,237
A33300	支付之利息	(9,355,899)	(12,161,431)
A33500	支付之所得稅	(587,937)	(357,330)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(14,341,664)	(66,546,401)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(333,890)	(268,575)
B02800	處分不動產及設備	-	146
B04500	取得無形資產	(130,527)	(72,013)
B05350	取得使用權資產	-	(253,391)
B05400	取得投資性不動產	-	(1,203)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(464,417)	(595,036)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	11,525,192	20,054,719
C01400	發行金融債券	4,040,000	5,960,000
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	-
C04500	發放現金股利	(3,994,124)	(6,265,293)
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	205,741	(3,317,730)
C04020	租賃負債本金償還	(441,476)	(338,699)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	6,335,333	16,092,997
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(777,666)	(430,346)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(9,248,414)	(51,478,786)
E00100	期初現金及約當現金餘額	135,910,391	179,641,968
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 126,661,977	\$ 128,163,182

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>109年9月30日</u>	<u>108年9月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 27,320,897	\$ 32,586,660
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之拆借銀行同業	<u>99,341,080</u>	<u>95,576,522</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$126,661,977</u>	<u>\$128,163,182</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

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。原創設於民前 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 109 年 11 月 12 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 IFRSs 將不致造成本行及由本行所控制個體(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。受影響之避險關係請參閱附註三四。

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) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」	2021 年 1 月 1 日
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其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(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：

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絡市場之報價（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) 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、收益及費損已全數予以銷除。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 租 賃

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。合併公司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。

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。其他請參閱 108 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及央行及同業融資

(一) 現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金	\$ 12,415,035	\$ 18,315,646	\$ 11,253,496
待交換票據	6,877,688	3,559,426	9,084,226
存放銀行同業	6,307,781	9,012,687	10,612,986
庫存外幣	1,720,393	1,530,920	1,635,952
	<u>\$ 27,320,897</u>	<u>\$ 32,418,679</u>	<u>\$ 32,586,660</u>

現金流量表於 108 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，109 年及 108 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	108年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 32,418,679
拆放銀行同業	<u>103,491,712</u>
	<u>\$ 135,910,391</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
拆放銀行同業	\$ 99,341,080	\$ 103,491,712	\$ 95,576,522
存款準備金甲戶	23,439,384	11,299,268	8,194,651
存款準備金乙戶	47,726,778	44,349,154	45,022,187
外幣存款準備金	544,905	469,765	484,660
轉存央行存款	11,871,415	7,307,192	6,116,940
	<u>\$ 182,923,562</u>	<u>\$ 166,917,091</u>	<u>\$ 155,394,960</u>

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
央行其他融資	<u>\$ 10,998,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

合併公司依央行因應疫情辦理專案融通規定，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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
一期 貨	\$ 106,957	\$ 114,919	\$ 85,304
— 遠期外匯合約	108,900	140,099	64,495
— 利率交換合約	511,436	468,855	900,351
— 換匯換利合約	-	21,671	42,122
— 外匯換匯合約	3,198,540	2,135,583	2,167,513
— 買入匯率選擇權			
權利金	97,500	59,098	38,921
非衍生金融資產			
— 票券投資	16,894,512	7,560,413	6,769,862
— 國內上市（櫃）			
股票	-	75,046	83,130
— 國內未上市（櫃）			
股票	84,286	-	-
— 基金及受益憑證	55,500	-	-
— 政府公債	5,719	5,678	5,689
— 公司債	1,037,082	902,027	956,572
	<u>\$ 22,100,432</u>	<u>\$ 11,483,389</u>	<u>\$ 11,113,959</u>

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日分別計有面額377,600仟元、247,000仟元及277,000仟元之票券，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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>指定透過損益按公允價值衡量(1)及(2)</u>	\$ -	\$ -	\$ 9,834,927
持有供交易			
衍生工具（未指定避險）			
— 遠期外匯合約	65,015	32,285	36,503
— 利率交換合約	512,120	465,546	573,258
— 換匯換利合約	284,945	128,427	26,140
— 外匯換匯合約	4,576,441	3,561,915	2,902,000
— 賣出匯率選擇權			
權利金	97,509	59,106	38,941
	<u>5,536,030</u>	<u>4,247,279</u>	<u>3,576,842</u>
	<u>\$ 5,536,030</u>	<u>\$ 4,247,279</u>	<u>\$ 13,411,769</u>

(1) 合併公司發行無擔保美元計價主順位金融債券相關資訊如下：

C 券，20 年期，美金 260,000 仟元，票面金額十足發行，發行期間不付息，到期清償本金及支付應付利息，發行屆滿 5 年後得提前贖回，並支付應計利息，到期日：123.12.17，此券已於 108 年 12 月 17 日提前贖回。

(2) 合併公司將上述無擔保美元計價主順位金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融工具，主要係為消除會計認列之不一致。

合併公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約 金 額		
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
外匯換匯合約	\$ 539,396,326	\$ 544,771,238	\$ 475,344,333
匯率選擇權合約	20,729,754	18,546,651	22,723,098
遠期外匯合約	17,154,887	13,833,533	13,941,417
利率交換合約	229,564,058	338,302,150	400,059,967
換匯換利合約	6,957,600	7,497,500	6,208,000

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>			
國內上市股票	\$ 7,966,597	\$ 6,400,568	\$ 6,276,778
國內未上市（櫃）股票	9,200,090	8,050,548	7,862,724
小 計	17,166,687	14,451,116	14,139,502
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>			
政府公債	25,714,833	28,085,689	29,077,601
公司債	25,741,936	20,083,472	22,480,062
金融債	42,395,240	50,566,442	51,259,670

（接次頁）

(承前頁)

金 融 資 產	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
國際性組織發行之債券	\$ 2,118,713	\$ 2,020,092	\$ 2,531,925
受益及資產基礎證券	2,444,062	-	2,933,198
票券投資	<u>930,431</u>	<u>1,089,328</u>	<u>2,050,371</u>
小 計	<u>99,345,215</u>	<u>101,845,023</u>	<u>110,332,827</u>
	<u>\$116,511,902</u>	<u>\$116,296,139</u>	<u>\$124,472,329</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9月30日暨108年12月31日及9月30日計分別有面額1,246,600仟元、1,178,600仟元及1,529,400仟元之公債，供作附買回條件交易。
- (三) 109年9月30日暨108年12月31日及9月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為275,900仟元、335,700仟元及351,200仟元；提存營業保證金者皆為330,000仟元；信託賠償準備金分別為220,000仟元、170,000仟元及170,000仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為146,012仟元、152,304仟元及157,831仟元。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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
票券投資	\$ 299,605,397	\$ 262,797,272	\$ 258,589,336
金融債	3,333,550	6,710,913	7,148,536
公司債	-	2,943,223	4,524,506
政府公債	<u>4,428,994</u>	<u>3,607,568</u>	<u>2,354,018</u>
	<u>\$307,367,941</u>	<u>\$276,058,976</u>	<u>\$272,616,396</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9月30日暨108年12月31日及9月30日分別為289,854仟元、89,970仟元及310,373仟元。
- (三) 109年9月30日暨108年12月31日及9月30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36,000,000仟元，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5,300,000仟元。
- (四) 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列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9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 99,005,712	\$ 307,369,870	\$ 406,375,582
備抵損失	(36,088)	(1,929)	(38,017)
攤銷後成本	98,969,624	<u>\$ 307,367,941</u>	406,337,565
公允價值調整	<u>375,591</u>		<u>375,591</u>
	<u>\$ 99,345,215</u>		<u>\$ 406,713,156</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	\$ 101,631,174	\$ 276,063,342	\$ 377,694,516
備抵損失	(60,364)	(4,366)	(64,730)
攤銷後成本	101,570,810	<u>\$ 276,058,976</u>	377,629,786
公允價值調整	<u>274,213</u>		<u>274,213</u>
	<u>\$ 101,845,023</u>		<u>\$ 377,903,999</u>

108 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 110,232,343	\$ 272,621,345	\$ 382,853,688
備抵損失	(177,700)	(4,949)	(182,649)
攤銷後成本	110,054,643	\$ 272,616,396	382,671,039
公允價值調整	278,184		278,184
	<u>\$ 110,332,827</u>		<u>\$ 382,949,223</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	預期信用損失認列基礎
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）
沖 銷	有證據顯示債務人面臨嚴重財務困難且合併公司對回收無法合理預期	直接沖銷

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：

109 年 9 月 30 日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量	金額 按攤銷後成本衡量
正 常	0%~0.3365%	<u>\$ 99,005,712</u>	<u>\$ 307,369,870</u>

108年12月31日

		總帳面金額	
		透過其他綜合損益	
信用等級	預期信用損失率	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%~0.3271%	\$ 101,572,014	\$ 276,063,342
異常	45.0485%	59,160	-
		<u>\$ 101,631,174</u>	<u>\$ 276,063,342</u>

108年9月30日

		總帳面金額	
		透過其他綜合損益	
信用等級	預期信用損失率	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%~0.3271%	\$ 110,088,943	\$ 272,621,345
違約	100%	143,400	-
		<u>\$ 110,232,343</u>	<u>\$ 272,621,345</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			
	正常	異常	違約	合計
	正 (12個月預期 信用損失)	異 (存續期間 預期信用損失 且未信用減損)	常 (存續期間 預期信用損失 且已信用減損)	約
109年1月1日餘額	\$ 33,713	\$ 26,651	\$ -	\$ 60,364
期初已認列債務工具之 信用等級變動				
一異常轉為正常	96	(26,651)	-	(26,555)
購入新債務工具	9,656	-	-	9,656
除列	(8,894)	-	-	(8,894)
匯率及其他變動	1,517	-	-	1,517
109年9月30日餘額	<u>\$ 36,088</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,088</u>
108年1月1日餘額	\$ 25,422	\$ -	\$ 141,986	\$ 167,408
購入新債務工具	21,155	-	-	21,155
除列	(10,386)	-	-	(10,386)
匯率及其他變動	(1,891)	-	1,414	(477)
108年9月30日餘額	<u>\$ 34,300</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,400</u>	<u>\$ 177,700</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			合計
	正常 (12個月預期 信用損失)	異常 (存續期間 預期信用損失 且未信用減損)	違約 (存續期間 預期信用損失 且已信用減損)	
109年1月1日餘額	\$ 4,366	\$ -	\$ -	\$ 4,366
購入新債務工具	35	-	-	35
除列	(2,471)	-	-	(2,471)
匯率及其他變動	(1)	-	-	(1)
109年9月30日餘額	<u>\$ 1,929</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,929</u>
108年1月1日餘額	\$ 6,615	\$ -	\$ -	\$ 6,615
購入新債務工具	56	-	-	56
除列	(1,351)	-	-	(1,351)
匯率及其他變動	(371)	-	-	(371)
108年9月30日餘額	<u>\$ 4,949</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,949</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收帳款	\$ 11,169,023	\$ 10,707,132	\$ 22,095,626
應收收益	1,171	6,816	796
應收利息	3,225,313	4,847,831	4,952,926
應收承兌票款	4,230,805	4,756,072	5,503,779
應收信用卡款	2,458,931	2,225,416	2,479,145
交割代價	286,064	340,835	431,768
應收交割帳款	266,832	305,067	362,616
其他應收款	<u>1,049,368</u>	<u>451,350</u>	<u>75,490</u>
	22,687,507	23,640,519	35,902,146
減：備抵呆帳	(314,195)	(439,482)	(725,416)
	<u>\$ 22,373,312</u>	<u>\$ 23,201,037</u>	<u>\$ 35,176,730</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

109年1月1日至9月30日						
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
應 收 款						
期初餘額	\$ 22,941	\$ 3,535	\$ 44,895	\$ 71,371	\$ 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	(60)	111	(34)	17	-	17
—轉為信用減損 金融資產	(8)	(4)	672	660	-	660
—轉為12個月預 期信用損失	615	(72)	(238)	305	-	305
—於當期除列之 金融資產	(21,465)	(1,878)	(24,734)	(48,077)	-	(48,077)
購入或創始之新金融 資產	21,398	2,580	56,221	80,199	-	80,199
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	(142,093)	(142,093)
轉銷呆帳	-	-	(16,259)	(16,259)	-	(16,259)
匯兌及其他變動	(25)	(8)	(6)	(39)	-	(39)
期末餘額	<u>\$ 23,396</u>	<u>\$ 4,264</u>	<u>\$ 60,517</u>	<u>\$ 88,177</u>	<u>\$ 226,018</u>	<u>\$ 314,195</u>

108年1月1日至9月30日						
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
應 收 款						
期初餘額	\$ 32,258	\$ 2,678	\$ 19,906	\$ 54,842	\$ 580,179	\$ 635,021
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	(33)	58	(28)	(3)	-	(3)
—轉為信用減損 金融資產	(3)	(40)	314	271	-	271
—轉為12個月預 期信用損失	274	(112)	(17)	145	-	145
—於當期除列之 金融資產	(30,616)	(1,615)	(14,262)	(46,493)	-	(46,493)
購入或創始之新金融 資產	26,720	4,235	118,825	149,780	-	149,780
依「銀行資產評估損失準 備提列及逾期放款催收 呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	(13,315)	(13,315)
轉銷呆帳	-	-	(29,467)	(29,467)	-	(29,467)
匯兌及其他變動	8	2	29,467	29,477	-	29,477
期末餘額	<u>\$ 28,608</u>	<u>\$ 5,206</u>	<u>\$ 124,738</u>	<u>\$ 158,552</u>	<u>\$ 566,864</u>	<u>\$ 725,416</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	109年1月1日至9月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$ 23,209,296	\$ 162,789	\$ 268,434	\$ 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	(44,343)	44,577	(283)	(49)
轉為信用減損金融資產	(10,807)	(398)	7,608	(3,597)
轉為12個月預期信用損失	76,088	(8,906)	(762)	66,420
購入或創始之新金融資產	12,877,301	109,483	297,292	13,284,076
除列	(13,912,552)	(142,918)	(217,549)	(14,273,019)
轉銷呆帳	-	-	(16,259)	(16,259)
匯兌及其他變動	(8,213)	(2,284)	(87)	(10,584)
期末餘額	\$ 22,186,770	\$ 162,343	\$ 338,394	\$ 22,687,507

	108年1月1日至9月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$ 30,337,486	\$ 159,683	\$ 71,837	\$ 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	(32,970)	21,133	(206)	(12,043)
轉為信用減損金融資產	(7,530)	(909)	4,167	(4,272)
轉為12個月預期信用損失	71,983	(12,027)	(116)	59,840
購入或創始之新金融資產	23,814,734	123,095	176,100	24,113,929
除列	(18,691,784)	(96,231)	(9,064)	(18,797,079)
轉銷呆帳	-	-	(29,467)	(29,467)
匯兌及其他變動	2,013	218	1	2,232
期末餘額	\$ 35,493,932	\$ 194,962	\$ 213,252	\$ 35,902,146

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 2,225,866	\$ 3,870,803	\$ 3,491,515
透支	1,199,312	1,289,623	1,391,431
短期放款	396,051,651	413,838,056	426,061,642
應收證券融資款	271,809	288,722	276,380
中期放款	437,438,264	430,295,179	429,970,597
長期放款	639,326,507	590,558,692	573,684,483
放款轉列之催收款	5,361,770	4,747,136	4,761,871
	1,481,875,179	1,444,888,211	1,439,637,919
減：備抵呆帳	(18,528,940)	(17,537,264)	(17,403,217)
	\$ 1,463,346,239	\$ 1,427,350,947	\$ 1,422,234,702

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為5,361,770仟元、4,747,136仟元及4,761,871仟元。109年及108年1月1日至9月30日對內未計提利息收入之金額分別為103,348仟元及95,356仟元。

合併公司於109年及108年1月1日至9月30日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：

	109年1月1日至9月30日						依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	已信用減損	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列	合計		
貼現及放款								
期初餘額	\$ 1,772,566	\$ 1,920,375	\$ 5,033,684	\$ 8,726,625	\$ 8,810,639	\$ 17,537,264		
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	(32,486)	50,112	(12,332)	5,294	-	5,294		
一轉為信用減損 金融資產	(4,802)	(19,022)	27,669	3,845	-	3,845		
一轉為12個月預 期信用損失	264,005	(206,094)	(50,399)	7,512	-	7,512		
一於當期除列之 金融資產	(1,147,783)	(736,088)	(1,813,644)	(3,697,515)	-	(3,697,515)		
購入或創始之新金融 資產	818,415	1,376,627	4,101,751	6,296,793	-	6,296,793		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	521,266	521,266		
轉銷呆帳	-	-	(2,128,867)	(2,128,867)	-	(2,128,867)		
匯兌及其他變動	(7,511)	(5,295)	(3,846)	(16,652)	-	(16,652)		
期末餘額	<u>\$ 1,662,404</u>	<u>\$ 2,380,615</u>	<u>\$ 5,154,016</u>	<u>\$ 9,197,035</u>	<u>\$ 9,331,905</u>	<u>\$ 18,528,940</u>		
	108年1月1日至9月30日							
	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	已信用減損	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列	合計		
貼現及放款								
期初餘額	\$ 1,884,305	\$ 1,844,323	\$ 5,102,485	\$ 8,831,113	\$ 7,741,522	\$ 16,572,635		
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	(43,317)	44,084	(2,569)	(1,802)	-	(1,802)		
一轉為信用減損 金融資產	(5,673)	(72,273)	77,452	(494)	-	(494)		
一轉為12個月預 期信用損失	160,962	(157,458)	(5,139)	(1,635)	-	(1,635)		
一於當期除列之 金融資產	(1,145,215)	(843,856)	(1,539,726)	(3,528,797)	-	(3,528,797)		
購入或創始之新金融 資產	862,503	848,147	3,328,950	5,039,600	-	5,039,600		
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,114,308	1,114,308		
轉銷呆帳	-	-	(1,794,529)	(1,794,529)	-	(1,794,529)		
匯兌及其他變動	1,634	1,802	495	3,931	-	3,931		
期末餘額	<u>\$ 1,715,199</u>	<u>\$ 1,664,769</u>	<u>\$ 5,167,419</u>	<u>\$ 8,547,387</u>	<u>\$ 8,855,830</u>	<u>\$ 17,403,212</u>		

2. 總帳面金額變動情形如下：

	109年1月1日至9月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 風險顯著增加	存續期間預期信用損失 信用減損	合計
	期初餘額	\$ 1,366,328,215	\$ 64,407,067	\$ 14,152,929
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	(18,737,229)	19,428,449	(63,427)	627,793
轉為信用減損金融資產	(2,223,560)	(1,396,374)	3,708,924	88,990
轉為12個月預期信用損失	9,787,272	(7,035,007)	(100,013)	2,652,252
於當期除列之金融資產	(587,494,796)	(34,036,558)	(7,526,519)	(629,057,873)
購入或創始之新金融資產	633,570,952	29,040,292	5,562,466	668,173,710
轉銷呆帳	-	-	(2,128,867)	(2,128,867)
匯兌及其他變動	(2,652,255)	(627,792)	(88,990)	(3,369,037)
期末餘額	<u>\$ 1,398,578,599</u>	<u>\$ 69,780,077</u>	<u>\$ 13,516,503</u>	<u>\$ 1,481,875,179</u>

	108年1月1日至9月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 風險顯著增加	存續期間預期信用損失 信用減損	合計
	期初餘額	\$ 1,285,960,041	\$ 53,741,535	\$ 13,572,154
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	(15,167,559)	15,120,975	(26,354)	(72,938)
轉為信用減損金融資產	(1,222,617)	(1,142,833)	2,363,667	(1,783)
轉為12個月預期信用損失	2,888,993	(3,502,727)	(37,092)	(650,826)
於當期除列之金融資產	(523,947,313)	(23,351,142)	(5,412,599)	(552,711,054)
購入或創始之新金融資產	611,980,821	23,644,597	5,244,354	640,869,772
轉銷呆帳	-	-	(1,794,529)	(1,794,529)
匯兌及其他變動	650,826	72,938	1,783	725,547
期末餘額	<u>\$ 1,361,143,192</u>	<u>\$ 64,583,343</u>	<u>\$ 13,911,384</u>	<u>\$ 1,439,637,919</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
應收款項及放款(含 催收款)備抵呆帳 提列數	\$ 938,370	\$ 700,448	\$ 2,306,226	\$ 1,671,525
融資承諾準備提列(迴 轉)數	27,083	(6,298)	7,165	(39,279)
保證責任準備提列(迴 轉)數	6,086	(3,406)	72,659	43,684
其他準備(迴轉)提 列數	(1,756)	19,070	864	29,003
	<u>\$ 969,783</u>	<u>\$ 709,814</u>	<u>\$ 2,386,914</u>	<u>\$ 1,704,933</u>

十三、避險工具

金 融 資 產	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 262,399</u>	<u>\$ 247,375</u>	<u>\$ 267,177</u>

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9月30日暨108年12月31日及9月30日尚未到期之利率交換合約名日本金皆為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年及108年1月1日至9月30日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9月30日暨108年12月31日及9月30日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額279,773仟元、261,014仟元及278,898仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

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：將合併公司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年及108年7月1日至9月30日與109年及108年1月1日至9月30日避險工具之淨損益分別為(4,583)仟元、9,168仟元、71,326仟元及73,113仟元，被避險項目公允價值變動之損益分別為23,733仟元、4,988仟元、(18,759)仟元及(29,843)仟元，帳列其他利息以外淨損益項下。

十四、其他金融資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
原始到期日超過3個月之			
定期存款	\$ 40,105,500	\$ 40,179,375	\$ 34,523,200
買入匯款	13,635	13,970	6,928
非放款轉列之催收款	178,593	179,538	329,431
拆放證券公司	144,950	-	-
減：備抵呆帳	(<u>134,297</u>)	(<u>239,002</u>)	(<u>250,068</u>)
	<u>\$ 40,308,381</u>	<u>\$ 40,133,881</u>	<u>\$ 34,609,491</u>

(一) 109年及108年1月1日至9月30日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率0.70%~3.12%及2.28%~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	所 持 股 權 百 分 比		
			109年 9月30日	108年 12月31日	108年 9月30日
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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
自 用	\$ 20,488,314	\$ 20,562,423	\$ 20,534,701
營業租賃出租	<u>193,202</u>	<u>176,613</u>	<u>165,941</u>
	<u>\$ 20,681,516</u>	<u>\$ 20,739,036</u>	<u>\$ 20,700,642</u>

(一) 自用

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	租賃資產	預付設備款及建造中之不動產	合計
成 本									
109年1月1日餘額	\$ 14,647,146	\$ 9,108,562	\$ 4,607,029	\$ 732,871	\$ 1,487,286	\$ 968,543	\$ -	\$ 231,714	\$ 31,783,151
增 添	-	25,503	154,481	11,500	38,380	16,115	-	87,911	333,890
處 分	-	-	(98,009)	(21,740)	(28,127)	(9,474)	-	-	(157,350)
轉列為營業租賃出租之資產	-	(32,537)	-	-	-	-	-	-	(32,537)
重 分 類	-	2,384	2,884	-	-	395	-	(19,565)	(13,902)
淨兌換差額	-	(4,738)	(1,369)	(297)	(907)	(1,869)	-	(2,034)	(11,214)
109年9月30日餘額	<u>\$ 14,647,146</u>	<u>\$ 9,099,174</u>	<u>\$ 4,665,016</u>	<u>\$ 722,334</u>	<u>\$ 1,496,632</u>	<u>\$ 973,710</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,026</u>	<u>\$ 31,902,038</u>
累計折舊及減損									
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,423,584	\$ 3,948,971	\$ 636,296	\$ 1,336,492	\$ 875,385	\$ -	\$ -	\$ 11,220,728
處 分	-	-	(97,933)	(21,710)	(28,126)	(9,474)	-	-	(157,243)
折舊費用	-	136,448	149,109	24,379	33,706	21,071	-	-	364,713
轉列為營業租賃出租之資產	-	(10,660)	-	-	-	-	-	-	(10,660)
淨兌換差額	-	(422)	(743)	(200)	(832)	(1,617)	-	-	(3,814)
109年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,548,950</u>	<u>\$ 3,999,404</u>	<u>\$ 638,765</u>	<u>\$ 1,341,240</u>	<u>\$ 885,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,413,724</u>
109年9月30日淨額	<u>\$ 14,647,146</u>	<u>\$ 4,550,224</u>	<u>\$ 665,612</u>	<u>\$ 83,569</u>	<u>\$ 155,392</u>	<u>\$ 88,345</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,026</u>	<u>\$ 20,488,314</u>
108年12月31日及109年1月1日淨額	<u>\$ 14,647,146</u>	<u>\$ 4,684,978</u>	<u>\$ 658,058</u>	<u>\$ 96,575</u>	<u>\$ 150,794</u>	<u>\$ 93,158</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 231,714</u>	<u>\$ 20,562,423</u>
成 本									
108年1月1日餘額	\$ 14,677,460	\$ 8,841,768	\$ 4,593,715	\$ 726,071	\$ 1,458,869	\$ 972,308	\$ 908	\$ 629,499	\$ 31,900,598
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	(908)	-	(908)
108年1月1日餘額(重編後)	14,677,460	8,841,768	4,593,715	726,071	1,458,869	972,308	-	629,499	31,899,690
增 添	-	25,995	135,476	18,423	29,160	8,440	-	51,081	268,575
處 分	-	(26,065)	(86,445)	(14,714)	(6,663)	(4,185)	-	-	(138,072)
轉列為營業租賃出租之資產	-	11,557	-	-	-	-	-	-	11,557
重 分 類	(135,314)	278,921	50,406	6,459	1,933	6,997	(438,702)	(229,300)	(229,300)
淨兌換差額	-	(6,768)	(1,222)	(31)	(146)	(524)	-	(15,277)	(23,968)
108年9月30日餘額	<u>\$ 14,542,146</u>	<u>\$ 9,125,408</u>	<u>\$ 4,691,930</u>	<u>\$ 736,208</u>	<u>\$ 1,483,153</u>	<u>\$ 983,036</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,601</u>	<u>\$ 31,788,482</u>
累計折舊及減損									
108年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,300,908	\$ 3,937,165	\$ 617,158	\$ 1,307,289	\$ 857,587	\$ 148	\$ -	\$ 11,020,255
追溯適用IFRS 16之影響數	-	-	-	-	-	-	(148)	-	(148)
108年1月1日餘額(重編後)	-	4,300,908	3,937,165	617,158	1,307,289	857,587	-	-	11,020,107
處 分	-	(25,881)	(86,076)	(14,644)	(6,582)	(4,185)	-	-	(137,368)
折舊費用	-	135,075	163,771	33,683	33,873	28,787	-	-	395,189
轉列為營業租賃出租之資產	-	(8,924)	-	-	-	-	-	-	(8,924)
重 分 類	-	(12,429)	-	-	-	-	-	-	(12,429)
淨兌換差額	-	(1,236)	(962)	(70)	(151)	(375)	-	-	(2,794)
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,387,513</u>	<u>\$ 4,013,898</u>	<u>\$ 636,127</u>	<u>\$ 1,334,429</u>	<u>\$ 881,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,253,781</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 14,542,146</u>	<u>\$ 4,737,895</u>	<u>\$ 678,032</u>	<u>\$ 100,081</u>	<u>\$ 148,724</u>	<u>\$ 101,222</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,601</u>	<u>\$ 20,534,701</u>

(二) 營業租賃出租

	建 築 物
成 本	
109年1月1日餘額	\$ 351,452
來自自用資產	<u>32,537</u>
109年9月30日餘額	<u>\$ 383,989</u>
累計折舊及減損	
109年1月1日餘額	\$ 174,839
折舊費用	5,288
來自自用資產	<u>10,660</u>
109年9月30日餘額	<u>\$ 190,787</u>
109年9月30日淨額	<u>\$ 193,202</u>
108年12月31日及109年1月1日淨額	<u>\$ 176,613</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>建</u> <u>築</u> <u>物</u>
<u>成 本</u>	
108年1月1日餘額	\$ 341,422
追溯適用 IFRS 16 之影響數	<u> -</u>
108年1月1日餘額 (重編後)	341,422
轉列為自用資產	<u>(11,557)</u>
108年9月30日餘額	<u>\$ 329,865</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
108年1月1日餘額	\$ 150,467
追溯適用 IFRS 16 之影響數	<u> -</u>
108年1月1日餘額 (重編後)	150,467
折舊費用	4,533
來自自用資產	<u>8,924</u>
108年9月30日餘額	<u>\$ 163,924</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 165,941</u>

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行使續租權
時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，
對該資產不具有優惠承購權。

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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
第 1 年	\$ 68,702	\$ 23,081	\$ 25,601
第 2 年	66,950	19,160	21,152
第 3 年	49,997	10,796	13,312
第 4 年	25,175	1,883	3,201
第 5 年	6,671	-	-
超過 5 年	<u>28,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 245,892</u>	<u>\$ 54,920</u>	<u>\$ 63,266</u>

(三) 折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	
主建物	20至60年
空調設備	5至10年
機器設備	4至16年
交通及運輸設備	2至10年
什項設備	3至10年
租賃權益改良	5年
租賃資產	9年

十七、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 1,099	\$ 1,636	\$ 1,972
房屋及建築	1,493,998	1,535,387	1,547,206
機械及設備	45	289	408
交通及運輸設備	64,491	69,160	77,674
什項設備	15,159	13,932	15,463
	<u>\$ 1,574,792</u>	<u>\$ 1,620,404</u>	<u>\$ 1,642,723</u>
		109年1月1日	108年1月1日
		至9月30日	至9月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 438,349</u>	<u>\$ 253,391</u>
	109年7月1日	108年7月1日	109年1月1日
	至9月30日	至9月30日	至9月30日
使用權資產之折舊費用			
土地	\$ 255	\$ 336	\$ 770
房屋及建築	153,126	163,950	462,669
機械及設備	11	116	103
交通及運輸設備	9,244	9,285	27,813
什項設備	2,373	2,634	7,546
	<u>\$ 165,009</u>	<u>\$ 176,321</u>	<u>\$ 498,683</u>
			<u>\$ 514,494</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年及108年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,402,252</u>	<u>\$ 1,420,392</u>	<u>\$ 1,445,377</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
土地	0.91%	0.91%	0.91%
建築物	0.20%~3.50%	0.20%~2.99%	0.20%~2.99%
機器設備	0.20%~2.89%	0.20%~2.89%	0.20%~2.89%
交通及運輸設備	0.53%~3.45%	2.12%~3.00%	2.12%~3.00%
什項設備	0.66%~3.45%	0.86%~2.89%	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年及108年1月1日至9月30日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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 15,372</u>	<u>\$ 9,232</u>	<u>\$ 26,804</u>	<u>\$ 23,269</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 5,789</u>	<u>\$ 8,055</u>	<u>\$ 16,888</u>	<u>\$ 24,057</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 37,623</u>	<u>\$ 36,031</u>	<u>\$ 137,545</u>	<u>\$ 131,762</u>
租賃之現金(流出)總額			<u>(\$ 181,237)</u>	<u>(\$ 179,088)</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。

109年1月1日至9月30日短期租賃費用亦包含其他租賃期間於109年12月31日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，合併公司另於接近報導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9月30日適用認列豁免之短期租賃承諾金額為7,500仟元。

十八、投資性不動產

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,867,596</u>	<u>\$ 13,872,790</u>	<u>\$ 13,874,524</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於109年及108年1月1日至9月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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。

於109年9月30日暨108年12月31日及9月30日以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
第1年	\$ 133,521	\$ 193,607	\$ 205,369
第2年	109,034	165,533	167,066
第3年	75,995	120,884	124,502
第4年	53,531	102,984	105,257
第5年	43,628	98,343	99,353
超過5年	<u>164,673</u>	<u>427,070</u>	<u>450,756</u>
	<u>\$ 580,382</u>	<u>\$ 1,108,421</u>	<u>\$ 1,152,303</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

主建物

20至60年

空調設備

5至10年

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9月30日暨108年12月31日及9月30日之公允價值，分別為27,303,772仟元、26,959,699仟元及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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 42,347</u>	<u>\$ 45,103</u>	<u>\$ 135,374</u>	<u>\$ 130,763</u>
產生租金收入之投資性 不動產之直接營運費用	<u>\$ 25,376</u>	<u>\$ 26,953</u>	<u>\$ 76,168</u>	<u>\$ 77,835</u>

十九、無形資產

	電 腦 軟 體
109年1月1日餘額	\$ 720,656
增 添	130,527
攤銷費用	(181,969)
重 分 類	13,902
淨兌換差額及其他	(758)
109年9月30日餘額	<u>\$ 682,358</u>
108年1月1日餘額	\$ 731,364
增 添	72,013
攤銷費用	(163,277)
重 分 類	67,767
淨兌換差額及其他	(134)
108年9月30日餘額	<u>\$ 707,733</u>

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	\$ 931,227	\$ 959,061	\$ 1,005,860
承受擔保品	23,462	23,462	23,462
減：累計減損	(23,462)	(23,462)	(23,462)
預付款項	912,052	102,413	343,471
其 他	<u>1,203</u>	<u>1,484</u>	<u>9,142</u>
	<u>\$ 1,844,482</u>	<u>\$ 1,062,958</u>	<u>\$ 1,358,473</u>

二一、央行及銀行同業存款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
央行存款	\$ 24,018	\$ 26,128	\$ 24,857
銀行同業存款	288,064	199,103	775,796
透支銀行同業	253,131	322,914	1,859,410
銀行同業拆放	101,911,320	101,314,575	101,871,404
中華郵政轉存款	<u>333,051</u>	<u>442,906</u>	<u>454,875</u>
	<u>\$ 102,809,584</u>	<u>\$ 102,305,626</u>	<u>\$ 104,986,342</u>

二二、應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付待交換票款	\$ 10,422,545	\$ 6,706,074	\$ 11,596,466
應付帳款	2,525,489	1,592,510	10,392,544
應付費用	1,460,464	2,343,601	1,836,410
應付利息	1,977,859	2,642,908	2,999,060
承兌票款	4,260,135	4,863,813	5,602,619
其他	8,484,179	3,698,004	9,405,440
	<u>\$ 29,130,671</u>	<u>\$ 21,846,910</u>	<u>\$ 41,832,539</u>

二三、存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 36,149,509	\$ 40,797,582	\$ 34,794,433
活期存款	495,437,371	425,688,524	416,229,062
定期存款	381,990,959	401,783,691	390,754,678
可轉讓定期存單	2,948,136	6,186,997	5,437,264
儲蓄存款	918,291,118	890,034,856	881,642,094
匯款	1,276,556	1,456,553	1,637,732
	<u>\$ 1,836,093,649</u>	<u>\$ 1,765,948,203</u>	<u>\$ 1,730,495,263</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。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>公允價值避險之金融負債</u>			
<u>(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	\$ 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	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	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	2,000,000
金融債券評價調整	<u>279,773</u>	<u>261,014</u>	<u>278,898</u>
	<u>8,479,773</u>	<u>8,461,014</u>	<u>8,478,898</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
<u>未避險之應付金融債券</u> <u>(帳列應付金融債券)</u>			
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%	\$ -	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率1.90%	\$ 5,960,000	\$ 5,960,000	\$ 5,960,000
109-1，無到期日，每年付息一次，年利率1.40%	<u>4,040,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>46,100,000</u>	<u>47,060,000</u>	<u>47,060,000</u>
	<u>\$ 54,579,773</u>	<u>\$ 55,521,014</u>	<u>\$ 55,538,898</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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構型商品本金	\$ 1,650,488	\$ 3,495,607	\$ 3,654,763
撥入備放款	<u>663,135</u>	<u>779,293</u>	<u>797,185</u>
	<u>\$ 2,313,623</u>	<u>\$ 4,274,900</u>	<u>\$ 4,451,948</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預收款項	\$ 642,055	\$ 672,643	\$ 659,852
存入保證金	1,823,325	1,857,871	2,026,288
遞延收入	15,813	12,835	19,359
其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,423</u>
	<u>\$ 2,481,193</u>	<u>\$ 2,543,349</u>	<u>\$ 2,979,922</u>

二七、負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
員工福利負債準備（附註二八）	\$ 3,980,961	\$ 4,248,254	\$ 4,102,841
保證責任準備	698,807	626,383	601,188
融資承諾準備	364,722	357,282	329,827
除役、復原及修復成本之負債準備	61,013	55,603	58,491
意外損失準備	641	-	281
其他準備	52,623	53,033	55,955
	<u>\$ 5,158,767</u>	<u>\$ 5,340,555</u>	<u>\$ 5,148,583</u>

合併公司 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

	1 2 個月 預期信用損失	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 提列之減損	依法令 規定提列 之減損差異	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 459,939	\$ 52,207	\$ 28,131	\$ 540,277	\$ 496,421	\$ 1,036,698
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	(2,911)	3,299	-	388	-	388
一轉為信用減損金融工具	(4)	(179)	189	6	-	6
一轉為 12 個月預期信用損失	22,614	(21,806)	-	808	-	808
於當期除列之金融工具	(291,491)	(14,396)	(6,250)	(312,137)	-	(312,137)
購入或創始之新金融工具	283,017	58,826	8,854	350,697	-	350,697
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	40,838	40,838
匯兌及其他變動	(753)	(387)	(6)	(1,146)	-	(1,146)
109 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 470,411</u>	<u>\$ 77,564</u>	<u>\$ 30,918</u>	<u>\$ 578,893</u>	<u>\$ 537,259</u>	<u>\$ 1,116,152</u>
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 458,177	\$ 26,188	\$ 41,182	\$ 525,547	\$ 433,448	\$ 958,995
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	(4,137)	4,028	-	(109)	-	(109)
一轉為信用減損金融工具	(15)	(9)	25	1	-	1
一轉為 12 個月預期信用損失	2,875	(1,374)	(1,855)	(354)	-	(354)
於當期除列之金融工具	(301,432)	(3,736)	(16,150)	(321,318)	-	(321,318)
購入或創始之新金融工具	249,066	24,702	34,784	308,552	-	308,552
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	40,760	40,760
匯兌及其他變動	335	108	-	443	-	443
108 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 404,869</u>	<u>\$ 49,907</u>	<u>\$ 57,986</u>	<u>\$ 512,762</u>	<u>\$ 474,208</u>	<u>\$ 986,970</u>

二八、退職後福利計畫

109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 108 年及 107 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 79,222 仟元、83,507 仟元、253,747 仟元及 241,633 仟元。

二九、權益

(一) 股本

普通股

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
額定股數(仟股)	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>	<u>11,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>	<u>\$ 110,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>10,384,724</u>	<u>9,985,311</u>	<u>9,985,311</u>
已發行股本	<u>\$ 103,847,236</u>	<u>\$ 99,853,111</u>	<u>\$ 99,853,111</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 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 9 月 30 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	<u>\$ 3,434,160</u>	<u>\$ 3,793,961</u>
特別盈餘公積	<u>\$ -</u>	<u>\$ 63,232</u>
現金股利	<u>\$ 3,994,124</u>	<u>\$ 6,265,293</u>
股票股利	<u>\$ 3,994,125</u>	<u>\$ 1,957,904</u>
每股現金股利（元）	0.40	0.64
每股股票股利（元）	0.40	0.20

(三) 特別盈餘公積

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
首次採用 IFRSs 提列之 特別盈餘公積	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829	\$ 11,778,829
其他	<u>425,819</u>	<u>425,819</u>	<u>425,819</u>
	<u>\$ 12,204,648</u>	<u>\$ 12,204,648</u>	<u>\$ 12,204,648</u>

三十、淨利

(一) 利息淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
利息淨收益				
利息收入				
貼現及放款利息 收入	\$ 5,694,737	\$ 7,367,447	\$ 18,705,412	\$ 22,048,905
存放及拆放銀行 同業利息收入	327,614	1,216,590	1,481,118	4,336,286
投資有價證券利息 收入	785,526	1,207,401	2,710,990	3,260,462
其他利息收入	<u>24,584</u>	<u>66,408</u>	<u>108,256</u>	<u>204,164</u>
	<u>6,832,461</u>	<u>9,857,846</u>	<u>23,005,776</u>	<u>29,849,817</u>
利息費用				
存款利息費用	(1,875,001)	(3,201,420)	(7,082,566)	(9,554,675)
央行及同業存款 利息費用	(116,270)	(650,690)	(796,356)	(2,048,103)
其他利息費用	<u>(245,368)</u>	<u>(300,916)</u>	<u>(806,110)</u>	<u>(858,341)</u>
	<u>(2,236,639)</u>	<u>(4,153,026)</u>	<u>(8,685,032)</u>	<u>(12,461,119)</u>
利息淨收益	<u>\$ 4,595,822</u>	<u>\$ 5,704,820</u>	<u>\$ 14,320,744</u>	<u>\$ 17,388,698</u>

(二) 手續費淨收益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費 收入	\$ 60,482	\$ 77,424	\$ 184,994	\$ 233,999
匯費收入	94,978	113,543	283,237	340,135
放款手續費收入	138,923	90,579	482,969	323,459
信託業務收入	265,996	211,008	772,134	560,141
信託附屬業務手續 費收入	103,600	88,425	289,648	239,568
保代部門手續費 收入	370,376	568,742	1,271,412	1,701,732
其他手續費收入	<u>339,806</u>	<u>320,728</u>	<u>938,566</u>	<u>919,747</u>
	<u>1,374,161</u>	<u>1,470,449</u>	<u>4,222,960</u>	<u>4,318,781</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(\$ 40,172)	(\$ 40,094)	(\$ 117,823)	(\$ 120,072)
信託手續費	(4,903)	(6,678)	(14,338)	(15,885)
保管手續費	(28,113)	(31,822)	(85,248)	(83,262)
保代部門手續費	(36,488)	(75,051)	(149,646)	(196,115)
其他手續費	(160,106)	(166,289)	(463,341)	(455,950)
	(269,782)	(319,934)	(830,396)	(871,284)
手續費淨收益	<u>\$ 1,104,379</u>	<u>\$ 1,150,515</u>	<u>\$ 3,392,564</u>	<u>\$ 3,447,497</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現損益				
股票及受益憑證	\$ 23,946	\$ 11,015	(\$ 38,542)	\$ 17,608
債 券	1,273	14,148	127	26,961
票 券	653	(32)	653	(32)
衍生性金融工具	530,467	401,068	1,743,762	1,603,787
利息淨(損)益	21,398	(82,569)	61,890	(251,705)
股息紅利	-	1,269	-	2,469
	<u>577,737</u>	<u>344,899</u>	<u>1,767,890</u>	<u>1,399,088</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 評價損益				
股票及受益憑證	(11,577)	357	8,788	901
債 券	(9,618)	10,219	(80,057)	(315,365)
票 券	(1,575)	(688)	(3,879)	(687)
衍生性金融工具	(293,302)	32,637	(265,517)	103,843
	(316,072)	42,525	(340,665)	(211,308)
	<u>\$ 261,665</u>	<u>\$ 387,424</u>	<u>\$ 1,427,225</u>	<u>\$ 1,187,780</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7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 374,381	\$ 266,616	\$ 629,458	\$ 521,158
處分利益				
受益證券	3,950	1,787	49,096	1,821
債 券	(590)	459,988	547,774	671,680
處分損失				
受益證券	(1,741)	(122)	(2,012)	(255)
債 券	(9,975)	(3,746)	(21,040)	(4,909)
	<u>\$ 366,025</u>	<u>\$ 724,523</u>	<u>\$ 1,203,276</u>	<u>\$ 1,189,495</u>

(五) 折舊及攤銷

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 121,341	\$ 133,609	\$ 370,001	\$ 399,722
投資性不動產	1,725	1,742	5,194	5,133
使用權資產	165,009	176,321	498,683	514,494
無形資產及其他資產	<u>63,784</u>	<u>53,634</u>	<u>182,251</u>	<u>163,535</u>
	<u>\$ 351,859</u>	<u>\$ 365,306</u>	<u>\$ 1,056,129</u>	<u>\$ 1,082,884</u>

(六) 員工福利費用

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,350,041	\$ 2,514,791	\$ 6,927,609	\$ 7,254,587
退職後福利				
確定提撥計畫	51,816	50,201	160,386	143,964
確定福利計畫	79,222	83,507	253,747	241,633
員工優惠存款	141,369	135,922	418,208	399,721
其他退職後福利	27,929	2,699	83,726	7,923
離職福利	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>11,716</u>	<u>8,383</u>
	<u>\$ 2,650,414</u>	<u>\$ 2,787,120</u>	<u>\$ 7,855,392</u>	<u>\$ 8,056,211</u>

(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年及 108年 7月 1日至 9月 30日與 109年及 108年 1月 1日至 9月 30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	5%	5%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 126,402</u>	<u>\$ 193,050</u>	<u>\$ 343,102</u>	<u>\$ 579,150</u>
董事酬勞	<u>\$ 5,000</u>	<u>\$ 15,450</u>	<u>\$ 26,700</u>	<u>\$ 46,350</u>

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 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 3 月 20 日及 108 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

金 額

	108年度		107年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	<u>\$ 714,178</u>		<u>\$ 777,327</u>	
董事酬勞	<u>\$ 57,134</u>		<u>\$ 62,186</u>	

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
董事會決議配發金額	<u>\$ 777,327</u>	<u>\$ 62,186</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 777,500</u>	<u>\$ 62,500</u>
差異金額	<u>(\$ 173)</u>	<u>(\$ 314)</u>

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

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 200,729	\$ 401,684	\$ 876,255	\$ 1,298,385
未分配盈餘加徵	-	-	1,202	15,617
遞延所得稅				
本期產生者	(<u>53,261</u>)	<u>117,334</u>	<u>240,858</u>	<u>253,283</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 147,468</u>	<u>\$ 519,018</u>	<u>\$ 1,118,315</u>	<u>\$ 1,567,285</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
當期產生				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	(\$ 10,275)	(\$ 144,131)	\$ 151,967	(\$ 69,518)
— 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	(11,900)	4,946	(46,019)	12,118
認列於其他綜合損益之 所得稅	<u>(\$ 22,175)</u>	<u>(\$ 139,185)</u>	<u>\$ 105,948</u>	<u>(\$ 57,400)</u>

(三) 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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後		
	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.86</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.90</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.86</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 1,408,704</u>	<u>\$ 2,983,357</u>	<u>\$ 5,654,482</u>	<u>\$ 8,982,420</u>

股 數	單位：仟股			
	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
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	10,384,724	10,384,724
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>19,775</u>	<u>26,751</u>	<u>28,260</u>	<u>36,323</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>10,404,499</u>	<u>10,411,475</u>	<u>10,412,984</u>	<u>10,421,047</u>

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

合併公司資本風險管理之目標及程序與 108 年度合併財務報告所述者相同。

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 9 月 30 日

	帳 面 金 額	公 允 價 值			合 計
		第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 307,367,941	\$ 3,599,608	\$ 303,833,757	\$ -	\$ 307,433,365
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	54,579,773	-	8,479,773	47,949,371	56,429,144

108 年 12 月 31 日

	帳 面 金 額	公 允 價 值			合 計
		第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 276,058,976	\$ 5,708,893	\$ 270,388,077	\$ -	\$ 276,096,970
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	55,521,014	-	8,461,014	48,299,657	56,760,671

108年9月30日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1層級	第2層級	第3層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 272,616,396	\$ 6,210,502	\$ 266,446,869	\$ -	\$ 272,657,371
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	55,538,898	-	8,478,898	48,192,975	56,671,873

(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9月30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
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 55,500	\$ 17,945,074	\$ 76,525	\$ 18,077,099
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	-	7,761	76,525	84,286
債券投資	-	1,042,801	-	1,042,801
其他	55,500	16,894,512	-	16,950,012
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	77,684,789	29,657,323	9,169,790	116,511,902
股票投資	7,966,597	30,300	9,169,790	17,166,687
債券投資	66,343,699	29,627,023	-	95,970,722
其他	3,374,493	-	-	3,374,493
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	106,957	3,916,376	-	4,023,333
其他金融資產				
避險之金融資產	-	262,399	-	262,399
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	5,536,030	-	5,536,030

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
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 75,046	\$ 8,468,118	\$ -	\$ 8,543,164
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	75,046	-	-	75,046
債券投資	-	907,705	-	907,705
其他	-	7,560,413	-	7,560,413
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

(接次頁)

(承前頁)

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
債券投資	\$ 69,021,146	\$ 31,734,549	\$ -	\$ 100,755,695
其他	1,089,328	-	-	1,089,328
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	114,919	2,825,306	-	2,940,225
其他金融資產				
避險之金融資產	-	247,375	-	247,375
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	4,247,279	-	4,247,279

108 年 9 月 30 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
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 83,130	\$ 7,732,123	\$ -	\$ 7,815,253
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	83,130	-	-	83,130
債券投資	-	962,261	-	962,261
其他	-	6,769,862	-	6,769,862
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	84,595,568	32,055,037	7,821,724	124,472,329
股票投資	6,276,778	41,000	7,821,724	14,139,502
債券投資	73,335,221	32,014,037	-	105,349,258
其他	4,983,569	-	-	4,983,569
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	9,834,927	-	9,834,927
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	85,304	3,213,402	-	3,298,706
其他金融資產				
避險之金融資產	-	267,177	-	267,177
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	3,576,842	-	3,576,842

109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 層級與第 2 層級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 層級公允價值衡量之調節

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ -	\$ 8,000,918
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)	-	1,153,072
購 買	<u>76,525</u>	<u>15,800</u>
期末餘額	<u>\$ 76,525</u>	<u>\$ 9,169,790</u>

108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

金 融 資 產	權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額		\$ 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)		<u>683,679</u>
期末餘額		<u>\$ 7,821,724</u>

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。

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）。合併公司投資之部分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，且該價格代表實際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中心公告之可轉（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。
- 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有部位之未實現損益，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)。

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法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合併公司之風險管理部門進行監控。

B. 截至 109 年及 108 年 9 月 30 日，本行 109 年第 3 季及 108 年第 3 季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1月1日至9月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 197,456		\$ 245,617	\$ 152,931
利率風險值	14,381		17,791	11,412
權益證券風險值	11,499		13,951	2,419
風險值總額	<u>\$ 223,336</u>		<u>\$ 277,359</u>	<u>\$ 166,762</u>

	108年1月1日至9月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 82,917		\$ 112,663	\$ 57,223
利率風險值	4,275		6,860	2,070
權益證券風險值	4,143		6,559	985
風險值總額	<u>\$ 91,335</u>		<u>\$ 126,082</u>	<u>\$ 60,278</u>

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／新台幣仟元

金 融 資 產	109年9月30日		
	外	幣	匯
貨幣性項目		匯	率
美 金	\$ 7,206,428	28.9900	\$ 208,914,348
英 鎊	76,252	37.3100	2,844,962
澳 幣	1,129,428	20.6950	23,373,512
港 幣	782,406	3.7400	2,926,198
加拿大幣	87,411	21.6700	1,894,196
南 非 幣	4,261,368	1.7120	7,295,462
日 圓	52,653,802	0.2744	14,448,203
歐 元	695,362	34.0600	23,684,030
人 民 幣	11,898,353	4.2540	50,615,594

單位：各外幣／新台幣仟元

109年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	11,600,618		28.9900	\$	336,301,916	
英 鎊		70,243		37.3100		2,620,766	
澳 幣		897,356		20.6950		18,570,782	
港 幣		702,595		3.7400		2,627,705	
加拿大幣		85,766		21.6700		1,858,549	
南 非 幣		3,984,364		1.7120		6,821,231	
日 圓		51,044,093		0.2744		14,006,499	
歐 元		607,223		34.0600		20,682,015	
紐西蘭幣		54,636		19.1600		1,046,826	
人 民 幣		12,751,271		4.2540		54,243,907	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		3,523		28.9900		102,132	

單位：各外幣／新台幣仟元

108年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
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／新台幣仟元

108年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	10,592,236		29.9900	\$	317,661,158	
英 鎊		28,742		39.3800		1,131,860	
澳 幣		1,088,236		21.0150		22,869,280	
港 幣		1,525,516		3.8510		5,874,762	
加拿大幣		69,717		22.9800		1,602,097	
南 非 幣		4,014,991		2.1200		8,511,781	
日 圓		49,659,212		0.2761		13,710,908	
歐 元		598,533		33.6400		20,134,650	
紐西蘭幣		84,477		20.2000		1,706,435	
人 民 幣		12,053,236		4.2950		51,768,649	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		2,593		29.9900		77,764	

單位：各外幣／新台幣仟元

108年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	8,091,444		31.0400	\$	251,158,422	
英 鎊		57,277		38.1700		2,186,263	
澳 幣		1,365,634		20.9950		28,671,486	
港 幣		722,312		3.9580		2,858,911	
加拿大幣		115,052		23.4500		2,697,969	
南 非 幣		3,353,011		2.0500		6,873,673	
日 圓		43,071,959		0.2876		12,387,495	
歐 元		415,000		33.9500		14,089,250	
人 民 幣		10,219,018		4.3540		44,493,604	

單位：各外幣／新台幣仟元

108年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 金	\$	9,667,106		31.0400	\$	300,066,970	
英 鎊		50,664		38.1700		1,933,845	
澳 幣		1,213,066		20.9950		25,468,321	
港 幣		446,954		3.9580		1,769,044	
加拿大幣		112,389		23.4500		2,635,522	
南 非 幣		3,152,527		2.0500		6,462,680	
日 圓		43,598,394		0.2876		12,538,898	
歐 元		480,670		33.9500		16,318,747	
紐西蘭幣		64,128		19.4700		1,248,572	
人 民 幣		12,326,258		4.3540		53,668,527	
非貨幣性項目							
美 金		319,115		31.0400		9,905,330	

合併公司於 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損益分別為 65,159 仟元、373,236 仟元、298,218 仟元及 994,581 仟元，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」即時掌握新聞媒體報導之負面傳聞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，提昇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昇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。

為作此評估，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（包括前瞻性資訊）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落入不予評分者。
- (l) 經內外部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	授	信	政府部門
				大企業
				中小企業
				法人組織／團體
				海外授信戶
				其他群組
個	金	授	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，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) 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。

109年及108年9月30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9月30日	108年9月30日
貼現及放款	<u>\$ 5,562,466</u>	<u>\$ 5,244,354</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. 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) 信用風險避險或減緩政策

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低信用風險，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。

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9月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 1,481,875,179	\$ 1,026,360,645	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,026,360,645
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	22,100,432	7,715,793	-	-	-	7,715,793
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	99,345,215	2,158,485	-	-	-	2,158,485
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	307,367,941	-	-	-	-	-

108年12月31日

帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 962,252,022	\$ -	\$ -	\$ 962,252,022
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	11,483,389	5,466,346	-	5,466,346
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	101,845,023	2,102,573	-	2,102,573
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	276,058,976	405,115	-	405,115

108年9月30日

帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	\$ 936,628,666	\$ -	\$ -	\$ 936,628,666
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	11,113,959	3,316,667	-	3,316,667
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	110,332,827	2,502,573	-	2,502,573
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	272,616,396	405,115	-	405,115

合併公司最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款	109年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 824,485,355	\$ 4,101,858	\$ -	\$ 828,587,213
內部等級 16-18	-	63,921,805	1,639,624	65,561,429
內部等級 19-21	-	-	10,491,320	10,491,320
無評等	574,093,244	1,756,414	1,385,559	577,235,217
總帳面金額	<u>\$ 1,398,578,599</u>	<u>\$ 69,780,077</u>	<u>\$ 13,516,503</u>	<u>\$ 1,481,875,179</u>
預期信用損失	\$ 1,662,404	\$ 2,380,615	\$ 5,154,016	\$ 9,197,035
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損				9,331,905
總計				<u>\$ 18,528,940</u>

貼現及放款	108年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 830,468,301	\$ 3,677,985	\$ -	\$ 834,146,286
內部等級 16-18	-	58,217,320	3,013,311	61,230,631
內部等級 19-21	-	-	9,186,322	9,186,322
無評等	535,859,914	2,511,762	1,953,296	540,324,972
總帳面金額	<u>\$ 1,366,328,215</u>	<u>\$ 64,407,067</u>	<u>\$ 14,152,929</u>	<u>\$ 1,444,888,211</u>
預期信用損失	\$ 1,772,566	\$ 1,920,375	\$ 5,033,684	\$ 8,726,625
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損				8,810,639
總計				<u>\$ 17,537,264</u>

	貼 現 及 放 款			
	108年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 843,154,363	\$ 3,828,277	\$ 4,530	\$ 846,987,170
內部等級 16-18	-	58,413,359	3,486,500	61,899,859
內部等級 19-21	-	-	8,739,530	8,739,530
無 評 等	517,988,829	2,341,707	1,680,824	522,011,360
總帳面金額	<u>\$ 1,361,143,192</u>	<u>\$ 64,583,343</u>	<u>\$ 13,911,384</u>	<u>\$ 1,439,637,919</u>
預期信用損失	\$ 1,715,199	\$ 1,664,769	\$ 5,167,419	\$ 8,547,387
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款 呆帳處理辦法」規定需補 提列之減損				8,855,830
總 計				<u>\$ 17,403,217</u>

	保 證 款 項			
	109年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 60,212,723	\$ 501,807	\$ 100,843	\$ 60,815,373
預期信用損失	170,876	11,519	22,605	205,000

	保 證 款 項			
	108年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 53,119,374	\$ 519,415	\$ 111,321	\$ 53,750,110
預期信用損失	133,570	10,306	23,813	167,689

	保 證 款 項			
	108年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 50,960,815	\$ 533,256	\$ 101,029	\$ 51,595,100
預期信用損失	104,085	11,133	22,734	137,952

	約 定 融 資 額 度			
	109年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 70,888,116	\$ 4,839,418	\$ 24,432	\$ 75,751,966
總帳面金額—可取消	575,991,178	12,186,481	187,321	588,364,980
小 計	<u>\$ 646,879,294</u>	<u>\$ 17,025,899</u>	<u>\$ 211,753</u>	<u>\$ 664,116,946</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 62,747	\$ 64,520	\$ 5,008	\$ 132,275
預期信用損失—可取消	228,651	364	132	229,147
小 計	<u>\$ 291,398</u>	<u>\$ 64,884</u>	<u>\$ 5,140</u>	<u>\$ 361,422</u>

	約 定 融 資 額 度			
	108年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 68,073,103	\$ 4,280,634	\$ 7	\$ 72,353,744
總帳面金額—可取消	584,231,889	9,654,753	591,910	594,478,552
小 計	<u>\$ 652,304,992</u>	<u>\$ 13,935,387</u>	<u>\$ 591,917</u>	<u>\$ 666,832,296</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 79,097	\$ 39,077	\$ 1	\$ 118,175
預期信用損失—可取消	237,476	211	154	237,841
小 計	<u>\$ 316,573</u>	<u>\$ 39,288</u>	<u>\$ 155</u>	<u>\$ 356,016</u>

	約 定 融 資 額 度			
	108年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 66,948,122	\$ 4,629,806	\$ -	\$ 71,577,928
總帳面金額—可取消	536,631,942	9,329,657	119,948	546,081,547
小 計	<u>\$ 603,580,064</u>	<u>\$ 13,959,463</u>	<u>\$ 119,948</u>	<u>\$ 617,659,475</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 69,610	\$ 37,027	\$ -	\$ 106,637
預期信用損失—可取消	219,925	370	1,278	221,573
小 計	<u>\$ 289,535</u>	<u>\$ 37,397</u>	<u>\$ 1,278</u>	<u>\$ 328,210</u>

(4) 最大信用風險暴險金額

合併公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$75,751,966	\$72,353,744	\$71,577,928
信用卡授信承諾	461,720	322,128	391,126
信用狀款項	20,835,094	21,538,830	25,757,139
保證款項	60,815,373	53,750,110	51,595,100

(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9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 53,921,386	4
製造業	379,192,967	26
批發及零售業	126,404,085	9
不動產及租賃業	113,385,573	7
服務業	49,836,563	3
私人	527,588,299	36
其他	231,546,306	15
	<u>\$ 1,481,875,179</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>	

對象 / 產業型態	108年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 59,082,041	4
製造業	371,675,251	26
批發及零售業	122,679,195	8
不動產及租賃業	111,146,360	8
服務業	42,744,767	3
私人	461,605,972	32
其他	270,704,333	19
	<u>\$ 1,439,637,919</u>	

地方區域	109年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,381,344,571	93
美洲	71,755,583	5
歐洲	18,466,464	1
其他	10,308,561	1
	<u>\$ 1,481,875,179</u>	

		108年12月31日	
地 方 區 域	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	<u>12,834,521</u>	1	
	<u>\$ 1,444,888,211</u>		

		108年9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,325,495,489	92	
美 洲	82,967,721	6	
歐 洲	17,483,579	1	
其 他	<u>13,691,130</u>	1	
	<u>\$ 1,439,637,919</u>		

		109年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 455,514,535	31	
有 擔 保			
不 動 產	873,631,388	59	
其 他 擔 保 品	<u>152,729,256</u>	10	
	<u>\$ 1,481,875,179</u>		

		108年12月31日	
擔 保 品 別	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>		

		108年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 503,009,253	35	
有 擔 保			
不 動 產	798,097,562	55	
其 他 擔 保 品	<u>138,531,104</u>	10	
	<u>\$ 1,439,637,919</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，以供高階管理階層瞭解合併公司資金流動性狀況。

合併公司於 109 年及 108 年 9 月 30 日流動性準備比率分別為 21.80% 及 18.93%，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

合併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：新台幣仟元

	109年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 19,452,411	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,452,411
存放央行及拆借金融同業	47,961,668	4,211,088	5,038,099	6,050,339	28,873,090	92,134,284
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,089,345	-	-	-	-	17,089,345
應收款項	15,716,388	858,465	1,474,588	297,853	319,525	18,666,819
貼現及放款	79,858,611	140,673,969	124,731,167	221,919,251	697,183,823	1,264,366,821
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	17,166,686	17,166,686
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	-	201,092	225,827	33,885,921	34,312,840
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	175,575,000	18,040,000	22,860,000	26,205,000	18,358,994	261,038,994
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,115,008	14,115,008
合計	\$ 355,653,423	\$ 163,783,522	\$ 154,304,946	\$ 254,698,270	\$ 809,903,047	\$ 1,738,343,208
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	136,496	111,732	6,361	211,500	-	466,089
央行及同業融資	7,010,000	15,000	9,462,050	1,536,180	-	18,023,230
附買回票券及債券負債	615,350	1,127,483	10,199	-	-	1,753,032
應付款項	27,878,511	1,337,769	269,650	1,134,185	1,216,325	31,836,440
存款及匯款	104,858,540	123,160,815	147,674,981	177,585,585	847,110,232	1,400,390,153
應付金融債券	-	-	1,100,000	8,900,000	44,300,000	54,300,000
其他到期資金流出項目	46,292	53,953	71,925	329,899	5,602,447	6,104,516
合計	\$ 140,545,189	\$ 125,806,752	\$ 158,595,166	\$ 189,697,349	\$ 898,229,004	\$ 1,512,873,460
期限缺口	\$ 215,108,234	\$ 37,976,770	(\$ 4,290,220)	\$ 65,000,921	(\$ 88,325,957)	\$ 225,469,748

註：本表係以全行新台警部位分析

單位：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-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 21,988,924	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,988,924
存放央行及拆借金融同業	21,174,806	4,128,212	4,296,455	6,421,140	25,971,795	61,992,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,740,356	-	-	-	-	7,740,356
應收款項	24,121,768	813,294	763,137	299,610	639,465	26,637,274
貼現及放款	103,829,848	133,212,354	131,849,292	205,462,566	657,484,986	1,231,839,046
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	14,451,116	14,451,116
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	100,162	401,335	620,821	37,913,399	39,035,717
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	141,850,000	8,099,449	9,455,000	51,499,929	13,672,568	224,576,946
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,121,936	14,121,936
合計	\$ 320,705,702	\$ 146,353,471	\$ 146,765,219	\$ 264,304,066	\$ 764,255,265	\$ 1,642,383,723
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	141,895	146,204	16,352	263,105	-	567,556
央行及同業融資	9,610,000	-	-	-	-	9,620,000
附買回票券及債券負債	510,935	1,036,356	-	-	-	1,547,291
應付款項	22,431,702	645,811	1,459,879	1,493,074	967,276	26,997,742
存款及匯款	107,916,729	124,678,010	130,074,293	194,398,694	785,039,524	1,342,107,250
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	50,260,000	55,260,000
其他到期資金流出項目	80,115	91,720	113,601	289,441	5,911,293	6,486,170
合計	\$ 140,691,376	\$ 126,608,101	\$ 131,664,125	\$ 201,444,314	\$ 842,178,093	\$ 1,442,586,009
期限缺口	\$ 180,014,326	\$ 19,745,370	\$ 15,101,094	\$ 62,859,752	(\$ 77,922,828)	\$ 199,797,714

註：本表係以全行新台警部位分析

單位：新台幣仟元

	108年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 21,202,753	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,202,753
存放央行及拆借金融同業	13,578,250	4,104,601	5,039,378	6,109,028	30,279,462	59,110,719
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,945,804	-	-	-	-	6,945,804
應收款項	22,929,698	982,519	856,605	359,858	280,189	25,408,869
貼現及放款	86,949,395	166,350,757	127,670,802	181,318,101	639,985,278	1,202,274,333
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	14,098,501	14,098,501
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	2,000,613	-	97,013	1,023,805	37,340,039	40,461,470
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	150,000,000	11,649,636	5,250,000	40,639,401	12,934,018	220,473,055
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	27,259,422	27,259,422
合計	\$ 303,606,513	\$ 183,087,513	\$ 138,913,798	\$ 229,450,193	\$ 762,176,909	\$ 1,617,234,926
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	746,927	113,750	36,747	291,094	-	1,188,518
央行及同業融資	705,000	15,000	-	-	-	720,000
附買回票券及債券負債	645,020	1,323,140	-	-	-	1,968,160
應付款項	33,293,136	1,737,891	246,839	1,698,753	896,609	37,873,228
存款及匯款	104,258,682	120,834,450	148,897,289	180,501,977	775,767,316	1,330,259,714
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	50,260,000	55,260,000
其他到期資金流出項目	69,487	90,263	119,336	310,467	5,770,706	6,360,259
合計	\$ 139,718,252	\$ 124,114,494	\$ 149,300,211	\$ 187,802,291	\$ 832,694,631	\$ 1,433,629,879
期限缺口	\$ 163,888,261	\$ 58,973,019	(\$ 10,386,413)	\$ 41,647,902	(\$ 70,517,722)	\$ 183,605,047

註：本表係以全行新台警部位分析

單位：美金仟元

	109年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 318,951	\$ 200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 518,951
存放央行及拆借金融同業	1,640,594	828,982	92,737	42,392	5,055	2,609,760
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,072	-	-	-	-	34,072
應收款項	486,800	131,018	218,584	15,421	2,657	854,480
貼現及放款	923,955	722,292	530,330	269,560	3,257,673	5,703,810
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,000	15,004	23,068	36,764	954,002	1,031,838
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,998	-	10,502	-	94,942	110,442
其他到期資金流入項目	5,000	-	150,000	600,000	22,796	777,796
合計	3,417,370	1,897,296	1,025,221	964,137	4,337,125	11,641,149
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	8,840	1,013	1,520	3,040	85	14,498
央行及同業融資	2,333,431	372,000	10,000	-	-	2,715,431
應付款項	543,460	47,581	7,845	5,005	1,246	605,137
存款及匯款	1,791,597	2,286,251	2,158,255	1,885,661	3,959,027	12,080,791
其他到期資金流出項目	52,612	17,029	7,471	520	10,064	87,696
合計	4,729,940	2,723,874	2,185,091	1,894,226	3,970,422	15,503,553
期距缺口	(\$ 1,312,570)	(\$ 826,578)	(\$ 1,159,870)	(\$ 930,089)	\$ 366,703	(\$ 3,862,404)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	108年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 544,782	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 644,782
存放央行及拆借金融同業	1,996,946	1,106,566	31,809	1,884	3,516	3,140,721
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,769	-	-	-	-	26,769
應收款項	585,187	106,515	217,117	22,894	3,934	935,647
貼現及放款	567,702	588,287	502,458	357,900	3,169,978	5,186,325
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	12,983	22,531	48,113	745,592	829,219
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	7,997	9,493	27,974	218,425	263,889
其他到期資金流入項目	-	-	100,000	550,000	23,056	673,056
合計	3,721,386	1,922,348	883,408	1,008,765	4,164,501	11,700,408
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	16,819	523	784	1,568	85	19,779
央行及同業融資	1,817,252	732,000	-	-	-	2,549,252
應付款項	813,101	48,488	10,068	6,836	1	878,494
存款及匯款	2,354,485	2,223,801	1,549,521	1,705,462	3,196,569	11,029,838
其他到期資金流出項目	49,723	1,179	1,571	6,167	63,244	121,884
合計	5,051,380	3,005,991	1,561,944	1,720,033	3,259,899	14,599,247
期距缺口	(\$ 1,329,994)	(\$ 1,083,643)	(\$ 678,536)	(\$ 711,268)	\$ 904,602	(\$ 2,898,839)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	108年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 209,789	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 509,789
存放央行及拆借金融同業	1,982,020	733,567	66,990	1,908	3,496	2,787,981
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,011	-	-	-	-	28,011
應收款項	378,951	112,223	211,609	45,732	16,155	764,670
貼現及放款	700,147	753,510	504,101	398,061	3,383,427	5,739,246
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,202	45,012	12,981	49,532	869,408	980,135
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,999	-	7,997	32,464	239,424	282,884
其他到期資金流入項目	-	-	400,000	200,000	24,875	624,875
合計	3,305,119	1,944,312	1,203,678	727,697	4,536,785	11,717,591
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	25,625	271	407	814	85	27,202
央行及同業融資	2,051,362	338,000	-	-	-	2,389,362
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	316,847	-	-	-	316,847
應付款項	456,090	35,385	7,756	5,620	832	505,683
存款及匯款	1,940,367	1,983,833	1,596,719	1,520,525	2,866,230	9,907,674
其他到期資金流出項目	54,761	8,072	131	3,288	69,533	135,785
合計	4,528,205	2,682,408	1,605,013	1,530,247	2,936,680	13,282,553
期距缺口	(\$ 1,223,086)	(\$ 738,096)	(\$ 401,335)	(\$ 802,550)	\$ 1,600,105	(\$ 1,564,962)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

合併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：台外幣合併折新台幣仟元

	109年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 108,130,881	\$ 266,973,326	\$ 104,813,242	\$ 80,750,050	\$ -	\$ 560,667,499
流入	107,712,264	266,157,269	104,736,477	80,793,844	-	559,399,854
利率衍生性工具						
流出	127	3,946,840	3,303,180	-	20,900	7,271,047
流入	76,201	3,768,700	3,188,900	4,042	-	7,037,843
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	30,744	-	-	-	-	30,744
流出合計	\$ 108,131,008	\$ 270,920,166	\$ 108,116,422	\$ 80,750,050	\$ 20,900	\$ 567,938,546
流入合計	\$ 107,819,209	\$ 269,925,969	\$ 107,925,377	\$ 80,797,886	\$ -	\$ 566,468,441

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	108年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 154,875,016	\$ 324,648,718	\$ 65,469,620	\$ 49,988,208	\$ -	\$ 594,981,562
流入	154,178,175	324,467,148	65,300,756	50,001,141	-	593,947,220
利率衍生性工具						
流出	610,300	-	-	7,044,840	12,824	7,667,964
流入	676,016	-	-	6,918,860	-	7,594,876
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	28,749	-	-	-	-	28,749
流出合計	\$ 155,485,316	\$ 324,648,718	\$ 65,469,620	\$ 57,033,048	\$ 12,824	\$ 602,649,526
流入合計	\$ 154,882,940	\$ 324,467,148	\$ 65,300,756	\$ 56,920,001	\$ -	\$ 601,570,845

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	108年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 145,016,753	\$ 248,900,087	\$ 66,041,870	\$ 32,554,484	\$ 310,400	\$ 492,823,594
流入	144,840,717	248,666,422	66,101,032	32,319,032	312,944	492,240,147
利率衍生性工具						
流出	-	2,468,650	620,800	3,119,000	10,872	6,219,322
流入	59,676	2,785,251	620,400	3,104,160	-	6,569,487
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	28,741	-	-	-	-	28,741
流出合計	\$ 145,016,753	\$ 251,368,737	\$ 66,662,670	\$ 35,673,484	\$ 321,272	\$ 499,042,916
流入合計	\$ 144,929,134	\$ 251,451,673	\$ 66,721,432	\$ 35,423,192	\$ 312,944	\$ 498,838,375

(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9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 62,942,713	\$ 44,667	\$ 739,418	\$ 2,508,494	\$ 9,516,674	\$ 75,751,966
信用卡授信承諾	1,570	3,294	7,792	34,479	414,585	461,720
信用狀款額	20,727,612	89,031	18,451	-	-	20,835,094
保證款項	59,804,162	475,573	244,262	227,799	63,577	60,815,373
	\$ 143,476,057	\$ 612,565	\$ 1,009,923	\$ 2,770,772	\$ 9,994,836	\$ 157,864,153

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	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 57,017,716	\$ 178,259	\$ 1,130,997	\$ 1,693,847	\$ 12,332,925	\$ 72,353,744
信用卡授信承諾	-	7	11,045	21,906	289,170	322,128
信用狀款額	21,437,556	101,274	-	-	-	21,538,830
保證款項	52,828,773	63,119	144,787	648,768	64,663	53,750,110
	\$131,284,045	\$ 342,659	\$ 1,286,829	\$ 2,364,521	\$ 12,686,758	\$147,964,812

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	108年9月30日					
	0 ~ 30 天	31 ~ 90 天	91 ~ 180 天	181 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 54,738,961	\$ 1,046,085	\$ 1,366,030	\$ 3,146,240	\$ 11,280,612	\$ 71,577,928
信用卡授信承諾	470	2,829	7,432	27,224	353,171	391,126
信用狀款額	25,655,308	76,701	25,130	-	-	25,757,139
保證款項	50,434,360	429,740	363,083	280,294	87,623	51,595,100
	\$130,829,099	\$ 1,555,355	\$ 1,761,675	\$ 3,453,758	\$ 11,721,406	\$149,321,293

註：資料範圍為全行（含海外單位）；各期間之計算係以額度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

業務別	項 目	109年9月30日					108年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	3,584,400	497,620,451	0.72%	5,874,891	163.90%	3,368,860	474,616,129	0.71%	5,531,161	164.18%
	無擔保	921,454	441,194,255	0.21%	5,444,061	590.81%	212,761	487,217,751	0.04%	5,515,126	2,592.17%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	450,811	316,680,501	0.14%	4,784,727	1,061.36%	781,654	272,818,429	0.29%	4,145,096	530.30%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	6,590	2,142,386	0.31%	24,444	370.93%	3,746	1,643,328	0.23%	18,590	496.26%
	其他擔保 (註 6)	844,545	207,472,078	0.41%	2,136,454	252.97%	696,360	185,995,404	0.37%	1,916,598	275.23%
	無擔保	2,756	1,293,334	0.21%	15,312	555.59%	2,950	1,148,811	0.26%	12,934	438.44%
放款業務合計		5,810,556	1,466,403,005	0.40%	18,279,889	314.60%	5,066,331	1,423,439,852	0.36%	17,139,505	338.30%

業務別	項 目	109年9月30日					108年9月30日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		2,773	2,139,987	0.13%	18,522	667.94%	4,809	2,317,011	0.21%	20,553	427.39%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	9,974,671	-	149,799	-	-	11,811,706	-	168,117	-

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

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

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

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

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

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

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

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9月30日		108年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	750	-	1,053
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	433	20,467	503	18,894
合 計	433	21,217	503	19,947

註 1：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額，係依行政院金融監督管理委員會 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餘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餘額係依 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9月30日			108年9月30日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 企業集團【航空運輸業】	25,733,311	15.73%	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	25,823,864	16.15%
2	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	24,052,321	14.70%	A 企業集團【航空運輸業】	25,362,186	15.86%
3	C 企業集團【建築工程業】	17,320,000	10.59%	C 企業集團【建築工程業】	18,351,000	11.48%
4	D 企業集團【水泥製造業】	12,330,366	7.54%	D 企業集團【水泥製造業】	14,304,796	8.95%
5	E 企業集團【企業總管理機構】	10,675,339	6.53%	F 企業集團【鋼鐵冶煉業】	14,149,536	8.85%
6	F 企業集團【鋼鐵冶煉業】	8,767,002	5.36%	G 企業集團【未分類其他電子零組件製造業】	8,316,349	5.20%
7	G 企業集團【未分類其他電子零組件製造業】	7,324,677	4.48%	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,584,208	4.74%
8	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,229,385	4.42%	K 企業集團【鋼鐵鑄造業】	6,531,391	4.08%
9	I 企業集團【電腦製造業】	6,252,461	3.82%	L 企業集團【電線及電纜製造業】	6,262,842	3.92%
10	J 企業集團【不動產開發業】	6,180,654	3.78%	M 企業集團【半導體封裝及測試業】	6,064,220	3.79%

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

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

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、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。

(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9月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,435,549,885	64,168,891	52,173,497	124,091,586	1,675,983,859
利率敏感性負債	308,665,753	992,538,743	89,290,308	49,840,921	1,440,335,725
利率敏感性缺口	1,126,884,132	(928,369,852)	(37,116,811)	74,250,665	235,648,134
淨 值					142,217,631
利率敏感性資產與負債比率%					116.36%
利率敏感性缺口與淨值比率%					165.70%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108年9月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,338,004,219	50,569,991	55,315,672	111,615,320	1,555,505,202
利率敏感性負債	313,106,047	900,048,731	85,901,536	54,390,612	1,353,446,926
利率敏感性缺口	1,024,898,172	(849,478,740)	(30,585,864)	57,224,708	202,058,276
淨 值					139,212,700
利率敏感性資產與負債比率%					114.93%
利率敏感性缺口與淨值比率%					145.14%

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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109年9月30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	11,144,737	883,134	715,114	347,455	13,090,440
利率敏感性負債	13,626,768	1,923,191	1,488,272	59	17,038,290
利率敏感性缺口	(2,482,031)	(1,040,057)	(773,158)	347,396	(3,947,850)
淨 值					542,827
利率敏感性資產與負債比率%					76.83%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(727.28%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108年9月30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	12,864,906	1,275,418	356,239	173,395	14,669,958
利率敏感性負債	13,307,618	1,493,853	1,255,355	149	16,056,975
利率敏感性缺口	(442,712)	(218,435)	(899,116)	173,246	(1,387,017)
淨 值					482,278
利率敏感性資產與負債比率%					91.36%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(287.60%)

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

單位：%

項 目		109年9月30日	108年9月30日
資產報酬率	稅 前	0.31%	0.50%
	稅 後	0.26%	0.43%
淨值報酬率	稅 前	4.16%	6.67%
	稅 後	3.47%	5.68%
純 益 率		26.96%	36.79%

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9月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0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	1,989,555,494	175,705,287	207,384,009	284,172,160	189,883,163	288,799,100	843,611,775
主要到期資金流出	2,542,081,749	99,090,891	143,473,947	415,546,629	340,517,680	477,182,816	1,066,269,786
期距缺口	(552,526,255)	76,614,396	63,910,062	(131,374,469)	(150,634,517)	(188,383,716)	(222,658,011)

新台幣到期日期限結構分析表

108年9月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0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	1,845,388,491	165,978,992	167,824,834	333,556,327	158,492,280	235,643,559	783,892,499
主要到期資金流出	2,338,401,858	127,809,948	136,386,429	382,570,435	281,544,707	414,850,453	995,239,886
期距缺口	(493,013,367)	38,169,044	31,438,405	(49,014,108)	(123,052,427)	(179,206,894)	(211,347,387)

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9月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	24,313,242	7,771,053	6,363,475	3,134,774	2,352,701	4,691,239
主要到期資金流出	28,464,885	8,084,557	4,935,587	4,458,265	4,791,307	6,195,169
期距缺口	(4,151,643)	(313,504)	1,427,888	(1,323,491)	(2,438,606)	(1,503,930)

美金到期日期限結構分析表

108年9月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	22,783,429	9,768,748	4,548,252	2,325,602	1,596,368	4,544,459
主要到期資金流出	27,041,841	9,582,417	5,164,881	3,419,597	4,047,336	4,827,610
期距缺口	(4,258,412)	186,331	(616,629)	(1,093,995)	(2,450,968)	(283,151)

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規定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 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	109年9月30日	108年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,531,525	\$ 32,184,108
特定金錢信託投資國外有價 證券	71,769,563	75,510,368
保險金信託	10,795	10,744
安養撫育信託	443,928	443,475
生前契約臍帶血信託	12,362,734	12,004,515
金錢債權擔保物權信託	56,800	61,800
有價證券信託	886,497	753,320
不動產信託	18,019,895	21,989,595
保管有價證券	242,765,166	203,299,840
其他金錢信託	3,382,172	1,929,083
	<u>\$ 380,229,075</u>	<u>\$ 348,186,848</u>

三六、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
董事及經理人	係本行之董事及經理人
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）
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日前為本行法人董事之子公司）
中華郵政股份有限公司（以下簡稱 中華郵政）	係本行之法人董事（自109年6月19日起為本行關係人）
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
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
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
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
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
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

（接次頁）

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
寶德電化材科技股份有限公司 (以下簡稱寶德電化材科技)	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
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
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
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
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
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
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
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」 之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	<u>期 末 餘 額</u>	<u>佔 放 款 %</u>
109 年 9 月 30 日	\$ 30,958,455	2.12
108 年 12 月 31 日	31,515,937	2.21
108 年 9 月 30 日	30,342,093	2.13

109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間分別為 0.00%~3.58% 及 0.63%~3.82%；利息收入分別為 408,806 仟元及 453,180 仟元。109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別為 126,547 仟元及 155,802 仟元。

109年9月30日

	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 49 戶	\$ 30,279	\$ 32,547	\$ 30,279	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 240 戶	1,530,155	1,574,413	1,530,155	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	23,969,493	24,978,096	23,969,493	-	信用及場站設備	無
陽明海運	2,894,500	3,434,500	2,894,500	-	信用及船泊	無
東貝光電科技	631,674	1,138,481	631,674	-	信用、土地及 廠房	無
中華航空	550,000	550,000	550,000	-	信用及信保基金 保證	無
寶德電化材科技	466,027	668,002	-	466,027	信用及廠房	無
聯合再生能源	357,355	518,402	357,355	-	信 用	無
台康生技	103,365	103,365	103,365	-	廠 房	無
其他一公司戶共 11 戶 (註 1)	423,869	2,799,387	423,869	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 4 戶 (註 2)	1,737	1,740	1,737	-	綜 存	無

108年12月31日

	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 37 戶	\$ 18,234	\$ 19,552	\$ 18,234	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 222 戶	1,480,928	1,524,348	1,480,928	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	25,674,629	25,683,510	25,674,629	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,878,000	2,378,000	1,878,000	-	信用及船泊	無
東貝光電科技	744,849	1,142,872	744,849	-	信用、土地及 廠房	無
寶德電化材科技	666,383	666,383	666,383	-	信用及廠房	無
台灣國際造船	500,000	672,483	500,000	-	信 用	無
聯合再生能源	100,000	490,000	100,000	-	信 用	無
其他一公司戶共 10 戶 (註 1)	452,092	929,683	452,092	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 6 戶 (註 2)	823	1,633	823	-	外幣或綜存	無

108年9月30日

	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 34 戶	\$ 17,230	\$ 18,141	\$ 17,230	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 219 戶	1,391,084	1,429,519	1,391,084	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	25,678,075	25,880,962	25,678,075	-	信用及場站設備	無
陽明海運	1,719,000	2,259,000	1,719,000	-	信用及船泊	無
寶德電化材科技	666,383	687,675	666,383	-	信用及廠房	無
聯合再生能源	390,000	680,000	390,000	-	信用、土地及廠 房	無
其他一公司戶共 8 戶 (註 1)	477,333	757,062	477,333	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 2 戶 (註 2)	2,987	4,373	2,987	-	綜 存	無

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

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 9 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別按年利率 0.51%、1.26% 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

109年9月30日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	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	1,511,100	1,511,100	15,111	0.80%~1.00%	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50%	無
108年12月31日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
陽明海運	\$ 1,511,100	\$ 1,511,100	\$ 15,111	0.80%~1.00%	無
高雄捷運	21,327	21,327	213	0.50%	無
國光生物科技	18,457	18,771	185	1.80%	活存1成設質
108年9月30日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
陽明海運	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 5,000	0.80%	無
高雄捷運	21,327	21,327	213	0.50%	無
國光生物科技	18,771	18,771	188	1.80%	活存1成設質

3. 存款

	期末餘額	佔存款%
109年9月30日	\$ 9,862,783	0.54
108年12月31日	9,078,174	0.51
108年9月30日	4,378,215	0.25

109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間皆為 0.00% ~13.00%；利息支出分別為 85,755 仟元及 38,079 仟元。109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 16,620 仟元及 11,909 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

單位：新台幣仟元

109年9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表	
					科目	金額
中華郵政	換匯	109.7.24~110.5.10	\$ 12,320,750	(\$ 181,535)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 181,535

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

109年9月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	109年7月1日	109年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息收入	利息收入
中華郵政	DBU	新台幣	\$ 15,000	0.08~0.77	\$ 23	\$ 364
臺灣土銀	DBU	新台幣	5,000	0.07~0.67	314	2,369
	OBU	美金	190,000	0.08~2.35	115	1,306
	OBU	澳幣	81,000	0.22~0.38	27	35
	香港分行	美金	50,000	0.10~2.38	53	725
臺灣企銀	OBU	人民幣	70,000	0.75~3.15	6	18
	東京分行	美金	15,000	0.18~0.23	4	4
台中商銀	DBU	新台幣	500,000	0.24~0.43	194	731

108年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
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	
臺灣企銀	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	

108年9月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	108年7月1日	108年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息收入	利息收入
臺灣土銀	DBU	台幣	\$ 5,000	0.17~0.66	\$ 233	\$ 548
	OBU	美金	152,000	2.15~3.28	1,123	4,208
	香港分行	美金	65,000	2.41~3.32	686	2,156
臺灣企銀	OBU	美金	30,000	1.95~3.25	283	1,092
	香港分行	美金	10,000	2.25~3.25	195	491

同業拆放

單位：各幣別仟元

109年9月30日							109年7月1日	109年1月1日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	至9月30日	至9月30日	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.18~0.66	\$ 10		\$ 174	
	紐約分行	美金	20,000	0.14~2.00	5		165	

108年12月31日							利息費用
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	至9月30日	至9月30日
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

108年9月30日							108年7月1日	108年1月1日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	至9月30日	至9月30日	
臺灣土銀	新加坡分行	美金	\$ 20,000	2.40~2.71	\$ 114		\$ 185	
	紐約分行	美金	10,000	2.05~3.30	21		265	
	倫敦分行	美金	68,000	2.06~2.90	39		55	
臺灣企銀	新加坡分行	澳幣	20,000	1.37~1.43	12		12	
	新加坡分行	英鎊	6,000	1.05	7		7	
	新加坡分行	新加坡幣	4,000	1.40~2.55	19		44	

6. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 4	\$ 2	\$ 2
臺灣企銀	DBU	新台幣	291	819	475
中華郵政	DBU	新台幣	155	-	-

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 277	\$ 277	\$ 277
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	386	3,536	700
台新銀行	紐約分行	美金	69	67	66
中華郵政	DBU	新台幣	343,192	-	-

(三) 主要管理階層薪酬

109年及108年7月1日至9月30日暨109年及108年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年7月1日 至9月30日	108年7月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日	108年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 10,229	\$ 10,972	\$ 32,644	\$ 34,126
退職後福利	268	409	21,094	10,421
	<u>\$ 10,497</u>	<u>\$ 11,381</u>	<u>\$ 53,738</u>	<u>\$ 44,547</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。

三七、質抵押之資產

109年9月30日暨108年12月31日及9月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 971,912	\$ 988,004	\$ 1,009,031
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,589,854	41,389,970	41,610,373
原始到期日超過3個月以上定期存款	2,765,100	2,577,000	2,612,400
存出保證金	931,227	959,061	1,005,860
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，合併公司尚有下列重大承諾及或有負債：

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
信託負債	\$ 380,229,075	\$ 363,432,974	\$ 348,186,848
約定融資額度（不含信用卡）	75,751,966	72,353,744	71,577,928
信用卡授信承諾	461,720	322,128	391,126
信用狀款項	20,835,094	21,538,830	25,757,139
保證款項	60,815,373	53,750,110	51,595,100
應付保管有價證券	12,541,833	13,910,771	14,714,768
受託代放款	669,227	915,013	883,681

合併公司於 109 年 9 月 30 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 394,952 仟元、43,109 仟元、521,789 仟元及 34,395 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，另訂於 109 年 11 月 25 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，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	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。			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。			無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	出售不良債權交易。			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	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、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

109年1月1日至9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	\$ 9,516,297	\$ 3,461,013	(\$ 938,587)	\$ -	\$ 2,296,133	(\$ 14,112)	\$ 14,320,744
手續費淨收益	1,114,994	169,602	(23,041)	2,044,943	86,066	-	3,392,564
淨金融工具損益	-	-	2,897,551	-	109,913	-	3,007,464
其他收益	9,910	-	3,247	-	44,698	195,527	253,382
淨收益	10,641,201	3,630,615	1,939,170	2,044,943	2,536,810	181,415	20,974,154
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(505,698)	-	217	-	(1,881,433)	-	(2,386,914)
營業費用	-	-	-	-	-	-	(11,814,443)
稅前淨利	\$ 10,135,503	\$ 3,630,615	\$ 1,939,387	\$ 2,044,943	\$ 655,377	\$ 181,415	\$ 6,772,797

108年1月1日至9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	\$ 9,684,300	\$ 4,652,484	\$ 282,463	\$ -	\$ 2,785,118	(\$ 15,667)	\$ 17,388,698
手續費淨收益	881,134	195,640	(25,183)	2,296,446	99,460	-	3,447,497
淨金融工具損益	-	-	3,417,575	-	(13,882)	-	3,403,693
其他收益	9,543	-	6,911	-	3,230	153,666	173,350
淨收益	10,574,977	4,848,124	3,681,766	2,296,446	2,873,926	137,999	24,413,238
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,562,311)	-	(55)	-	(142,567)	-	(1,704,933)
營業費用	-	-	-	-	-	-	(12,158,600)
稅前淨利	\$ 9,012,666	\$ 4,848,124	\$ 3,681,711	\$ 2,296,446	\$ 2,731,359	\$ 137,999	\$ 10,549,705

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。109年及108年1月1日至9月30日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9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	\$ 1,368,992,986	\$ -	\$ 597,542,356	\$ -	\$ 173,917,395	\$ 84,433,782	\$ 2,224,886,519
負債	\$ 2,142,480	\$ 1,795,414,088	\$ 85,866,103	\$ -	\$ 121,825,585	\$ 56,055,033	\$ 2,061,303,289

108年12月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	\$ 1,326,659,864	(\$ 4,568,155)	\$ 545,994,568	\$ -	\$ 180,075,839	\$ 87,481,087	\$ 2,135,643,203
負債	\$ 1,838,190	\$ 1,724,514,160	\$ 89,311,827	\$ -	\$ 119,325,088	\$ 38,416,743	\$ 1,973,406,008

108年9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	\$ 1,314,559,589	(\$ 222,031)	\$ 530,364,083	\$ -	\$ 190,029,785	\$ 95,488,396	\$ 2,130,219,822
負債	\$ 2,471,437	\$ 1,687,601,620	\$ 92,422,911	\$ -	\$ 131,440,031	\$ 56,371,317	\$ 1,970,307,316

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註	
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %				帳 面 金 額
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 12,613,704	\$ 373,036	\$ 373,036	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	600,000	600,000	60,000,000	100	584,537	619	619	

註：係有限公司組織。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱(註1)	與有價證券發行人之關係(註2)	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額(註3)	持股比例	公允價值	
彰銀創業投資股份有限公司	台灣虎航股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	\$ 30,300	0.5%	\$ 30,300	
	政美應用股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	790,000	15,800	3.0%	15,800	
	裕山環境工程股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	10,000	2.6%	10,000	
	安特羅生物科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80,000	4,168	0.1%	4,168	
	宏碁資訊服務股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	405,813	17,450	1.1%	17,450	
	連騰科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	12,500	2.0%	12,500	
	宏偉電機工業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,000	3,593	0.2%	3,593	
	煌傑金屬控股股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	350,000	36,575	0.6%	36,575	

註1：本表所稱有價證券，係指屬國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍內之股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

註3：按公允價值衡量者，帳面金額乙欄請填公允價值評價調整後及扣除備抵損失之帳面餘額；非屬按公允價值衡量者，帳面金額乙欄請填攤銷後成本（已扣除備抵損失）之帳面餘額。

附表三 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

1. 本行之大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益(註2)	本行直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益	備註
					匯出	收回							
彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	註1(3)	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ -	\$ -	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ 373,036	100%	\$ 373,036	\$ 12,613,704	\$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 12,117,288 (USD399,558)	\$ 12,117,288 (USD399,433)	\$ 24,537,485

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，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.經與中華民國會計師事務所合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C.其他。

註3：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥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。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	央行及銀行同業存款	\$ 29,144	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	295,852	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	應收款項	93,669	"	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他金融資產	4,254,000	"	0.19%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息收入	88,823	"	0.42%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他利息以外淨收益	1,191	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	存款及匯款	454,854	與非關係人相當	0.02%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他負債	5	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	利息費用	1,145	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他利息以外淨收益	1,205	"	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

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 9 月 30 日

附表五

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	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。