

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國112及111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、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~81		六~三三
(七) 關係人交易	90~96		三五
(八) 質抵押之資產	97		三六
(九) 重大承諾事項及或有事項	97~98		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	82~90		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	98		三八
2. 轉投資事業相關資訊	98~99、 101~103		三八、三九
3. 大陸投資資訊	99、104		三八
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	99、105		三八
5. 主要股東資訊	99、106		三八
(十四) 部門資訊	100		四十

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年 6 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年 6 月 30 日合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年 6 月 30 日合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化商業銀行股份有限公司及其子公司最主要之資產項目，截至民國 112 年 6 月 30 日止，放款淨額計 1,679,635,220 仟元，佔合併總資產約 62%，針對放款之減損評估，彰化商業銀行股份有限公司及其子公司已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

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

其他事項

彰化商業銀行股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年第 2 季之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年 6 月 30 日合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 龔 則 立

龔則立



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 112 年 8 月 17 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金 額	%	金 額	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	\$ 36,176,439	1	\$ 51,758,581	2	\$ 32,044,197	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三五）	138,072,106	5	149,988,138	6	165,091,085	6			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三三、三五及三六）	70,679,890	3	31,485,681	1	48,638,801	2			
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、三三及三六）	230,520,115	8	214,615,957	8	226,441,341	9			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九、十、三三及三六）	484,786,265	18	485,011,259	18	427,282,739	16			
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及十二）	25,636,366	1	22,446,573	1	22,943,600	1			
13200	本期所得稅資產（附註四及三十）	87,550	-	44,675	-	52,528	-			
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、三三、三四及三五）	1,679,635,220	62	1,685,320,445	63	1,682,443,374	63			
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十三及三六）	1,517,142	-	1,768,723	-	2,853,427	-			
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十五）	21,059,355	1	21,030,975	1	21,096,328	1			
18600	使用權資產－淨額（附註四及十六）	1,881,864	-	1,954,493	-	1,912,016	-			
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）	13,842,966	1	13,845,593	-	13,848,818	1			
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	1,081,266	-	1,121,815	-	1,089,149	-			
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）	3,386,615	-	3,390,756	-	4,985,108	-			
19500	其他資產－淨額（附註十九及三六）	<u>1,170,878</u>	-	<u>1,068,655</u>	-	<u>737,430</u>	-			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,709,534,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,684,852,319</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,651,459,941</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二十及三五）	\$ 66,607,161	3	\$ 52,877,055	2	\$ 91,012,918	4			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三三）			6,920,062	-	8,237,001	-			
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	2,859,398	-	941,013	-	1,078,302	-			
23000	應付款項（附註四、二一及二八）	32,216,972	1	31,965,424	1	49,327,106	2			
23200	本期所得稅負債（附註四及三十）	1,335,161	-	896,855	-	509,816	-			
23500	存款及匯款（附註四、二二及三五）	2,355,457,500	87	2,349,882,620	88	2,254,840,695	85			
24000	應付金融債券（附註四、二三及三三）	52,190,030	2	51,219,465	2	51,248,900	2			
25500	其他金融負債（附註四及二四）	871,807	-	858,883	-	944,223	-			
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）	3,191,727	-	3,023,164	-	4,642,663	-			
26000	租賃負債（附註四及十六）	1,714,334	-	1,794,804	-	1,736,390	-			
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）	9,642,666	1	9,430,267	1	10,451,680	-			
29500	其他負債（附註四、十五及二五）	<u>6,236,442</u>	-	<u>6,014,489</u>	-	<u>11,663,512</u>	<u>1</u>			
20000	負債總計	<u>2,533,804,466</u>	<u>94</u>	<u>2,515,824,101</u>	<u>94</u>	<u>2,485,693,206</u>	<u>94</u>			
	權益（附註四、二八及三十）									
31100	股 本									
31101	普通股股本	105,934,566	4	105,934,566	4	104,885,708	4			
31121	增資準備	2,648,364	-	-	-	1,048,857	-			
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	46,674,889	2	43,043,607	2	43,043,607	2			
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	-			
32011	未分配盈餘	7,317,127	-	12,218,872	-	5,502,822	-			
32500	其他權益	<u>953,035</u>	-	<u>(4,370,417)</u>	-	<u>(915,849)</u>	-			
30000	權益總計	<u>175,729,571</u>	<u>6</u>	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>165,766,735</u>	<u>6</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 2,709,534,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,684,852,319</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,651,459,941</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



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及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 112 年及 111 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		112年1月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000	利息收入（附註四、二九及三五）	\$ 15,897,825	169	\$ 9,024,795	106	\$ 30,443,098	154	\$ 16,329,655	102
51000	利息費用（附註二九及三五）	(10,412,050)	(105)	(2,799,365)	(33)	(19,325,593)	(98)	(4,652,973)	(29)
49010	利息淨收益	5,485,775	35	6,225,430	73	11,117,505	56	11,676,682	73
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,245,186	13	1,128,288	13	2,546,683	13	2,315,753	15
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、七及二九）	2,177,836	22	404,447	5	4,686,622	24	664,453	4
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（附註四及二九）	710,328	7	241,928	3	928,437	5	383,562	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(703)	-	(37)	-	(42,797)	-	(1,645)	-
49600	兌換損益（附註四及三三）	235,831	2	448,343	5	321,159	1	781,165	5
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	81,559	1	83,792	1	159,273	1	141,911	1
49020	利息以外淨收益合計	4,450,037	45	2,306,761	27	8,599,377	44	4,285,199	27
4xxxx	淨 收 益	9,935,812	100	8,532,191	100	19,716,882	100	15,961,881	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(549,309)	(6)	(823,944)	(9)	(1,452,973)	(7)	(1,381,250)	(9)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及二九）	(3,333,730)	(33)	(2,865,150)	(33)	(6,431,559)	(33)	(5,537,628)	(35)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	(414,135)	(4)	(402,142)	(5)	(823,972)	(4)	(768,378)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(1,270,876)	(13)	(1,089,595)	(13)	(2,408,661)	(12)	(2,104,869)	(13)
58400	營業費用合計	(5,018,741)	(50)	(4,356,887)	(51)	(9,664,192)	(49)	(8,410,875)	(53)
61001	稅前淨利	4,367,762	44	3,351,360	40	8,599,717	44	6,169,756	38
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(809,447)	(8)	(408,645)	(5)	(1,589,469)	(8)	(849,899)	(5)
64000	本期稅後淨利	3,558,315	36	2,942,715	35	7,010,248	36	5,319,857	33
	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	3,592,564	36	(2,594,404)	(31)	4,984,815	25	(1,497,536)	(9)
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）	44,372	-	567,339	7	(78,842)	-	1,724,030	11
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	(424,282)	(4)	(2,978,624)	(35)	639,254	3	(6,021,198)	(38)
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)	1,252	-	(1,444)	-	(513)	-	651	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三十）	(32,860)	-	10,159	-	(27,208)	-	32,761	-
65000	其他綜合損益（稅後）	3,181,046	32	(4,996,974)	(59)	5,517,506	28	(5,761,292)	(36)
66000	本期綜合損益總額（稅後）	\$ 6,739,361	68	(\$ 2,054,259)	(24)	\$ 12,527,754	64	(\$ 441,435)	(3)
	本期稅後淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 3,558,315	36	\$ 2,942,715	35	\$ 7,010,248	36	\$ 5,319,857	33
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 6,739,361	68	(\$ 2,054,259)	(24)	\$ 12,527,754	64	(\$ 441,435)	(3)
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘（附註三一）								
67501	基 本	\$ 0.33		\$ 0.27		\$ 0.65		\$ 0.49	
67701	稀 釋	\$ 0.33		\$ 0.27		\$ 0.64		\$ 0.49	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

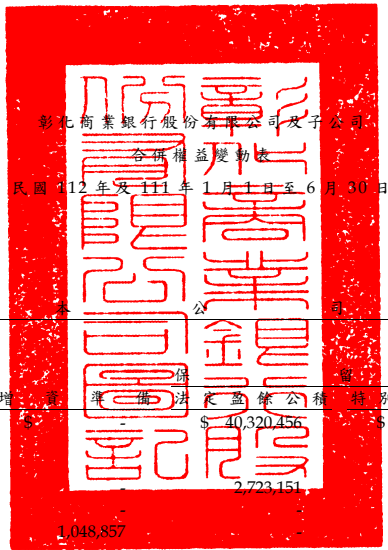


經理人：周朝崇



會計主管：邱福進





單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代 碼	歸 屬 於	本 公 司 業 主 之 權 益							益	
		股 數 (仟 股)	金 額	增 資	保 留 盈 餘	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	111年1月1日餘額	10,488,571	\$ 104,885,708	\$ -	\$ 40,320,456	\$ 12,201,590	\$ 9,130,892	(\$ 3,313,666)	\$ 8,227,475	\$ 171,452,455
	110年度盈餘分配：									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	2,723,151	-	(2,723,151)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(5,244,285)	-	-	(5,244,285)
B9	股票股利	-	-	1,048,857	-	-	(1,048,857)	-	-	-
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	5,319,857	-	-	5,319,857
D3	111年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,645,880	(7,407,172)	(5,761,292)
D5	111年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,319,857	1,645,880	(7,407,172)	(441,435)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	68,366	-	(68,366)	-
Z1	111年6月30日餘額	10,488,571	\$ 104,885,708	\$ 1,048,857	\$ 43,043,607	\$ 12,201,590	\$ 5,502,822	(\$ 1,667,786)	\$ 751,937	\$ 165,766,735
A1	112年1月1日餘額	10,593,457	\$ 105,934,566	\$ -	\$ 43,043,607	\$ 12,201,590	\$ 12,218,872	(\$ 916,214)	(\$ 3,454,203)	\$ 169,028,218
	111年度盈餘分配：									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	3,631,282	-	(3,631,282)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(5,826,401)	-	-	(5,826,401)
B9	股票股利	-	-	2,648,364	-	-	(2,648,364)	-	-	-
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	7,010,248	-	-	7,010,248
D3	112年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(95,434)	5,612,940	5,517,506
D5	112年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,010,248	(95,434)	5,612,940	12,527,754
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	194,054	-	(194,054)	-
Z1	112年6月30日餘額	10,593,457	\$ 105,934,566	\$ 2,648,364	\$ 46,674,889	\$ 12,201,590	\$ 7,317,127	(\$ 1,011,648)	\$ 1,964,683	\$ 175,729,571

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 8,599,717	\$ 6,169,756
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	1,452,973	1,381,250
A20100	折舊費用	613,047	604,944
A20200	攤銷費用	210,925	163,434
A21200	利息收入	(30,443,098)	(16,329,655)
A21300	股利收入	(819,425)	(569,815)
A20900	利息費用	19,325,593	4,652,973
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(7,807,935)	(11,373,402)
A23100	處分投資(利益)損失	(75,113)	186,769
A24100	未實現外幣兌換損失	3,121,313	10,708,949
A29900	其他項目	(68,560)	422,747
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行(增加)減少	(6,023,535)	3,001,928
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(39,631,931)	23,646,713
A41150	應收款項(增加)減少	(1,917,219)	806,838
A41160	貼現及放款減少(增加)	4,390,625	(128,825,232)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(10,162,691)	(59,949,545)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少(增加)	225,050	(22,026,368)
A41190	其他金融資產減少	247,414	1,003,417
A41990	其他資產(增加)減少	(101,516)	731,387
A42110	央行及銀行同業存款增加	430	18,164
A42160	存款及匯款增加	5,574,880	87,399,463
A42150	應付款項(減少)增加	(7,411,818)	6,781,150
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	662,534	(10,088,964)
A42140	負債準備減少	(28,221)	(188,387)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
A42170	其他金融負債增加(減少)	\$ 12,924	(\$ 57,679)
A42990	其他負債增加	<u>226,739</u>	<u>8,507,528</u>
A33000	營運產生之現金流出	(59,826,898)	(93,221,637)
A33100	收取之利息	30,191,721	15,949,707
A33200	收取之股利	194,312	213,552
A33300	支付之利息	(17,519,029)	(4,155,142)
A33500	支付之所得稅	(961,831)	(521,611)
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(47,921,725)</u>	<u>(81,735,131)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(322,797)	(406,746)
B02800	處分不動產及設備	3	-
B04500	取得無形資產	(158,837)	(602,511)
B05400	取得投資性不動產	(559)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(482,190)</u>	<u>(1,009,257)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	13,729,676	(8,894,614)
C01400	發行金融債券	1,000,000	-
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	540,255	(294,558)
C04020	租賃負債本金償還	(308,883)	(355,199)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>14,961,048</u>	<u>(9,544,371)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(78,842)</u>	<u>1,724,030</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(33,521,709)	(90,564,729)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>104,820,099</u>	<u>194,506,675</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,298,390</u>	<u>\$ 103,941,946</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,176,439	\$ 32,044,197
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>35,121,951</u>	<u>71,897,749</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,298,390</u>	<u>\$ 103,941,946</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 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。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 8 月 17 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」)

本行評估適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 未造成本行及本行所控制個體(以下稱「合併公司」)會計政策之重大變動且其他準則、解釋之修正未對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(二) 113 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 (註 1)
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

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

(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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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) 合併基礎

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十四及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
庫存現金	\$ 13,529,517	\$ 22,729,933	\$ 13,164,052
待交換票據	3,171,206	13,974,453	2,763,046
存放銀行同業	17,877,779	13,382,702	14,543,014
庫存外幣	<u>1,597,937</u>	<u>1,671,493</u>	<u>1,574,085</u>
	<u>\$ 36,176,439</u>	<u>\$ 51,758,581</u>	<u>\$ 32,044,197</u>

現金流量表於 111 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，112 年及 111 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	111年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 51,758,581
拆放銀行同業	<u>53,061,518</u>
	<u>\$104,820,099</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
拆放銀行同業	\$ 35,121,951	\$ 53,061,518	\$ 71,897,749
存款準備金甲戶	23,876,484	14,710,869	24,575,656
存款準備金乙戶	63,412,549	62,702,031	56,865,731
外幣存款準備金	684,060	680,352	633,948
轉存央行存款	<u>14,977,062</u>	<u>18,833,368</u>	<u>11,118,001</u>
	<u>\$ 138,072,106</u>	<u>\$ 149,988,138</u>	<u>\$ 165,091,085</u>

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

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

金 融 資 產	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 1,094,599	\$ 1,099,905	\$ 904,517
— 遠期外匯合約	104,944	133,047	155,600
— 利率交換合約	250,970	240,578	326,273
— 外匯換匯合約	7,457,166	7,782,948	16,999,252
— 買入匯率選擇權			
— 權利金	33,098	46,904	60,505
非衍生金融資產			
— 票券投資	58,902,855	15,170,225	26,967,952
— 國內上市（櫃）股票	469,383	97,948	44,363
— 國內未上市（櫃）股票	667,801	474,967	505,945
— 基 金	109,347	53,708	19,450
— 金 融 債	434,740	-	-
— 政府公債	1,000,710	3,621,274	4,905
— 公 司 債	<u>154,277</u>	<u>2,764,177</u>	<u>2,650,039</u>
	<u>\$ 70,679,890</u>	<u>\$ 31,485,681</u>	<u>\$ 48,638,801</u>

112 年及 111 年 6 月 30 日分別計有面額 20,100 仟元及 71,800 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	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 70,074	\$ 75,175	\$ 179,779
—利率交換合約	218,000	213,693	325,979
—外匯換匯合約	2,538,221	6,584,287	7,670,735
—賣出匯率選擇權			
權利金	33,103	46,907	60,508
	<u>\$ 2,859,398</u>	<u>\$ 6,920,062</u>	<u>\$ 8,237,001</u>

合併公司 112 年及 111 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。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 482,473,275	\$ 539,973,723	\$ 717,025,552	
匯率選擇權合約	17,371,368	16,582,846	21,797,535	
遠期外匯合約	8,362,624	10,225,060	14,730,007	
利率交換合約	55,575,790	62,923,726	85,699,236	

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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透過其他綜合損益按公允			
價值衡量之權益工具			
國內上市股票	\$ 20,128,827	\$ 13,905,929	\$ 17,217,692
國內未上市（櫃）股票	9,871,535	8,438,981	10,845,275
受益及資產基礎證券	225,675	232,875	230,625
小 計	<u>30,226,037</u>	<u>22,577,785</u>	<u>28,293,592</u>

（接次頁）

(承前頁)

金 融 資 產	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允</u>			
<u>價值衡量之債務工具</u>			
政府公債	\$ 46,606,905	\$ 51,802,752	\$ 52,824,965
公司債	69,637,792	70,619,681	69,544,134
金融債	60,979,130	61,770,611	65,867,956
國際性組織發行之債券	9,722,105	2,845,119	4,694,489
受益及資產基礎證券	13,100,313	3,831,173	4,081,040
票券投資	<u>247,833</u>	<u>1,168,836</u>	<u>1,135,165</u>
小 計	<u>200,294,078</u>	<u>192,038,172</u>	<u>198,147,749</u>
	<u>\$ 230,520,115</u>	<u>\$ 214,615,957</u>	<u>\$ 226,441,341</u>

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

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 112年6月30日暨111年12月31日及6月30日計分別有面額1,320,600仟元、852,800仟元及911,400仟元之公債，供作附買回條件交易。
- (三) 112年6月30日暨111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321,500仟元、237,600仟元及221,100仟元；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430,365仟元、420,637仟元及419,431仟元。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，參閱附註三六。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
票券投資	\$ 353,804,955	\$ 363,113,218	\$ 360,719,119
金融債	57,662,772	45,936,665	31,604,465
公司債	7,745,445	7,908,926	4,303,415
政府公債	34,763,752	40,542,330	10,703,140
國際性組織發行之債券	11,733,609	11,583,998	5,685,547
受益及資產基礎證券	<u>19,075,732</u>	<u>15,926,122</u>	<u>14,267,053</u>
	<u>\$ 484,786,265</u>	<u>\$ 485,011,259</u>	<u>\$ 427,282,739</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，112年6月30日暨111年12月31日及6月30日分別為155,700仟元、153,625仟元及148,675仟元。
- (三) 112年6月30日暨111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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

十、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

112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	\$ 207,527,228	\$ 484,803,012	\$ 692,330,240
備抵損失	(51,106)	(16,747)	(67,853)
攤銷後成本	207,476,122	\$ 484,786,265	692,262,387
公允價值調整	(7,182,044)		(7,182,044)
	<u>\$ 200,294,078</u>		<u>\$ 685,080,343</u>

111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	\$ 199,910,577	\$ 485,024,340	\$ 684,934,917
備抵損失	(51,619)	(13,081)	(64,700)
攤銷後成本	199,858,958	\$ 485,011,259	684,870,217
公允價值調整	(7,820,786)		(7,820,786)
	<u>\$ 192,038,172</u>		<u>\$ 677,049,431</u>

111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	\$ 204,928,725	\$ 427,290,929	\$ 632,219,654
備抵損失	(54,307)	(8,190)	(62,497)
攤銷後成本	204,874,418	\$ 427,282,739	632,157,157
公允價值調整	(6,726,669)		(6,726,669)
	<u>\$ 198,147,749</u>		<u>\$ 625,430,488</u>

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

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

合併公司現行信用風險評等機制如下：

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

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：

112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	帳面金額 按攤銷後成本衡量
正 常	0%~0.3076%	<u>\$ 207,527,228</u>	<u>\$ 484,803,012</u>

111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%~0.3076%	\$199,910,577	\$485,024,340

111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%~0.3076%	\$204,928,725	\$427,290,929

(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)	
112年1月1日餘額	\$ 51,619	\$ -	\$ -	\$ 51,619
購入新債務工具	2,929	-	-	2,929
除 列	(3,884)	-	-	(3,884)
匯率及其他變動	442	-	-	442
112年6月30日餘額	\$ 51,106	\$ -	\$ -	\$ 51,106
111年1月1日餘額	\$ 53,656	\$ -	\$ -	\$ 53,656
購入新債務工具	8,202	-	-	8,202
除 列	(2,718)	-	-	(2,718)
匯率及其他變動	(4,833)	-	-	(4,833)
111年6月30日餘額	\$ 54,307	\$ -	\$ -	\$ 54,307

(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)	
112年1月1日餘額	\$ 13,081	\$ -	\$ -	\$ 13,081
購入新債務工具	3,159	-	-	3,159
除 列	(5)	-	-	(5)
匯率及其他變動	512	-	-	512
112年6月30日餘額	\$ 16,747	\$ -	\$ -	\$ 16,747
111年1月1日餘額	\$ 4,596	\$ -	\$ -	\$ 4,596
購入新債務工具	4,825	-	-	4,825
匯率及其他變動	(1,231)	-	-	(1,231)
111年6月30日餘額	\$ 8,190	\$ -	\$ -	\$ 8,190

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收帳款	\$ 8,718,295	\$ 7,972,996	\$ 8,794,639
應收收益	2,963	9,408	6,592
應收利息	6,497,337	5,849,600	3,541,581
應收承兌票款	2,993,780	4,665,622	4,417,242
應收信用卡款	4,160,707	2,919,757	4,237,811
交割代價	1,536,009	475,381	648,742
應收交割帳款	\$ 1,211,630	\$ 674,056	\$ 1,022,688
其他應收款	870,686	280,392	671,658
	25,991,407	22,847,212	23,340,953
減：備抵呆帳	(355,041)	(400,639)	(397,353)
	<u>\$ 25,636,366</u>	<u>\$ 22,446,573</u>	<u>\$ 22,943,600</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	112年1月1日至6月30日						合計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		
應收款							
期初餘額	\$ 11,730	\$ 3,064	\$ 139,149	\$ 153,943	\$ 246,696	\$ 400,639	
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	(493)	1,372	(879)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(1,486)	(8)	1,494	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	490	(95)	(395)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(8,489)	(923)	10,654	1,242	-	1,242	
購入或創始之新金融資產	14,952	981	14,485	30,418	-	30,418	
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	-	-	-	-	(61,891)	(61,891)	
轉銷呆帳	-	-	(17,466)	(17,466)	-	(17,466)	
匯兌及其他變動	5	4	2,090	2,099	-	2,099	
期末餘額	<u>\$ 16,709</u>	<u>\$ 4,395</u>	<u>\$ 149,132</u>	<u>\$ 170,236</u>	<u>\$ 184,805</u>	<u>\$ 355,041</u>	

111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			減 損	差 異	
應 收 款							
期初餘額	\$ 10,978	\$ 2,223	\$ 153,817	\$ 167,018	\$ 140,235	\$ 307,253	
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	(1,558)	1,565	(7)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(171)	(22)	193	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	210	(65)	(145)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(9,143)	(860)	(138,828)	(148,831)	-	(148,831)	
購入或創始之新金融資產	9,423	1,005	126,312	136,740	-	136,740	
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	-	-	-	-	110,865	110,865	
轉銷呆帳	-	-	(8,914)	(8,914)	-	(8,914)	
匯兌及其他變動	25	5	210	240	-	240	
期末餘額	\$ 9,764	\$ 3,851	\$ 132,638	\$ 146,253	\$ 251,100	\$ 397,353	

2. 總帳面金額變動情形如下：

112年1月1日至6月30日

	1 2 個 月 預 期		存 續 期 間		存 續 期 間		合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失 用 風 險 顯 著 增 加	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	信 用 減 損	
期初餘額	\$ 22,452,048	\$ 144,216	\$ 250,948	\$ 22,847,212			
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	(10,740)	13,535	(2,795)	-			
—轉為信用減損金融資產	(4,032)	(780)	4,812	-			
—轉為12個月預期信用損失	8,697	(7,185)	(1,512)	-			
購入或創始之新金融資產	14,884,483	58,463	23,829	14,966,775			
除 列	(11,716,649)	(68,085)	(10,402)	(11,795,136)			
轉銷呆帳	-	-	(17,466)	(17,466)			
匯兌及其他變動	(13,355)	265	3,112	(9,978)			
期末餘額	\$ 25,600,452	\$ 140,429	\$ 250,526	\$ 25,991,407			

111年1月1日至6月30日

	1 2 個 月 預 期		存 續 期 間		存 續 期 間		合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	預 期 信 用 損 失 用 風 險 顯 著 增 加	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	信 用 減 損	
期初餘額	\$ 22,630,646	\$ 172,155	\$ 433,188	\$ 23,235,989			
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	(24,668)	24,856	(188)	-			
—轉為信用減損金融資產	(4,899)	(941)	5,840	-			
—轉為12個月預期信用損失	6,094	(3,444)	(2,650)	-			
購入或創始之新金融資產	11,978,158	98,183	196,944	12,273,285			
除 列	(11,645,128)	(135,885)	(392,356)	(12,173,369)			
轉銷呆帳	-	-	(8,914)	(8,914)			
匯兌及其他變動	13,107	539	316	13,962			
期末餘額	\$ 22,953,310	\$ 155,463	\$ 232,180	\$ 23,340,953			

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
進出口押匯及貼現	\$ 1,503,169	\$ 2,043,136	\$ 2,845,027
透 支	979,958	1,140,736	1,198,415
短期放款	380,784,178	371,217,024	407,557,087
應收證券融資款	283,547	203,307	244,761
中期放款	556,235,198	571,256,827	535,932,847
長期放款	758,412,225	758,023,442	751,295,438
放款轉列之催收款	<u>2,859,543</u>	<u>3,473,480</u>	<u>3,640,239</u>
	1,701,057,818	1,707,357,952	1,702,713,814
減：備抵呆帳	(<u>21,422,598</u>)	(<u>22,037,507</u>)	(<u>20,270,440</u>)
	<u>\$ 1,679,635,220</u>	<u>\$ 1,685,320,445</u>	<u>\$ 1,682,443,374</u>

112年6月30日暨111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2,859,543仟元、3,473,480仟元及3,640,239仟元。112年及111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45,467仟元及48,597仟元。

合併公司於112年及111年1月1日至6月30日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	112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	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
貼現及放款						
期初餘額	\$ 2,721,069	\$ 2,861,328	\$ 4,089,850	\$ 9,672,247	\$ 12,365,260	\$ 22,037,507
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	(27,550)	30,641	(3,091)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(690)	(18,338)	19,028	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	154,000	(149,805)	(4,195)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(908,477)	(599,611)	808,461	(699,627)	-	(699,627)
購入或創始之新金融資產	929,724	969,284	751,679	2,650,687	-	2,650,687
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	-	-	-	-	(250,124)	(250,124)
轉銷呆帳	-	-	(2,351,585)	(2,351,585)	-	(2,351,585)
匯兌及其他變動	2,052	79	33,609	35,740	-	35,740
期末餘額	<u>\$ 2,870,128</u>	<u>\$ 3,093,578</u>	<u>\$ 3,343,756</u>	<u>\$ 9,307,462</u>	<u>\$ 12,115,136</u>	<u>\$ 21,422,598</u>

111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	\$ 2,104,357	\$ 2,116,708	\$ 5,294,105	\$ 9,515,170	\$ 10,780,875	\$ 20,296,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(42,585)	43,324	(739)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(280)	(10,325)	10,605	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	101,450	(97,126)	(4,324)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(542,081)	(755,634)	(674,795)	(1,972,510)	-	(1,972,510)
購入或創始之新金融資產	632,752	1,120,208	865,678	2,618,638	-	2,618,638
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	-	-	-	-	978,033	978,033
轉銷呆帳	-	-	(1,756,360)	(1,756,360)	-	(1,756,360)
匯兌及其他變動	13,305	7,037	86,252	106,594	-	106,594
期末餘額	<u>\$ 2,266,918</u>	<u>\$ 2,424,192</u>	<u>\$ 3,820,422</u>	<u>\$ 8,511,532</u>	<u>\$ 11,758,908</u>	<u>\$ 20,270,440</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

112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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
	期初餘額	\$1,622,309,002	\$ 73,035,057	\$ 12,013,893	\$ 1,707,357,952
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	(4,641,972)	4,672,796	(30,824)	-	
轉為信用減損金融資產	(577,818)	(508,958)	1,086,776	-	
轉為12個月預期信用損失	2,837,904	(2,800,272)	(37,632)	-	
於當期除列之金融資產	(475,346,788)	(26,384,334)	(3,151,535)	(504,882,657)	
購入或創始之新金融資產	475,987,282	21,292,168	2,096,694	499,376,144	
轉銷呆帳	-	-	(2,351,585)	(2,351,585)	
匯兌及其他變動	1,444,663	51,180	62,121	1,557,964	
期末餘額	<u>\$1,622,012,273</u>	<u>\$ 69,357,637</u>	<u>\$ 9,687,908</u>	<u>\$ 1,701,057,818</u>	

111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 信 用 風 險 顯 著 增 加	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損	合 計
	期初餘額	\$ 1,500,208,565	\$ 60,475,732	\$ 14,386,835	\$ 1,575,071,132
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	(12,102,341)	12,110,108	(7,767)	-	
轉為信用減損金融資產	(421,089)	(559,254)	980,343	-	
轉為12個月預期信用損失	2,734,491	(2,705,492)	(28,999)	-	
於當期除列之金融資產	(453,273,037)	(24,351,442)	(4,114,468)	(481,738,947)	
購入或創始之新金融資產	575,820,566	27,785,356	1,646,403	605,252,325	
轉銷呆帳	-	-	(1,756,360)	(1,756,360)	
匯兌及其他變動	5,378,785	369,193	137,686	5,885,664	
期末餘額	<u>\$ 1,618,345,940</u>	<u>\$ 73,124,201</u>	<u>\$ 11,243,673</u>	<u>\$ 1,702,713,814</u>	

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 377,436	\$ 773,491	\$ 1,256,189	\$ 1,244,326
融資承諾準備提列數	145,724	48,089	156,270	68,115
保證責任準備提列(迴 轉)數	27,393	(2,853)	35,037	68,694
其他準備(迴轉)提列 數	(1,244)	5,217	5,477	115
	<u>\$ 549,309</u>	<u>\$ 823,944</u>	<u>\$ 1,452,973</u>	<u>\$ 1,381,250</u>

十三、其他金融資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
原始到期日超過3個月之 定期存款	\$ 1,499,750	\$ 1,764,400	\$ 2,662,200
買入匯款	17,568	3,863	41,264
非放款轉列之催收款	3,479	4,932	4,958
拆放證券公司	-	-	148,675
減：備抵呆帳	(3,655)	(4,472)	(3,670)
	<u>\$ 1,517,142</u>	<u>\$ 1,768,723</u>	<u>\$ 2,853,427</u>

112年及111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2.90%~3.00及2.35%~3.15%。

十四、子 公 司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		
			112年 6月30日	111年 12月31日	111年 6月30日
本 行	彰銀商業銀行 有限公司	銀行業務	100%	100%	100%
本 行	彰銀創業投資 股份有限公司	投資業務	100%	100%	100%

十五、不動產及設備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
自 用	\$ 20,844,667	\$ 20,828,724	\$ 20,890,329
營業租賃出租	214,688	202,251	205,999
	<u>\$ 21,059,355</u>	<u>\$ 21,030,975</u>	<u>\$ 21,096,328</u>

(一) 自用

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付設備款及 建造中之不動產	合計
成本								
112年1月1日餘額	\$ 14,817,873	\$ 9,195,918	\$ 4,589,291	\$ 745,549	\$ 1,547,661	\$ 1,031,721	\$ 528,825	\$ 32,456,838
增添	-	15,517	32,043	13,252	21,801	9,762	230,422	322,797
處分	-	-	(45,488)	(13,955)	(44,412)	-	-	(103,855)
轉列為營業租賃出租之 資產	-	(32,405)	-	-	-	-	-	(32,405)
重分類	-	1,587	3,569	2,895	983	13,048	(34,743)	(12,661)
淨兌換差額	-	(20,913)	(3,778)	(204)	(483)	(1,222)	(1,156)	(27,756)
112年6月30日餘額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 9,159,704</u>	<u>\$ 4,575,637</u>	<u>\$ 747,537</u>	<u>\$ 1,525,550</u>	<u>\$ 1,053,309</u>	<u>\$ 723,348</u>	<u>\$ 32,602,958</u>
累計折舊及減損								
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,850,449	\$ 3,793,778	\$ 659,648	\$ 1,396,546	\$ 927,693	\$ -	\$ 11,628,114
處分	-	-	(45,166)	(13,887)	(44,299)	-	-	(103,352)
折舊費用	-	92,306	114,609	12,618	20,985	15,555	-	256,073
轉列為營業租賃出租之 資產	-	(15,767)	-	-	-	-	-	(15,767)
淨兌換差額	-	(3,253)	(2,405)	(159)	(336)	(624)	-	(6,777)
112年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,923,735</u>	<u>\$ 3,860,816</u>	<u>\$ 658,220</u>	<u>\$ 1,372,896</u>	<u>\$ 942,624</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,758,291</u>
112年6月30日淨額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 4,235,969</u>	<u>\$ 714,821</u>	<u>\$ 89,317</u>	<u>\$ 152,654</u>	<u>\$ 110,685</u>	<u>\$ 723,348</u>	<u>\$ 20,844,667</u>
111年12月31日及 112年1月1日淨額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 4,345,469</u>	<u>\$ 795,513</u>	<u>\$ 85,901</u>	<u>\$ 151,115</u>	<u>\$ 104,028</u>	<u>\$ 528,825</u>	<u>\$ 20,828,724</u>
成本								
111年1月1日餘額	\$ 14,817,873	\$ 9,335,623	\$ 4,810,890	\$ 738,067	\$ 1,521,271	\$ 991,535	\$ 349,782	\$ 32,565,041
增添	-	5,567	224,681	10,250	16,403	4,830	145,015	406,746
處分	-	-	(34,885)	(6,067)	(13,567)	-	-	(54,519)
重分類	-	640	20,445	-	131	6,317	(81,198)	(53,665)
淨兌換差額	-	15,935	2,989	490	1,532	3,302	564	24,812
111年6月30日餘額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 9,357,765</u>	<u>\$ 5,024,120</u>	<u>\$ 742,740</u>	<u>\$ 1,525,770</u>	<u>\$ 1,005,984</u>	<u>\$ 414,163</u>	<u>\$ 32,888,415</u>
累計折舊及減損								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,768,940	\$ 4,109,168	\$ 648,891	\$ 1,374,975	\$ 893,748	\$ -	\$ 11,795,722
處分	-	-	(34,805)	(6,067)	(13,520)	-	-	(54,392)
折舊費用	-	93,433	105,728	12,407	21,831	14,626	-	248,025
淨兌換差額	-	1,869	1,906	355	1,412	3,189	-	8,731
111年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,864,242</u>	<u>\$ 4,181,997</u>	<u>\$ 655,586</u>	<u>\$ 1,384,698</u>	<u>\$ 911,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,998,086</u>
111年6月30日淨額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 4,493,523</u>	<u>\$ 842,123</u>	<u>\$ 87,154</u>	<u>\$ 141,072</u>	<u>\$ 94,421</u>	<u>\$ 414,163</u>	<u>\$ 20,890,329</u>
110年12月31日及 111年1月1日淨額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 4,566,683</u>	<u>\$ 701,722</u>	<u>\$ 89,176</u>	<u>\$ 146,296</u>	<u>\$ 97,787</u>	<u>\$ 349,782</u>	<u>\$ 20,769,319</u>

(二) 營業租賃出租

	建築物
成本	
112年1月1日餘額	\$ 426,505
來自自用資產	32,405
112年6月30日餘額	<u>\$ 458,910</u>
累計折舊及減損	
112年1月1日餘額	\$ 224,254
折舊費用	4,201
來自自用資產	15,767
112年6月30日餘額	<u>\$ 244,222</u>
112年6月30日淨額	<u>\$ 214,688</u>
111年12月31日及112年1月1日淨額	<u>\$ 202,251</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>建 築 物</u>
<u>成 本</u>	
111年1月1日及6月30日餘額	<u>\$ 426,505</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
111年1月1日餘額	\$ 216,444
折舊費用	<u>4,062</u>
111年6月30日餘額	<u>\$ 220,506</u>
111年6月30日淨額	<u>\$ 205,999</u>
110年12月31日及111年1月1日淨額	<u>\$ 210,061</u>

合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~20 年，並無
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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
第1年	\$ 58,512	\$ 63,842	\$ 59,436
第2年	38,276	58,972	52,465
第3年	30,023	28,000	19,389
第4年	13,293	14,279	12,594
第5年	6,531	7,659	8,400
超過5年	<u>4,354</u>	<u>7,619</u>	<u>10,700</u>
	<u>\$ 150,989</u>	<u>\$ 180,371</u>	<u>\$ 162,984</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

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
使用權資產帳面金額				
土地	\$ 1,250	\$ 1,694	\$ 2,307	
房屋及建築	1,793,470	1,867,689	1,823,957	
機械設備	368	-	-	
交通及運輸設備	77,096	74,353	72,697	
什項設備	9,680	10,757	13,055	
	<u>\$ 1,881,864</u>	<u>\$ 1,954,493</u>	<u>\$ 1,912,016</u>	
使用權資產之增添		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	
		<u>\$ 228,571</u>	<u>\$ 306,931</u>	
使用權資產之折舊費用	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	
			111年1月1日 至6月30日	
土地	\$ 222	\$ 196	\$ 444	\$ 393
房屋及建築	162,847	162,942	326,697	325,722
機械及設備	74	-	74	-
交通及運輸設備	9,096	9,365	18,528	19,122
什項設備	1,993	2,139	3,844	4,342
	<u>\$ 174,232</u>	<u>\$ 174,642</u>	<u>\$ 349,587</u>	<u>\$ 349,579</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於112年及111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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,714,334</u>	<u>\$ 1,794,804</u>	<u>\$ 1,736,390</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	0.30%~1.23%	0.30%~1.23%	0.30%~1.23%
建築物	0.20%~5.05%	0.20%~4.82%	0.20%~3.53%
機器設備	0.31%~2.89%	0.31%~2.89%	0.31%~2.89%
交通及運輸設備	0.26%~3.53%	0.26%~3.53%	0.26%~3.53%
什項設備	0.23%~3.60%	0.23%~3.54%	0.26%~3.54%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為 3~15 年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金 48,425 仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且合併公司皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

合併公司於 112 年及 111 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

合併公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十五及附註十七。

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 15,016</u>	<u>\$ 8,070</u>	<u>\$ 28,559</u>	<u>\$ 20,088</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,092</u>	<u>\$ 4,741</u>	<u>\$ 12,972</u>	<u>\$ 9,764</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 48,102</u>	<u>\$ 44,629</u>	<u>\$ 95,338</u>	<u>\$ 90,792</u>
租賃之現金（流出）總 額			<u>(\$ 136,869)</u>	<u>(\$ 120,644)</u>

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

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
承租承諾	<u>\$ 28,964</u>	<u>\$ 32,827</u>	<u>\$ 27,524</u>

十七、投資性不動產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,842,966</u>	<u>\$ 13,845,593</u>	<u>\$ 13,848,818</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 112 年及 111 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，無延展租期之選擇權。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第 1 年	\$ 171,243	\$ 176,307	\$ 175,118
第 2 年	155,828	160,873	166,837
第 3 年	116,734	115,011	119,003
第 4 年	73,990	98,794	98,816
第 5 年	38,994	92,461	93,789
超過 5 年	<u>134,693</u>	<u>130,232</u>	<u>63,994</u>
	<u>\$ 691,482</u>	<u>\$ 773,678</u>	<u>\$ 717,557</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年

合併公司投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由合併公司內部鑑價人員依循合併公司內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，以第 3 等級輸入值衡量。112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值，分別為 30,390,299 仟元、30,390,299 仟元及 30,164,147 仟元。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 41,124</u>	<u>\$ 38,109</u>	<u>\$ 80,905</u>	<u>\$ 74,699</u>
產生租金收入之投資性 不動產之直接營運費用	<u>\$ 25,171</u>	<u>\$ 30,369</u>	<u>\$ 50,723</u>	<u>\$ 60,798</u>

十八、無形資產

	<u>電 腦 軟 體</u>
112年1月1日餘額	\$ 1,121,815
增 添	158,837
攤銷費用	(210,666)
重 分 類	12,661
淨兌換差額及其他	(1,381)
112年6月30日餘額	<u>\$ 1,081,266</u>
111年1月1日餘額	\$ 595,639
增 添	602,511
攤銷費用	(163,199)
重 分 類	53,003
淨兌換差額及其他	1,195
111年6月30日餘額	<u>\$ 1,089,149</u>

攤銷費用係以直線基礎按耐用年數3至5年計提。

十九、其他資產

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存出保證金	\$ 971,573	\$ 917,270	\$ 537,167
承受擔保品	23,418	23,418	23,418
減：累計減損	(23,418)	(23,418)	(23,418)
預付款項	198,457	150,261	198,894
其 他	848	1,124	1,369
	<u>\$ 1,170,878</u>	<u>\$ 1,068,655</u>	<u>\$ 737,430</u>

二十、央行及銀行同業存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
央行存款	\$ 24,929	\$ 28,790	\$ 28,076
銀行同業存款	306,115	275,336	379,303
透支銀行同業	246,436	335,724	67,259
銀行同業拆放	65,855,355	52,036,391	90,312,677
中華郵政轉存款	174,326	200,814	225,603
	<u>\$ 66,607,161</u>	<u>\$ 52,877,055</u>	<u>\$ 91,012,918</u>

二一、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付待交換票款	\$ 6,760,655	\$ 14,700,835	\$ 6,933,982
應付帳款	1,764,266	1,769,376	11,877,841
應付費用	2,714,289	2,726,462	1,779,731
應付利息	5,043,236	3,206,271	1,948,175
承兌票款	3,231,292	4,821,600	4,727,236
其他	12,703,234	4,740,880	22,060,141
	<u>\$ 32,216,972</u>	<u>\$ 31,965,424</u>	<u>\$ 49,327,106</u>

二二、存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 36,226,656	\$ 50,326,098	\$ 38,071,197
活期存款	544,315,229	577,033,413	607,184,121
定期存款	685,112,385	658,000,012	589,648,573
可轉讓定期存單	3,929,144	3,993,710	3,388,460
儲蓄存款	1,084,511,655	1,058,786,678	1,015,001,840
匯款	1,362,431	1,742,709	1,546,504
	<u>\$ 2,355,457,500</u>	<u>\$ 2,349,882,620</u>	<u>\$ 2,254,840,695</u>

二三、應付金融債券

合併公司為提昇自有資本比率暨籌措中長期營運所需資金，發行主順位及次順位金融債券如下：

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。

於 112 年 2 月 22 日按面額發行新台幣壹拾億元第一期主順位金融債券，發行期限 5 年。

相關發行條件及流通在外明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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>			
103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：113.04.16	\$ 5,300,000	\$ 5,300,000	\$ 5,300,000
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	3,000,000	3,000,000	3,000,000
105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，到期日：115.09.27	3,300,000	3,300,000	3,300,000
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

（接次頁）

(承前頁)

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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%	6,800,000	6,800,000	6,800,000
112-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.40%，到期日：117.02.22	1,000,000	-	-
金融債券評價調整	90,030	119,465	148,900
	<u>\$ 52,190,030</u>	<u>\$ 51,219,465</u>	<u>\$ 51,248,900</u>

二四、其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結構型商品本金	\$ 660,431	\$ 592,873	\$ 608,032
撥入備放款	211,376	266,010	336,191
	<u>\$ 871,807</u>	<u>\$ 858,883</u>	<u>\$ 944,223</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。

二五、其他負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
預收款項	\$ 819,807	\$ 798,263	\$ 803,130
存入保證金	5,405,459	5,207,067	10,849,380
遞延收入	11,176	9,159	11,002
	<u>\$ 6,236,442</u>	<u>\$ 6,014,489</u>	<u>\$ 11,663,512</u>

二六、負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
員工福利負債準備	\$ 2,090,498	\$ 2,100,080	\$ 3,589,255
保證責任準備	677,426	654,446	747,075
融資承諾準備	347,702	191,042	223,823
除役、復原及修復成本之			
負債準備	44,218	45,944	50,777
意外損失準備	-	-	92
其他準備	31,883	31,652	31,641
	<u>\$ 3,191,727</u>	<u>\$ 3,023,164</u>	<u>\$ 4,642,663</u>

合併公司 112 年及 111 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	依國際財務	合	計
				報導準則 第 9 號規定 提列之減損	法令 規定提列 之減損差異		
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 352,104	\$ 39,279	\$ 22,256	\$ 413,639	\$ 463,501	\$ 877,140	
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	(760)	760	-	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	3,241	(2,157)	(1,084)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(100,332)	(6,428)	(428)	(107,188)	-	(107,188)	
購入或創始之新金融工具	222,492	25,323	128	247,943	-	247,943	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	38,370	38,370	
匯兌及其他變動	531	215	-	746	-	746	
112 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 477,276</u>	<u>\$ 56,992</u>	<u>\$ 20,872</u>	<u>\$ 555,140</u>	<u>\$ 501,871</u>	<u>\$ 1,057,011</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	依國際財務	合	計
				報導準則 第 9 號規定 提列之減損	法令 規定提列 之減損差異		
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 361,875	\$ 13,495	\$ 23,531	\$ 398,901	\$ 475,545	\$ 874,446	
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	(5,005)	5,005	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1)	-	1	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	92	(92)	-	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(108,051)	(9,707)	(2,702)	(120,460)	-	(120,460)	
購入或創始之新金融工具	153,239	21,281	101	174,621	-	174,621	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	73,254	73,254	
匯兌及其他變動	665	13	-	678	-	678	
111 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 402,814</u>	<u>\$ 29,995</u>	<u>\$ 20,931</u>	<u>\$ 453,740</u>	<u>\$ 548,799</u>	<u>\$ 1,002,539</u>	

二七、退職後福利計畫

112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 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 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 66,757 仟元、76,450 仟元、156,890 仟元及 154,389 仟元。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
額定股數(仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>10,593,457</u>	<u>10,593,457</u>	<u>10,488,571</u>
已發行股本	<u>\$ 105,934,566</u>	<u>\$ 105,934,566</u>	<u>\$ 104,885,708</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 111 年 1 月 1 日止額定資本額為 120,000,000 仟元，額定股數為 12,000,000 仟股，實收資本額為 104,885,708 仟元。本行於 111 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 1,048,857 仟元，故截至 111 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 120,000,000 仟元，額定股數為 12,000,000 仟股，實收資本額增為 105,934,566 仟元，為 10,593,457 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行於 112 年 6 月 16 日及 111 年 6 月 17 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 264,836 仟股及 104,886 仟股，計新台幣 2,648,364 仟元及 1,048,857 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，參閱附註二九之(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 112 年 6 月 16 日及 111 年 6 月 17 日舉行股東常會，決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	111年度	110年度
法定盈餘公積	<u>\$ 3,631,282</u>	<u>\$ 2,723,151</u>
現金股利	<u>\$ 5,826,401</u>	<u>\$ 5,244,285</u>
股票股利	<u>\$ 2,648,364</u>	<u>\$ 1,048,857</u>
每股現金股利（元）	\$ 0.55	\$ 0.50
每股股票股利（元）	\$ 0.25	\$ 0.10

(三) 特別盈餘公積

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
首次採用 IFRSs 提列之 特別盈餘公積	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</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。

二九、淨利

(一) 利息淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 11,903,333	\$ 7,236,706	\$ 22,925,272	\$ 13,302,759
存放及拆放銀行 同業利息收入	928,782	252,451	1,735,593	426,843
投資有價證券利息 收入	2,983,932	1,504,221	5,623,017	2,543,693
其他利息收入	<u>81,778</u>	<u>31,417</u>	<u>159,216</u>	<u>56,360</u>
	<u>15,897,825</u>	<u>9,024,795</u>	<u>30,443,098</u>	<u>16,329,655</u>
利息費用				
存款利息費用	(9,084,319)	(2,373,473)	(16,979,120)	(3,955,112)
央行及同業存款 利息費用	(1,071,975)	(195,335)	(1,841,644)	(249,800)
其他利息費用	(<u>255,756</u>)	(<u>230,557</u>)	(<u>504,829</u>)	(<u>448,061</u>)
	(<u>10,412,050</u>)	(<u>2,799,365</u>)	(<u>19,325,593</u>)	(<u>4,652,973</u>)
利息淨收益	<u>\$ 5,485,775</u>	<u>\$ 6,225,430</u>	<u>\$ 11,117,505</u>	<u>\$ 11,676,682</u>

(二) 手續費淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 52,426	\$ 63,582	\$ 110,328	\$ 130,664
匯費收入	84,908	84,432	169,081	171,587
放款手續費收入	214,052	248,601	399,932	429,477
信託業務收入	256,475	203,829	475,325	426,801
信託附屬業務手續費收入	109,573	108,340	211,508	218,789
保代部門手續費				
收入	526,290	382,831	1,158,472	882,035
其他手續費收入	328,338	333,279	660,742	669,995
	<u>1,572,062</u>	<u>1,424,894</u>	<u>3,185,388</u>	<u>2,929,348</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(44,256)	(39,749)	(88,963)	(80,827)
信託手續費	(298)	(560)	(469)	(1,558)
保管手續費	(29,084)	(32,525)	(56,331)	(63,284)
保代部門手續費	(62,823)	(56,467)	(106,755)	(98,717)
其他手續費	(190,415)	(167,305)	(386,187)	(369,209)
	<u>(326,876)</u>	<u>(296,606)</u>	<u>(638,705)</u>	<u>(613,595)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,245,186</u>	<u>\$ 1,128,288</u>	<u>\$ 2,546,683</u>	<u>\$ 2,315,753</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 13,185	(\$ 5,021)	\$ 26,476	(\$ 6,288)
債券	2,279	9,803	8,097	(4,045)
票券	-	4	-	(12)
衍生性金融工具	2,028,805	442,825	3,756,472	724,716
利息淨收益	257,707	88,903	401,146	166,324
股息紅利	8,899	1,130	8,899	1,130
	<u>2,310,875</u>	<u>537,644</u>	<u>4,201,090</u>	<u>881,825</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	41,997	67,055	160,905	80,427
債券	(141,877)	27,943	(159,117)	60,085
票券	4,693	27,953	(3,146)	8,719
衍生性金融工具	(37,852)	(256,148)	486,890	(366,603)
	<u>(133,039)</u>	<u>(133,197)</u>	<u>485,532</u>	<u>(217,372)</u>
	<u>\$ 2,177,836</u>	<u>\$ 404,447</u>	<u>\$ 4,686,622</u>	<u>\$ 664,453</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

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 750,520	\$ 517,294	\$ 810,526	\$ 568,686
處分利益				
債券	24,630	25,758	185,810	176,349
處分損失				
債券	(64,822)	(301,124)	(67,899)	(361,473)
	<u>\$ 710,328</u>	<u>\$ 241,928</u>	<u>\$ 928,437</u>	<u>\$ 383,562</u>

(五) 折舊及攤銷

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 130,296	\$ 129,491	\$ 260,274	\$ 252,087
投資性不動產	1,604	1,637	3,186	3,278
使用權資產	174,232	174,642	349,587	349,579
無形資產及其他資產	108,003	96,372	210,925	163,434
	<u>\$ 414,135</u>	<u>\$ 402,142</u>	<u>\$ 823,972</u>	<u>\$ 768,378</u>

(六) 員工福利費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 3,026,602	\$ 2,557,573	\$ 5,796,494	\$ 4,913,828
退職後福利				
確定提撥計畫	69,471	58,216	126,639	121,712
確定福利計畫(附註二七)	66,757	76,450	156,890	154,389
員工優惠存款	145,209	144,686	288,697	286,480
其他退職後福利	20,329	28,225	57,459	56,428
離職福利	5,362	-	5,380	4,791
	<u>\$ 3,333,730</u>	<u>\$ 2,865,150</u>	<u>\$ 6,431,559</u>	<u>\$ 5,537,628</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。112年及 111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

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	5%	5%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 234,500</u>	<u>\$ 185,000</u>	<u>\$ 458,500</u>	<u>\$ 324,500</u>
董事酬勞	<u>\$ 18,500</u>	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 36,500</u>	<u>\$ 26,400</u>

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

111及110年度員工酬勞及董事酬勞分別於112年3月25日及111年3月29日經董事會決議如下：

金 額

	111年度		110年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 689,611		\$ 534,849	
董事酬勞	55,169		42,788	

本行因會計估計變動，分別於112年3月25日及111年3月29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，差異數分別調整為112及111年度之損益。

	111年度		110年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 689,611</u>	<u>\$ 55,169</u>	<u>\$ 534,849</u>	<u>\$ 42,788</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 692,192</u>	<u>\$ 55,000</u>	<u>\$ 537,415</u>	<u>\$ 42,707</u>
差異金額	<u>(\$ 2,581)</u>	<u>\$ 169</u>	<u>(\$ 2,566)</u>	<u>\$ 81</u>

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

三十、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：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 779,292	\$ 428,666	\$ 1,409,235	\$ 708,833
未分配盈餘加徵	-	650	-	3,044
遞延所得稅				
本期產生者	<u>30,155</u>	<u>(20,671)</u>	<u>180,234</u>	<u>138,022</u>
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 809,447</u>	<u>\$ 408,645</u>	<u>\$ 1,589,469</u>	<u>\$ 849,899</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
當期產生				
— 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	\$ 29,690	\$ 30,081	\$ 16,593	\$ 78,150
— 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>3,170</u>	<u>(40,240)</u>	<u>10,615</u>	<u>(110,911)</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅	<u>\$ 32,860</u>	<u>(\$ 10,159)</u>	<u>\$ 27,208</u>	<u>(\$ 32,761)</u>

(三) 所得稅核定情形

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

彰銀創業投資股份有限公司營利事業所得稅結算申報，截至 109 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三一、每股盈餘

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 111 年 8 月 17 日。因追溯調整，111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後		
	111年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.28	\$ 0.50	\$ 0.27	\$ 0.49
稀釋每股盈餘	\$ 0.28	\$ 0.50	\$ 0.27	\$ 0.49

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

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 3,558,315	\$ 2,942,715	\$ 7,010,248	\$ 5,319,857

股 數

單位：仟股

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111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	10,858,293	10,858,293	10,858,293	10,858,293
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	24,584	18,703	43,039	32,407
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	10,882,877	10,876,996	10,901,332	10,890,700

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

三二、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 111 年度合併財務報告所述者相同。

下表列示合併公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 112 年及 111 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)			
		112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
自有資本	普通股權益資本	154,899,661	151,058,270	146,405,979	
	其他第一類資本	26,800,000	26,800,000	26,800,000	
	第二類資本	42,589,006	44,588,149	45,965,591	
	自有資本	224,288,667	222,446,419	219,171,570	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,486,839,438	1,465,675,556	1,497,062,597
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	6,534,447	4,048,285	3,767,672
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	54,322,617	54,322,617	51,808,367
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	25,606,429	24,075,092	30,094,842
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,573,302,931	1,548,121,550	1,582,733,478
	資本適足率		14.26%	14.37%	13.85%
普通股權益占風險性資產之比率		9.85%	9.76%	9.25%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.55%	11.49%	10.94%	
槓桿比率		6.32%	6.23%	6.10%	

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。

三三、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

112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	\$ 484,786,265	\$ 97,564,199	\$ 376,677,251	\$ -	\$ 474,241,450
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	52,190,030	-	90,030	51,614,721	51,704,751

111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	\$ 485,011,259	\$ 91,016,207	\$ 384,038,310	\$ -	\$ 475,054,517
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	51,219,465	-	119,465	51,169,917	51,289,382

111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	\$ 427,282,739	\$ 49,110,963	\$ 370,410,155	\$ -	\$ 419,521,118
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	51,248,900	-	148,900	51,551,087	51,699,987

(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

112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	\$ 1,461,552	\$ 59,872,499	\$ 405,062	\$ 61,739,113
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票及基金投資	627,505	213,964	405,062	1,246,531
債券投資	834,047	755,680	-	1,589,727
其他	-	58,902,855	-	58,902,855
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	128,565,593	92,082,987	9,871,535	230,520,115
股票投資	20,128,827	-	9,871,535	30,000,362
債券投資	94,862,945	92,082,987	-	186,945,932
其他	13,573,821	-	-	13,573,821

(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	\$ 1,094,599	\$ 7,846,178	\$ -	\$ 8,940,777
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,859,398	-	2,859,398

111 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	\$ 3,736,003	\$ 18,050,242	\$ 396,054	\$ 22,182,299
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票及基金投資	119,587	110,982	396,054	626,623
債券投資	3,616,416	2,769,035	-	6,385,451
其他	-	15,170,225	-	15,170,225
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	116,929,758	89,288,691	8,397,508	214,615,957
股票投資	13,947,402	-	8,397,508	22,344,910
債券投資	97,749,472	89,288,691	-	187,038,163
其他	5,232,884	-	-	5,232,884
<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	1,099,905	8,203,477	-	9,303,382
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	6,920,062	-	6,920,062

111 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	\$ 51,513	\$ 29,914,897	\$ 226,244	\$ 30,192,654
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票及基金投資	51,513	292,001	226,244	569,758
債券投資	-	2,654,944	-	2,654,944
其他	-	26,967,952	-	26,967,952

(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
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 137,581,985	\$ 78,067,306	\$ 10,792,050	\$ 226,441,341
股票投資	17,270,917	-	10,792,050	28,062,967
債券投資	114,864,238	78,067,306	-	192,931,544
其 他	5,446,830	-	-	5,446,830
<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	904,517	17,541,630	-	18,446,147
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	8,237,001	-	8,237,001

112 年及 111 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

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 396,054	\$ 8,397,508
認列於損益(透過損益按公允 價值衡量之金融資產及負 債損益)	(16,220)	-
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)	-	1,464,027
購 買	161,394	10,000
出 售	(18,809)	-
轉出第 3 層級	(151,670)	-
轉入第 3 層級	34,313	-
期末餘額	<u>\$ 405,062</u>	<u>\$ 9,871,535</u>

111年1月1日至6月30日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 231,515	\$ 11,452,856
認列於損益(透過損益按公允 價值衡量之金融資產及負 債損益)	6,974	-
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)	-	(640,266)
購 買	93,755	-
出 售	-	(20,540)
轉出第3層級	(106,000)	-
期末餘額	<u>\$ 226,244</u>	<u>\$ 10,792,050</u>

3. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

(2) 第二等級

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

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

(3) 第三等級

此等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。合併公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價，皆屬上市（櫃）權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、臺灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate）。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

針對複雜度較高之金融工具，係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具（包含嵌入衍生工具之債務工具）或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，合併公司必須根據假設做適當之估計。

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

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

J. 衍生工具：

- a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
- b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
- c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。
- d. 部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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

(三) 利率指標變革之影響

合併公司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。

合併公司已制定 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。合併公司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。合併公司對於受影響之金融工具合約，已與多數合約交易對方修正完妥，部分仍持續協議修正中。

利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險。合併公司若未能於 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，而引發合併公司原未預期之利率暴險。

112 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	\$ 31,111,845	71	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
放款－其他貸款	5,332,021	4	-	-	-	-	-	-
持有債券	5,889,992	24	-	-	-	-	-	-

111 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	\$ 125,982,734	283	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
放款－其他貸款	15,291,149	37	-	-	-	-	-	-
持有債券	6,404,713	28	-	-	-	-	-	-
衍生性金融資產								
ECB 資產交換及組合式商品	2,378,800	1	-	-	-	-	-	-

(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，將對合併公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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

(2) 市場風險管理準則

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

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

(3) 市場風險管理流程

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

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

- a. 定期陳報風險管理委員會有關市場風險監控情形，以提供足夠資訊予高階管理階層核閱。
- b. 若超逾各項限額或發現異常狀況時，應依逾越限額之報告架構或內部陳報程序提供必要資訊。
- c. 定期陳報董事會及風險管理委員會有關合併公司之投資組合風險狀態及集中度，以協助其評估合併公司策略是否應進行調整。

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

- a. 合併公司以 DVO1 衡量投資組合對利率變動 1 個基本點的敏感性程度，並以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量匯率衍生性商品對匯率及其波動度之敏感性。
- b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。
- c. 合併公司依風險管理委員會核准之壓力情境每季對風險因子之執行壓力測試，並將測試結果定期陳報風險管理委員會。

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

a. 為控管匯率風險，合併公司針對各單位之交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

b. 匯率衍生性商品則以 Delta、Gamma、Vega 等敏感性因子衡量該類商品對匯率及其波動度之敏感性。

c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

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

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

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

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

B. 截至 112 年 6 月 30 日，合併公司 112 及 111 年上半年度採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	112年1月1日至6月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 385,993		\$ 420,268	\$ 349,085
利率風險值	133,330		333,834	11,737
權益證券風險值	4,696		12,077	1,550
風險值總額	<u>\$ 524,019</u>		<u>\$ 766,179</u>	<u>\$ 362,372</u>

	111年1月1日至6月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 133,892		\$ 194,006	\$ 109,264
利率風險值	8,398		18,405	3,583
權益證券風險值	2,639		3,865	952
風險值總額	<u>\$ 144,929</u>		<u>\$ 216,276</u>	<u>\$ 113,799</u>

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	112年6月30日		
	外	幣 匯	率 新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 8,908,132	31.1400	\$ 277,399,230
英 鎊	86,380	39.2900	3,393,870
澳 幣	2,526,090	20.5900	52,012,193
港 幣	870,133	3.9730	3,457,038
加拿大幣	47,920	23.5000	1,126,120
南 非 幣	4,335,219	1.6580	7,187,793
日 圓	120,232,553	0.2150	25,849,999

(接次頁)

(承前頁)

112年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
歐 元	\$	1,135,748		33.8300	\$	38,422,355	
紐西蘭幣		158,615		18.9200		3,000,996	
人 民 幣		9,046,195		4.2850		38,762,946	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		15,116,854		31.1400		470,738,834	
英 鎊		71,282		39.2900		2,800,670	
澳 幣		1,798,891		20.5900		37,039,166	
港 幣		544,891		3.9730		2,164,852	
加拿大幣		63,031		23.5000		1,481,229	
南 非 幣		4,181,487		1.6580		6,932,905	
日 圓		151,441,672		0.2150		32,559,959	
歐 元		1,011,200		33.8300		34,208,896	
紐西蘭幣		124,505		18.9200		2,355,635	
人 民 幣		9,435,141		4.2850		40,429,579	

單位：各外幣／新台幣仟元

111年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	8,280,071		30.7250	\$	254,405,181	
英 鎊		356,134		37.0700		13,201,887	
澳 幣		2,423,383		20.7800		50,357,899	
港 幣		1,028,074		3.9400		4,050,612	
加拿大幣		43,921		22.6800		996,128	
南 非 幣		4,280,300		1.8090		7,743,063	
日 圓		81,087,365		0.2321		18,820,377	
歐 元		1,370,384		32.7600		44,893,780	
紐西蘭幣		230,290		19.4500		4,479,141	
人 民 幣		10,994,419		4.4110		48,496,382	

(接次頁)

(承前頁)

		111年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	15,267,081		30.7250	\$	469,081,064	
英	鎊		211,420		37.0700		7,837,339	
澳	幣		1,614,432		20.7800		33,547,897	
港	幣		672,184		3.9400		2,648,405	
加	拿大幣		64,088		22.6800		1,453,516	
南	非幣		4,003,323		1.8090		7,242,011	
日	圓		121,847,302		0.2321		28,280,759	
歐	元		1,150,183		32.7600		37,679,995	
紐	西蘭幣		172,095		19.4500		3,347,248	
人	民幣		10,545,234		4.4110		46,515,027	
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	8,274,656		29.7350	\$	246,046,896	
英	鎊		92,981		36.0500		3,351,965	
澳	幣		2,495,117		20.4500		51,025,143	
港	幣		951,678		3.7890		3,605,908	
加	拿大幣		147,882		23.0600		3,410,159	
南	非幣		4,397,588		1.8280		8,038,791	
日	圓		93,755,882		0.2177		20,410,656	
歐	元		909,907		31.0400		28,243,513	
紐	西蘭幣		229,122		18.4800		4,234,175	
人	民幣		10,682,208		4.4370		47,396,957	
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		15,841,999		29.7350		471,061,840	
英	鎊		81,440		36.0500		2,935,912	
澳	幣		1,460,403		20.4500		29,865,241	
港	幣		750,336		3.7890		2,843,023	
加	拿大幣		118,300		23.0600		2,727,998	
南	非幣		4,141,222		1.8280		7,570,154	
日	圓		120,644,071		0.2177		26,264,214	
歐	元		1,000,312		31.0400		31,049,684	
紐	西蘭幣		155,650		18.4800		2,876,412	
人	民幣		11,240,629		4.4370		49,874,671	

合併公司於 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損益分別為 235,831 仟元、448,343 仟元、321,159 仟元及 781,165 仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用合併公司風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」，對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與本行往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇合併公司風險管理品質。
- C. 制定「彰化銀行客戶信用貶落通告暨管控指標注意事項」，以加強控管客戶信用風險，避免合併公司債權遭損。
- D. 控管集中度風險，針對法定之單一授信戶、關係企業、合併公司利害關係人限額；行業別、不動產、大陸地區高風險產業等暴險設定信用限額，以監控掌握整體信用風險；另為有效控管合併公司授信、有價證券投資及與

客戶間從事衍生性金融商品交易之信用風險限額管控，依風險評級區分同一法人及集團企業之信用暴險限額，以加強合併公司授信、投資及衍生性金融商品交易之管理。

- E.積極運用資料庫系統及相關風險量化工具，進行風險辨識、衡量與監控，並適時調整風險管理政策及程序，以落實獨立、專業之風險管理機制，提升風險管理效能。
- F.執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，透過壓力測試之執行過程，事先評估壓力事件可能發生之機率與嚴重程度，以擬定因應與應變計劃，符合主管機關監理要求暨提昇合併公司風險管理之效能。
- G.舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升合併公司授信資產品質。
- H.定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

合併公司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）

合併公司各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分如下：

a.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

為顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證資訊（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等級者或授信戶於合併公司之房貸行為評分低於

340分者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

- i. 依合併公司「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信戶者。
- ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。
- iii. 列管之預警戶且最近一期財務報表顯示淨值未逾四分之三股本。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬「信用減損」之授信：

- (a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品。
- (b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。
- (c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。
- (d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。
- (e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- (f) 法院裁定重整開始之案件。
- (g) 法院宣告破產之案件。
- (h) 授信戶在合併公司之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。
- (i) 企業依「經濟部協助企業辦理銀行債權債務協著作業要點」向經濟部申請債權債務協商之案件。

(j) 授信戶於合併公司之企業內部信用評等，被列為第19~21等級者。

(k) 授信戶於合併公司之房貸行為評分落入不予評分者。

(l) 經內外部稽核檢查或合併公司風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

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

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

(b) 為衡量預期信用損失，合併公司預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

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

ii. 第二階段信用風險顯著增加

係估計存續期間之預期信用損失，假設依約履行下，預估未來各計算年度未還本

金，並將各年度預估之經前瞻性調整後違約機率及違約損失率相乘後，將各期計算結果按「有效利率」折現，計算折現值與暴險部位帳面價值之差額作為各帳號預期信用損失之評估方式。

iii. 第三階段信用減損

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

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

- i. 違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳支號剩餘到期期間，分別計算各信用品質階段之違約機率，並以實際可蒐集年度之年底日為資料基準日，將放款帳號依其剩餘到期期間分組，並推算各分類群組之違約機率，作為該信用品質階段、分類群組及剩餘到期年數之違約機率，且違約機率每年至少應更新一次。
- ii. 違約暴險額為信用暴險對象違約時之預期總暴險金額，包含已動用額度及未動用額度未來可能動用部分。

表外資產減損評估暴險額係透過「信用風險轉換係數（Credit Conversion Factor；CCF）」將表外交易金額轉換為表內信用暴險

相當額，以估計表外項目（如：應收保證款項、應收信用狀款項、不可取消約定融資額度及可取消約定融資額度）之違約暴險額，信用風險轉換係數係參考信用風險標準法之規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

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

d. 前瞻性資訊之考量

合併公司將授信資產區分為企金－國內、企金－海外及個金群組，分別以國內經濟成長率、全球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。

112年及111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：

	112年6月30日	111年6月30日
貼現及放款	<u>\$ 2,096,694</u>	<u>\$ 1,646,403</u>

B. 拆借銀行同業

合併公司對拆借銀行同業之管理，限於與已核准之金融交易對手始得承作，且均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度。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

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，合併公司得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期，及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負債務等，以降低合併公司授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司已分別依行業別、集團企業別、辦理不動產貸款及大陸地區高風險產業等業務訂定信用限額，針對本行授信、有價證券投資及與客戶間從事衍生性金融商品交易，依風險評級區分同一法人及集團企業之信用暴險限額，以監控各項資產之集中風險，並控管單一交易對手、關係企業、集團別、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。

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

112 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	\$ 1,701,057,818	\$ 1,199,611,660	\$ -	\$ -	\$ 1,199,611,660
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	70,679,890	4,980,895	-	-	4,980,895
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	200,294,078	7,046,981	-	-	7,046,981
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	484,786,265	-	-	-	-

111 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	\$ 1,707,357,952	\$ 1,189,007,672	\$ -	\$ -	\$ 1,189,007,672
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	31,485,681	5,204,239	-	-	5,204,239
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	192,038,172	6,554,790	-	-	6,554,790
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	485,011,259	-	-	-	-

111 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	\$ 1,702,713,814	\$ 1,171,279,544	\$ -	\$ -	\$ 1,171,279,544
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	48,638,801	10,690,535	-	-	10,690,535
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	198,147,749	6,361,037	-	-	6,361,037
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	427,282,739	-	-	-	-

合併公司最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	貼 現 及 放 款			
	112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	\$ 993,570,456	\$ 26,657,193	\$ 13,350	\$ 1,020,240,999
內部等級 16-18	-	40,991,803	1,778,577	42,770,380
內部等級 19-21	-	-	6,605,890	6,605,890
無 評 等	<u>628,441,817</u>	<u>1,708,641</u>	<u>1,290,091</u>	<u>631,440,549</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,622,012,273</u>	<u>\$ 69,357,637</u>	<u>\$ 9,687,908</u>	<u>\$ 1,701,057,818</u>
預期信用損失	\$ 2,870,128	\$ 3,093,578	\$ 3,343,756	\$ 9,307,462
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				<u>12,115,136</u>
總 計				<u>\$ 21,422,598</u>

	貼 現 及 放 款			
	111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	\$ 962,089,541	\$ 25,207,139	\$ 5,101	\$ 987,301,781
內部等級 16-18	-	45,900,624	1,359,402	47,260,026
內部等級 19-21	-	-	8,816,887	8,816,887
無 評 等	<u>660,219,461</u>	<u>1,927,294</u>	<u>1,832,503</u>	<u>663,979,258</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,622,309,002</u>	<u>\$ 73,035,057</u>	<u>\$ 12,013,893</u>	<u>\$ 1,707,357,952</u>
預期信用損失	\$ 2,721,069	\$ 2,861,328	\$ 4,089,850	\$ 9,672,247
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				<u>12,365,260</u>
總 計				<u>\$ 22,037,507</u>

	貼 現 及 放 款			
	111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	\$ 950,565,555	\$ 15,823,548	\$ 3,137	\$ 966,392,240
內部等級 16-18	-	53,722,200	1,318,106	55,040,306
內部等級 19-21	-	-	7,862,820	7,862,820
無 評 等	<u>667,780,385</u>	<u>3,578,453</u>	<u>2,059,610</u>	<u>673,418,448</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,618,345,940</u>	<u>\$ 73,124,201</u>	<u>\$ 11,243,673</u>	<u>\$ 1,702,713,814</u>
預期信用損失	\$ 2,266,918	\$ 2,424,192	\$ 3,820,422	\$ 8,511,532
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				<u>11,758,908</u>
總 計				<u>\$ 20,270,440</u>

	保 證 款 項			
	112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	\$ 57,884,658	\$ 812,290	\$ 86,825	\$ 58,783,773
預期信用損失	180,194	7,104	20,744	208,042

	保 證 款 項			
	111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	\$ 54,986,451	\$ 170,792	\$ 102,548	\$ 55,259,791
預期信用損失	194,481	3,714	22,132	220,327

	保 證 款 項			
	111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	\$ 63,511,212	\$ 869,204	\$ 87,114	\$ 64,467,530
預期信用損失	195,052	5,124	20,831	221,007

	約 定 融 資 額 度			
	112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	\$ 86,509,034	\$ 3,830,292	\$ 1	\$ 90,339,327
總帳面金額—可取消	630,721,591	13,573,694	87,254	644,382,539
小 計	<u>\$ 717,230,625</u>	<u>\$ 17,403,986</u>	<u>\$ 87,255</u>	<u>\$ 734,721,866</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 86,591	\$ 48,581	\$ 1	\$ 135,173
預期信用損失—可取消	201,648	382	90	202,120
小 計	<u>\$ 288,239</u>	<u>\$ 48,963</u>	<u>\$ 91</u>	<u>\$ 337,293</u>

	約 定 融 資 額 度			
	111年12月31日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 73,162,104	\$ 4,007,305	\$ 366	\$ 77,169,775
總帳面金額—可取消	717,503,378	16,350,083	51,776	733,905,237
小 計	<u>\$ 790,665,482</u>	<u>\$ 20,357,388</u>	<u>\$ 52,142</u>	<u>\$ 811,075,012</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 65,088	\$ 35,368	\$ 102	\$ 100,558
預期信用損失—可取消	89,059	215	105	89,379
小 計	<u>\$ 154,147</u>	<u>\$ 35,583</u>	<u>\$ 207</u>	<u>\$ 189,937</u>

	約 定 融 資 額 度			
	111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	\$ 85,857,511	\$ 4,734,195	\$ 366	\$ 90,592,072
總帳面金額—可取消	610,816,084	14,613,518	57,985	625,487,587
小 計	<u>\$ 696,673,595</u>	<u>\$ 19,347,713</u>	<u>\$ 58,351</u>	<u>\$ 716,079,659</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 68,915	\$ 24,261	\$ 100	\$ 93,276
預期信用損失—可取消	128,740	576	120	129,436
小 計	<u>\$ 197,655</u>	<u>\$ 24,837</u>	<u>\$ 220</u>	<u>\$ 222,712</u>

(4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 112 年 6 月 30 日暨 111 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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$ 90,339,327	\$ 77,169,775	\$ 90,592,072
信用卡授信承諾	326,957	197,579	340,184
信用狀款項	20,740,433	20,282,544	32,566,779
保證款項	58,783,773	55,259,791	64,467,530

(5) 信用風險集中情況

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

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	112年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 108,809,803	6
製造業	444,298,694	26
批發及零售業	155,166,364	9
不動產及租賃業	153,276,675	9
服務業	41,632,580	3
私人	612,391,419	36
其他	185,482,283	11
	<u>\$ 1,701,057,818</u>	

對象 / 產業型態	111年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 104,954,569	6
製造業	428,945,845	25
批發及零售業	157,616,620	9
不動產及租賃業	148,200,505	9
服務業	40,961,368	3
私人	617,202,084	36
其他	209,476,961	12
	<u>\$ 1,707,357,952</u>	

對象 / 產業型態	111年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 96,832,078	6
製造業	439,124,445	26
批發及零售業	154,281,895	9
不動產及租賃業	131,065,795	8
服務業	39,923,287	2
私人	617,674,993	36
其他	223,811,321	13
	<u>\$ 1,702,713,814</u>	

地方區域	112年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,577,193,083	93
美洲	71,530,100	4
歐洲	29,812,543	2
其他	22,522,092	1
	<u>\$ 1,701,057,818</u>	

地方區域	111年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,583,399,082	93
美洲	72,040,281	4
歐洲	29,883,525	2
其他	22,035,064	1
	<u>\$ 1,707,357,952</u>	

		111年6月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,593,245,619	94	
美 洲	66,547,885	4	
歐 洲	25,114,287	1	
其 他	17,806,023	1	
	<u>\$ 1,702,713,814</u>		

		112年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 501,446,158	30	
有 擔 保			
不 動 產	1,031,719,850	60	
其 他 擔 保 品	167,891,810	10	
	<u>\$ 1,701,057,818</u>		

		111年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 518,350,280	30	
有 擔 保			
不 動 產	1,021,856,695	60	
其 他 擔 保 品	167,150,977	10	
	<u>\$ 1,707,357,952</u>		

		111年6月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 531,434,270	31	
有 擔 保			
不 動 產	1,004,598,542	59	
其 他 擔 保 品	166,681,002	10	
	<u>\$ 1,702,713,814</u>		

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理程序

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

合併公司於112年及111年6月30日流動性準備比率分別為27.23%及25.06%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	112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	\$ 16,875,575	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,875,575
存放央行及拆借金融同業	50,384,407	5,639,532	6,384,572	10,877,968	34,128,383	107,414,862
透過損益按公允價值衡量之金融資產	61,077,421	-	-	-	72,676	61,150,097
應收款項	16,495,165	1,136,374	869,363	803,128	70,597	19,374,627
貼現及放款	64,538,516	143,423,762	157,402,660	218,096,852	862,616,756	1,446,078,546
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	30,226,037	30,226,037
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	-	199,908	3,143,257	88,471,996	91,815,161
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	218,449,928	10,135,000	42,100,022	37,746,011	26,886,211	335,317,172
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,277,939	14,277,939
合計	427,821,012	160,334,668	206,956,525	270,667,216	1,056,750,595	2,122,530,016
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	318,183	52,720	106,421	24,970	-	502,294
央行及同業融資	15,000	15,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	608,890	872,378	-	-	-	1,481,268
應付款項	22,173,008	6,992,211	881,592	1,377,561	2,324,406	33,748,778
存款及匯款	174,488,827	153,343,475	174,064,400	296,569,640	930,055,695	1,728,522,037
應付金融債券	-	3,000,000	-	9,330,000	39,770,000	52,100,000
其他到期資金流出項目	14,744	18,983	67,101	223,073	3,374,826	3,698,727
合計	197,618,652	164,294,767	175,119,514	307,525,244	975,524,927	1,820,083,104
期距缺口	\$ 230,202,360	(\$ 3,960,099)	\$ 31,837,011	(\$ 36,858,028)	\$ 81,225,668	\$ 302,446,912

註：本表係以全行新台幣單位分析

單位：新台幣仟元

	111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	\$ 36,810,790	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 36,810,790
存放央行及拆借金融同業	52,332,478	6,785,046	5,523,061	10,018,270	34,693,445	109,352,300
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,418,123	-	-	-	-	19,418,123
應收款項	18,079,086	890,733	729,658	399,852	80,787	20,180,116
貼現及放款	59,366,288	136,351,436	149,994,206	244,601,248	858,856,067	1,449,169,245
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	22,577,785	22,577,785
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	-	-	199,525	96,263,206	96,462,731
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	218,200,000	25,760,000	15,230,000	43,384,513	42,201,947	344,776,460
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,296,436	14,296,436
合計	404,206,765	169,787,215	171,476,925	298,603,408	1,068,969,673	2,113,043,986
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	286,172	60,616	5,064	149,356	-	501,208
央行及同業融資	3,005,000	25,000	-	-	-	3,030,000
附買回票券及債券負債	496,182	444,831	-	-	-	941,013
應付款項	28,892,160	2,058,487	488,913	1,501,902	1,507,816	34,449,278
存款及匯款	157,361,662	185,078,800	151,457,310	274,727,862	950,415,489	1,719,041,123
應付金融債券	-	-	-	13,000,000	38,100,000	51,100,000
其他到期資金流出項目	29,629	49,670	38,606	359,464	3,379,692	3,857,061
合計	190,070,805	187,717,404	151,989,893	289,738,584	993,402,997	1,812,919,683
期距缺口	\$ 214,135,960	(\$ 17,930,189)	\$ 19,487,032	\$ 8,864,824	\$ 75,566,676	\$ 300,124,303

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	111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	\$ 16,036,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,036,198
存放央行及拆借金融同業	41,445,727	5,575,525	5,240,992	8,903,140	32,022,556	93,187,940
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,542,616	-	-	-	-	27,542,616
應收款項	20,927,830	742,226	509,560	303,606	72,345	22,555,567
貼現及放款	92,594,794	127,640,069	146,025,207	195,779,114	867,881,147	1,429,920,331
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	28,293,592	28,293,592
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	434,950	299,660	-	84,517,433	85,252,043
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	251,745,000	21,954,062	6,130,000	30,990,000	18,605,506	329,424,568
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,116,104	14,116,104
合計	450,292,165	156,346,832	158,205,419	235,975,860	1,045,508,683	2,046,328,959
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	283,795	79,444	108,571	51,458	-	523,268
央行及同業融資	2,310,000	20,000	-	-	-	2,330,000
附買回票券及債券負債	743,011	325,065	10,226	-	-	1,078,302
應付款項	38,508,399	6,277,671	867,081	586,480	1,555,727	47,795,358
存款及匯款	149,273,967	160,615,255	151,804,828	257,878,600	927,070,345	1,646,642,995
應付金融債券	-	-	-	-	51,100,000	51,100,000
其他到期資金流出項目	20,463	162,905	45,606	335,563	4,963,425	5,527,962
合計	191,139,635	167,480,340	152,836,312	258,852,101	984,689,497	1,754,997,885
期距缺口	\$ 259,152,530	(\$ 11,133,508)	\$ 5,369,107	(\$ 22,876,241)	\$ 60,819,186	\$ 291,331,074

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	112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	\$ 234,283	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 234,283
存放央行及拆借金融同業	369,125	181,022	103,247	12,923	26,629	692,946
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,954	-	-	-	-	4,954
應收款項	559,825	111,986	122,051	28,245	6,955	829,062
貼現及放款	408,013	365,679	317,540	322,029	4,320,794	5,734,055
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	26,987	28,166	62,497	424,531	2,147,060	2,689,241
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	224,919	99,637	201,118	2,469,085	2,994,759
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,158	14,158
合計	1,603,187	911,772	704,972	988,846	8,984,681	13,193,458
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	13,913	-	-	-	67	13,980
央行及同業融資	1,020,280	425,000	13,520	-	-	1,458,800
應付款項	455,164	100,529	20,493	14,087	943	591,216
存款及匯款	3,837,033	5,153,448	2,798,545	2,481,472	2,798,044	17,068,542
其他到期資金流出項目	49,025	2,200	-	1,710	118,230	171,165
合計	5,375,415	5,681,177	2,832,558	2,497,269	2,917,284	19,303,703
期距缺口	(\$ 3,772,228)	(\$ 4,769,405)	(\$ 2,127,586)	(\$ 1,508,423)	\$ 6,067,397	(\$ 6,110,245)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	111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	\$ 115,098	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,098
存放央行及拆借金融同業	872,693	42,966	42,625	82,630	28,253	1,069,167
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,965	-	-	-	-	89,965
應收款項	498,265	110,170	150,996	19,334	7,313	786,078
貼現及放款	649,228	514,054	325,789	332,298	4,139,821	5,961,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	12,973	15,508	117,836	131,499	1,920,155	2,197,971
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	213,859	322,732	2,213,833	2,750,424
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,055	14,055
合計	2,238,222	682,698	851,105	888,493	8,323,430	12,983,948
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	6,030	-	-	-	67	6,097
央行及同業融資	770,306	584,000	45,000	-	-	1,399,306
應付款項	582,619	77,070	11,395	7,742	5	678,831
存款及匯款	4,377,154	4,419,470	2,421,743	2,481,751	3,674,591	17,374,709
其他到期資金流出項目	56,061	2,000	-	2,500	105,590	166,151
合計	5,792,170	5,082,540	2,478,138	2,491,993	3,780,253	19,625,094
期距缺口	(\$ 3,553,948)	(\$ 4,399,842)	(\$ 1,627,033)	(\$ 1,603,500)	\$ 4,543,177	(\$ 6,641,146)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	111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	\$ 148,513	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 148,513
存放央行及拆借金融同業	1,581,599	278,732	128,061	90,657	19,757	2,098,806
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,122	-	-	-	-	89,122
應收款項	465,032	84,337	136,393	20,430	4,412	710,604
貼現及放款	1,143,738	980,824	754,569	311,191	3,718,758	6,909,080
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	7,981	45,988	37,996	146,628	2,355,971	2,594,564
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	15,377	1,434,811	1,450,188
其他到期資金流入項目	5,000	-	-	-	7,985	12,985
合計	3,440,985	1,389,881	1,057,019	584,283	7,541,694	14,013,862
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	28,416	547	820	1,640	340	31,763
央行及同業融資	2,027,067	310,000	38,000	-	-	2,375,067
應付款項	717,012	59,790	4,967	2,973	230	784,972
存款及匯款	4,497,387	4,459,365	1,860,060	1,945,636	4,313,735	17,076,183
其他到期資金流出項目	49,154	57	29	10	284,736	333,986
合計	7,319,036	4,829,759	1,903,876	1,950,259	4,599,041	20,601,971
期距缺口	(\$ 3,878,051)	(\$ 3,439,878)	(\$ 846,857)	(\$ 1,365,976)	\$ 2,942,653	(\$ 6,588,109)

註：本表係以全行美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	112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	\$ 120,907,872	\$ 198,853,165	\$ 115,432,159	\$ 36,074,194	\$ 103,536	\$ 471,370,926
流入	121,633,030	201,309,447	118,510,770	36,864,229	101,490	478,418,966
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	1,084,960	-	-	-	-	1,084,960
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	24,193	-	-	-	-	24,193
流出合計	\$ 120,907,872	\$ 198,853,165	\$ 115,432,159	\$ 36,074,194	\$ 103,536	\$ 471,370,926
流入合計	\$ 122,742,183	\$ 201,309,447	\$ 118,510,770	\$ 36,864,229	\$ 101,490	\$ 479,528,119

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	111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	\$ 150,244,270	\$ 241,318,607	\$ 100,107,030	\$ 36,591,391	\$ -	\$ 528,261,298
流入	150,002,889	244,262,189	100,651,970	36,571,312	-	531,488,360
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	1,088,772	-	-	-	-	1,088,772
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	17,251	-	-	-	-	17,251
流出合計	\$ 150,244,270	\$ 241,318,607	\$ 100,107,030	\$ 36,591,391	\$ -	\$ 528,261,298
流入合計	\$ 151,108,912	\$ 244,262,189	\$ 100,651,970	\$ 36,571,312	\$ -	\$ 532,594,383

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	111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	\$ 157,746,286	\$ 226,653,962	\$ 188,587,361	\$ 125,186,507	\$ 191,498	\$ 698,365,614
流入	159,469,355	229,438,897	192,525,463	127,244,543	192,225	708,870,483
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	148,900	148,900
流入	864,998	-	-	-	-	864,998
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	18,124	-	-	-	-	18,124
流出合計	\$ 157,746,286	\$ 226,653,962	\$ 188,587,361	\$ 125,186,507	\$ 340,398	\$ 698,514,514
流入合計	\$ 160,352,477	\$ 229,438,897	\$ 192,525,463	\$ 127,244,543	\$ 192,225	\$ 709,753,605

(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	112年6月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 76,788,900	\$ 48,589	\$ 868,875	\$ 2,729,646	\$ 9,903,317	\$ 90,339,327
信用卡授信承諾	10	91	104	382	326,370	326,957
信用狀款額	20,650,780	89,653	-	-	-	20,740,433
保證款項	58,582,590	42,850	26,873	108,460	23,000	58,783,773
	\$ 156,022,280	\$ 181,183	\$ 895,852	\$ 2,838,488	\$ 10,252,687	\$ 170,190,490

單位：新台幣仟元

項目名稱	111年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 61,360,301	\$ 86,635	\$ 4,489,537	\$ 1,845,786	\$ 9,387,516	\$ 77,169,775
信用卡授信承諾	10	91	104	501	196,873	197,579
信用狀款額	20,034,174	248,370	-	-	-	20,282,544
保證款項	54,992,186	46,687	62,545	71,734	86,639	55,259,791
	\$ 136,386,671	\$ 381,783	\$ 4,552,186	\$ 1,918,021	\$ 9,671,028	\$ 152,909,689

單位：新台幣仟元

項目名稱	111年6月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 78,226,637	\$ 697,323	\$ 585,022	\$ 3,201,607	\$ 7,881,483	\$ 90,592,072
信用卡授信承諾	12	92	105	543	339,432	340,184
信用狀款額	31,855,394	334,570	209,999	166,816	-	32,566,779
保證款項	64,178,060	-	115,766	109,160	64,544	64,467,530
	\$ 174,260,103	\$ 1,031,985	\$ 910,892	\$ 3,478,126	\$ 8,285,459	\$ 187,966,565

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。

三四、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	項 目	112年6月30日					111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	1,977,693	587,384,828	0.34%	7,198,233	363.97%	2,775,501	554,052,142	0.50%	6,170,581	222.32%
	無擔保	110,914	484,418,093	0.02%	5,853,253	5,277.29%	220,141	511,940,857	0.04%	5,607,852	2,547.39%
消費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	291,415	384,663,667	0.08%	5,797,088	1,989.29%	395,288	390,408,971	0.10%	5,885,165	1,488.83%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	6,118	3,845,756	0.16%	49,278	805.46%	2,385	3,458,085	0.07%	39,996	1,676.98%
	其 他 擔 保 (註 6)	538,772	222,452,877	0.24%	2,254,922	418.53%	561,974	222,311,337	0.25%	2,265,369	403.11%
	無擔保	220	1,429,119	0.02%	16,872	7,669.09%	159	1,496,601	0.01%	15,790	9,930.82%
放款業務合計		2,925,132	1,684,194,340	0.17%	21,169,646	723.72%	3,955,448	1,683,667,993	0.23%	19,984,753	505.25%

業務別	項 目	112年6月30日					111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		5,700	4,025,520	0.14%	21,065	369.56%	4,773	2,219,313	0.22%	21,814	457.03%
無追索權之應收帳款承購業 務(註 7)		-	6,460,588	-	114,606	-	-	7,196,830	-	121,968	-

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	112年6月30日		111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)	-	207	-	355
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	967	22,229	421	19,273
合 計	967	22,436	421	19,628

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	112年6月30日			111年6月30日		
	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	19,467,764	11.08%	A 股份有限公司【鐵路運輸業】	20,367,758	12.29%
2	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	16,707,109	9.51%	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	18,094,291	10.92%
3	C 企業集團【其他控股業】	12,266,015	6.98%	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	17,510,000	10.56%
4	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	12,219,203	6.95%	C 企業集團【其他控股業】	17,002,444	10.26%
5	E 企業集團【面板及其組件製造業】	10,840,894	6.17%	K 企業集團【航空運輸業】	16,173,993	9.76%
6	F 企業集團【積體電路製造業】	9,122,547	5.19%	G 企業集團【化學原材料製造業】	11,305,497	6.82%
7	G 企業集團【化學原材料製造業】	8,708,590	4.96%	J 企業集團【未分類其他電子零組件製造業】	9,147,104	5.52%
8	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,062,178	4.59%	F 企業集團【積體電路製造業】	8,726,590	5.26%
9	I 企業集團【電腦製造業】	7,926,550	4.51%	I 企業集團【電腦製造業】	8,199,373	4.95%
10	J 企業集團【面板及其組件製造業】	7,913,420	4.50%	H 企業集團【鋼鐵鑄造業】	7,889,794	4.76%

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)

112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	1,737,436,332	59,847,403	53,444,269	193,523,839	2,044,251,843
利率敏感性負債	463,587,998	1,147,440,860	89,462,757	46,817,369	1,747,308,984
利率敏感性缺口	1,273,848,334	(1,087,593,457)	(36,018,488)	146,706,470	296,942,859
淨 值					151,441,601
利率敏感性資產與負債比率%					116.99%
利率敏感性缺口與淨值比率%					196.08%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

111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	1,714,989,483	22,753,213	48,408,235	185,103,460	1,971,254,391
利率敏感性負債	402,181,348	1,129,160,253	78,444,967	54,996,556	1,664,783,124
利率敏感性缺口	1,312,808,135	(1,106,407,040)	(30,036,732)	130,106,904	306,471,267
淨 值					143,483,107
利率敏感性資產與負債比率%					118.41%
利率敏感性缺口與淨值比率%					213.59%

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）

112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	13,973,219	748,965	549,083	3,876,721	19,147,988
利率敏感性負債	20,878,388	2,613,203	1,929,411	10,431	25,431,433
利率敏感性缺口	(6,905,169)	(1,864,238)	(1,380,328)	3,866,290	(6,283,445)
淨 值					586,115
利率敏感性資產與負債比率%					75.29%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,072.05%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

111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	13,028,306	937,352	164,458	3,308,212	17,438,328
利率敏感性負債	20,771,131	1,555,881	1,347,177	-	23,674,189
利率敏感性缺口	(7,742,825)	(618,529)	(1,182,719)	3,308,212	(6,235,861)
淨 值					580,385
利率敏感性資產與負債比率%					73.66%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(1,074.44%)

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	112年6月30日	111年6月30日
資產報酬率	稅前	0.32%	0.24%
	稅後	0.26%	0.20%
淨值報酬率	稅前	4.99%	3.66%
	稅後	4.07%	3.16%
純	益率	35.55%	33.33%

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

112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	2,290,586,573	283,513,765	175,644,404	237,872,905	220,911,493	280,797,318	1,091,846,688
主要到期資金流出	2,860,410,190	124,544,384	186,822,986	398,476,348	412,042,623	607,030,206	1,131,493,643
期距缺口	(569,823,617)	158,969,381	(11,178,582)	(160,603,443)	(191,131,130)	(326,232,888)	(39,646,955)

新台幣到期日期限結構分析表

111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	2,324,830,280	258,340,697	233,318,867	265,591,463	218,472,371	268,257,258	1,080,849,624
主要到期資金流出	2,886,497,482	124,650,281	208,489,121	399,872,401	402,505,886	607,710,944	1,143,268,849
期距缺口	(561,667,202)	133,690,416	24,829,746	(134,280,938)	(184,033,515)	(339,453,686)	(62,419,225)

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

112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	30,533,734	10,870,495	4,684,575	4,056,336	1,844,838	9,077,490
主要到期資金流出	35,765,137	13,744,803	8,024,638	4,369,860	4,939,110	4,686,726
期距缺口	(5,231,403)	(2,874,308)	(3,340,063)	(313,524)	(3,094,272)	4,390,764

美金到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間					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	33,072,143	11,026,224	5,153,912	5,375,727	3,987,186	7,529,094	
主要到期資金流出	38,301,120	13,249,546	7,795,189	5,124,592	5,490,491	6,641,302	
期距缺口	(5,228,977)	(2,223,322)	(2,641,277)	251,135	(1,503,305)	887,792	

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

112年6月30日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本行之關係
111.12.8 簽約， 112.1.30 完成交割及沖帳完畢。	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	國際聯貸案 (外幣擔保放款)	\$ -	\$ 91,482	\$ 91,482	無	無

(七) 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 112 年及 111 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	112年6月30日	111年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 36,674,867	\$ 36,821,680
特定金錢信託投資國外有價 證券	79,222,340	71,896,326
保險金信託	9,907	9,816
安養撫育信託	837,155	529,203
生前契約臍帶血信託	15,272,091	14,103,435
金錢債權擔保物權信託	51,800	51,800
有價證券信託	1,837,466	3,777,840
不動產信託	34,347,859	22,682,709
保管有價證券	291,543,858	284,791,200
其他金錢信託	2,553,237	3,685,996
	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>

(八) 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	112年6月30日	111年6月30日	信託負債	112年6月30日	111年6月30日
銀行存款	\$ 5,667,059	\$ 6,123,220	信託資本		
保險金請求權	51,800	51,800	金錢信託	\$ 134,038,505	\$ 126,641,705
短期投資			保險金請求權	51,800	51,800
普通股	5,704,614	7,229,428	有價證券信託	1,823,675	3,765,659
基金	127,928,342	117,249,815	不動產信託	34,344,433	22,683,470
債券	4,663,912	3,048,389	應付保管有價證券	291,543,858	284,791,200
應收利息	1,585	440	代扣所得稅	151	44
土地	16,543,230	13,820,428	本期損益	177,358	78,194
房屋及建築	522,690	543,815	累積盈虧－已實現資		
在建工程	9,723,490	5,491,470	本損益	(401)	(8,470)
保管有價證券	291,543,858	284,791,200	累積盈虧－收入／費		
			用投資收益	1,601,275	1,387,632
			累積盈虧	(1,230,074)	(1,041,229)
信託資產總額	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>	信託負債總額	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>

信託帳財產目錄

投資項目	112年6月30日	111年6月30日
銀行存款	\$ 5,667,059	\$ 6,123,220
保險金請求權	51,800	51,800
短期投資		
普通股	5,704,614	7,229,428
基金	127,928,342	117,249,815
債券	4,663,912	3,048,389
土地	16,543,230	13,820,428
房屋及建築	522,690	543,815
在建工程	9,723,490	5,491,470
其他	1,585	440
保管有價證券	291,543,858	284,791,200
信託資產總額	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>

信託帳損益表

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
收 入		
利息收入	\$ 47,183	\$ 22,829
股利收入	41,405	33,119
受益憑證分配收益	17,913	12,586
兌換利益	955,614	911,553
已實現資本利得－基金	710	4,653
	<u>1,062,825</u>	<u>984,740</u>
費 用		
管 理 費	(1,939)	(1,569)
所得稅費用	(4,593)	(2,109)
其他費用	(17)	(64)
兌換損失	(874,329)	(901,118)
已實現資本損失－債券	(2,850)	(1,554)
已實現資本損失－基金	(990)	(132)
已實現資本損失－普通股	(749)	-
	<u>(885,467)</u>	<u>(906,546)</u>
	<u>\$ 177,358</u>	<u>\$ 78,194</u>

三五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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(112年6月16日以前)
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(112年6月16日以前)
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
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人董事擔任董事之公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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
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
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
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
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
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
元晶太陽能科技股份有限公司 (以下簡稱元晶太陽能科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司
裕隆汽車製造股份有限公司 (以下簡稱裕隆汽車)	係本行董事之配偶擔任董事之公司
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 %
112 年 6 月 30 日	\$ 24,257,947	1.44
111 年 12 月 31 日	24,136,655	1.43
111 年 6 月 30 日	24,932,212	1.48

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之利率區間分別為 1.46% ~ 6.33% 及 0.88% ~ 3.66%; 利息收入分別為 290,059 仟元及 235,860 仟元。112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息收入分別為 146,756 仟元及 122,776 仟元。

112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 36 戶	\$ 17,109	\$ 18,143	\$ 17,109	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 234 戶	1,527,683	1,603,487	1,527,683	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	19,308,161	20,237,161	19,308,161	-	信用及場站設備	無
台灣國際造船	1,399,088	3,518,825	1,399,088	-	信 用	無
元晶太陽能科技	681,624	686,424	681,624	-	信用、土地及 廠房	無
裕隆汽車	500,000	1,400,000	500,000	-	信 用	無
中華航空	400,000	550,000	400,000	-	信用及信保基金 保證	無
龍德造船工業	122,247	163,524	122,247	-	信 用	無
其他—公司戶共 11 戶 (註 1)	299,388	2,195,621	299,388	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他—個人戶共 3 戶 (註 2)	2,648	2,769	2,648	-	綜 存	無

111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 42 戶	\$ 19,774	\$ 21,246	\$ 19,774	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 246 戶	1,586,783	1,671,988	1,586,783	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	20,237,161	20,318,882	20,237,161	-	信用及場站設備	無
中華航空	750,000	750,000	750,000	-	信用及信保基金 保證	無
東貝光電科技	633,239	635,886	633,239	-	信用、土地及 廠房	無
台灣國際造船	365,795	2,007,292	365,795	-	信 用	無
龍德造船工業	203,326	286,782	203,326	-	信用、土地及 廠房	無
其他—公司戶共 9 戶 (註 1)	333,610	3,599,491	333,610	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他—個人戶共 6 戶 (註 2)	6,967	8,451	6,967	-	外幣及綜存	無

111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 51 戶	\$ 24,614	\$ 26,174	\$ 24,614	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款 共 253 戶	1,677,403	1,815,188	1,677,403	-	不 動 產	無
其他放款						
台灣高鐵	20,237,161	22,629,035	20,237,161	-	信用及場站設備	無
台灣國際造船	1,157,792	2,757,763	1,157,792	-	信 用	無
中華航空	750,000	750,000	750,000	-	信用及信保基金 保證	無
東貝光電科技	631,187	631,833	631,187	-	信用、土地及廠 房	無
龍德造船工業	154,282	157,059	154,282	-	信用、土地及廠 房	無
其他—公司戶共 9 戶 (註 1)	299,755	646,210	289,755	10,000	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他—個人戶共 6 戶 (註 2)	18	1,383	18	-	綜 存	無

註 1：其他—公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：其他—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，112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別按年利率 1.76%、1.64% 及 1.39% 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

112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	\$ 2,044,149	\$ 2,082,149	\$ 20,441	0.50~0.65	無
陽明海運	1,514,475	1,514,475	15,145	0.80~1.00	無
龍德造船工業	52,442	102,347	524	1.00	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50	無

111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%	
台灣國際造船	\$ 2,082,149	\$ 2,236,261	\$ 20,821	0.50~0.65	無
陽明海運	1,514,475	1,514,475	15,145	0.80~1.00	無
龍德造船工業	102,347	127,162	1,023	1.00	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50	無

111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	\$ 2,116,261	\$ 2,116,261	\$ 21,163	0.50~0.65	無
陽明海運	1,514,475	1,514,475	15,145	0.80~1.00	無
龍德造船工業	127,162	127,162	1,272	1.00	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50	無

3. 存款

	期末餘額	佔存款%
112年6月30日	\$ 44,460,918	1.89
111年12月31日	31,117,406	1.32
111年6月30日	58,144,394	2.58

112 年及 111 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 325,905 仟元及 156,765 仟元。112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之利息支出分別為 174,193 仟元及 109,122 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

112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	112.02.10~113.03.29	\$	20,801,520	\$ 563,146	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 563,146
百德機械	遠匯	112.06.21~112.08.23		12,207	106	" 106

單位：新台幣仟元

111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	111.4.7~112.5.22	\$	20,524,300	\$ 320,947	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 320,947

單位：新台幣仟元

111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	110.7.22~112.2.24	\$	17,246,300	\$ 294,948	透過損益按公允價值衡量之金融資產 \$ 274,277

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

112年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	112年4月1日	112年1月1日
					至6月30日 利息收入	至6月30日 利息收入
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 1,000,000	1.17~1.33	\$ 1,577	\$ 2,258
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	0.56~1.50	2,345	8,514
	香港分行	美金	40,000	4.32~5.35	614	746

111年12月31日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 25,000	0.08~1.30	\$	8,198
	OBU	美金	30,000	0.05~4.28		1,339
	香港分行	美金	26,000	0.23~4.32		1,008
	新加坡分行	美金	10,000	4.25		105

111年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	111年4月1日	111年1月1日
					至6月30日	至6月30日
					利 息 收 入	利 息 收 入
中華郵政	DBU	新台幣	\$ 15,000	0.08~0.78	\$ 26	\$ 103
臺灣土銀	DBU	新台幣	10,000	0.08~0.87	1,431	1,847
	OBU	美 金	167,000	0.05~1.57	41	149
	OBU	澳 幣	45,000	0.70~1.38	63	63
	香港分行	美 金	75,000	0.23~1.52	188	238
臺灣企銀	東京分行	美 金	15,000	0.13~1.74	32	39
	倫敦分行	美 金	20,000	2.35	13	13
	香港分行	美 金	20,000	1.05~2.58	74	75

同業拆放

單位：各幣別仟元

112年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	112年4月1日	112年1月1日
					至6月30日	至6月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.56~1.50	\$ 19	\$ 118
	洛杉磯分行	美 金	20,000	4.27~5.46	227	263

111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	0.08~1.22	\$ 85

111年6月30日

關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	111年4月1日	111年1月1日
					至6月30日	至6月30日
					利 息 費 用	利 息 費 用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.08~0.73	\$ 8	\$ 20
	紐約分行	美 金	20,000	0.09~1.57	11	14
	洛杉磯分行	美 金	20,000	0.10~1.85	10	10
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	8,500	0.28~1.05	9	14

6. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：仟元

關係人名稱	單 位	幣 別	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 9	\$ 4	\$ 4
臺灣企銀	DBU	新台幣	30	7	4
中華郵政	DBU	新台幣	119	113	140

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	112年6月30日	111年12月31日	111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
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	3,006	2,388	2,258
中華郵政	DBU	新台幣	211,084	275,361	290,793
台新銀行	紐約分行	美金	67	67	68

(三) 主要管理階層薪酬

112年及111年4月1日至6月30日暨112年及111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：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 10,469	\$ 10,427	\$ 24,057	\$ 24,430
退職後福利	407	435	844	11,505
	<u>\$ 10,876</u>	<u>\$ 10,862</u>	<u>\$ 24,901</u>	<u>\$ 35,935</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。

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。

本行又分別於111年4月6日及2月15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4,410仟元及68仟元皆為期3年之資訊系統服務合約，並於112年度就前者認列什項收入1,300仟元。

三六、質抵押之資產

112年6月30日暨111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	112年6月30日	111年12月31日	111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	\$ 1,301,865	\$ 1,208,237	\$ 1,190,531
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,455,700	41,453,625	41,448,675
存出保證金	971,573	917,270	537,167

三七、重大承諾事項及或有事項

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
信託負債	\$ 462,350,580	\$ 437,291,046	\$ 438,350,005
約定融資額度（不含信用卡）	90,339,327	77,169,775	90,592,072
信用卡授信承諾	326,957	197,579	340,184
信用狀款項	20,740,433	20,282,544	32,566,779
保證款項	58,783,773	55,259,791	64,467,530
應付保管有價證券	19,202,736	18,843,464	18,256,157
受託代放款	216,998	271,744	344,772

本行於112年6月30日未認列之採購合約承諾、工程合約承諾、委任合約及保全合約承諾分別為707,096仟元、205,464仟元、770,956仟元及70,543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、110年4月12日及110年7月26日開庭審理，臺灣高等法院於110年9月7日判決本行勝訴無需賠償，但台灣東電化股份有限公司又於110年10月26日向臺灣高等法院遞狀轉呈最高法院提起上訴，最高法

院於 111 年 2 月 8 日召開調解庭，嗣於 111 年 7 月 7 日作成 111 年台上字第 1307 號判決，判決上訴駁回，本行勝訴確定。

- (三) 本行北台中分行前理專因挪用客戶存款遭裁罰乙案，客戶已就理專挪用其存款金額及理財商品虧損向台中地方法院對本行提起訴訟，目前擬定於 112 年 7 月 22 日開庭審理。

三八、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。			附註三四
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項	目	說	明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。			附表一
2	資金貸與他人。			無
3	為他人背書保證。			無
4	期末持有有價證券情形。			附表二
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
9	從事衍生性商品交易。			無
10	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
11	子公司出售不良債權交易。			無
12	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(三) 大陸投資資訊：附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表四。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。

(附表五)

三九、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱(註1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比 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 股 數	持 股 比 例	
亞太電信股份有限公司	台北市	第一及第二類電信事業	0.23%	\$ 65,773	\$ -	\$ 9,831,471	-	\$ 9,831,471	0.23%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	1,430,675	-	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	3.39%	3,677,352	-	34,764,152	-	34,764,152	3.39%	
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%	1,765,313	-	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	0.49%	1,246,993	-	235,726,532	-	235,726,532	0.49%	
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%	35,616	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機買賣、租 賃及維修	5.00%	1,729	-	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%	515,160	-	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%	83,042	-	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	1.26%	201,301	-	6,589,242	-	6,589,242	1.26%	
臺灣期貨交易所股份有 限公司	台北市	期貨交易所	1.14%	511,443	-	5,456,551	-	5,456,551	1.14%	
台灣金聯資產管理股份 有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買 業務	11.35%	1,629,600	-	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%	48,500	-	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%	8,602	-	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	0.09%	76,737	-	542,696	-	542,696	0.09%	
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%	536	-	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%	9,630	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台灣金融聯合都市更新 服務股份有限公司	台北市	都市更新重建業	5.00%	12,700	-	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」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

四十、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

112年1月1日至6月30日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	全 行
利息淨收益	\$ 6,302,743		\$ 8,079,360		(\$ 5,182,910)	\$ -	\$ 1,929,201	(\$ 10,889)	\$11,117,505
手續費淨收益	760,537		82,388		(19,299)	1,663,610	59,447	-	2,546,683
淨金融工具損益	-		-		5,605,327	-	285,386	-	5,890,713
其他收益	6,188		-		2,072	-	4,292	149,429	161,981
淨 收 益	7,069,468		8,161,748		405,190	1,663,610	2,278,326	138,540	19,716,882
呆帳費用、承諾及保 證責任準備提存	(1,057,226)		-		(14)	-	(395,733)	-	(1,452,973)
營業費用	-		-		-	-	-	-	(9,664,192)
稅前淨利	\$ 6,012,242		\$ 8,161,748		\$ 405,176	\$ 1,663,610	\$ 1,882,593	\$ 138,540	\$ 8,599,717

111年1月1日至6月30日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	全 行
利息淨收益	\$ 6,825,159		\$ 3,612,451		(\$ 241,036)	\$ -	\$ 1,487,714	(\$ 7,606)	\$11,676,682
手續費淨收益	816,547		130,223		(20,071)	1,339,434	49,620	-	2,315,753
淨金融工具損益	-		-		1,646,532	-	178,332	-	1,824,864
其他收益	4,911		-		2,251	-	2,453	134,967	144,582
淨 收 益	7,646,617		3,742,674		1,387,676	1,339,434	1,718,119	127,361	15,961,881
呆帳費用、承諾及 保證責任準備提存	(687,730)		-		17	-	(693,537)	-	(1,381,250)
營業費用	-		-		-	-	-	-	(8,410,875)
稅前淨利	\$ 6,958,887		\$ 3,742,674		\$ 1,387,693	\$ 1,339,434	\$ 1,024,582	\$ 127,361	\$ 6,169,756

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。112年及111年1月1日至6月30日並無任何部門間銷售。

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

(二) 部門資產及負債

112年6月30日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	全 行
資 產	\$1,554,091,194		\$ -		\$ 860,478,262	\$ -	\$ 206,980,983	\$ 87,983,598	\$2,709,534,037
負 債	\$ 2,345,319		\$2,288,554,708		\$ 75,412,243	\$ -	\$ 116,415,572	\$ 51,076,624	\$2,533,804,466

111年12月31日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	全 行
資 產	\$1,564,105,867		\$ -		\$ 825,050,218	\$ -	\$ 190,053,146	\$ 105,643,088	\$2,684,852,319
負 債	\$ 2,026,743		\$2,272,707,202		\$ 82,300,885	\$ -	\$ 107,674,166	\$ 51,115,105	\$2,515,824,101

111年6月30日									
	放	款	存	款	金 融 商 品 及 投 資	財 富 管 理	海 外 分 行 及 子 公 司	其 他	全 行
資 產	\$1,573,305,049		\$ -		\$ 792,501,896	\$ -	\$ 200,079,826	\$ 85,573,170	\$2,651,459,941
負 債	\$ 2,526,366		\$2,191,676,843		\$ 85,168,816	\$ -	\$ 130,505,758	\$ 75,815,423	\$2,485,693,206

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 股 數	比 率 %	帳 面 金 額	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						
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 13,354,853	\$ 134,469	\$ 134,469	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	1,042,686	1,042,686	104,268,647	100	1,254,805	184,257	184,257	

註：係有限公司組織。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱(註1)	與有價證券發行人之關係(註2)	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額(註3)	持股比例	公允價值	
彰銀創業投資股份有限公司	嘉達國際開發股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,919,378	\$ 37,280	8.5%	\$ 37,280	
	配客永續整合股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	256,411	10,000	6.0%	10,000	
	裕山環境工程股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	611,764	35,629	2.1%	35,629	
	宏基資訊服務股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	405,813	96,178	1.0%	96,178	
	連騰科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250,000	6,000	1.0%	6,000	
	寶晶能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,000	43,760	1.0%	43,760	
	慧誠智醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,000	14,385	2.1%	14,385	
	樂迦再生科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,777,000	104,915	1.4%	104,915	
	振大環球股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	365,318	33,635	0.6%	33,635	
	巨生生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250,000	7,680	0.4%	7,680	
	金鴻醫材科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	12,130	4.8%	12,130	
	聚合創業投資有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	16,673	-	16,673	
	銘安科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	570,000	13,401	1.4%	13,401	
	長榮航太科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	485,000	54,320	0.6%	54,320	
	臻創科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	330,000	39,105	0.3%	39,105	
	日益能源科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,112,456	27,244	4.1%	27,244	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱(註1)	與 有 價 證 券 發行人之關係(註2)	帳 列 科 目	期 股		持 股 比 例	公 允 價 值	備 註
				數	帳面金額(註3)			
	彰能管理顧問股份有限公司	彰銀創投擔任董事之公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,040	\$ 1,170	19%	\$ 1,170	
	彰能資本有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	7,998	-	7,998	
	泓德能源科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	39,000	4,680	-	4,680	
	金盛元興業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	371,800	33,000	1.0%	33,000	
	紅陽科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,200,000	30,000	8.6%	30,000	
	星宇航空股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,275,205	213,964	0.3%	213,964	
	衛波科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	588,000	9,996	3.9%	9,996	
	昶瑞機電股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600,000	30,000	2.4%	30,000	
	台新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	5,892	0.1%	5,892	
	安基生技新藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500,000	45,000	1.7%	45,000	
	富耀生醫創投有限合夥	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	12,000	-	12,000	

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

註2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

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

附表三 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額			被投資公司本期損益(註2)	本行直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益	備註
					匯出	收	回						
彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	註1(3)	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ -	\$ -	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ 134,469	100	\$ 134,469	\$ 13,354,853	\$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 12,117,288 (USD399,558)	\$ 12,117,288 (USD399,433)	\$ 26,359,436

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所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C.其他。

註3：依金管會發佈「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」規定，台灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區設立分行、子銀行或參股投資，及台灣地區銀行持有已發行有表決權股份總數或資本總額超過50%之子公司赴大陸地區投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，以不超過本行最近期財務報表淨值之15%為限。

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	央行及銀行同業存款	\$ 57,891	與非關係人相當	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	現金及約當現金	79,338	"	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	應收款項	222,679	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他金融資產	6,427,500	"	0.24%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息收入	89,102	"	0.45%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他利息以外淨收益	1,300	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	存款及匯款	315,274	與非關係人相當	0.01%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他負債	5	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	利息費用	1,676	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他利息以外淨收益	1,230	"	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

彰化商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表五

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數 (股)	持 股 比 例
財 政 部	1,291,658,617	12.19%
中華郵政股份有限公司	794,554,300	7.50%
台新金融控股股份有限公司	777,539,849	7.33%
行政院國家發展基金管理會	574,468,579	5.42%

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。