

彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國110及109年第2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、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~9		-
六、個體權益變動表	10		-
七、個體現金流量表	11~13		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~87		六~三四
(七) 關係人交易	96~103		三六
(八) 質抵押之資產	103		三七
(九) 重大承諾事項及或有事項	103~104		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	88~95、104		三五、三九
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	104~105		四十
2. 轉投資事業相關資訊	105~107		四十、四一
3. 大陸投資資訊	105、108		四十
4. 主要股東資訊	105、109		四十
(十四) 部門資訊	106		四二
九、證券部門揭露事項	110~135		-

### 會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱「彰化銀行」）民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達彰化銀行民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化銀行民國 110 年 6 月 30 日個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化銀行民國 110 年 6 月 30 日個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款減損評估

放款係彰化銀行最主要之資產項目，截至民國 110 年 6 月 30 日止，放款淨額計 1,508,590,334 仟元，佔總資產約 63%，針對放款之減損評估，彰化銀行已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化銀行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核個體財務報表之責任**

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對彰化銀行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使彰化銀行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化銀行查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化銀行民國 110 年 6 月 30 日個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 李 東 峰

李東峰



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 110 年 8 月 26 日

彰化商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三六)	\$	24,735,782	4	\$	25,167,907	1	\$	24,156,962	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、六及三六)		219,383,428	9		232,247,047	10		161,489,227	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)		52,615,681	2		14,463,858	1		15,455,752	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十、三四及三七)		150,795,052	6		116,479,219	5		104,436,922	5
12300	避險之金融資產(附註四、十三及三四)		190,301	-		231,693	-		287,633	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九、十、三四及三七)		349,150,688	14		345,283,447	15		310,472,192	14
13000	應收款項—淨額(附註四、十一及十二)		23,036,772	1		21,300,335	1		19,087,463	1
13200	本期所得稅資產(附註四及三一)		515,250	-		396,258	-		421,479	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十二、三四、三五及三六)		1,508,590,334	63		1,463,024,593	63		1,478,062,936	67
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)		13,606,064	1		13,511,768	1		12,939,762	1
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十四、三六及三七)		24,988,510	1		29,915,786	1		33,820,778	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十六)		20,119,539	1		20,160,372	1		19,940,800	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及十七)		1,958,318	-		1,500,974	-		1,592,996	-
18700	投資性不動產—淨額(附註四及十八)		13,855,438	1		13,858,910	1		13,869,321	1
19000	無形資產—淨額(附註四及十九)		558,052	-		608,517	-		624,390	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三一)		3,359,787	-		3,245,453	-		3,383,549	-
19500	其他資產—淨額(附註二十及三七)		1,452,025	-		2,727,131	-		1,457,601	-
10000	資 產 總 計	\$	2,408,911,021	100	\$	2,304,123,268	100	\$	2,201,499,763	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註四、二一及三六)	\$	92,353,370	4	\$	102,193,025	5	\$	128,820,548	6
21500	央行及同業融資(附註六及三七)		19,032,740	1		14,829,050	1		4,104,720	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、七及三四)		3,470,280	-		7,293,565	-		5,100,749	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四)		1,433,128	-		1,226,633	-		1,847,351	-
23000	應付款項(附註四、二二及二九)		33,335,920	2		21,966,509	1		30,827,668	2
23200	本期所得稅負債(附註四及三一)		633,020	-		829,711	-		715,485	-
23500	存款及匯款(附註四、二三及三六)		2,018,210,048	84		1,910,034,360	83		1,792,891,892	82
24000	應付金融債券(附註四、二四及三四)		51,317,955	2		61,351,032	3		54,603,505	3
25500	其他金融負債(附註四及二五)		1,479,308	-		1,949,149	-		2,994,609	-
25600	負債準備(附註四、五、二七及二八)		4,923,095	-		5,306,731	-		5,173,691	-
26000	租賃負債(附註四及十七)		1,775,087	-		1,325,275	-		1,402,770	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三一)		8,424,877	-		8,294,747	-		8,514,344	-
29500	其他負債(附註四、十六及二六)		2,705,843	-		2,469,691	-		2,421,402	-
20000	負債總計		2,239,094,671	93		2,139,069,478	93		2,039,418,734	93
	權 益 (附註四、二九及三一)									
31100	股 本									
31101	普通股股本		103,847,236	4		103,847,236	5		99,853,111	5
31121	增資準備		-	-		-	-		3,994,125	-
32000	保 留 盈 餘									
32001	法定盈餘公積		38,266,789	2		38,266,789	2		38,266,789	2
32003	特別盈餘公積		12,201,590	1		12,201,590	-		12,204,648	-
32011	累積盈餘		11,040,062	-		6,884,362	-		4,286,189	-
32500	其他權益		4,460,673	-		3,853,813	-		3,476,167	-
30000	權益總計		169,816,350	7		165,053,790	7		162,081,029	7
	負 債 及 權 益 總 計	\$	2,408,911,021	100	\$	2,304,123,268	100	\$	2,201,499,763	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

經理人：周朝崇

會計主管：邱福進

## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、三十及三六）	\$13,002,260	96	\$15,734,748	110
51000	利息費用（附註三十及三六）	( 3,506,912)	( 26)	( 6,355,654)	( 44)
49010	利息淨收益	<u>9,495,348</u>	<u>70</u>	<u>9,379,094</u>	<u>66</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及三十）	2,274,271	17	2,280,859	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及三十）	640,338	4	1,160,560	8
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及三十）	593,930	4	777,781	5
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	16	-
49600	兌換損益（附註四及三四）	243,371	2	226,077	2
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額（附註四及十五）	114,198	1	255,715	2
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	<u>238,850</u>	<u>2</u>	<u>196,423</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>4,104,958</u>	<u>30</u>	<u>4,897,431</u>	<u>34</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>13,600,306</u>	<u>100</u>	<u>14,276,525</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	( 892,557)	( 6)	( 1,428,772)	( 10)
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四及三十）	( 5,363,310)	( 40)	( 5,094,748)	( 36)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	( 680,643)	( 5)	( 678,856)	( 5)
59500	其他業務及管理費用	( 1,812,962)	( 13)	( 1,902,667)	( 13)
58400	營業費用合計	( 7,856,915)	( 58)	( 7,676,271)	( 54)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 4,850,834	36	\$ 5,171,482	36
61003	所得稅費用 (附註四及三一)	( 683,384)	( 5)	( 925,704)	( 6)
64000	本期稅後淨利	<u>4,167,450</u>	<u>31</u>	<u>4,245,778</u>	<u>30</u>
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):				
65204	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	1,484,085	11	447,169	3
65207	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	( 1,045)	-	( 14,330)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後):				
65301	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額 (附註四)	( 265,441)	( 2)	( 810,177)	( 6)
65307	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	8,163	-	( 19,200)	-
65309	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具評 價損益	( 677,464)	( 5)	149,757	1
65310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具減 損損失及 (迴轉利益)	14,507	-	( 26,109)	-
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅 (附註四及三 一)	<u>32,305</u>	<u>-</u>	<u>( 134,930)</u>	<u>( 1)</u>
65000	其他綜合損益 (稅後)	<u>595,110</u>	<u>4</u>	<u>( 407,820)</u>	<u>( 3)</u>
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 4,762,560</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,837,958</u>	<u>27</u>
	每股盈餘 (附註三二)				
67501	基 本	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.41</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.41</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司  
個體損益變動表  
民國110年及109年1月1日至6月30日

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

代碼	股數 (仟股)	本額	增	減	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘	盈餘
			資本	準備	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	權益總額
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 提列法定盈餘公積	-	-	-	3,434,160	-	( 3,434,160)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	( 3,994,124)	-	-	( 3,994,124)
B9	股票股利	-	-	3,994,125	-	-	( 3,994,125)	-	-	-
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	4,245,778	-	-	4,245,778
D3	109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 972,420)	564,600	( 407,820)
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,245,778	( 972,420)	564,600	3,837,958
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	4,660	-	( 4,660)	-
Z1	109年6月30日餘額	9,985,311	\$ 99,853,111	\$ 3,994,125	\$ 38,266,789	\$ 12,204,648	\$ 4,286,189	(\$ 2,615,023)	\$ 6,091,190	\$ 162,081,029
A1	110年1月1日餘額	10,384,724	\$ 103,847,236	\$ -	\$ 38,266,789	\$ 12,201,590	\$ 6,884,362	(\$ 2,870,996)	\$ 6,724,809	\$ 165,053,790
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	4,167,450	-	-	4,167,450
D3	110年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	( 234,487)	829,597	595,110
D5	110年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,167,450	( 234,487)	829,597	4,762,560
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	( 11,750)	-	11,750	-
Z1	110年6月30日餘額	10,384,724	\$ 103,847,236	\$ -	\$ 38,266,789	\$ 12,201,590	\$ 11,040,062	(\$ 3,105,483)	\$ 7,566,156	\$ 169,816,350

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠媛



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 4,850,834	\$ 5,171,482
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	892,557	1,428,772
A20100	折舊費用	566,225	570,435
A20200	攤銷費用	114,418	108,421
A22400	採用權益法認列之子公司損益 之份額	( 114,198)	( 255,715)
A21200	利息收入	( 13,002,260)	( 15,734,748)
A21300	股利收入	( 242,188)	( 255,077)
A20900	利息費用	3,506,912	6,355,654
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 2,677,455)	( 271,414)
A23100	處分投資利益	( 351,994)	( 522,704)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	2,037,117	( 889,146)
A29900	其他項目	( 99,180)	( 203,148)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行增加	( 6,735,558)	( 13,383,610)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 39,835,091)	( 4,073,548)
A41150	應收款項(增加)減少	( 1,713,153)	2,951,473
A41160	貼現及放款增加	( 46,593,009)	( 67,059,254)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(增加)減 少	( 33,142,711)	8,266,682
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 3,867,241)	( 34,413,216)
A41190	其他金融資產減少	4,914,366	10,685,500
A41990	其他資產減少(增加)	1,278,669	( 399,018)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	99,540	( 20,315)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A42160	存款及匯款增加	\$ 108,175,688	\$ 35,755,042
A42150	應付款項增加	11,612,075	5,668,228
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加	( 1,567,175)	2,074,724
A42140	負債準備減少	( 225,420)	( 196,995)
A42170	其他金融負債減少	( 469,841)	( 1,280,291)
A42990	其他負債增加(減少)	240,318	( 90,790)
A33000	營運產生之現金流出	( 12,347,755)	( 60,012,576)
A33100	收取之利息	13,138,927	17,034,781
A33200	收取之股利	134,972	108,887
A33300	支付之利息	( 3,753,317)	( 6,873,835)
A33500	支付之所得稅	( 831,974)	( 375,147)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 3,659,147)	( 50,117,890)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 187,858)	( 179,304)
B04500	取得無形資產	( 63,806)	( 87,282)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 251,664)	( 266,586)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資(減少)增加	( 5,735,505)	30,757,996
C01400	發行金融債券	-	4,040,000
C01500	償還金融債券	( 10,000,000)	( 5,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加	206,495	300,060
C04020	租賃負債本金償還	( 353,060)	( 332,118)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 15,882,070)	29,765,938
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 238,421)	( 440,279)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 20,031,302)	( 21,058,817)
E00100	期初現金及約當現金餘額	171,948,658	130,896,039
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 151,917,356	\$ 109,837,222

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>110年6月30日</u>	<u>109年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 24,735,782	\$ 24,156,962
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>127,181,574</u>	<u>85,680,260</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$151,917,356</u>	<u>\$109,837,222</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



# 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(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。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 8 月 26 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 將不致造成本行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本行選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且

新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，本行採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
- (2) 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，將已累計於現金流量避險工具損益之金額認定為以修改後之新指標利率為基礎。
- (4) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

## 2. IFRS 16 之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本行選擇適用該修正，將實務權宜作法之適用條件展延至 111 年 6 月 30 日以前到期之給付，實務權宜作法相關會計政策請參閱 109 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

### (二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
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 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：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 2：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 3：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 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

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

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
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 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體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，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

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

##### (三) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

#### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度個體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. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本行評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本行以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本行採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本行先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 109 年度個體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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金	\$ 12,259,576	\$ 12,204,074	\$ 12,059,063
待交換票據	2,715,877	4,251,010	2,996,457
存放銀行同業	8,202,668	6,981,725	7,312,246
庫存外幣	<u>1,557,661</u>	<u>1,731,098</u>	<u>1,789,196</u>
	<u>\$ 24,735,782</u>	<u>\$ 25,167,907</u>	<u>\$ 24,156,962</u>

現金流量表於 109 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，110 年及 109 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	109年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 25,167,907
拆放銀行同業	<u>146,780,751</u>
	<u>\$ 171,948,658</u>

### (二) 存放央行及拆借銀行同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
拆放銀行同業	\$ 127,181,574	\$ 146,780,751	\$ 85,680,260
存款準備金甲戶	28,931,056	26,392,663	25,096,191
存款準備金乙戶	52,842,695	49,651,547	46,030,245
外幣存款準備金	551,968	531,980	505,910
轉存央行存款	<u>9,876,135</u>	<u>8,890,106</u>	<u>4,176,621</u>
	<u>\$ 219,383,428</u>	<u>\$ 232,247,047</u>	<u>\$ 161,489,227</u>

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

(三) 央行及同業融資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
央行其他融資	<u>\$ 19,032,740</u>	<u>\$ 14,829,050</u>	<u>\$ 4,104,720</u>

本行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

<u>金融資產</u>	110年6月30日	109年12月31日	109年6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）			
－期貨	\$ 157,916	\$ 120,403	\$ 130,418
－遠期外匯合約	72,949	124,452	103,129
－利率交換合約	251,118	394,122	662,702
－換匯換利合約	-	-	26,538
－外匯換匯合約	3,381,924	4,915,742	1,944,850
－買入匯率選擇權			
權利金	37,924	105,119	78,287
非衍生金融資產			
－票券投資	46,106,507	7,042,832	11,136,737
－國內上市（櫃）股票	-	-	18,730
－基金及受益憑證	-	-	265,750
－政府公債	5,654	5,716	5,713
－公司債	<u>2,601,689</u>	<u>1,755,472</u>	<u>1,082,898</u>
	<u>\$52,615,681</u>	<u>\$14,463,858</u>	<u>\$15,455,752</u>

110年6月30日暨109年12月31日及6月30日分別計有面額458,100 仟元、387,600 仟元及447,700 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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
持有供交易			
衍生工具（未指定避險）			
—遠期外匯合約	\$ 61,891	\$ 71,115	\$ 39,661
—利率交換合約	248,039	390,853	664,016
—換匯換利合約	-	211,325	304,123
—外匯換匯合約	3,122,416	6,515,131	4,014,647
—賣出匯率選擇權			
權利金	37,934	105,141	78,302
	<u>\$ 3,470,280</u>	<u>\$ 7,293,565</u>	<u>\$ 5,100,749</u>

本行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 624,950,426	\$ 460,858,070	\$ 594,762,172	
匯率選擇權合約	16,638,343	15,472,077	20,086,775	
遠期外匯合約	18,068,944	17,924,875	14,186,967	
利率交換合約	154,376,816	191,201,583	260,674,599	
換匯換利合約	-	3,091,000	10,013,000	

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	110年6月30日	109年12月31日	109年6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	\$ 14,364,174	\$ 7,362,952	\$ 7,595,554
國內未上市（櫃）股票	<u>9,964,426</u>	<u>8,811,998</u>	<u>8,709,687</u>
小 計	<u>24,328,600</u>	<u>16,174,950</u>	<u>16,305,241</u>

（接次頁）

(承前頁)

<u>金 融 資 產</u>	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之債務工具</u>			
政府公債	\$ 14,328,364	\$ 26,568,737	\$ 20,653,738
公司債	55,178,311	31,986,914	25,586,513
金融債	48,685,045	36,017,659	34,720,585
國際性組織發行之債券	283,796	2,154,265	2,662,346
受益及資產基礎證券	6,866,173	2,669,006	3,453,079
票券投資	<u>1,124,763</u>	<u>907,688</u>	<u>1,055,420</u>
小 計	<u>126,466,452</u>	<u>100,304,269</u>	<u>88,131,681</u>
	<u>\$ 150,795,052</u>	<u>\$ 116,479,219</u>	<u>\$ 104,436,922</u>

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

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 110年6月30日暨109年12月31日及6月30日計分別有面額884,500仟元、762,200仟元及1,268,900仟元之公債，供作附買回條件交易。
- (三) 110年6月30日暨109年12月31日及6月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為329,800仟元、295,900仟元及301,100仟元；提存營業保證金者皆為330,000仟元；信託賠償準備金皆為220,000仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為221,357仟元、281,069仟元及148,783仟元；110年6月30日以政府公債提供央行作為國庫業務擔保品者為4,600,000仟元。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

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
票券投資	\$ 324,173,198	\$ 338,044,687	\$ 302,030,771
金融債	3,011,478	2,822,380	3,852,685
公司債	4,416,029	-	147,171
政府公債	7,868,869	4,416,380	4,441,565
受益及資產基礎證券	<u>9,681,114</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 349,150,688</u>	<u>\$ 345,283,447</u>	<u>\$ 310,472,192</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，110年6月30日暨109年12月31日及6月30日分別為139,475仟元、140,500仟元及235,550仟元。
- (三) 110年6月30日暨109年12月31日及6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) 其他按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

#### 十、債務工具投資之信用風險管理

本行投資之債務工具分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：

##### 110年6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	\$ 126,421,083	\$ 349,153,250	\$ 475,574,333
備抵損失	( 51,447)	( 2,562)	( 54,009)
攤銷後成本	126,369,636	\$ 349,150,688	475,520,324
公允價值調整	96,816		96,816
	<u>\$ 126,466,452</u>		<u>\$ 475,617,140</u>

##### 109年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 99,581,436	\$ 345,285,234	\$ 444,866,670
備抵損失	( 36,941)	( 1,787)	( 38,728)
攤銷後成本	99,544,495	\$ 345,283,447	444,827,942
公允價值調整	759,774		759,774
	<u>\$ 100,304,269</u>		<u>\$ 445,587,716</u>

109 年 6 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	\$ 87,807,512	\$ 310,474,600	\$ 398,282,112
備抵損失	( 32,453)	( 2,408)	( 34,861)
攤銷後成本	87,775,059	\$ 310,472,192	398,247,251
公允價值調整	356,622		356,622
	<u>\$ 88,131,681</u>		<u>\$ 398,603,873</u>

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

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

本行現行信用風險評等機制如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎
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）

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：

110 年 6 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	按攤銷後成本衡量
正 常	0%~0.3396%	<u>\$ 126,421,083</u>	<u>\$ 349,153,250</u>

109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%~0.3365%	\$ 99,581,436	\$ 345,285,234

109年6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%~0.3365%	\$ 87,807,512	\$ 310,474,600

(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			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)	
110年1月1日餘額	\$ 36,941	\$ -	\$ -	\$ 36,941
購入新債務工具	21,341	-	-	21,341
除列	( 3,819)	-	-	( 3,819)
匯率及其他變動	( 3,016)	-	-	( 3,016)
110年6月30日餘額	\$ 51,447	\$ -	\$ -	\$ 51,447
109年1月1日餘額	\$ 31,912	\$ 26,651	\$ -	\$ 58,563
期初已認列債務工具之 信用等級變動				
—異常轉為正常	96	( 26,651)	-	( 26,555)
購入新債務工具	5,724	-	-	5,724
除列	( 6,420)	-	-	( 6,420)
匯率及其他變動	1,141	-	-	1,141
109年6月30日餘額	\$ 32,453	\$ -	\$ -	\$ 32,453

(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)	
110年1月1日餘額	\$ 1,787	\$ -	\$ -	\$ 1,787
購入新債務工具	2,527	-	-	2,527
除列	( 1,749)	-	-	( 1,749)
匯率及其他變動	( 3)	-	-	( 3)
110年6月30日餘額	<u>\$ 2,562</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,562</u>
109年1月1日餘額	\$ 4,366	\$ -	\$ -	\$ 4,366
購入新債務工具	35	-	-	35
除列	( 2,086)	-	-	( 2,086)
匯率及其他變動	93	-	-	93
109年6月30日餘額	<u>\$ 2,408</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,408</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收帳款	\$ 10,378,503	\$ 9,253,969	\$ 7,846,667
應收收益	1,483	4,501	1,376
應收利息	2,990,079	3,063,416	3,402,569
應收承兌票款	4,129,172	4,422,920	3,430,411
應收信用卡款	2,095,328	2,306,682	1,928,103
交割代價	1,304,649	856,397	470,084
應收交割帳款	1,276,692	648,785	511,069
其他應收款	<u>1,163,418</u>	<u>1,042,565</u>	<u>1,758,718</u>
	23,339,324	21,599,235	19,348,997
減：備抵呆帳	( 302,552)	( 298,900)	( 261,534)
	<u>\$ 23,036,772</u>	<u>\$ 21,300,335</u>	<u>\$ 19,087,463</u>

## (二) 備抵呆帳

### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

110年1月1日至6月30日							
	1 2 個 月		存 續 期 間	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 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
應 收 款							
期初餘額	\$ 20,731	\$ 5,228	\$ 28,421	\$ 54,380	\$ 244,520	\$ 298,900	
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	( 239)	287	( 48)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	( 338)	( 31)	369	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	199	( 191)	( 8)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	( 19,175)	( 2,566)	( 14,864)	( 36,605)	-	( 36,605)	
購入或創始之新金融資產	9,047	502	19,981	29,530	-	29,530	
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	-	-	-	-	18,369	18,369	
轉銷呆帳	-	-	( 7,618)	( 7,618)	-	( 7,618)	
匯兌及其他變動	( 3)	( 1)	( 20)	( 24)	-	( 24)	
期末餘額	<u>\$ 10,222</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 26,213</u>	<u>\$ 39,663</u>	<u>\$ 262,889</u>	<u>\$ 302,552</u>	

109年1月1日至6月30日							
	1 2 個 月		存 續 期 間	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 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
應 收 款							
期初餘額	\$ 22,751	\$ 3,532	\$ 44,895	\$ 71,178	\$ 367,597	\$ 438,775	
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	( 23)	79	( 44)	12	-	12	
—轉為信用減損金融資產	( 12)	( 44)	529	473	-	473	
—轉為12個月預期信用損失	342	( 44)	( 248)	50	-	50	
—於當期除列之金融資產	( 20,924)	( 1,569)	( 32,682)	( 55,175)	-	( 55,175)	
購入或創始之新金融資產	13,700	2,250	43,062	59,012	-	59,012	
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	-	-	-	-	( 173,609)	( 173,609)	
轉銷呆帳	-	-	( 7,969)	( 7,969)	-	( 7,969)	
匯兌及其他變動	( 28)	( 4)	( 3)	( 35)	-	( 35)	
期末餘額	<u>\$ 15,806</u>	<u>\$ 4,200</u>	<u>\$ 47,540</u>	<u>\$ 67,546</u>	<u>\$ 193,988</u>	<u>\$ 261,534</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

	110年1月1日至6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	\$ 21,225,320	\$ 251,947	\$ 121,968	\$ 21,599,235
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	( 3,733)	4,287	( 554)	-
轉為信用減損金融資產	( 1,827)	( 3,415)	5,242	-
轉為12個月預期信用損失	6,135	( 6,012)	( 123)	-
購入或創始之新金融資產	13,888,373	41,767	123,184	14,053,324
除列	( 12,035,587)	( 188,865)	( 78,713)	( 12,303,165)
轉銷呆帳	-	-	( 7,618)	( 7,618)
匯兌及其他變動	( 2,241)	( 185)	( 26)	( 2,452)
期末餘額	\$ 23,076,440	\$ 99,524	\$ 163,360	\$ 23,339,324

	109年1月1日至6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	\$ 22,987,575	\$ 161,834	\$ 268,432	\$ 23,417,841
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	( 21,340)	18,178	( 182)	( 3,344)
轉為信用減損金融資產	( 12,579)	( 6,616)	14,047	( 5,148)
轉為12個月預期信用損失	27,175	( 5,091)	( 614)	21,470
購入或創始之新金融資產	9,940,792	76,369	123,877	10,141,038
除列	( 13,876,164)	( 102,080)	( 225,105)	( 14,203,349)
轉銷呆帳	-	-	( 7,969)	( 7,969)
匯兌及其他變動	( 10,218)	( 1,166)	( 158)	( 11,542)
期末餘額	\$ 19,035,241	\$ 141,428	\$ 172,328	\$ 19,348,997

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
進出口押匯及貼現	\$ 2,706,370	\$ 3,425,322	\$ 2,539,625
透支	1,202,066	1,297,092	1,199,136
短期放款	381,693,090	378,778,599	437,841,011
應收證券融資款	433,344	353,805	236,431
中期放款	437,047,568	426,787,999	427,975,433
長期放款	699,898,061	666,142,677	621,823,304
放款轉列之催收款	4,584,196	4,942,391	4,597,996
	1,527,564,695	1,481,727,885	1,496,212,936
減：備抵呆帳	( 18,974,361)	( 18,703,292)	( 18,150,000)
	\$ 1,508,590,334	\$ 1,463,024,593	\$ 1,478,062,936

110年6月30日暨109年12月31日及6月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,584,196仟元、4,942,391仟元及

4,597,996 仟元。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 58,907 仟元及 59,084 仟元。

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

## (二) 備抵呆帳

### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

110年1月1日至6月30日						
	1 2 個 月	存 續 期 間	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
	預期信用損失	預期信用損失				
貼現及放款						
期初餘額	\$ 1,571,908	\$ 2,095,447	\$ 5,742,200	\$ 9,409,555	\$ 9,293,737	\$ 18,703,292
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	( 8,492 )	9,640	( 1,148 )	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 683 )	( 19,068 )	19,751	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	370,856	( 368,497 )	( 2,359 )	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 859,790 )	( 436,913 )	( 429,492 )	( 1,726,195 )	-	( 1,726,195 )
購入或創始之新金融資產	866,074	445,385	1,442,216	2,753,675	-	2,753,675
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	-	-	-	-	519,973	519,973
轉銷呆帳	-	-	( 1,253,540 )	( 1,253,540 )	-	( 1,253,540 )
匯兌及其他變動	( 1,836 )	( 2,323 )	( 18,685 )	( 22,844 )	-	( 22,844 )
期末餘額	<u>\$ 1,938,037</u>	<u>\$ 1,723,671</u>	<u>\$ 5,498,943</u>	<u>\$ 9,160,651</u>	<u>\$ 9,813,710</u>	<u>\$ 18,974,361</u>
109年1月1日至6月30日						
	1 2 個 月	存 續 期 間	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
	預期信用損失	預期信用損失				
貼現及放款						
期初餘額	\$ 1,742,669	\$ 1,916,091	\$ 5,033,684	\$ 8,692,444	\$ 8,603,605	\$ 17,296,049
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	( 11,596 )	58,743	( 44,161 )	2,986	-	2,986
一轉為信用減損金融資產	( 6,167 )	( 44,000 )	57,569	7,402	-	7,402
一轉為 12 個月預期信用損失	163,652	( 108,032 )	( 50,481 )	5,139	-	5,139
一於當期除列之金融資產	( 920,575 )	( 579,401 )	( 2,102,194 )	( 3,602,170 )	-	( 3,602,170 )
購入或創始之新金融資產	699,327	1,661,516	4,414,406	6,775,249	-	6,775,249
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	-	-	-	-	( 1,124,893 )	( 1,124,893 )
轉銷呆帳	-	-	( 1,194,236 )	( 1,194,236 )	-	( 1,194,236 )
匯兌及其他變動	( 5,140 )	( 2,986 )	( 7,400 )	( 15,526 )	-	( 15,526 )
期末餘額	<u>\$ 1,662,170</u>	<u>\$ 2,901,931</u>	<u>\$ 6,107,187</u>	<u>\$ 10,671,288</u>	<u>\$ 7,478,712</u>	<u>\$ 18,150,000</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	110年1月1日至6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	\$1,398,116,906	\$ 69,016,869	\$ 14,594,110	\$1,481,727,885
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	( 4,407,247)	4,417,609	( 10,362)	-
轉為信用減損金融資產	( 546,799)	( 866,947)	1,413,746	-
轉為12個月預期信用損失	4,454,990	( 4,435,702)	( 19,288)	-
購入或創始之新金融資產	479,215,739	17,846,170	2,650,364	499,712,273
轉銷呆帳	-	-	( 1,253,540)	( 1,253,540)
除列	( 424,982,372)	( 23,191,616)	( 2,822,683)	( 450,996,671)
匯兌及其他變動	( 1,461,493)	( 133,324)	( 30,435)	( 1,625,252)
期末餘額	<u>\$1,450,389,724</u>	<u>\$ 62,653,059</u>	<u>\$ 14,521,912</u>	<u>\$1,527,564,695</u>

	109年1月1日至6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	\$1,351,913,648	\$ 63,871,331	\$ 14,152,930	\$1,429,937,909
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	( 7,122,972)	7,530,822	( 153,288)	254,562
轉為信用減損金融資產	( 2,600,362)	( 2,033,997)	4,703,361	69,002
轉為12個月預期信用損失	5,909,510	( 3,711,151)	( 98,896)	2,099,463
購入或創始之新金融資產	542,701,799	24,733,128	4,687,569	572,122,496
轉銷呆帳	-	-	( 1,194,236)	( 1,194,236)
除列	( 469,317,427)	( 28,706,992)	( 6,628,813)	( 504,653,232)
匯兌及其他變動	( 2,099,464)	( 254,562)	( 69,002)	( 2,423,028)
期末餘額	<u>\$1,419,384,732</u>	<u>\$ 61,428,579</u>	<u>\$ 15,399,625</u>	<u>\$1,496,212,936</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$ 1,050,772	\$ 1,380,819
融資承諾準備迴轉數	( 130,191)	( 18,377)
保證責任準備(迴轉)提列數	( 29,150)	66,748
其他準備提列(迴轉)數	1,126	( 418)
	<u>\$ 892,557</u>	<u>\$ 1,428,772</u>

十三、避險工具

金 融 資 產	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>避險之金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 190,301</u>	<u>\$ 231,693</u>	<u>\$ 287,633</u>

本行以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故本行管理階層認為可作為高度有效之避險工具。本行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之利率交換合約名日本金分別為 6,000,000 仟元、8,200,000 仟元及 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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 217,955 仟元、251,032 仟元及 303,505 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：將本行所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約，以支付浮動利率（利率 0.4799%），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。110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日避險工具之淨損失為 96 仟元，109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日避險工具之淨利益為 75,909 仟元；110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日被避險項目公允價值之淨利益為 33,078 仟元，109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日被避險項目公允價值之淨損失為 42,492 仟元。避險工具之淨損益及被避險項目公允價值變動之淨損益皆帳列其他利息以外淨損益項下。

#### 十四、其他金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 24,937,400	\$ 29,725,000	\$ 33,737,700
買入匯款	24,129	14,941	38,545
非放款轉列之催收款	174,184	170,486	183,813
拆放證券公司	-	140,500	-
減：備抵呆帳	( 147,203 )	( 135,141 )	( 139,280 )
	<u>\$ 24,988,510</u>	<u>\$ 29,915,786</u>	<u>\$ 33,820,778</u>

(一) 110年及109年1月1日至6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%~3.05%及1.72%~3.25%。

(二) 其他金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

#### 十五、採用權益法之投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
投資子公司			
彰銀商業銀行有限公司	\$ 12,969,975	\$ 12,928,728	\$ 12,351,255
彰銀創業投資股份有限公司	636,089	583,040	588,507
	<u>\$ 13,606,064</u>	<u>\$ 13,511,768</u>	<u>\$ 12,939,762</u>

資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
彰銀商業銀行有限公司	100%	100%	100%
彰銀創業投資股份有限公司	100%	100%	100%

#### 十六、不動產及設備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自用	\$ 19,903,621	\$ 19,967,720	\$ 19,745,875
營業租賃出租	215,918	192,652	194,925
	<u>\$ 20,119,539</u>	<u>\$ 20,160,372</u>	<u>\$ 19,940,800</u>

(一) 自用

成 本	交通及運輸						預付設備款及 建造中之 不動產		合 計
	自有土地	建築物	機器設備	設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	不 動 產		
110年1月1日餘額	\$ 14,814,573	\$ 8,636,075	\$ 4,624,789	\$ 706,409	\$ 1,482,236	\$ 925,049	\$ 85,982	\$ 31,275,113	
增 添	-	14,321	28,161	13,069	16,711	1,689	113,907	187,858	
處 分	-	-	( 52,608)	( 4,633)	( 5,459)	( 8,780)	-	( 71,480)	
轉列為營業租賃出租之 資產	-	( 51,203)	-	-	-	-	-	( 51,203)	
重 分 類	-	-	-	-	369	1,750	( 2,119)	-	
淨兌換差額	-	-	( 632)	( 254)	( 388)	( 895)	( 50)	( 2,219)	
110年6月30日餘額	<u>\$ 14,814,573</u>	<u>\$ 8,599,193</u>	<u>\$ 4,599,710</u>	<u>\$ 714,591</u>	<u>\$ 1,493,469</u>	<u>\$ 918,813</u>	<u>\$ 197,720</u>	<u>\$ 31,338,069</u>	
累計折舊及減損									
110年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,534,651	\$ 3,954,081	\$ 628,109	\$ 1,331,455	\$ 859,097	\$ -	\$ 11,307,393	
處 分	-	-	( 52,548)	( 4,633)	( 5,459)	( 8,780)	-	( 71,420)	
折舊費用	-	84,164	94,438	11,023	22,022	12,233	-	223,880	
轉列為營業租賃出租之 資產	-	( 23,892)	-	-	-	-	-	( 23,892)	
淨兌換差額	-	-	( 442)	( 171)	( 349)	( 551)	-	( 1,513)	
110年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,594,923</u>	<u>\$ 3,995,529</u>	<u>\$ 634,328</u>	<u>\$ 1,347,669</u>	<u>\$ 861,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,434,448</u>	
110年6月30日淨額	<u>\$ 14,814,573</u>	<u>\$ 4,004,270</u>	<u>\$ 604,181</u>	<u>\$ 80,263</u>	<u>\$ 145,800</u>	<u>\$ 56,814</u>	<u>\$ 197,720</u>	<u>\$ 19,903,621</u>	
109年12月31日及 110年1月1日淨額	<u>\$ 14,814,573</u>	<u>\$ 4,101,424</u>	<u>\$ 670,708</u>	<u>\$ 78,300</u>	<u>\$ 150,781</u>	<u>\$ 65,952</u>	<u>\$ 85,982</u>	<u>\$ 19,967,720</u>	
成 本									
109年1月1日餘額	\$ 14,647,146	\$ 8,612,092	\$ 4,511,861	\$ 723,567	\$ 1,469,199	\$ 919,847	\$ 16,076	\$ 30,899,788	
增 添	-	16,679	60,578	6,883	32,590	14,955	47,619	179,304	
處 分	-	-	( 18,002)	( 12,836)	( 13,244)	( 9,474)	-	( 53,556)	
轉列為營業租賃出租之 資產	-	( 32,497)	-	-	-	-	-	( 32,497)	
重 分 類	-	2,383	-	-	-	395	( 2,778)	-	
淨兌換差額	-	-	( 448)	( 227)	( 518)	( 868)	1	( 2,060)	
109年6月30日餘額	<u>\$ 14,647,146</u>	<u>\$ 8,598,657</u>	<u>\$ 4,553,989</u>	<u>\$ 717,387</u>	<u>\$ 1,488,027</u>	<u>\$ 924,855</u>	<u>\$ 60,918</u>	<u>\$ 30,990,979</u>	
累計折舊及減損									
109年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,376,945	\$ 3,906,068	\$ 631,763	\$ 1,321,831	\$ 844,554	\$ -	\$ 11,081,161	
處 分	-	-	( 17,981)	( 12,805)	( 13,244)	( 9,474)	-	( 53,504)	
折舊費用	-	84,272	93,723	16,677	21,535	13,575	-	229,782	
轉列為營業租賃出租之 資產	-	( 10,660)	-	-	-	-	-	( 10,660)	
淨兌換差額	-	-	( 303)	( 145)	( 475)	( 752)	-	( 1,675)	
109年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,450,557</u>	<u>\$ 3,981,507</u>	<u>\$ 635,490</u>	<u>\$ 1,329,647</u>	<u>\$ 847,903</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,245,104</u>	
109年6月30日淨額	<u>\$ 14,647,146</u>	<u>\$ 4,148,100</u>	<u>\$ 572,482</u>	<u>\$ 81,897</u>	<u>\$ 158,380</u>	<u>\$ 76,952</u>	<u>\$ 60,918</u>	<u>\$ 19,745,875</u>	

(一) 營業租賃出租

	建 築 物
成 本	
110年1月1日餘額	\$385,210
來自自用資產	<u>51,203</u>
110年6月30日餘額	<u>\$436,413</u>
累計折舊及減損	
110年1月1日餘額	\$192,558
折舊費用	4,045
來自自用資產	<u>23,892</u>
110年6月30日餘額	<u>\$220,495</u>
110年6月30日淨額	<u>\$215,918</u>
109年12月31日及110年1月1日淨額	<u>\$192,652</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>建 築 物</u>
<u>成 本</u>	
109年1月1日餘額	\$351,452
來自自用資產	<u>32,497</u>
109年6月30日餘額	<u>\$383,949</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
109年1月1日餘額	\$174,839
折舊費用	3,525
來自自用資產	<u>10,660</u>
109年6月30日餘額	<u>\$189,024</u>
109年6月30日淨額	<u>\$194,925</u>

本行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>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
第1年	\$ 69,504	\$ 68,737	\$ 52,714
第2年	66,133	67,682	51,332
第3年	36,040	47,269	38,255
第4年	9,861	16,435	19,488
第5年	6,692	6,671	251
超過5年	<u>17,120</u>	<u>20,330</u>	<u>105</u>
	<u>\$ 205,350</u>	<u>\$ 227,124</u>	<u>\$ 162,145</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

## 十七、租賃協議

### (一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 2,505	\$ 846	\$ 1,355
房屋及建築	1,887,105	1,429,240	1,515,739
機械及設備	10	34	57
交通及運輸設備	56,899	57,145	61,448
什項設備	11,799	13,709	14,397
	<u>\$ 1,958,318</u>	<u>\$ 1,500,974</u>	<u>\$ 1,592,996</u>
		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 811,210</u>	<u>\$ 337,256</u>
使用權資產之折舊費用			
土地		\$ 473	\$ 515
房屋及建築		311,737	309,543
機械及設備		21	92
交通及運輸設備		18,313	18,554
什項設備		4,284	4,955
		<u>\$ 334,828</u>	<u>\$ 333,659</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本行之使用權資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,775,087</u>	<u>\$ 1,325,275</u>	<u>\$ 1,402,770</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	0.31%~0.91%	0.91%	0.91%
建築物	0.20%~3.53%	0.20%~3.53%	0.20%~3.53%
機器設備	0.20%~2.89%	0.20%~2.89%	0.20%~2.89%
交通及運輸設備	0.35%~3.53%	0.53%~3.53%	0.53%~3.53%
什項設備	0.28%~3.40%	0.67%~3.40%	0.86%~3.35%

(三) 重要承租活動及條款

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

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無重大新增之租賃合約。

(四) 其他租賃資訊

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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 15,708</u>	<u>\$ 11,299</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 9,415</u>	<u>\$ 11,083</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 87,447</u>	<u>\$ 83,557</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 112,570)</u>	<u>(\$ 105,939)</u>

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

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
承租承諾	<u>\$ 12,771</u>	<u>\$ 6,844</u>	<u>\$ 10,416</u>

## 十八、投資性不動產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,855,438</u>	<u>\$ 13,858,910</u>	<u>\$ 13,869,321</u>

除認列折舊費用外，本行之投資性不動產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 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。

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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
第 1 年	\$ 188,910	\$ 178,492	\$ 147,876
第 2 年	174,334	166,276	108,631
第 3 年	138,956	132,429	74,259
第 4 年	111,278	106,753	55,701
第 5 年	97,410	97,436	42,719
超過 5 年	<u>180,596</u>	<u>212,725</u>	<u>176,013</u>
	<u>\$ 891,484</u>	<u>\$ 894,111</u>	<u>\$ 605,199</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

本行投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由本行內部鑑價人員依循本行內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，以第 3 等級輸入值衡量。110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值，分別為 27,303,772 仟元、27,303,772 仟元及 26,959,699 仟元。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 81,130</u>	<u>\$ 93,027</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 50,949</u>	<u>\$ 50,792</u>

#### 十九、無形資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
電腦軟體	<u>\$ 558,052</u>	<u>\$ 608,517</u>	<u>\$ 624,390</u>

除認列攤銷費用外，本行之無形資產於110年及109年1月1日至6月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 1,303,595	\$ 2,597,942	\$ 1,212,065
承受擔保品	23,418	23,418	23,462
減：累計減損	( 23,418)	( 23,418)	( 23,462)
預付款項	147,499	128,079	244,239
其他	931	1,110	1,297
	<u>\$ 1,452,025</u>	<u>\$ 2,727,131</u>	<u>\$ 1,457,601</u>

#### 二一、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
央行存款	\$ 25,121	\$ 24,625	\$ 24,639
銀行同業存款	474,529	342,811	276,704
透支銀行同業	549,749	306,954	224,064
銀行同業拆放	91,010,770	101,192,760	127,921,766
中華郵政轉存款	293,201	325,875	373,375
	<u>\$ 92,353,370</u>	<u>\$ 102,193,025</u>	<u>\$ 128,820,548</u>

## 二二、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付待交換票款	\$ 6,541,389	\$ 7,626,187	\$ 6,384,718
應付帳款	3,034,830	1,655,366	3,487,299
應付費用	1,626,144	1,949,862	1,726,724
應付利息	1,406,072	1,648,736	2,027,827
承兌票款	4,495,751	4,712,598	3,457,013
其他	<u>16,231,734</u>	<u>4,373,760</u>	<u>13,744,087</u>
	<u>\$ 33,335,920</u>	<u>\$ 21,966,509</u>	<u>\$ 30,827,668</u>

## 二三、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
支票存款	\$ 36,012,787	\$ 41,220,029	\$ 37,245,361
活期存款	546,174,080	525,489,360	471,154,824
定期存款	435,415,871	394,727,506	379,056,111
可轉讓定期存單	3,134,003	2,853,940	3,041,865
儲蓄存款	996,117,178	944,530,955	901,123,504
匯款	<u>1,356,129</u>	<u>1,212,570</u>	<u>1,270,227</u>
	<u>\$ 2,018,210,048</u>	<u>\$ 1,910,034,360</u>	<u>\$ 1,792,891,892</u>

## 二四、應付金融債券

本行為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行次順位金融債券如下：

於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，本券已於107年3月11日到期贖回；及乙券壹拾壹億元，發行期限10年，本券已於110年3月11日到期贖回。

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，本券已於110年4月18日到期贖回。

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，本券已於110年4月16日到期贖回；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。

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

相關發行條件及流通在外明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6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
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	217,955	251,032	303,505
	<u>6,217,955</u>	<u>8,451,032</u>	<u>8,503,505</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>未避險之應付金融債券(帳列應付金融債券)</u>			
100-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.72%，到期日：110.03.11	\$ -	\$ 1,100,000	\$ 1,100,000
100-2，10年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18	-	6,700,000	6,700,000
103-1 乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.85%，到期日：113.04.16	2,300,000	2,300,000	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
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%	4,040,000	4,040,000	4,040,000
109-2，無到期日，每年付息一次，年利率1.25%	<u>6,800,000</u>	<u>6,800,000</u>	<u>-</u>
	<u>45,100,000</u>	<u>52,900,000</u>	<u>46,100,000</u>
	<u>\$ 51,317,955</u>	<u>\$ 61,351,032</u>	<u>\$ 54,603,505</u>

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

#### 二五、其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
結構型商品本金	\$ 945,457	\$ 1,325,070	\$ 2,310,059
撥入備放款	<u>533,851</u>	<u>624,079</u>	<u>684,550</u>
	<u>\$ 1,479,308</u>	<u>\$ 1,949,149</u>	<u>\$ 2,994,609</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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
預收款項	\$ 604,771	\$ 596,754	\$ 684,017
存入保證金	2,089,634	1,863,163	1,723,180
遞延收入	<u>11,438</u>	<u>9,774</u>	<u>14,205</u>
	<u>\$ 2,705,843</u>	<u>\$ 2,469,691</u>	<u>\$ 2,421,402</u>

#### 二七、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
員工福利負債準備（附註二八）	\$ 3,976,051	\$ 4,208,987	\$ 4,047,283
保證責任準備	642,338	671,506	679,179
融資承諾準備	181,830	312,144	347,106
除役、復原及修復成本之負債準備	64,675	57,009	60,063
其他準備	<u>58,201</u>	<u>57,085</u>	<u>40,060</u>
	<u>\$ 4,923,095</u>	<u>\$ 5,306,731</u>	<u>\$ 5,173,691</u>

本行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 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
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 414,170	\$ 82,190	\$ 33,456	\$ 529,816	\$ 510,919	\$ 1,040,735
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	( 391 )	391	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	11,849	( 11,849 )	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	( 195,731 )	( 31,818 )	( 10,510 )	( 238,059 )	-	( 238,059 )
購入或創始之新金融工具	88,916	4,379	7,668	100,963	-	100,963
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 20,911 )	( 20,911 )
匯兌及其他變動	( 170 )	( 186 )	( 3 )	( 359 )	-	( 359 )
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 318,643</u>	<u>\$ 43,107</u>	<u>\$ 30,611</u>	<u>\$ 392,361</u>	<u>\$ 490,008</u>	<u>\$ 882,369</u>

	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	\$ 454,267	\$ 52,208	\$ 28,131	\$ 534,606	\$ 484,270	\$ 1,018,876
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	( 1,203 )	1,410	-	207	-	207
一轉為信用減損金融工具	-	( 179 )	182	3	-	3
一轉為 12 個月預期信用損失	14,751	( 13,892 )	-	859	-	859
於當期除列之金融工具	( 212,002 )	( 10,427 )	( 6,320 )	( 228,749 )	-	( 228,749 )
購入或創始之新金融工具	188,494	26,839	38,559	253,892	-	253,892
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	22,327	22,327
匯兌及其他變動	( 861 )	( 206 )	( 3 )	( 1,070 )	-	( 1,070 )
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 443,446</u>	<u>\$ 55,753</u>	<u>\$ 60,549</u>	<u>\$ 559,748</u>	<u>\$ 506,597</u>	<u>\$ 1,066,345</u>

## 二八、退職後福利計畫

110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 155,469 仟元及 174,525 仟元。

## 二九、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	110年6月30日	109年12月31日	109年6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>10,384,724</u>	<u>9,985,311</u>
已發行股本	<u>\$ 103,847,236</u>	<u>\$ 103,847,236</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 109 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 99,853,111 仟元。本行於 109 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 3,994,125 仟元，故截至 109 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額增為 103,847,236 仟元，為 10,384,724 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行於 109 年 6 月 19 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 399,412 仟股，計新台幣 3,994,125 仟元，帳列股東權益項下增資準備。

## (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 10%；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。

本行明定就前期累積之其他權益減項淨額提列特別盈餘公積時，若前期未分配盈餘不足提列，將自當期稅後淨利加計稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列。修正章程前，本行係依法自前期未分配盈餘提列。

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 15%。

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 110 年 4 月 20 日舉行董事會及 109 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	109年度	108年度
法定盈餘公積	<u>\$ 2,053,666</u>	<u>\$ 3,434,160</u>
特別盈餘公積	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
現金股利	<u>\$ 3,738,500</u>	<u>\$ 3,994,124</u>
股票股利	<u>\$ 1,038,472</u>	<u>\$ 3,994,125</u>
每股現金股利(元)	\$ 0.36	\$ 0.40
每股股票股利(元)	\$ 0.10	\$ 0.40

因應金管會公告之「因應疫情公開發行公司股東會延期召開相關措施」，本行停止召開原訂股東會，有關 109 年之盈餘分配案已於 110 年 7 月 20 日召開之股東常會決議通過。

### (三) 特別盈餘公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6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
迴轉特別盈餘公積			
處分投資性不動產	( 3,058)	( 3,058)	-
其他	<u>425,819</u>	<u>425,819</u>	<u>425,819</u>
	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,204,648</u>

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

### 三十、淨利

#### (一) 利息淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>利息淨收益</u>		
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 10,978,299	\$ 12,653,466
存放及拆放銀行同業 利息收入	473,749	1,184,333
投資有價證券利息收入	1,496,059	1,813,277
其他利息收入	<u>54,153</u>	<u>83,672</u>
	<u>13,002,260</u>	<u>15,734,748</u>
利息費用		
存款利息費用	( 2,910,215)	( 5,115,189)
央行及同業存款利息 費用	( 96,566)	( 679,723)
其他利息費用	<u>( 500,131)</u>	<u>( 560,742)</u>
	<u>( 3,506,912)</u>	<u>( 6,355,654)</u>
利息淨收益	<u>\$ 9,495,348</u>	<u>\$ 9,379,094</u>

#### (二) 手續費淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 135,575	\$ 119,296
匯費收入	175,361	187,330
放款手續費收入	267,724	342,154
信託業務收入	585,692	506,138
信託附屬業務手續費 收入	220,454	186,048
保代部門手續費收入	811,226	901,036
其他手續費收入	<u>605,615</u>	<u>598,369</u>
	<u>2,801,647</u>	<u>2,840,371</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(\$ 75,077)	(\$ 77,651)
信託手續費	( 8,918)	( 9,435)
保管手續費	( 64,592)	( 57,135)
保代部門手續費	( 76,366)	( 113,158)
其他手續費	( 302,423)	( 302,133)
	( 527,376)	( 559,512)
手續費淨收益	<u>\$ 2,274,271</u>	<u>\$ 2,280,859</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損 益		
股票	(\$ 15,982)	(\$ 62,488)
債券	3,186	( 1,146)
票券	( 69)	-
衍生性金融工具	468,114	1,213,293
利息淨收益	67,495	40,492
股息紅利	253	-
	<u>522,997</u>	<u>1,190,151</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	-	15,365
債券	146,341	( 70,439)
票券	( 21,094)	( 2,304)
衍生性金融工具	( 7,906)	27,787
	<u>117,341</u>	<u>( 29,591)</u>
	<u>\$ 640,338</u>	<u>\$ 1,160,560</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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 241,936	\$ 255,077
處分利益		
受益證券	6,764	45,146
債    券	463,900	488,895
處分損失		
受益證券	( 3,871)	( 271)
債    券	( 114,799)	( 11,066)
	<u>\$ 593,930</u>	<u>\$ 777,781</u>

(五) 折舊及攤銷

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 227,925	\$ 233,307
投資性不動產	3,472	3,469
使用權資產	334,828	333,659
無形資產及其他資產	114,418	108,421
	<u>\$ 680,643</u>	<u>\$ 678,856</u>

(六) 員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 4,743,179	\$ 4,467,529
退職後福利		
確定提撥計畫	113,490	108,380
確定福利計畫 (附註二十八)	155,469	174,525
員工優惠存款	280,644	276,839
其他退職後福利	56,631	55,796
離職福利	13,897	11,679
	<u>\$ 5,363,310</u>	<u>\$ 5,094,748</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。110年及 109年 1月 1日至 6月 30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：  
估列比例

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工酬勞	5%	4%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 257,000</u>	<u>\$ 216,700</u>
董事酬勞	<u>\$ 20,500</u>	<u>\$ 21,700</u>

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

109及 108年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110年 3月 26日及 109年 3月 20日經董事會決議如下：

金 額

	109年度		108年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 360,242		\$ 714,178	
董事酬勞		28,995		57,134

本行因會計估計變動，於 110年 3月 26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 110年度之損益。

	109年度	
	員 工 酬 勞	董 事 酬 勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 360,242</u>	<u>\$ 28,995</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 447,199</u>	<u>\$ 35,200</u>
差異金額	<u>(\$ 86,957)</u>	<u>(\$ 6,205)</u>

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

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：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 634,537	\$ 630,383
未分配盈餘加徵	746	1,202
遞延所得稅		
本期產生者	<u>48,101</u>	<u>294,119</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 683,384</u>	<u>\$ 925,704</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
當期產生		
一 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$ 30,954)	\$ 162,242
一 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>1,351</u> )	( <u>27,312</u> )
認列於其他綜合損益之所得 稅	( <u>\$ 32,305</u> )	<u>\$ 134,930</u>

#### (三) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報除 107 年度外，截至 108 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

### 三二、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 4,167,450</u>	<u>\$ 4,245,778</u>

#### 股 數

單位：仟股

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	10,384,724	10,384,724
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>24,580</u>	<u>23,926</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>10,409,304</u>	<u>10,408,650</u>

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

### 三三、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與 109 年度個體財務報告所述者相同。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

分析項目		年度 (註 2)			
		110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	
自有資本	普通股權益資本		146,679,966	142,528,000	139,769,151
	其他第一類資本		23,172,906	23,190,418	16,527,886
	第二類資本		40,658,107	41,899,481	41,758,120
	自有資本		210,510,979	207,617,899	198,055,157
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,267,744,817	1,377,562,106	1,375,380,164
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	3,309,457	533,801	690,616
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	54,834,257	54,834,257	57,481,488
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	14,406,223	10,967,292	14,184,405
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,340,294,754	1,443,897,456	1,447,736,673
	資本適足率		15.71%	14.38%	13.68%
普通股權益占風險性資產之比率		10.94%	9.87%	9.65%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.67%	11.48%	10.80%	
槓桿比率		6.63%	6.73%	6.66%	

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

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

3. 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

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

(6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

### 三四、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

110年6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	\$ 349,150,688	\$ 20,649,615	\$ 328,526,159	\$ -	\$ 349,175,774
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	51,317,955	-	6,217,955	46,877,354	53,095,309

109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	\$ 345,283,447	\$ 3,610,277	\$ 341,736,917	\$ -	\$ 345,347,194
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	61,351,032	-	8,451,032	54,695,616	63,146,648

109年6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	\$ 310,472,192	\$ 5,000,231	\$ 305,535,225	\$ -	\$ 310,535,456
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	54,603,505	-	8,503,505	48,020,954	56,524,459

#### (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

110年6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	\$ -	\$ 48,713,850	\$ -	\$ 48,713,850
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券投資	-	2,607,343	-	2,607,343
其他	-	46,106,507	-	46,106,507
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	91,334,540	49,496,086	9,964,426	150,795,052
股票投資	14,364,174	-	9,964,426	24,328,600
債券投資	68,979,430	49,496,086	-	118,475,516
其他	7,990,936	-	-	7,990,936

(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
<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	\$ 157,916	\$ 3,743,915	\$ -	\$ 3,901,831
其他金融資產				
避險之金融資產	-	190,301	-	190,301
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	3,470,280	-	3,470,280

### 109 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	\$ -	\$ 8,804,020	\$ -	\$ 8,804,020
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券投資	-	1,761,188	-	1,761,188
其 他	-	7,042,832	-	7,042,832
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	64,379,624	43,287,597	8,811,998	116,479,219
股票投資	7,362,952	-	8,811,998	16,174,950
債券投資	53,439,978	43,287,597	-	96,727,575
其 他	3,576,694	-	-	3,576,694
<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	120,403	5,539,435	-	5,659,838
其他金融資產				
避險之金融資產	-	231,693	-	231,693
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	7,293,565	-	7,293,565

109年6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	\$ 284,480	\$ 12,225,348	\$ -	\$ 12,509,828
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	18,730	-	-	18,730
債券投資	-	1,088,611	-	1,088,611
其 他	265,750	11,136,737	-	11,402,487
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	64,239,900	31,487,335	8,709,687	104,436,922
股票投資	7,595,554	-	8,709,687	16,305,241
債券投資	52,135,847	31,487,335	-	83,623,182
其 他	4,508,499	-	-	4,508,499
<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	130,418	2,815,506	-	2,945,924
其他金融資產				
避險之金融資產	-	287,633	-	287,633
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	5,100,749	-	5,100,749

110年及109年1月1日至6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

110年1月1日至6月30日

金 融 資 產	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	\$ 8,811,998
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）	1,147,848
購 買	4,580
期末餘額	<u>\$ 9,964,426</u>

109年1月1日至6月30日

金	融	資	產	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
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	)		708,769
期	末	餘	額	<u>\$ 8,709,687</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。

本行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。

本行投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行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）。本行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，本行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，本行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。

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

### (三) 利率指標變革之影響

本行受利率指標變革影響之金融工具包括授信、浮動利率債券與資產交換，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率 (LIBOR)。預期各國利率改革小組建議的替代利率將取代 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。各國利率改革小組建議的替代利率為隔夜融資利率 (擔保或無擔保)，係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結隔夜融資利率時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本行已制定 LIBOR 轉換與退場計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。本行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。本行已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於 2021 年 12 月 (美金以外幣別部位)、2022 年 12 月 (美金部位) 前完成。

利率指標變革主要使本行面臨利率基礎風險。本行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本行原未預期之利率暴險。

110年6月30日

單位：新台幣仟元；件

	受利率指標變革影響項目							
	美元 LIBOR		英鎊 LIBOR		日圓 LIBOR		歐元 LIBOR	
	暴險總額	契約數量	暴險總額	契約數量	暴險總額	契約數量	暴險總額	契約數量
非衍生性金融資產								
放款－聯合貸款	\$86,899,943	254	\$ 1,353,479	2	\$ -	-	\$ 340,533	2
放款－其他貸款	14,414,413	47	-	-	32,065	3	85,242	2
持有債券	13,898,707	64	-	-	-	-	-	-
衍生性金融資產								
ECB 資產交換及組合式商品	2,510,550	2	-	-	-	-	-	-

#### (四) 財務風險管理目的與政策

##### 1. 市場風險

##### (1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時，將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及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本行所持有各種外匯商品之合併部位，例如各種貨幣部位、匯率期貨及外幣計價之衍生性工具。

##### (2) 市場風險管理準則

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，並訂定「市場風險管理準

則」、「從事衍生性金融商品交易作業準則」及其他各項金融工具相關之作業準則，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行市場風險管理準則如下：

- A. 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。
- B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。
- C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。
- D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。
- E. 監控本行金融工具部位之各項額度管理、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並將市場風險監控情形定期陳報風險管理委員會及每季彙整陳報董事會，供高階管理階層之決策參考。

### (3) 市場風險管理流程

依本行「整體風險管理政策」所訂風險管理架構及職責，風險管理處市場風險科屬第二道防線，依據「業務項目權責劃分表」內之業務項目執行市場風險管理，據以發展相關之程序或作業準則，並依據業務項目權責劃分向適當層級報告。此外，並建立獨立之風險管理機制，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，以確保本行市場風險管理機制之有效運作。本行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

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

- a. 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。
- b. 若超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本行之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估本行策略是否應進行調整。

#### C. 壓力測試

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

#### (4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具之部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指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

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

##### C. 評價政策

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

##### D. 衡量方法

- a. 本行以 DVO1 衡量投資組合對利率變動 1 個基本點的敏感性程度，並以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量匯率衍生性商品對匯率及其波動度之敏感性。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

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

#### (5) 交易簿利率風險管理

##### A.利率風險之定義

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

##### B.交易簿利率風險管理程序

本行有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

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

### C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

## (7) 匯率風險管理

### A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易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，本行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

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

#### B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況受到不利影響或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能、及健全業務經營。

#### C. 權益證券價格風險管理之程序

本行有價證券投資之標的須符合一定標準外，針對有價證券之風險集中度設有同一人限額、行業別限額、集團企業別限額。風險管理處每日監控各單位持有部位之未實現損益，倘未實現損失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)。

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

### (9) 市場風險評價技術

#### A. 風險值 ( Value at Risk, “VaR” )

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

本行風險值之計算自103年1月27日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可

能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，將各風險因子厚尾（Fat Tail）、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其 VaR，避免機率分配假設錯誤的風險。但歷史模擬法所採取未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對上述限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

風險值為本行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本行之風險管理部門進行監控。

B. 截至 110 年及 109 年 6 月 30 日，本行 110 年第 2 季及 109 年第 2 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	110年1月1日至6月30日			期末餘額
	平	均	最	
外匯風險值	\$ 144,785	\$ 194,225	\$ 103,236	\$ 187,956
利率風險值	5,491	9,998	2,049	5,067
權益證券風險值	2,728	8,165	-	-
風險值總額	<u>\$ 153,004</u>	<u>\$ 212,388</u>	<u>\$ 105,285</u>	<u>\$ 193,023</u>

	109年1月1日至6月30日			
	平	均	最	最
外匯風險值	\$ 269,638	\$ 306,766	\$ 233,373	\$ 240,624
利率風險值	16,800	18,575	16,006	17,867
權益證券風險值	11,738	13,327	11,104	13,188
風險值總額	<u>\$ 298,176</u>	<u>\$ 338,668</u>	<u>\$ 260,483</u>	<u>\$ 271,679</u>

## 2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	110年6月30日		
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 8,466,263	27.8950	\$ 236,166,406
英 鎊	51,598	38.6700	1,995,295
澳 幣	1,097,956	20.9700	23,024,137
港 幣	571,502	3.5920	2,052,835
加拿大幣	86,217	22.5100	1,940,745
南 非 幣	4,217,103	1.9460	8,206,482
日 圓	75,216,877	0.2526	18,999,783
歐 元	585,687	33.2200	19,456,522
紐西蘭幣	16,841	19.5300	328,905
人 民 幣	11,337,639	4.3160	48,933,250

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 負 債	110年6月30日		
	外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 13,018,720	27.8950	\$ 363,157,194
英 鎊	45,960	38.6700	1,777,273
澳 幣	837,253	20.9700	17,557,195
港 幣	562,779	3.5920	2,021,502
加拿大幣	85,820	22.5100	1,931,808
南 非 幣	4,032,201	1.9460	7,846,663
日 圓	80,721,839	0.2526	20,390,337
歐 元	598,547	33.2200	19,883,731
紐西蘭幣	53,070	19.5300	1,036,457
人 民 幣	12,524,915	4.3160	54,057,533

單位：各外幣／新台幣仟元

109年12月31日

金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 7,272,280	28.1000	\$ 204,351,068
英 鎊	79,348	38.3500	3,042,996
澳 幣	1,456,483	21.6500	31,532,857
港 幣	1,310,580	3.62400	4,749,542
加拿大幣	133,336	22.0600	2,941,392
南 非 幣	4,208,211	1.9210	8,083,973
日 圓	58,302,045	0.2725	15,887,307
歐 元	681,560	34.5900	23,575,160
紐西蘭幣	54,312	20.3200	1,103,620
人 民 幣	12,028,965	4.3250	52,025,274

單位：各外幣／新台幣仟元

109年12月31日

金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 11,818,417	28.1000	\$ 332,097,518
英 鎊	64,600	38.3500	2,477,410
澳 幣	1,081,026	21.6500	23,404,213
港 幣	961,915	3.6240	3,485,980
加拿大幣	109,021	22.0600	2,405,003
南 非 幣	3,929,528	1.9210	7,548,623
日 圓	54,375,973	0.2725	14,817,453
歐 元	614,271	34.5900	21,247,634
紐西蘭幣	67,748	20.3200	1,376,639
人 民 幣	12,569,025	4.3250	54,361,033

單位：各外幣／新台幣仟元

109年6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	\$	6,380,327		29.4500	\$	187,900,630	
英 鎊		45,454		36.2600		1,648,162	
澳 幣		802,921		20.2550		16,263,165	
港 幣		647,178		3.7990		2,458,629	
加拿大幣		69,123		21.5600		1,490,292	
南 非 幣		4,537,212		1.7060		7,740,484	
日 圓		45,678,272		0.2735		12,493,007	
歐 元		607,914		33.1300		20,140,191	
紐西蘭幣		64,933		18.9200		1,228,532	
人 民 幣		12,141,895		4.1690		50,619,560	

單位：各外幣／新台幣仟元

109年6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	\$	11,225,921		29.4500	\$	330,603,373	
英 鎊		55,742		36.2600		2,021,205	
澳 幣		848,718		20.2550		17,190,783	
港 幣		612,918		3.7990		2,328,475	
加拿大幣		68,215		21.5600		1,470,715	
南 非 幣		4,207,093		1.7060		7,177,301	
日 圓		49,955,754		0.2735		13,662,899	
歐 元		607,275		33.1300		20,119,021	
紐西蘭幣		75,119		18.9200		1,421,251	
人 民 幣		12,821,950		4.1690		53,454,710	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		2,839		29.4500		83,609	

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益分別為 243,371 仟元及 226,077 仟元，由於本行外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

### 3. 信用風險

#### (1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務，而導致本行發生財務損失之風險。本行信用風險來源涵蓋資產負債表之表內及表外項目，表內項目主要為貼現、放款、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務。

#### (2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用本行風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」，對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與本行往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇本行風險管理品質。
- C. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升本行信用風險管理技術，使本行資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於本行之事件或變化，符合主管機關監理要求並提昇本行風險管理之效能。另為瞭解低利率環境及新冠肺炎疫情衝擊時間延長對本國銀行韌性之影響，依主管機關要求進行「110年度監理壓力測試」，本行加壓後之資本適足比率皆高於法定要求。
- E. 舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升本行授信資產品質。
- F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

本行各主要業務別之預期信用損失之衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

本行各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分如下：

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

為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：

若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於本行之房貸行為評分低於340分者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

- i. 依本行「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信戶者。
- ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬「信用減損」之授信：

- (a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品。
- (b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。
- (c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。

- (d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。
- (e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- (f) 法院裁定重整開始之案件。
- (g) 法院宣告破產之案件。
- (h) 授信戶在本行之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。
- (i) 向經濟部申請紓困之企業戶。
- (j) 授信戶於本行之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。
- (k) 授信戶於本行之房貸行為評分落入不予評分者。
- (l) 經內外部稽核檢查或本行風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

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

業	務	組	合	
企	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，本行預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

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

ii. 第二階段信用風險顯著增加

係估計存續期間之預期信用損失，假設依約履行下，預估未來各計算年度未還本金，並將各年度預估之經前瞻性調整後違約機率及違約損失率相乘後，將各期計算結果按「有效利率」折現，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額作為各帳號預期信用損失之評估方式。

iii. 第三階段信用減損

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

(c) 本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率、違約暴險額及違約損失率：

i. 違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳支號剩餘到期期間，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

本行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。因應新冠肺炎（COVID-19）疫情爆發，本行定期更新之總體指標數據中，已隱含因疫情消長之調整，進而反映於違約機率上。

110年及109年6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：

	110年6月30日	109年6月30日
貼現及放款	<u>\$ 2,650,364</u>	<u>\$ 4,687,569</u>

#### B. 拆借銀行同業

本行對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信用概況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融交易對手之信用風險。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段移轉標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

- a. 本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。
- b. 本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據本行所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序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. 本行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P及Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本行相關預期信用損失之評估。

### (3) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，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，本行得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負債務等，以降低本行授信風險。

#### 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，本行已分別依行業別、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、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。

本行之資產負債表所認列之金融資產及本行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：

### 110年6月30日

帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,527,564,695	\$ 1,091,783,372	\$ -	\$ 1,091,783,372
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	52,615,681	8,914,538	-	8,914,538
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	126,466,452	4,761,148	-	4,761,148
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	349,150,688	-	-	-

### 109年12月31日

帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,481,727,885	\$ 1,051,389,709	\$ -	\$ 1,051,389,709
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	14,463,858	4,947,248	-	4,947,248
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	100,304,269	3,074,425	-	3,074,425
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	345,283,447	-	-	-

### 109年6月30日

帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,496,212,936	\$ 996,042,575	\$ -	\$ 996,042,575
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	15,455,752	8,044,314	-	8,044,314
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	88,131,681	2,755,492	-	2,755,492
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	310,472,192	397,231	-	397,231

本行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	110年6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	\$ 807,220,296	\$ 1,138,225	\$ 36,680	\$ 808,395,201
內部等級 16-18	-	60,128,639	1,678,883	61,807,522
內部等級 19-21	-	-	11,112,346	11,112,346
無評等	643,169,428	1,386,195	1,694,003	646,249,626
總帳面金額	\$ 1,450,389,724	\$ 62,653,059	\$ 14,521,912	\$ 1,527,564,695
預期信用損失	\$ 1,938,037	\$ 1,723,671	\$ 5,498,943	\$ 9,160,651
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				9,813,710
總計				\$ 18,974,361

	貼 現 及 放 款			
	109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
評等等級				
內部等級 1-15	\$ 785,293,071	\$ 1,000,131	\$ 66,640	\$ 786,359,842
內部等級 16-18	-	66,282,227	1,860,040	68,142,267
內部等級 19-21	-	-	11,196,309	11,196,309
無 評 等	612,823,835	1,734,511	1,471,121	616,029,467
總帳面金額	<u>\$ 1,398,116,906</u>	<u>\$ 69,016,869</u>	<u>\$ 14,594,110</u>	<u>\$ 1,481,727,885</u>
預期信用損失	\$ 1,571,908	\$ 2,095,447	\$ 5,742,200	\$ 9,409,555
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				9,293,737
總 計				<u>\$ 18,703,292</u>

	貼 現 及 放 款			
	109年6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	\$ 839,598,668	\$ 1,542,453	\$ 56,304	\$ 841,197,425
內部等級 16-18	-	58,184,499	1,938,097	60,122,596
內部等級 19-21	-	-	11,843,949	11,843,949
無 評 等	579,786,064	1,701,627	1,561,275	583,048,966
總帳面金額	<u>\$ 1,419,384,732</u>	<u>\$ 61,428,579</u>	<u>\$ 15,399,625</u>	<u>\$ 1,496,212,936</u>
預期信用損失	\$ 1,662,170	\$ 2,901,931	\$ 6,107,187	\$ 10,671,288
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				7,478,712
總 計				<u>\$ 18,150,000</u>

	保 證 款 項			
	110年6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	\$ 55,535,649	\$ 356,249	\$ 97,519	\$ 55,989,417
預期信用損失	172,110	2,574	22,294	196,978

	保 證 款 項			
	109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	\$ 57,333,070	\$ 859,186	\$ 100,842	\$ 58,293,098
預期信用損失	160,570	17,485	22,605	200,660

	保 證 款 項			
	109年6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	\$ 59,022,226	\$ 675,873	\$ 93,012	\$ 59,791,111
預期信用損失	163,722	19,287	21,810	204,819

	約 定 融 資 額 度			
	110年6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	\$ 70,191,888	\$ 3,124,969	\$ 1,290	\$ 73,318,147
總帳面金額—可取消	<u>544,316,002</u>	<u>10,115,409</u>	<u>87,438</u>	<u>554,518,849</u>
小 計	<u>\$ 614,507,890</u>	<u>\$ 13,240,378</u>	<u>\$ 88,728</u>	<u>\$ 627,836,996</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 52,990	\$ 38,895	\$ 430	\$ 92,315
預期信用損失—可取消	<u>86,961</u>	<u>548</u>	<u>142</u>	<u>87,651</u>
小 計	<u>\$ 139,951</u>	<u>\$ 39,443</u>	<u>\$ 572</u>	<u>\$ 179,966</u>

約 定 融 資 額 度				
109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	
總帳面金額—不可取消	\$ 63,752,567	\$ 5,216,346	\$ 8,499	\$ 68,977,412
總帳面金額—可取消	688,147,477	9,546,529	229,714	697,923,720
小 計	<u>\$ 751,900,044</u>	<u>\$ 14,762,875</u>	<u>\$ 238,213</u>	<u>\$ 766,901,132</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 55,321	\$ 62,696	\$ 2,739	\$ 120,756
預期信用損失—可取消	188,990	166	142	189,298
小 計	<u>\$ 244,311</u>	<u>\$ 62,862</u>	<u>\$ 2,881</u>	<u>\$ 310,054</u>

  

約 定 融 資 額 度				
109年6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	
總帳面金額—不可取消	\$ 63,692,771	\$ 3,215,002	\$ 113,752	\$ 67,021,525
總帳面金額—可取消	562,689,538	12,378,068	68,037	575,135,643
小 計	<u>\$ 626,382,309</u>	<u>\$ 15,593,070</u>	<u>\$ 181,789</u>	<u>\$ 642,157,168</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 55,135	\$ 34,785	\$ 25,023	\$ 114,943
預期信用損失—可取消	216,707	324	150	217,181
小 計	<u>\$ 271,842</u>	<u>\$ 35,109</u>	<u>\$ 25,173</u>	<u>\$ 332,124</u>

#### (4) 最大信用風險暴險金額

本行帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，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。

本行 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 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	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
約定融資額度（不含			
信用卡）	\$73,318,147	\$68,977,412	\$67,021,525
信用卡授信承諾	354,836	348,160	363,000
信用狀款項	27,834,047	22,392,032	20,483,149
保證款項	55,989,417	58,293,098	59,791,111

#### (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。本行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。

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	110年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 48,030,500	3
製造業	388,855,502	25
批發及零售業	130,312,514	9
不動產及租賃業	100,958,602	7
服務業	43,951,199	3
私人	582,656,703	38
其他	232,799,675	15
	<u>\$ 1,527,564,695</u>	

對象 / 產業型態	109年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 47,723,370	3
製造業	360,866,616	24
批發及零售業	125,554,755	9
不動產及租賃業	105,834,395	7
服務業	46,200,706	3
私人	551,058,152	37
其他	244,489,891	17
	<u>\$ 1,481,727,885</u>	

對象 / 產業型態	109年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 55,841,459	4
製造業	375,146,876	25
批發及零售業	123,644,935	8
不動產及租賃業	112,541,151	8
服務業	49,725,138	3
私人	506,723,287	34
其他	272,590,090	18
	<u>\$ 1,496,212,936</u>	

地方區域	110年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,437,593,198	94
美洲	65,346,078	4
歐洲	15,392,002	1
其他	9,233,417	1
	<u>\$ 1,527,564,695</u>	

		109年12月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔該科目%	
亞 洲	\$ 1,389,905,199	94	
美 洲	63,855,369	4	
歐 洲	18,232,567	1	
其 他	9,734,750	1	
	<u>\$ 1,481,727,885</u>		

		109年6月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔該科目%	
亞 洲	\$ 1,391,719,434	93	
美 洲	75,601,905	5	
歐 洲	18,099,462	1	
其 他	10,792,135	1	
	<u>\$ 1,496,212,936</u>		

		110年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%	
無 擔 保	\$ 435,781,323	29	
有 擔 保			
不 動 產	922,943,068	60	
其 他 擔 保 品	168,840,304	11	
	<u>\$ 1,527,564,695</u>		

		109年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%	
無 擔 保	\$ 430,338,176	29	
有 擔 保			
不 動 產	893,377,491	60	
其 他 擔 保 品	158,012,218	11	
	<u>\$ 1,481,727,885</u>		

		109年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔該科目%	
無 擔 保	\$ 500,170,361	33	
有 擔 保			
不 動 產	850,174,057	57	
其 他 擔 保 品	145,868,518	10	
	<u>\$ 1,496,212,936</u>		

#### (6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

#### 4. 流動性風險管理

##### (1) 流動性風險之定義

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

##### (2) 流動性風險管理程序

依據本行流動性風險管理政策，明定流動性風險各項衡量指標及限額，並由各權責單位執行資金流動性之操作、監控及定期編製「到期別分析表」評估流動性風險，並提供評估報告予相關部門及陳報資產負債管理委員會，俾採用適當調整策略以支應流動性需求。所評估流動性風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解本行資金流動性狀況。

本行於 110 年及 109 年 6 月 30 日流動性準備比率分別為 24.70% 及 21.73%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

### (3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	110年6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	\$ 15,191,515	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,191,515
存放央行及拆借金融同業	71,766,016	4,671,744	6,229,729	8,842,000	29,391,936	120,901,425
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,160,805	-	-	-	-	46,160,805
應收款項	23,079,832	714,554	511,933	1,228,995	234,024	25,769,338
貼現及放款	73,566,273	108,896,032	163,176,373	198,249,919	784,947,311	1,328,835,908
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	24,328,600	24,328,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	25,029	-	-	51,503,228	51,528,257
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	215,660,000	21,445,000	9,630,000	19,154,514	24,784,124	290,673,638
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	27,784,572	27,784,572
合計	445,424,441	135,752,359	179,548,035	227,475,428	942,973,795	1,931,174,058
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	372,369	116,444	111,571	77,596	-	677,980
央行及同業融資	1,015,000	10,000	-	19,032,740	-	20,057,740
附買回票券及債券負債	720,335	702,582	10,211	-	-	1,433,128
應付款項	32,652,363	1,148,877	833,080	685,003	1,058,067	36,377,390
存款及匯款	110,372,461	137,716,466	184,037,623	261,208,912	867,734,734	1,561,070,196
應付金融債券	-	-	-	-	51,100,000	51,100,000
其他到期資金流出項目	35,701	55,878	71,947	296,855	5,481,482	5,941,863
合計	145,168,229	139,750,247	185,064,432	281,301,106	925,374,283	1,676,658,297
期距缺口	\$ 300,256,212	(\$ 3,997,888)	(\$ 5,516,397)	(\$ 53,825,678)	\$ 17,599,512	\$ 254,515,761

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	109年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,557,339	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,557,339
存放央行及拆借金融同業	65,908,909	4,357,103	4,412,952	6,465,311	30,209,215	111,353,490
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,447,549	-	-	-	-	7,447,549
應收款項	33,700,386	625,025	553,622	1,210,838	284,990	36,374,861
貼現及放款	81,568,301	112,458,451	152,004,186	215,731,235	725,087,878	1,286,850,051
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	16,174,950	16,174,950
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	200,491	200,518	25,074	42,333,523	42,759,606
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	222,800,000	25,260,000	8,000,000	29,535,000	13,386,380	298,981,380
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	27,615,675	27,615,675
合計	427,982,484	142,901,070	165,171,278	252,967,458	855,092,611	1,844,114,901
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	210,043	106,691	14,294	215,605	-	546,633
央行及同業融資	5,510,000	9,477,050	-	5,367,000	-	20,354,050
附買回票券及債券負債	557,094	669,539	-	-	-	1,226,633
應付款項	30,810,608	450,237	1,428,580	1,116,591	1,298,534	35,104,550
存款及匯款	126,410,953	129,571,977	131,686,167	192,930,253	901,044,154	1,481,643,504
應付金融債券	-	1,100,000	8,900,000	-	51,100,000	61,100,000
其他到期資金流出項目	37,965	80,398	75,086	324,150	5,756,227	6,273,826
合計	163,536,663	141,455,892	142,104,127	199,953,599	959,198,915	1,606,249,196
期距缺口	\$ 264,445,821	\$ 1,445,178	\$ 23,067,151	\$ 53,013,859	(\$ 104,106,304)	\$ 237,865,705

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	109年6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	\$ 15,198,327	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,198,327
存放央行及拆借金融同業	31,636,758	4,081,171	4,768,646	6,237,279	27,489,815	74,213,669
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,496,298	-	-	-	-	11,496,298
應收款項	28,184,043	1,048,164	464,218	1,198,027	299,742	31,194,194
貼現及放款	105,414,568	137,760,300	143,504,113	222,366,582	670,002,214	1,279,047,777
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	16,305,241	16,305,241
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	600,346	150,293	-	402,561	32,112,894	33,266,094
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	163,200,000	29,435,000	24,815,000	26,760,000	19,376,565	263,586,565
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	27,061,695	27,061,695
合計	355,730,340	172,474,928	173,551,977	256,964,449	792,648,166	1,751,369,860
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	102,461	154,237	122,395	110,270	-	489,363
央行及同業融資	8,110,000	15,000	-	4,104,720	-	12,229,720
附買回票券及債券負債	775,468	1,061,690	10,193	-	-	1,847,351
應付款項	30,262,995	5,176,351	703,511	524,504	1,333,112	38,000,473
存款及匯款	103,645,574	120,848,322	141,726,167	185,374,541	816,443,610	1,368,038,214
應付金融債券	-	-	-	10,000,000	44,300,000	54,300,000
其他到期資金流出項目	59,412	64,546	69,985	284,928	5,691,714	6,170,585
合計	142,955,910	127,320,146	142,632,251	200,398,963	867,768,436	1,481,075,706
期距缺口	\$ 212,774,430	\$ 45,154,782	\$ 30,919,726	\$ 56,565,486	(\$ 75,120,270)	\$ 270,294,154

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	110年6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	\$ 211,513	\$ 500,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 711,513
存放央行及拆借金融同業	1,929,185	1,066,105	112,651	22,696	5,191	3,135,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	91,523	-	-	-	-	91,523
應收款項	527,301	99,860	177,546	22,878	3,067	830,652
貼現及放款	956,853	897,531	819,198	289,102	2,945,480	5,908,164
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	8,005	-	30,342	70,489	1,684,520	1,793,356
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	3,000	-	494,995	497,995
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	39,172	39,172
合計	3,724,380	2,563,496	1,142,737	405,165	5,172,425	13,008,203
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	14,477	462	693	1,386	340	17,358
央行及同業融資	2,438,595	385,000	10,000	-	-	2,833,595
應付款項	864,291	48,132	10,183	3,840	2,349	928,795
存款及匯款	2,361,633	2,455,812	2,171,831	2,233,538	4,247,844	13,470,658
其他到期資金流出項目	50,804	7,650	753	5,545	14,399	79,151
合計	5,729,800	2,897,056	2,193,460	2,244,309	4,264,932	17,329,557
期距缺口	(\$ 2,005,420)	(\$ 333,560)	(\$ 1,050,723)	(\$ 1,839,144)	\$ 907,493	(\$ 4,321,354)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	109年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 249,106	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 299,106
存放央行及拆借金融同業	2,000,916	1,191,793	307,263	107,589	5,132	3,612,693
透過損益按公允價值衡量之金融資產	48,273	-	-	-	-	48,273
應收款項	820,386	101,882	200,958	19,889	2,740	1,145,855
貼現及放款	1,020,013	726,347	526,009	406,829	2,988,987	5,668,185
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	23,030	28,625	38,584	944,365	1,034,604
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	10,498	-	3,001	86,942	100,441
其他到期資金流入項目	5,000	-	-	600,000	79,346	684,346
合計	4,143,694	2,103,550	1,062,855	1,175,892	4,107,512	12,593,503
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	13,968	611	917	1,834	784	18,114
央行及同業融資	2,624,237	355,000	-	-	-	2,979,237
應付款項	1,165,846	47,157	8,633	5,624	1,254	1,228,514
存款及匯款	2,168,859	2,233,712	1,812,823	2,109,479	4,148,672	12,473,545
其他到期資金流出項目	51,872	15,776	617	38	10,120	78,423
合計	6,024,782	2,652,256	1,822,990	2,116,975	4,160,830	16,777,833
期距缺口	(\$ 1,881,088)	(\$ 548,706)	(\$ 760,135)	(\$ 941,083)	(\$ 53,318)	(\$ 4,184,330)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	109年6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	\$ 111,827	\$ 220,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 331,827
存放央行及拆借金融同業	2,247,905	197,404	47,394	2,569	4,465	2,499,737
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,415	-	-	-	-	34,415
應收款項	617,476	70,333	110,204	23,905	3,048	824,966
貼現及放款	1,164,985	800,761	496,507	328,923	3,221,117	6,012,293
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	1,001	-	21,025	51,726	944,954	1,018,706
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,999	17,983	4,998	10,505	92,943	131,428
其他到期資金流入項目	-	-	450,000	150,000	32,086	632,086
合計	4,182,608	1,306,481	1,130,128	567,628	4,298,613	11,485,458
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	10,894	903	1,354	2,709	85	15,945
央行及同業融資	2,004,208	1,280,000	20,000	-	-	3,304,208
應付款項	903,914	42,042	8,159	6,798	1,004	961,917
存款及匯款	1,820,124	1,971,454	1,986,076	2,149,223	3,776,961	11,703,838
其他到期資金流出項目	48,784	2,262	4,135	8,952	28,430	92,563
合計	4,787,924	3,296,661	2,019,724	2,167,682	3,806,480	16,078,471
期距缺口	(\$ 605,316)	(\$ 1,990,180)	(\$ 889,596)	(\$ 1,600,054)	\$ 492,133	(\$ 4,593,013)

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

本行所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	110年6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	\$ 181,683,561	\$ 271,945,043	\$ 97,566,619	\$ 85,914,632	\$ -	\$ 637,109,855
流入	181,511,742	272,190,073	97,810,083	85,961,184	-	637,473,082
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	27,152	27,152
流入	115,810	-	-	-	-	115,810
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	21,249	-	-	-	-	21,249
流出合計	\$ 181,683,561	\$ 271,945,043	\$ 97,566,619	\$ 85,914,632	\$ 27,152	\$ 637,137,007
流入合計	\$ 181,648,801	\$ 272,190,073	\$ 97,810,083	\$ 85,961,184	\$ -	\$ 637,610,141

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	109年12月31日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 133,921,922	\$ 198,985,577	\$ 71,032,627	\$ 78,311,985	\$ 1,315,123	\$ 483,567,234
流入	132,032,625	199,384,526	70,332,453	79,134,719	1,328,151	482,212,474
利率衍生性工具						
流出	-	3,303,180	-	-	22,746	3,325,926
流入	78,674	3,091,000	4,089	-	-	3,173,763
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	22,057	-	-	-	-	22,057
流出合計	\$ 133,921,922	\$ 202,288,757	\$ 71,032,627	\$ 78,311,985	\$ 1,337,869	\$ 486,893,160
流入合計	\$ 132,133,356	\$ 202,475,526	\$ 70,336,542	\$ 79,134,719	\$ 1,328,151	\$ 485,408,294

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	109年6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	\$ 154,077,891	\$ 365,110,168	\$ 100,104,625	\$ 47,558,858	\$ 1,178,000	\$ 668,029,542
流入	152,951,897	364,205,487	100,249,187	47,563,772	1,185,802	666,156,145
利率衍生性工具						
流出	1,210,247	1,877,240	3,946,840	3,303,180	19,142	10,356,649
流入	1,286,523	1,767,000	3,828,500	3,243,508	-	10,125,531
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	28,750	-	-	-	-	28,750
流出合計	\$ 155,288,138	\$ 366,987,408	\$ 104,051,465	\$ 50,862,038	\$ 1,197,142	\$ 678,386,191
流入合計	\$ 154,267,170	\$ 365,972,487	\$ 104,077,687	\$ 50,807,280	\$ 1,185,802	\$ 676,310,426

(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	110年6月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 61,059,184	\$ 381,379	\$ 1,392,306	\$ 3,538,592	\$ 6,946,686	\$ 73,318,147
信用卡授信承諾	13	199	493	910	353,221	354,836
信用狀款額	27,776,574	28,545	28,928	-	-	27,834,047
保證款項	55,829,171	55,779	960	17,124	86,383	55,989,417
	\$ 144,664,942	\$ 465,902	\$ 1,422,687	\$ 3,556,626	\$ 7,386,290	\$ 157,496,447

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	109年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 58,422,231	\$ -	\$ 920,585	\$ 1,993,983	\$ 7,640,613	\$ 68,977,412
信用卡授信承諾	17	281	609	18,210	329,043	348,160
信用狀款額	22,332,416	59,616	-	-	-	22,392,032
保證款項	58,134,500	7,075	26,340	57,171	68,012	58,293,098
	\$ 138,889,164	\$ 66,972	\$ 947,534	\$ 2,069,364	\$ 8,037,668	\$ 150,010,702

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	109年6月30日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 55,603,295	\$ 326,833	\$ 466,280	\$ 2,528,225	\$ 8,096,892	\$ 67,021,525
信用卡授信承諾	-	2,981	11,032	23,720	325,267	363,000
信用狀款額	20,422,486	31,758	28,905	-	-	20,483,149
保證款項	59,612,119	85,696	6,890	34,958	51,448	59,791,111
	\$ 135,637,900	\$ 447,268	\$ 513,107	\$ 2,586,903	\$ 8,473,607	\$ 147,658,785

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

項 目		110年6月30日					109年6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	3,364,821	514,774,140	0.65%	6,141,643	182.53%	3,891,084	494,733,680	0.79%	5,878,167	151.07%
	無擔保	381,170	430,133,853	0.09%	5,112,823	1,341.35%	1,100,445	494,755,969	0.22%	5,612,273	510.00%
消費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	358,690	360,742,585	0.10%	5,443,717	1,517.67%	546,403	301,163,353	0.18%	4,551,568	833.01%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	3,559	2,475,741	0.14%	29,883	839.65%	6,954	2,027,432	0.34%	22,538	324.08%
	其 他 擔 保 (註 6)	856,734	218,022,814	0.39%	2,230,327	260.33%	856,880	202,207,541	0.42%	2,070,579	241.64%
	無擔保	2,727	1,415,562	0.19%	15,968	585.55%	2,888	1,324,961	0.22%	14,875	515.03%
放款業務合計		4,967,701	1,527,564,695	0.33%	18,974,361	381.95%	6,404,654	1,496,212,936	0.43%	18,150,000	283.39%

項 目		110年6月30日				109年6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		5,578	1,711,559	0.33%	22,454	402.55%	4,256	1,732,050	0.25%	20,251	475.82%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	8,636,554	-	136,366	-	-	5,920,062	-	109,313	-

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	110年6月30日		109年6月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	560	-	813
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	120	20,576	451	20,400
合 計	120	21,136	451	21,213

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	110年6月30日			109年6月30日			
	排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 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】	25,446,281	14.98%	A 企業集團【航空運輸業】	26,188,158	16.16%
	2	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	24,053,576	14.16%	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	25,025,385	15.44%
	3	C 企業集團【建築工程業】	17,080,000	10.06%	C 企業集團【建築工程業】	19,990,285	12.33%
	4	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	15,621,799	9.20%	F 企業集團【水泥製造業】	13,018,603	8.03%
	5	E 企業集團【企業總管理機構】	12,115,683	7.13%	E 企業集團【企業總管理機構】	12,749,611	7.87%
	6	F 企業集團【水泥製造業】	10,165,456	5.99%	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	10,604,910	6.54%
	7	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,164,771	4.81%	G 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,258,408	4.48%
	8	H 企業集團【電腦製造業】	6,171,853	3.63%	J 企業集團【液晶面板及其組件製造業】	6,433,697	3.97%
	9	I 企業集團【不動產開發業】	6,000,000	3.53%	K 企業集團【電腦製造業】	6,120,606	3.78%
	10	J 企業集團【液晶面板及其組件製造業】	5,739,647	3.38%	I 企業集團【不動產開發業】	6,085,637	3.75%

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)

110年6月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,588,611,887	47,774,795	72,869,171	131,064,023	1,840,319,876
利率敏感性負債	307,083,149	1,102,251,838	131,638,413	58,238,513	1,599,211,913
利率敏感性缺口	1,281,528,738	( 1,054,477,043)	( 58,769,242)	72,825,510	241,107,963
淨 值					147,958,992
利率敏感性資產與負債比率%					115.08%
利率敏感性缺口與淨值比率%					162.96%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

109年6月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,429,794,040	57,132,319	57,055,798	127,527,985	1,671,510,142
利率敏感性負債	312,352,211	946,034,588	94,206,884	48,148,614	1,400,742,297
利率敏感性缺口	1,117,441,829	( 888,902,269)	( 37,151,086)	79,379,371	270,767,845
淨 值					140,383,547
利率敏感性資產與負債比率%					119.33%
利率敏感性缺口與淨值比率%					192.88%

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)

110年6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	13,350,946	953,385	107,594	1,564,654	15,976,579
利率敏感性負債	16,622,163	1,870,453	1,640,464	4	20,133,084
利率敏感性缺口	( 3,271,217)	( 917,068)	( 1,532,870)	1,564,650	( 4,156,505)
淨 值					592,363
利率敏感性資產與負債比率%					79.35%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 701.68%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109年6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	11,051,060	1,086,618	228,424	307,930	12,674,032
利率敏感性負債	13,551,780	1,778,612	1,797,253	63	17,127,708
利率敏感性缺口	( 2,500,720)	( 691,994)	( 1,568,829)	307,867	( 4,453,676)
淨 值					536,034
利率敏感性資產與負債比率%					74.00%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 830.86%)

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	110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅 前	0.21%
	稅 後	0.18%
淨值報酬率	稅 前	2.90%
	稅 後	2.49%
純 益 率	30.64%	29.74%

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

110年6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	2,198,307,785	270,676,928	220,805,899	272,430,638	214,860,165	256,128,709	963,405,446
主要到期資金流出	2,720,516,648	126,458,007	171,516,257	420,878,582	348,379,375	566,245,224	1,087,039,203
期距缺口	( 522,208,863)	144,218,921	49,289,642	( 148,447,944)	( 133,519,210)	( 310,116,515)	( 123,633,757)

新台幣到期日期限結構分析表

109年6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	2,055,142,314	200,641,597	183,388,048	380,947,354	203,978,533	272,256,840	813,929,942
主要到期資金流出	2,585,857,861	139,323,984	151,859,665	506,639,623	298,474,433	456,456,916	1,033,103,240
期距缺口	( 530,715,547)	61,317,613	31,528,383	( 125,692,269)	( 94,495,900)	( 184,200,076)	( 219,173,298)

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

110年6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	29,316,090	11,682,874	7,168,040	2,829,980	2,086,159	5,549,037
主要到期資金流出	33,528,644	11,363,086	5,745,640	4,822,579	5,172,728	6,424,611
期距缺口	( 4,212,554)	319,788	1,422,400	( 1,992,599)	( 3,086,569)	( 875,574)

美金到期日期限結構分析表

109年6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	24,679,923	9,733,984	5,951,725	2,951,890	1,367,000	4,675,324
主要到期資金流出	28,990,068	8,106,120	5,648,116	4,487,126	4,676,855	6,071,851
期距缺口	( 4,310,145)	1,627,864	303,609	( 1,535,236)	( 3,309,855)	( 1,396,527)

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 110 年及 109 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	110年6月30日	109年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,396,624	\$ 31,277,413
特定金錢信託投資國外有價 證券	72,022,294	72,372,438
保險金信託	9,773	10,786
安養撫育信託	415,735	399,409
生前契約臍帶血信託	12,900,398	11,928,665
金錢債權擔保物權信託	54,800	57,800
有價證券信託	1,463,407	1,002,116
不動產信託	19,065,303	18,412,350
保管有價證券	258,556,615	242,055,003
其他金錢信託	4,645,389	2,860,952
	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</u>

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

信託帳資產負債表

信 託 資 產	110年6月30日	109年6月30日	信 託 負 債	110年6月30日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,206,206	\$ 4,325,793	信託資本		
保險金請求權	54,800	57,800	金錢信託	\$ 120,067,105	\$ 118,644,967
短期投資			保險金請求權	54,800	57,800
普通股	3,985,363	2,818,780	有價證券信託	1,461,933	993,366
基金	110,312,852	110,788,126	不動產信託	19,065,302	18,412,949
債券	2,395,539	2,693,467	應付保管有價證券	258,556,615	242,055,003
應收利息	256	-	本期損益	13,283	( 97,483 )
土 地	13,047,953	12,787,022	累積盈虧－已實現資		
房屋及建築	543,815	570,605	本損益	2,079	61,446
在建工程	4,426,939	4,280,336	累積盈虧－收入／費		
保管有價證券	<u>258,556,615</u>	<u>242,055,003</u>	用投資收益	1,221,126	1,167,259
			累積盈虧	( 911,905 )	( 918,375 )
信託資產總額	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</u>	信託負債總額	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	110年6月30日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,206,206	\$ 4,325,793
保險金請求權	54,800	57,800
短期投資		
普通股	3,985,363	2,818,780
基金	110,312,852	110,788,126
債券	2,395,539	2,693,467
土地	13,047,953	12,787,022
房屋及建築	543,815	570,605
在建工程	4,426,939	4,280,336
其他	256	-
保管有價證券	<u>258,556,615</u>	<u>242,055,003</u>
信託資產總額	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</u>

信託帳損益表

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
收 入		
利息收入	\$ 27,626	\$ 42,717
股利收入	13,551	29,007
受益憑證分配收益	12,160	8,708
兌換利益	856,434	970,553
已實現資本利得—基金	2,942	7
已實現資本利得—債券	-	24,075
已實現資本利得—普通股	-	<u>24,613</u>
	<u>912,713</u>	<u>1,099,680</u>
費 用		
管理費	( 1,144)	( 1,177)
所得稅費用	( 1,857)	( 1,748)
其他費用	( 50)	( 52)
兌換損失	( 882,831)	( 925,971)
已實現資本損失—債券	( 13,510)	( 3,376)
已實現資本損失—基金	( 19)	( 415)
已實現資本損失—普通股	( 19)	( 264,424)
	<u>( 899,430)</u>	<u>( 1,197,163)</u>
	<u>\$ 13,283</u>	<u>(\$ 97,483)</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)
彰銀商業銀行有限公司 (以下簡稱彰銀商業銀行)	係本行之子公司
彰銀創業投資股份有限公司 (以下簡稱彰銀創業投資)	係本行之子公司
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本行之關係
中華航空股份有限公司 (以下簡稱中華航空)	係本行之法人董事擔任董事之公司
龍德造船工業股份有限公司 (以下簡稱龍德造船工業)	係本行之法人董事擔任董事之公司
信東生技股份有限公司 (以下簡稱信東生技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
百德機械股份有限公司 (以下簡稱百德機械)	係本行之法人董事擔任董事之公司
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

	期末餘額	佔放款%
110年6月30日	\$ 30,795,865	2.04
109年12月31日	32,639,410	2.23
109年6月30日	31,265,282	2.12

110年及109年1月1日至6月30日之利率區間分別為0.57%~3.57%及0.00%~6.20%；利息收入分別為256,623仟元及281,785仟元。

110年6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			
消費性放款 共 47 戶	\$ 26,166	\$ 27,394	\$ 26,166	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款 共 245 戶	1,554,797	1,614,467	1,554,797	-	不動產	無
其他放款						
台灣高鐵	23,957,626	23,990,375	23,957,626	-	信用及場站設備	無
陽明海運	2,314,500	2,473,500	2,314,500	-	信用及船舶	無
中華航空	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	信用及信保基金 保證	無
東貝光電科技	629,228	630,488	629,228	-	信用、土地及廠 房	無
聯合再生能源	385,597	497,109	385,597	-	信用	無
寶德電化材料科技	266,512	466,027	-	266,512	廠房	無
信東生技	124,973	125,645	124,973	-	信用	無
龍德造船工業	115,933	137,801	115,933	-	信用、土地及廠 房	無
台康生技	101,658	108,675	101,658	-	廠房	無
其他—公司戶共 8 戶 (註 1)	317,018	1,461,304	317,018	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他—個人戶共 7 戶 (註 2)	1,857	2,445	1,857	-	綜存	無

109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		
消費性放款						
共 45 戶	\$ 27,331	\$ 28,682	\$ 27,331	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 243 戶	1,543,692	1,596,195	1,543,692	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	23,961,579	23,982,424	23,961,579	-	信 用 及 場 站 設 備	無
陽明海運	2,974,000	2,974,000	2,974,000	-	信 用 及 船 泊	無
中華航空	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-	信 用 及 信 保 基 金 保 證	無
台灣國際造船	1,000,000	1,168,892	1,000,000	-	信 用	無
東貝光電科技	630,162	631,719	630,162	-	信 用、土 地 及 廠 房	無
寶德電化材科技	466,027	668,002	-	466,027	廠 房	無
聯合再生能源	320,405	466,932	320,405	-	信 用	無
高雄捷運	200,000	530,000	200,000	-	信 用	無
龍德造船工業	120,224	136,804	120,224	-	信 用、土 地 及 廠 房	無
台康生技	103,365	103,365	103,365	-	廠 房	無
其他一公司戶共 9 戶 (註 1)	290,324	459,012	290,324	-	信 用、信 保 基 金 保 證 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 7 戶 (註 2)	2,301	2,535	2,301	-	綜 存	無

109年6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		
消費性放款						
共 40 戶	\$ 24,806	\$ 25,473	\$ 24,806	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 234 戶	1,420,448	1,461,163	1,420,448	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	24,942,116	25,020,737	24,942,116	-	信 用 及 場 站 設 備	無
陽明海運	2,497,000	2,497,000	2,497,000	-	信 用 及 船 泊	無
東貝光電科技	741,394	756,046	741,394	-	信 用、土 地 及 廠 房	無
寶德電化材科技	466,027	668,002	-	466,027	信 用 及 廠 房	無
台灣國際造船	318,726	2,190,745	318,726	-	信 用	無
聯合再生能源	306,837	407,817	306,837	-	信 用	無
百德機械	150,000	260,000	150,000	-	信 用	無
台康生技	103,365	192,122	103,365	-	廠 房	無
其他一公司戶共 10 戶 (註 1)	293,195	887,433	293,195	-	信 用、信 保 基 金 保 證 及 不 動 產	無
其他一個人戶共 5 戶 (註 2)	1,370	1,594	1,370	-	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，110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別按年利率 1.01%、1.01%及 0.51%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

110年6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	\$ 2,301,416	\$ 2,325,416	\$ 23,014	0.50~0.65	無
陽明海運	1,514,475	1,514,475	15,145	0.80~1.00	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50	無
109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	\$ 1,370,685	\$ 1,511,100	\$ 13,707	0.80~1.00	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50	無
台灣國際造船	2,010,650	2,010,650	20,107	0.65	無
109年6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
國光生物科技	6,649	18,367	66	1.80%	活存1成設質

## 3. 存款

	期末餘額	佔存款%
110年6月30日	\$ 39,648,491	1.96
109年12月31日	7,629,540	0.40
109年6月30日	10,217,021	0.57

110年及109年1月1日至6月30日之利率區間皆為0.00%~13.00%；利息支出分別為39,259仟元及68,707仟元。

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

110年6月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本 期		資產負債表
				本金	評價損益	
中華郵政	換匯	110.03.31~110.12.24	\$ 13,389,600	(\$ 88,824)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 88,824

單位：新台幣仟元

109年12月31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 科目餘額
中華郵政	換匯	109.08.10~110.06.15	\$	11,942,500	(\$ 371,770)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 \$ 371,770

單位：新台幣仟元

109年6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 科目餘額
中華郵政	換匯	108.07.23~109.09.30	\$	12,516,250	(\$ 207,505)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 \$ 223,468
百德機械	遠匯及換匯	109.02.13~109.09.28		78,617	( 550)	透過損益按公允價值衡量之金融負債 550

## 5. 拆放同業及同業拆放

### 拆放同業

單位：各幣別仟元

110年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
中華郵政	DBU	新台幣	\$ 15,000	0.08~0.62	\$ 42	
臺灣土銀	DBU	新台幣	5,000	0.08~0.47	1,487	
	OBU	美金	100,000	0.06~0.33	93	
	OBU	澳幣	45,000	0.01~0.24	31	
	OBU	紐西蘭幣	7,500	0.22~0.25	4	
	新加坡分行	美金	20,000	0.29~0.33	35	
	倫敦分行	美金	20,000	0.19~0.26	8	
	香港分行	美金	40,000	0.15~0.35	94	
	香港分行	港幣	50,000	0.02	-	
臺灣企銀	OBU	澳幣	10,000	0.05~0.07	-	
	東京分行	美金	15,000	0.14~0.25	14	
	香港分行	美金	30,000	0.09~0.34	35	
台中商銀	DBU	新台幣	500,000	0.17~0.23	635	

109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	
中華郵政	DBU	新台幣	\$ 15,000	0.08~0.77	\$ 445	
臺灣土銀	DBU	新台幣	2,005,000	0.07~0.67	3,201	
	OBU	美金	115,000	0.08~2.35	1,423	
	OBU	澳幣	80,000	0.06~0.38	53	
	香港分行	美金	40,000	0.10~2.38	768	
臺灣企銀	OBU	美金	30,000	0.09~2.30	143	
	東京分行	美金	15,000	0.16~0.53	13	
	香港分行	美金	30,000	0.14~2.37	197	
台中商銀	DBU	新台幣	500,000	0.20~0.43	1,030	
	OBU	日幣	1,500,000	0.02	3	

109年6月30日													
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利率區間	利	息	收	入
中華郵政	DBU		新	台	幣	\$	15,000		0.08~0.77	\$	340		
臺灣土銀	DBU		新	台	幣		5,000		0.07~0.67		2,055		
	OBU		美	金			50,000		0.08~2.35		1,190		
臺灣企銀	OBU		澳	幣			45,000		0.38		8		
	香港分行		美	金			47,000		0.15~2.38		672		
	OBU		美	金			50,000		0.10~2.30		122		
	香港分行		美	金			25,000		0.17~2.37		147		

## 同業拆放

單位：各幣別仟元

110年6月30日													
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利率區間	利	息	費	用
臺灣土銀	DBU		新	台	幣	\$	5,000		0.48	\$	12		
臺灣企銀	新加坡分行		新	加	坡	幣	6,000		0.20~0.28		5		

109年12月31日													
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利率區間	利	息	費	用
臺灣土銀	DBU		新	台	幣	\$	5,000		0.18~0.66	\$	180		
臺灣企銀	新加坡分行		新	加	坡	幣	6,000		0.10~2.20		41		

109年6月30日													
關係人名稱	單	位	幣	別	期	末	餘	額	利率區間	利	息	費	用
臺灣土銀	DBU		新	台	幣	\$	5,000		0.18~0.66	\$	164		
臺灣企銀	OBU		人	民	幣		80,000		2.45~3.70		104		
	倫敦分行		英	鎊			6,000		0.54~1.05		17		

## 6. 存放同業及同業存款

### 存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單	位	幣	別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日				
					期	末	期	末	期	末	餘	額	餘
臺灣土銀	DBU		新	台	幣	\$	4	\$	4	\$	801		
臺灣企銀	DBU		新	台	幣		10		4		642		
中華郵政	DBU		新	台	幣		119		121		243		
彰銀商業銀行	DBU		美	金			4,211		6,837		9,665		
彰銀商業銀行	DBU		人	民	幣		3,577		5,745		4,258		

## 同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	110年6月30日	109年12月31日	109年6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
中國輸入銀行	DBU	新台幣	1,527	2,205	2,911
中華郵政	DBU	新台幣	360,968	355,766	383,448
台新銀行	紐約分行	美金	68	68	69
彰銀商業銀行	東京分行	日幣	67,613	76,268	33,866
彰銀商業銀行	香港分行	美金	339	444	444
彰銀商業銀行	香港分行	港幣	425	220	261

## 7. 其他金融資產

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
彰銀商業銀行	DBU	人民幣	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之利息收入分別為 59,734 仟元及 59,012 仟元。

## 8. 存款及匯款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
彰銀創業投資	DBU	新台幣	\$ 307,895	\$ 416,881	\$ 529,346

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之利息費用分別為 126 仟元及 876 仟元。

### (三) 主要管理階層薪酬

110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 17,808	\$ 17,354
退職後福利	815	20,826
	<u>\$ 18,623</u>	<u>\$ 38,180</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

#### (四) 其他

本行分別於 109 年 4 月 8 日及 4 月 30 日與子公司彰銀商業銀行有限公司及彰銀創業投資股份有限公司簽訂 2,000 仟元及 46 仟元皆為期 2 年之資訊系統服務合約，並於 110 年度就前者認列什項收入 1,659 仟元。

本行於 109 年 11 月 26 日與子公司彰銀創業投資股份有限公司簽訂每年 68 仟元為期 3 年之法律諮詢服務合約。

#### 三七、質抵押之資產

110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 5,701,157	\$ 1,126,969	\$ 999,883
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,439,475	41,440,500	41,535,550
原始到期日超過 3 個月之定期存款	2,805,400	2,811,250	2,709,850
存出保證金	1,303,595	2,597,942	1,212,065
存款準備金乙戶	30,000,000	30,000,000	30,000,000

#### 三八、重大承諾事項及或有事項

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，本行尚有下列重大承諾及或有負債：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
信託負債	\$ 399,530,338	\$ 377,589,720	\$ 380,376,932
約定融資額度（不含信用卡）	73,318,147	68,977,412	67,021,525
信用卡授信承諾	354,836	348,160	363,000
信用狀款項	27,834,047	22,392,032	20,483,149
保證款項	55,989,417	58,293,098	59,791,111
應付保管有價證券	14,993,623	14,530,602	13,124,744
受託代放款	529,126	629,849	695,998

本行於 110 年 6 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 722,518 仟元、

57,050 仟元、535,657 仟元及 65,741 仟元。本行參與國家融資保證機制推動方案未認列之存出保證金 67,875 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 日臺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，最高法院發回臺灣高等法院更審，臺灣高等法院業於 108 年 9 月 3 日、108 年 11 月 4 日、109 年 1 月 14 日、109 年 5 月 11 日、109 年 7 月 16 日、109 年 9 月 30 日、109 年 11 月 25 日、110 年 1 月 25 日及 110 年 4 月 12 日開庭審理，並訂於 110 年 7 月 26 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 109 年初起爆發之新冠肺炎疫情，對本國及全球各行業之營運皆造成重大影響，本行亦受到相當程度影響，除了配合政府紓困企業及降息致盈餘減少外，且因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，但尚在本行可承受範圍，對本行繼續經營能力並無影響。

### 四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編號	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。			無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
9	從事衍生性商品交易。			無
10	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
11	子公司出售不良債權交易。			無
12	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(三) 大陸投資資訊：附表二。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。

(附表三)

四一、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率	投資帳 面金 額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)			備註	
						現股股數	擬制持股 股數(註 2)	合計 持股比例		
彰銀商業銀行有限公司	大陸	銀行業務	100.00%	12,969,975	60,103	(註 3)	-	(註 3)	100.00%	
彰銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00%	636,089	54,095	60,000,000	-	60,000,000	100.00%	
新光金融控股股份有限公司	台北市	金融控股公司業	0.39%	483,611	-	50,746,125	-	50,746,125	0.39%	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.26%	85,632	-	9,831,471	-	9,831,471	0.26%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	1,330,550	-	44,500,000	-	44,500,000	0.79%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣與結算交割等業務	3.00%	2,817,099	-	22,515,177	-	22,515,177	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市	糖類及農作物相關產品製造、中西藥及化妝品批發零售	0.41%	1,634,438	-	23,246,159	-	23,246,159	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安裝工程	0.71%	2,611,850	-	235,726,532	-	235,726,532	0.71%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及換匯交易	3.53%	32,074	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,686	-	125,000	-	125,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	604,260	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
野村證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	63,872	-	1,413,725	-	1,413,725	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.23%	153,573	-	6,409,536	-	6,409,536	1.23%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	404,616	-	3,683,018	-	3,683,018	1.00%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳 面 金 額	本期認列之 投資損 益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)				備註
						現 股 數	擬 制 持 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 例	
台灣金融資產管理 股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	11.35%	1,538,400	-	120,000,000	-	120,000,000	11.35%	
台灣金融資產服務 股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣 業務	2.94%	47,950	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
財宏科技股份有限 公司	台北市	金融資訊系統開發	4.12%	8,656	-	905,475	-	905,475	4.12%	
臺灣集中保管結算 所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	19,565	-	322,862	-	322,862	0.08%	
陽光資產管理股份 有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	0.70%	525	-	41,768	-	41,768	0.70%	
臺灣行動支付股份 有限公司	台北市	電子資料供應服務業 務	3.00%	9,612	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台灣金融聯合都市 更新服務(股)公司	台北市	都市更新重建業	5.00%	16,250	-	2,500,000	-	2,500,000	5.00%	

註：1. 凡本銀行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

3. 係有限公司組織。

#### 四二、部門資訊

係本行提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，本行各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。本行之應報導部門係依業務性質區分，各部門之營運結果及部門資產已於合併財務報告揭露。

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

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	\$ 12,969,975	\$ 60,103	\$ 60,103	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	600,000	600,000	60,000,000	100	636,089	54,095	54,095	

註：係有限公司組織。

附表二 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)	\$ -	\$ -	\$ 17,117,288 (USD 399,558)	\$ 60,103	100	\$ 60,103	\$ 12,969,975	\$ -	

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 (USD 399,558)	\$ 12,117,288 (USD 399,433)	\$ 25,472,452

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。

彰化商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表三

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數 ( 股 )	持 股 比 例
臺灣銀行受託保管台新金保管專戶	2,141,359,234	20.62%
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。

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國110及109年第2季

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	110		-
二、目 錄	111		-
三、證券部門資產負債表	112		-
四、證券部門綜合損益表	113		-
五、證券部門財務報表附註			
(一) 部門沿革	114		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	114		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	114~116		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	116~117		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	117		五
(六) 重要會計項目之說明	117~121		六~十五
(七) 金融工具	122		十八
(八) 關係人交易	121		十六
(九) 質抵押之資產	121		十七
(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
(十一) 重大之災害損失	-		-
(十二) 重大之期後事項	-		-
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	122		十九
2. 轉投資事業相關資訊	123		十九
3. 大陸投資資訊	123		十九
(十四) 部門資訊	-		-
六、證券部門重要會計項目明細表	124~135		-

## 彰化商業銀行股份有限公司

## 證券部門資產負債表

民國 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	110年6月30日	109年12月31日			109年6月30日		
			金	額	%	金	額	%
	流動資產							
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、六及十八)	\$ 5,654	\$	5,716	-	\$	5,713	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產(附註四、七、十七及十八)	27,815,174	22,095,167	92	17,837,743	93		
114030	應收證券融貸款(附註四及十八)	433,344	353,805	1	236,431	1		
114130	應收款項(附註四、八及十八)	2,658,172	1,625,702	7	1,051,183	6		
114600	本期所得稅資產	5,694	10,127	-	4,758	-		
110000	流動資產合計	<u>30,918,038</u>	<u>24,090,517</u>	<u>100</u>	<u>19,135,828</u>	<u>100</u>		
	非流動資產							
125000	設備(附註四及九)	3,599	2,791	-	2,831	-		
125800	使用權資產(附註四及十)	428	171	-	261	-		
126000	無形資產	1,057	494	-	478	-		
129000	其他非流動資產(附註十一、十七及十八)	34,155	34,638	-	34,636	-		
120000	非流動資產合計	<u>39,239</u>	<u>38,094</u>	<u>-</u>	<u>38,206</u>	<u>-</u>		
906001	資 產 總 計	<u>\$ 30,957,277</u>	<u>\$ 24,128,611</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,174,034</u>	<u>100</u>		
	負債及權益							
	流動負債							
214010	附買回債券負債(附註四、十二及十八)	\$ 976,196	\$ 839,870	3	\$ 1,400,860	7		
214040	融券保證金(附註四及十八)	5,940	3,631	-	851	-		
214050	應付融券擔保價款(附註四及十八)	4,967	4,007	-	930	-		
216000	租賃負債(附註四及十)	429	173	-	263	-		
214130	應付款項(附註十三及十八)	2,617,529	1,576,435	7	1,022,608	6		
210000	流動負債合計	<u>3,605,061</u>	<u>2,424,116</u>	<u>10</u>	<u>2,425,512</u>	<u>13</u>		
	非流動負債							
229000	其他非流動負債(附註十四及十六)	25,122,092	19,333,279	80	14,571,993	76		
906003	負債總計	<u>28,727,153</u>	<u>21,757,395</u>	<u>90</u>	<u>16,997,505</u>	<u>89</u>		
	股東權益							
301110	指撥營運資金(附註四)	2,000,000	2,000,000	8	2,000,000	10		
304040	保留盈餘 未分配盈餘	219,586	187,289	1	120,841	1		
305140	其他權益 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(附註四)	10,538	183,927	1	55,688	-		
906004	權益總計	<u>2,230,124</u>	<u>2,371,216</u>	<u>10</u>	<u>2,176,529</u>	<u>11</u>		
906002	負債及權益總計	<u>\$ 30,957,277</u>	<u>\$ 24,128,611</u>	<u>100</u>	<u>\$ 19,174,034</u>	<u>100</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



## 彰化商業銀行股份有限公司

## 證券部門綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
	金 額	%		金 額	%	
	收入 (附註四)					
401000	經紀手續費收入	\$ 95,180	32	\$ 45,395	26	
404000	承銷業務收入	215	-	168	-	
410000	營業證券出售淨利益	134,926	46	77,163	45	
421200	利息收入	64,389	22	47,334	27	
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損益	( 62)	-	35	-	
428000	其他營業收益	391	-	3,830	2	
400000	收入合計	<u>295,039</u>	<u>100</u>	<u>173,925</u>	<u>100</u>	
	費用 (附註四)					
501000	經紀經手費支出	( 6,305)	( 2)	( 2,928)	( 2)	
504000	手續費支出	( 551)	-	( 223)	-	
521200	利息支出	( 931)	( 1)	( 1,663)	( 1)	
528000	其他營業支出	( 6,735)	( 2)	( 1,130)	( 1)	
531000	員工福利費用 (附註十五)	( 27,800)	( 10)	( 27,844)	( 16)	
532000	折舊及攤銷費用	( 683)	-	( 796)	-	
533000	其他營業費用	( 9,604)	( 3)	( 7,471)	( 4)	
500000	支出及費用合計	<u>( 52,609)</u>	<u>( 18)</u>	<u>( 42,055)</u>	<u>( 24)</u>	
902001	稅前淨利	242,430	82	131,870	76	
701000	所得稅費用 (附註四)	<u>( 22,844)</u>	<u>( 7)</u>	<u>( 11,029)</u>	<u>( 6)</u>	
902005	本期淨利	<u>219,586</u>	<u>75</u>	<u>120,841</u>	<u>70</u>	
	其他綜合損益					
	後續可能重分類至損益之 項目 (稅後):					
805542	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	( 180,080)	( 61)	72,890	42	
805541	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具減損損失	6,691	2	496	-	
805000	本年度其他綜合損益	<u>( 173,389)</u>	<u>( 59)</u>	<u>73,386</u>	<u>42</u>	
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 46,197</u>	<u>16</u>	<u>\$ 194,227</u>	<u>112</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本行證券部門於 62 年 4 月 13 日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於 63 年 4 月 13 日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於 92 年 10 月 30 日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於 93 年 1 月 6 日開辦。截至 110 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於 110 年 8 月 26 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 將不致造成本行證券部門會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

本行證券部門選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，本行證券部門採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
- (2) 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，將已累計於現金流量避險工具損益之金額認定為以修改後之新指標利率為基礎。
- (4) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 1)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
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 3)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)

註 1：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 2：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 3：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 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
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 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 4)

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：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門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

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本行證券部門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，本行證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。

(三) 其他重大會計政策

請參閱 109 年度本行證券部門財務報告之重大會計政策彙總說明。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 109 年度本行證券部門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、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
營業證券－自營			
政府公債	<u>\$ 5,654</u>	<u>\$ 5,716</u>	<u>\$ 5,713</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
政府公債	\$ 4,374,229	\$12,173,858	\$10,384,027
公司債	21,931,729	8,411,800	5,947,756
金融債	<u>1,509,216</u>	<u>1,509,509</u>	<u>1,505,960</u>
	<u>\$27,815,174</u>	<u>\$22,095,167</u>	<u>\$17,837,743</u>

110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計分別有面額 884,500 仟元、762,200 仟元及 1,268,900 仟元之公債，供作附買回條件交易。

110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以政府公債提存營業保證金者，皆為 280,000 仟元，參閱附註十七。

(一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商 40,000 仟元，自營商 10,000 仟元、經紀商 50,000 仟元及每增設一支機構應提存保證金 10,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。

- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金 50,000 仟元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商於辦理業務變更登記後，應繳存 10,000 仟元，每增設一支機構應提存保證金 5,000 仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行存營業保證金。
- (四) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金，帳列交割結算基金；超過最低限額部分，得以現金、中央登錄債券或銀行定期存單繳存之。

#### 八、應收款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收帳款	\$ 2,583,404	\$ 1,558,206	\$ 981,167
應收利息	68,629	67,396	69,534
其他應收款	<u>6,139</u>	<u>100</u>	<u>482</u>
	<u>\$ 2,658,172</u>	<u>\$ 1,625,702</u>	<u>\$ 1,051,183</u>

#### 九、設 備

	110年6月30日			109年12月31日		109年6月30日	
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值	
機械設備	\$ 33,271	(\$ 30,480)	\$ 2,791	\$ 1,923	\$ 1,821	\$ 1,821	
交通及運輸設備	7,843	( 7,291)	552	533	599	599	
什項設備	<u>3,325</u>	<u>( 3,069)</u>	<u>256</u>	<u>335</u>	<u>411</u>	<u>411</u>	
	<u>\$ 44,439</u>	<u>(\$ 40,840)</u>	<u>\$ 3,599</u>	<u>\$ 2,791</u>	<u>\$ 2,831</u>	<u>\$ 2,831</u>	

#### 十、租賃協議

##### (一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
交通及運輸設備	<u>\$ 428</u>	<u>\$ 171</u>	<u>\$ 261</u>

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 345</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費用 交通及運輸設備	<u>\$ 89</u>	<u>\$ 90</u>

除認列折舊費用外，本行證券部門之使用權資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 429</u>	<u>\$ 173</u>	<u>\$ 263</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
交通及運輸設備	0.42%~0.86%	0.80%~0.86%	0.53%~3.53%

### (三) 其他租賃資訊

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 22</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 14</u>
不計入租賃負債衡量中之變 動租賃給付費用	<u>\$ 1,401</u>	<u>\$ 1,361</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 1,437)</u>	<u>(\$ 1,397)</u>

本行證券部門選擇對符合短期租賃之什項設備及符合低價值資產租賃之若干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。

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
承租承諾	<u>\$ 25</u>	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 13</u>

## 十一、其他非流動資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 660	\$ 660	\$ 660
台灣證券交易所交割結算基金	9,698	10,695	10,694
櫃檯買賣中心給付結算基金	3,797	3,283	3,282
債券給付結算準備金	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
	<u>\$ 34,155</u>	<u>\$ 34,638</u>	<u>\$ 34,636</u>

(一) 依「台灣證券交易所股份有限公司共同責任制交割結算基金管理辦法」規定，證券商提撥交割結算基金規定如下：

1. 證券商經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向台灣證券交易所撥繳或領回。
2. 證券商自營商於開始營業前，應一次向台灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 證券商每增設一支機構，應於開業前向台灣證券交易所一次撥繳交割結算基金 3,000 仟元，惟自開業後次 1 年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

(二) 依據「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法」規定，證券商經紀商除總機構應撥繳給付結算基金 3,000 仟元外，並應依受託買賣有價證券成交金額一定比率計算之金額，繼續繳存給付結算基金。

## 十二、附買回債券負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府公債	<u>\$ 976,196</u>	<u>\$ 839,870</u>	<u>\$ 1,400,860</u>

110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，附買回債券負債利率分別為 0.13%~0.15%、0.17%~0.21%及 0.19%~0.21%。

十三、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付帳款	\$ 2,511	\$ 53,380	\$ 395
應付交割帳款	1,254,806	816,205	443,155
交割代價	1,353,487	701,380	573,028
其他應付款項	6,725	5,470	6,030
	<u>\$ 2,617,529</u>	<u>\$ 1,576,435</u>	<u>\$ 1,022,608</u>

十四、其他非流動負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
聯行往來	\$25,118,731	\$19,332,528	\$14,571,216
其他預收款	3,361	751	777
	<u>\$25,122,092</u>	<u>\$19,333,279</u>	<u>\$14,571,993</u>

十五、員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 26,075	\$ 25,954
退職後福利		
確定提撥計畫	1,725	1,890
	<u>\$ 27,800</u>	<u>\$ 27,844</u>

十六、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
彰化商業銀行股份有限 公司	內部往來貸餘	<u>\$25,118,731</u>	<u>\$19,332,528</u>	<u>\$14,571,216</u>

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十七、質抵押之資產

本行證券部門已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔 保 資 產 內 容	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 280,000	\$ 280,000	\$ 280,000
交割結算基金	33,495	33,978	33,976
存出保證金	660	660	660

## 十八、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<b>金融資產</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 5,654	\$ 5,654	\$ 5,716	\$ 5,716	\$ 5,713	\$ 5,713
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27,815,174	27,815,174	22,095,167	22,095,167	17,837,743	17,837,743
應收證券融貸款	433,344	433,344	353,805	353,805	236,431	236,431
應收款項	2,658,172	2,658,172	1,625,702	1,625,702	1,051,183	1,051,183
交割結算基金	33,495	33,495	33,978	33,978	33,976	33,976
存出保證金	660	660	660	660	660	660
<b>金融負債</b>						
附買回債券負債	976,196	976,196	839,870	839,870	1,400,860	1,400,860
融券保證金	5,940	5,940	3,631	3,631	851	851
應付融券擔保價款	4,967	4,967	4,007	4,007	930	930
應付款項	2,617,529	2,617,529	1,576,435	1,576,435	1,022,608	1,022,608

#### 1. 以帳面價值揭露之金融工具

本行證券部門以帳面價值揭露之金融工具包含應收證券融貸款、應收款項、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款及應付款項等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值表示。

#### 2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

本行證券部門具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

### (二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 110 年第 2 季財務報告附註三四。

## 十九、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項相關資訊：

編號	項	目	說明
1	資金貸與他人。		無
2	為他人背書保證。		無
3	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。		無
4	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20% 以上。		無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。		無
6	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。		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。	無
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上。	無
5	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上。	無
6	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
7	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20%以上。	無

(三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券－自營部明細表  
民國 110 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	還	本	日	面	額	帳		值	期		備	註		
										百	元		價	金			百	元
政府公債																		
	96 央債甲 2		一年一次			116.02.14			4,700	99.06	\$	4,656	109.40	\$	5,142			
	91 央債甲 3		一年一次			111.02.05			500	97.60		488	102.40		512			
加：評價調整												510						
營業證券－自營部合計												\$	5,654		\$	5,654		

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 110 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係  
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要		帳面金額	帳面價值	公允價值	平價	價值
	付息日	還本日					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
政府公債							
110 央債甲 1	一年一次	115.01.13	2,150,000	99.65	\$ 2,142,481	99.95	\$ 2,149,030
108 央債甲 7	一年一次	113.07.17	2,000,000	99.74	1,994,825	100.91	2,018,165
其他			208,000		205,990		207,034
P08 輸銀 5	一年一次	113.08.26	1,500,000	100.00	1,500,000	100.61	1,509,216
P10 環球晶 1	一年一次	115.05.11	2,000,000	100.00	1,999,995	100.07	2,001,438
P10 聯電 1A	一年一次	115.04.22	2,000,000	100.00	1,999,995	99.84	1,996,791
P09 台灣大 1	一年一次	114.03.24	1,700,000	100.70	1,711,912	100.22	1,703,689
P10 台化 1A	一年二次	115.05.10	1,600,000	100.00	1,599,998	99.50	1,592,066
P10 國巨 1	一年一次	115.05.03	1,500,000	100.00	1,499,995	100.16	1,502,396
P09 統一 1A	一年一次	114.04.22	1,400,000	100.41	1,405,799	100.06	1,400,891
其他			11,750,000		11,753,547		11,734,458
加：評價調整					637		-
					<u>\$ 27,815,174</u>		<u>\$ 27,815,174</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門設備成本變動明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加 數</u>	<u>本 期 減 少 數</u>	<u>期 末 餘 額</u>	提供保證或 抵押情形
機械設備及電腦設備	\$ 32,153	\$ 1,118	\$ -	\$ 33,271	-
交通及運輸設備	7,732	111	-	7,843	-
什項設備	<u>3,325</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,325</u>	-
	<u>\$ 43,210</u>	<u>\$ 1,229</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 44,439</u>	

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門設備累計折舊變動明細表

民國 110 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	期 末 餘 額
機械設備及電腦設備	\$ 30,230	\$ 250	\$ -	\$ 30,480
交通及運輸設備	7,199	92	-	7,291
什項設備	<u>2,990</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>3,069</u>
	<u>\$ 40,419</u>	<u>\$ 421</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,840</u>

註：本期增加數係提列折舊費用 421 仟元。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國 110 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 種	類 別	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 ( % )				
余○○	110.06.18	110.09.17	0.15	108 央債甲 7		\$ 120,900	\$ 134,096
李○○	110.06.18	110.08.13	0.14	同上		64,600	71,621
林○○○	110.06.08	110.07.06	0.13	同上		144,100	160,000
陳○○	110.06.11	110.09.10	0.15	同上		153,200	169,114
陳○○	110.06.18	110.09.17	0.15	同上		92,800	102,894
其他(註)	110.04.09~110.06.30	110.07.09~110.09.30	0.13~0.15	同上		<u>308,900</u>	<u>338,471</u>
						<u>\$ 884,500</u>	<u>\$ 976,196</u>

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門業務種類別損益明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	經 紀 商	承 銷 商	自 營 商	合 計		
	金 額 %	金 額 %	金 額 %	金 額 %		
直屬各部門損益						
營業收入						
經紀手續費收入	\$ 95,180	92	\$ -	-	\$ 95,180	32
承銷業務收入	-	-	215	100	215	-
利息收入	8,570	8	-	-	55,819	29
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	-	-	-	-	( 62)	-
營業證券出售淨利益	-	-	-	-	134,926	71
其他營業收益	395	-	-	-	( 4)	-
	<u>104,145</u>	<u>100</u>	<u>215</u>	<u>100</u>	<u>190,679</u>	<u>100</u>
營業支出及費用						
經紀經手費支出	6,305	6	-	-	-	-
手續費支出	-	-	-	-	551	-
利息支出	31	-	-	-	900	-
其他營業支出	-	-	2	1	6,733	4
員工福利費用	27,514	26	-	-	286	-
折舊及攤銷費用	683	1	-	-	-	-
其他營業費用	9,563	9	-	-	41	-
	<u>44,096</u>	<u>42</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>8,511</u>	<u>4</u>
稅前淨利	<u>\$ 60,049</u>	<u>58</u>	<u>\$ 213</u>	<u>99</u>	<u>\$ 182,168</u>	<u>96</u>
減：所得稅費用					( 22,844)	( 7)
本期淨利					<u>\$ 219,586</u>	<u>75</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門經紀手續費收入明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融券手續費	合 計
1 月		\$ 14,696	\$ 184	\$ 51	\$ 14,931
2 月		8,791	292	19	9,102
3 月		14,041	432	47	14,520
4 月		17,913	633	25	18,571
5 月		19,673	315	62	20,050
6 月		<u>17,831</u>	<u>153</u>	<u>22</u>	<u>18,006</u>
		<u>\$ 92,945</u>	<u>\$ 2,009</u>	<u>\$ 226</u>	<u>\$ 95,180</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門承銷業務收入明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	包銷證 之報酬	承銷作 處理業 收入	合	計
1 月		\$ -	\$ 41	\$	41
2 月		-	3		3
3 月		-	29		29
4 月		100	19		119
5 月		-	20		20
6 月		<u>-</u>	<u>3</u>		<u>3</u>
		<u>\$ 100</u>	<u>\$ 115</u>	<u>\$</u>	<u>215</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	營 業 證 券 出 售 收 入	營 業 證 券 出 售 成 本	營 業 證 券 出 售 利 益（ 損 失）
自 營 商：			
在集中交易市場買賣 債 券	\$ 13,325,629	\$ 13,194,058	\$ 131,571
承 銷 商：			
在集中交易市場買賣 債 券	<u>23,555</u>	<u>20,200</u>	<u>3,355</u>
	<u>\$ 13,349,184</u>	<u>\$ 13,214,258</u>	<u>\$ 134,926</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
證券融資利息收入	\$ 8,570
投資有價證券利息收入	55,739
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	<u>80</u>
	<u>\$ 64,389</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門利息支出明細表  
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息費用	\$ 900
證券融券息	30
租賃負債利息費用	<u>1</u>
	<u>\$ 931</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊及其他營業費用明細表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名 稱	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
短期員工福利	\$ 26,075	\$ 25,954
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>1,725</u>	<u>1,890</u>
	<u>27,800</u>	<u>27,844</u>
折舊及攤銷費用	<u>683</u>	<u>796</u>
其他營業費用		
租金支出	1,437	1,397
水電費	489	544
郵電費	1,429	1,381
修理保固費	753	910
集保服務費	1,918	935
稅捐	2,082	1,023
其他	<u>1,496</u>	<u>1,281</u>
	<u>9,604</u>	<u>7,471</u>
	<u>\$ 38,087</u>	<u>\$ 36,111</u>

本行證券部門 110 年及 109 年 6 月 30 日員工人數分別為 55 人及 54 人。