

彰化商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國112及111年第3季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~12		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~13		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13		五
(六) 重要會計項目之說明	13~77		六~三三
(七) 關係人交易	84~90		三五
(八) 質抵押之資產	91		三六
(九) 重大承諾事項及或有事項	91~92		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	78~84		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	92		三八
2. 轉投資事業相關資訊	92、94~96		三八
3. 大陸投資資訊	93、97		三八
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	93、98		三八
5. 主要股東資訊	93、99		三八
(十四) 部門資訊	93		三九

### 會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 前 言

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

#### 結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 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 11 月 9 日

民國 112 年 9 月 30 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	\$	46,871,267	2	\$	51,758,581	2	\$	37,907,240	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三五）		149,185,869	5		149,988,138	6		230,525,855	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三三及三五）		70,650,697	3		31,485,681	1		65,116,503	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）		259,633,178	9		214,615,957	8		223,200,689	8
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）		442,350,214	16		485,011,259	18		379,200,488	14
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及十二）		21,253,194	1		22,446,573	1		24,079,213	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三十）		114,084	-		44,675	-		54,104	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、三三、三四及三五）		1,751,222,737	63		1,685,320,445	63		1,731,390,698	63
15500	其他金融資產－淨額（附註四及十三）		1,271,216	-		1,768,723	-		2,866,144	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十五）		21,080,949	1		21,030,975	1		20,961,447	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十六）		1,981,520	-		1,954,493	-		2,020,674	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）		13,841,371	-		13,845,593	-		13,847,189	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）		1,020,276	-		1,121,815	-		1,094,611	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）		4,294,851	-		3,390,756	-		6,477,700	-
19500	其他資產－淨額（附註十九及三六）		902,786	-		1,068,655	-		1,346,750	-
10000	資 產 總 計	\$	2,785,683,209	100	\$	2,684,852,319	100	\$	2,740,089,305	100
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）	\$	104,295,032	4	\$	52,877,055	2	\$	114,335,086	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）		2,642,949	-		6,920,062	-		14,054,490	1
22500	附買回票券及債券負債（附註四）		17,545,187	1		941,013	-		17,703,862	1
23000	應付款項（附註四、二一及二八）		44,702,477	2		31,965,424	1		29,837,078	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三十）		1,326,225	-		896,855	-		582,290	-
23500	存款及匯款（附註四、二二及三五）		2,358,249,476	85		2,349,882,620	88		2,304,263,665	84
24000	應付金融債券（附註四、二三及三三）		49,175,313	2		51,219,465	2		51,234,182	2
25500	其他金融負債（附註四及二四）		1,058,654	-		858,883	-		967,056	-
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）		3,229,937	-		3,023,164	-		4,578,755	-
26000	租賃負債（附註四及十六）		1,830,662	-		1,794,804	-		1,863,505	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）		10,811,746	-		9,430,267	1		12,088,663	-
29500	其他負債（附註四、十五及二五）		9,901,237	-		6,014,489	-		21,902,265	1
20000	負債總計		2,604,768,895	94		2,515,824,101	94		2,573,410,897	94
	權益（附註四、二八及三十）									
31100	股 本									
31101	普通股股本		108,582,930	4		105,934,566	4		105,934,566	4
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	累積盈餘		10,959,580	-		12,218,872	-		8,623,723	-
32500	其他權益		2,495,325	-		(4,370,417)	-		(3,125,078)	-
30000	權益總計		180,914,314	6		169,028,218	6		166,678,408	6
	負債及權益總計	\$	2,785,683,209	100	\$	2,684,852,319	100	\$	2,740,089,305	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

經理人：周朝崇

會計主管：邱福進

## 合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 16,847,842	175	\$ 11,441,592	125	\$ 47,290,940	161	\$ 27,771,247	110	
51000	( 11,292,385)	( 117)	( 4,768,477)	( 52)	( 30,617,978)	( 104)	( 9,421,450)	( 37)	
49010	5,555,457	58	6,673,115	73	16,672,962	57	18,349,797	73	
利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益(附註四及二九)	1,332,755	14	1,024,301	11	3,879,438	13	3,340,054	13
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)	2,062,925	21	534,774	6	6,749,547	23	1,199,227	5
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)	457,715	5	( 29,391)	( 1)	1,386,152	5	354,171	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	( 189,859)	( 2)	6	-	( 232,656)	( 1)	( 1,639)	-
49600	兌換損益(附註四及三三)	360,120	3	981,878	11	681,279	2	1,763,043	7
49800	其他利息以外淨損益(附註十三)	75,235	1	( 7,929)	-	234,508	1	133,982	1
49020	利息以外淨收益合計	4,098,891	42	2,503,639	27	12,698,268	43	6,788,838	27
4xxxx	淨 收 益	9,654,348	100	9,176,754	100	29,371,230	100	25,138,635	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註四及十二)	( 855,103)	( 9)	( 756,927)	( 8)	( 2,308,076)	( 8)	( 2,138,177)	( 8)
營業費用									
58500	員工福利費用(附註四及二九)	( 2,957,684)	( 31)	( 3,097,656)	( 34)	( 9,389,243)	( 32)	( 8,635,284)	( 34)
59000	折舊及攤銷費用(附註四及二九)	( 416,135)	( 4)	( 404,002)	( 5)	( 1,240,107)	( 4)	( 1,172,380)	( 5)
59500	其他業務及管理費用	( 1,262,027)	( 13)	( 1,115,608)	( 12)	( 3,670,688)	( 12)	( 3,220,477)	( 13)
58400	營業費用合計	( 4,635,846)	( 48)	( 4,617,266)	( 51)	( 14,300,038)	( 48)	( 13,028,141)	( 52)
61001	稅前淨利	4,163,399	43	3,802,561	41	12,763,116	44	9,972,317	40
61003	所得稅費用(附註四及三十)	( 937,025)	( 10)	( 601,900)	( 6)	( 2,526,494)	( 9)	( 1,451,799)	( 6)
64000	本期稅後淨利	3,226,374	33	3,200,661	35	10,236,622	35	8,520,518	34
其他綜合損益									
65200	不重分類至損益之項目(稅後):								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,741,641	18	( 1,792,043)	( 20)	6,726,456	23	( 3,289,579)	( 13)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後):								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註四)	1,387,159	15	1,716,434	19	1,308,317	4	3,440,464	14
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	( 1,120,880)	( 12)	( 2,133,012)	( 23)	( 481,626)	( 2)	( 8,154,210)	( 33)
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)	6,627	-	754	-	6,114	-	1,405	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三十)	( 56,178)	-	( 81,121)	( 1)	( 83,386)	-	( 48,360)	-
65000	其他綜合損益(稅後)	1,958,369	21	( 2,288,988)	( 25)	7,475,875	25	( 8,050,280)	( 32)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	\$ 5,184,743	54	\$ 911,673	10	\$ 17,712,497	60	\$ 470,238	2
本期稅後淨利歸屬於:									
67101	母公司業主	\$ 3,226,374	33	\$ 3,200,661	35	\$ 10,236,622	35	\$ 8,520,518	34
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
本期稅後綜合損益歸屬於:									
67301	母公司業主	\$ 5,184,743	54	\$ 911,673	10	\$ 17,712,497	60	\$ 470,238	2
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
每股盈餘(附註三一)									
67501	基 本	\$ 0.30		\$ 0.29		\$ 0.94		\$ 0.78	
67701	稀 釋	\$ 0.30		\$ 0.29		\$ 0.94		\$ 0.78	

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  
合併權益變動表  
民國112年及111年1月1日至9月30日

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	本公司		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	
			股數(仟股)	金額	法定盈餘公積	特別盈餘公積				
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		-	-	1,723,151	-	( 2,723,151)	-	-	-
B5	現金股利		-	-	-	-	( 5,244,285)	-	-	( 5,244,285)
B9	股票股利		104,886	1,048,858	-	-	( 1,048,858)	-	-	-
D1	111年1月1日至9月30日淨利		-	-	-	-	8,520,518	-	-	8,520,518
D3	111年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	3,251,750	( 11,302,030)	( 8,050,280)
D5	111年1月1日至9月30日綜合損益總額		-	-	-	-	8,520,518	3,251,750	( 11,302,030)	470,238
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-	-	-	-	( 11,393)	-	11,393	-
Z1	111年9月30日餘額		10,593,457	\$ 105,934,566	\$ 43,043,607	\$ 12,201,590	\$ 8,623,723	(\$ 61,916)	(\$ 3,063,162)	\$ 166,678,408
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		264,836	2,648,364	-	-	( 2,648,364)	-	-	-
D1	112年1月1日至9月30日淨利		-	-	-	-	10,236,622	-	-	10,236,622
D3	112年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	-	1,216,414	6,259,461	7,475,875
D5	112年1月1日至9月30日綜合損益總額		-	-	-	-	10,236,622	1,216,414	6,259,461	17,712,497
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-	-	-	-	610,133	-	( 610,133)	-
Z1	112年9月30日餘額		10,858,293	\$ 108,582,930	\$ 46,674,889	\$ 12,201,590	\$ 10,959,580	\$ 300,200	\$ 2,195,125	\$ 180,914,314

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 12,763,116	\$ 9,972,317
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	2,308,076	2,138,177
A20100	折舊費用	922,925	913,212
A20200	攤銷費用	317,182	259,168
A21200	利息收入	( 47,290,940)	( 27,771,247)
A21300	股利收入	( 1,546,729)	( 1,367,402)
A20900	利息費用	30,617,978	9,421,450
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 15,046,433)	( 20,068,317)
A23100	處分投資損失	373,897	1,006,618
A24100	未實現外幣兌換淨損失	8,296,886	18,869,090
A29900	其他項目	( 90,578)	451,893
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行減少（增加）	4,094,583	( 3,869,694)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產（增加）減少	( 34,605,314)	21,274,423
A41150	應收款項減少	2,776,187	220,470
A41160	貼現及放款增加	( 68,206,359)	( 178,622,152)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 38,907,517)	( 61,453,049)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少	42,661,142	26,055,927
A41190	其他金融資產減少	491,821	986,964
A41990	其他資產減少	170,917	125,856
A42110	央行及銀行同業存款減少	( 113,317)	( 221,898)
A42160	存款及匯款增加	8,366,856	136,822,433
A42150	應付款項增加（減少）	8,022,289	( 8,800,626)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 2,716,592)	( 17,924,674)
A42140	負債準備減少	( 28,122)	( 176,208)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A42170	其他金融負債增加(減少)	\$ 199,771	(\$ 34,846)
A42990	其他負債增加	<u>3,894,295</u>	<u>18,715,775</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 82,273,980)	( 73,076,340)
A33100	收取之利息	46,434,510	26,623,894
A33200	收取之股利	1,436,946	1,362,646
A33300	支付之利息	( 25,952,795)	( 7,606,224)
A33500	支付之所得稅	( 1,703,126)	( 987,767)
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>( 62,058,445)</u>	<u>( 53,683,791)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 455,765)	( 480,338)
B04500	取得無形資產	( 200,086)	( 694,253)
B05400	取得投資性不動產	( 559)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 656,410)</u>	<u>( 1,174,591)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	51,531,294	14,667,616
C01400	發行金融債券	1,000,000	-
C01500	償還金融債券	( 3,000,000)	-
C04500	發放現金股利	( 5,826,401)	( 5,244,285)
C02100	附買回票券及債券負債增加	16,604,174	16,331,002
C04020	租賃負債本金償還	( 497,529)	( 474,953)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>59,811,538</u>	<u>25,279,380</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,308,317</u>	<u>3,440,464</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 1,595,000)	( 26,138,538)
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>\$ 103,225,099</u>	<u>\$ 168,368,137</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9月30日</u>	<u>111年9月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 46,871,267	\$ 37,907,240
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>56,353,832</u>	<u>130,460,897</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$103,225,099</u>	<u>\$168,368,137</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 9 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 11 月 9 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

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日 (註 1)</u>
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

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
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. 所得稅費用

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說明。

### 六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及央行及同業融資

#### (一) 現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金	\$ 13,549,829	\$ 22,729,933	\$ 12,787,625
待交換票據	16,017,509	13,974,453	3,655,705
存放銀行同業	15,540,249	13,382,702	19,923,082
庫存外幣	<u>1,763,680</u>	<u>1,671,493</u>	<u>1,540,828</u>
	<u>\$ 46,871,267</u>	<u>\$ 51,758,581</u>	<u>\$ 37,907,240</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 9 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
拆放銀行同業	\$ 56,353,832	\$ 53,061,518	\$ 130,460,897
存款準備金甲戶	12,011,228	14,710,869	25,263,899
存款準備金乙戶	62,609,214	62,702,031	59,064,916
外幣存款準備金	706,718	680,352	695,110
轉存央行存款	<u>17,504,877</u>	<u>18,833,368</u>	<u>15,041,033</u>
	<u>\$ 149,185,869</u>	<u>\$ 149,988,138</u>	<u>\$ 230,525,855</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
— 期貨	\$ 1,225,973	\$ 1,099,905	\$ 1,137,017
— 遠期外匯合約	54,837	133,047	133,652
— 利率交換合約	322,558	240,578	258,719
— 外匯換匯合約	12,604,470	7,782,948	31,133,355
— 買入匯率選擇權			
— 權利金	61,037	46,904	131,065
非衍生金融資產			
— 票券投資	54,428,324	15,170,225	28,179,733
— 國內上市（櫃）股票	221,354	97,948	116,653
— 國內未上市（櫃）股票	614,594	474,967	466,244
— 基金	118,286	53,708	19,977
— 政府公債	402,996	3,621,274	4,801
— 公司債	157,972	2,764,177	2,860,463
— 金融債	<u>447,296</u>	<u>-</u>	<u>674,824</u>
	<u>\$ 70,659,697</u>	<u>\$ 31,485,681</u>	<u>\$ 65,116,503</u>

112 年及 111 年 9 月 30 日分別計有面額 20,100 仟元及 60,300 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
持有供交易			
衍生工具（未指定避險）			
—遠期外匯合約	\$ 95,814	\$ 75,175	\$ 387,332
—利率交換合約	288,528	213,693	260,508
—外匯換匯合約	2,197,557	6,584,287	13,275,562
—賣出匯率選擇權			
權利金	61,050	46,907	131,088
	<u>\$ 2,642,949</u>	<u>\$ 6,920,062</u>	<u>\$ 14,054,490</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
外匯換匯合約	\$ 406,654,966	\$ 539,973,723	\$ 674,863,252
匯率選擇權合約	20,016,182	16,582,846	23,572,968
遠期外匯合約	8,522,555	10,225,060	17,825,706
利率交換合約	52,747,426	62,923,726	79,535,153

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允</u>			
<u>價值衡量之權益工具</u>			
國內上市（櫃）股票	\$ 17,958,631	\$ 13,905,929	\$ 13,624,271
國內未上市（櫃）股票	11,269,112	8,438,981	10,120,983
受益及資產基礎證券	225,225	232,875	227,925
小 計	<u>29,452,968</u>	<u>22,577,785</u>	<u>23,973,179</u>
<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	55,767,784	51,802,752	50,490,699
公 司 債	73,782,806	70,619,681	75,209,044
金 融 債	68,487,724	61,770,611	65,113,776

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國際性組織發行之債券	\$ 18,982,584	\$ 2,845,119	\$ 3,089,940
受益及資產基礎證券	12,900,866	3,831,173	4,113,166
票券投資	<u>258,446</u>	<u>1,168,836</u>	<u>1,210,885</u>
小計	<u>230,180,210</u>	<u>192,038,172</u>	<u>199,227,510</u>
	<u>\$ 259,633,178</u>	<u>\$ 214,615,957</u>	<u>\$ 223,200,689</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9月30日暨111年12月31日及9月30日計分別有面額18,594,675仟元、852,800仟元及900,600仟元之公債，供作附買回條件交易。
- (三) 112年9月30日暨111年12月31日及9月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為373,900仟元、237,600仟元及218,200仟元；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449,713仟元、420,637仟元及463,676仟元。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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
票券投資	\$ 309,007,742	\$ 363,113,218	\$ 293,136,448
金融債	66,065,196	45,936,665	47,028,781
公司債	7,614,355	7,908,926	4,653,074
政府公債	27,980,368	40,542,330	11,671,302
國際性組織發行之債券	12,187,986	11,583,998	6,034,898
受益及資產基礎證券	<u>19,494,567</u>	<u>15,926,122</u>	<u>16,675,985</u>
	<u>\$ 442,350,214</u>	<u>\$ 485,011,259</u>	<u>\$ 379,200,488</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9月30日暨111年12月31日及9月30日分別為161,425仟元、153,625仟元及159,100仟元。
- (三) 112年9月30日暨111年12月31日及9月30日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行可轉讓定存單餘額皆為36,000,000仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行可轉讓定存單餘額皆為5,300,000仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

#### 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9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 238,534,241	\$ 442,370,029	\$ 680,904,270
備抵損失	( 57,733)	( 19,815)	( 77,548)
攤銷後成本	238,476,508	<u>\$ 442,350,214</u>	680,826,722
公允價值調整	( 8,296,298)		( 8,296,298)
	<u>\$ 230,180,210</u>		<u>\$ 672,530,424</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	<u>\$ 485,011,259</u>	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9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 208,141,498	\$ 379,212,866	\$ 587,354,364
備抵損失	( 55,061)	( 12,378)	( 67,439)
攤銷後成本	208,086,437	\$ 379,200,488	587,286,925
公允價值調整	( 8,858,927)		( 8,858,927)
	<u>\$ 199,227,510</u>		<u>\$ 578,427,998</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9月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額 透過其他綜合損益 按公允價值衡量	金額 按攤銷後成本衡量
正 常	0%~0.4012%	<u>\$ 238,534,241</u>	<u>\$ 442,370,029</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9月30日

		總 帳 面 金 額	
		透過其他綜合損益	
信用等級	預期信用損失率	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正 常	0%~0.3076%	\$208,141,498	\$379,212,866

(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	5,657	-	-	5,657
除 列	( 4,725)	-	-	( 4,725)
匯率及其他變動	5,182	-	-	5,182
112年9月30日餘額	\$ 57,733	\$ -	\$ -	\$ 57,733
111年1月1日餘額	\$ 53,656	\$ -	\$ -	\$ 53,656
購入新債務工具	10,214	-	-	10,214
除 列	( 6,031)	-	-	( 6,031)
匯率及其他變動	( 2,778)	-	-	( 2,778)
111年9月30日餘額	\$ 55,061	\$ -	\$ -	\$ 55,061

(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	5,777	-	-	5,777
除 列	( 5)	-	-	( 5)
匯率及其他變動	962	-	-	962
112年9月30日餘額	\$ 19,815	\$ -	\$ -	\$ 19,815
111年1月1日餘額	\$ 4,596	\$ -	\$ -	\$ 4,596
購入新債務工具	8,916	-	-	8,916
匯率及其他變動	( 1,134)	-	-	( 1,134)
111年9月30日餘額	\$ 12,378	\$ -	\$ -	\$ 12,378

## 十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收帳款	\$ 5,594,074	\$ 7,972,996	\$ 11,332,220
應收收益	3,129	9,408	5,693
應收利息	7,318,807	5,849,600	4,422,053
應收承兌票款	3,458,151	4,665,622	3,804,153
應收信用卡款	3,245,164	2,919,757	3,057,134
交割代價	618,162	475,381	855,323
應收交割帳款	641,791	674,056	648,875
其他應收款	723,252	280,392	333,531
	21,602,530	22,847,212	24,458,982
減：備抵呆帳	( 349,336)	( 400,639)	( 379,769)
	<u>\$ 21,253,194</u>	<u>\$ 22,446,573</u>	<u>\$ 24,079,213</u>

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	112年1月1日至9月30日						
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	合	計
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：							
一轉為存續期間預期信用損失	( 669)	1,079	( 410)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 698)	( 276)	974	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	735	( 509)	( 226)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 9,629)	( 1,044)	2,484	( 8,189)	-	( 8,189)	
購入或創始之新金融資產	15,184	1,639	17,973	34,796	-	34,796	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 65,275)	( 65,275)	
轉銷呆帳	-	-	( 19,633)	( 19,633)	-	( 19,633)	
匯兌及其他變動	172	8	6,818	6,998	-	6,998	
期末餘額	<u>\$ 16,825</u>	<u>\$ 3,961</u>	<u>\$ 147,129</u>	<u>\$ 167,915</u>	<u>\$ 181,421</u>	<u>\$</u>	<u>349,336</u>

111年1月1日至9月30日

	1 2 個 月 存 續 期 間		已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
應 收 款							
期初餘額	\$ 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	( 992 )	1,003	( 11 )	-	-	-	
轉為信用減損金融資產	( 326 )	( 4 )	330	-	-	-	
轉為12個月預期信用損失	263	( 103 )	( 160 )	-	-	-	
於當期除列之金融資產	( 9,598 )	( 840 )	( 137,231 )	( 147,669 )	-	( 147,669 )	
購入或創始之新金融資產	9,188	1,195	135,818	146,201	-	146,201	
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	-	-	-	-	85,302	85,302	
轉銷呆帳	-	-	( 11,668 )	( 11,668 )	-	( 11,668 )	
匯兌及其他變動	82	17	251	350	-	350	
期末餘額	<u>\$ 9,595</u>	<u>\$ 3,491</u>	<u>\$ 141,146</u>	<u>\$ 154,232</u>	<u>\$ 225,537</u>	<u>\$ 379,769</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

112年1月1日至9月30日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 風 險 顯 著 增 加		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損		合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	
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	( 19,304 )	21,377	( 2,073 )	-			
轉為信用減損金融資產	( 2,778 )	( 690 )	3,468	-			
轉為12個月預期信用損失	14,224	( 12,580 )	( 1,644 )	-			
購入或創始之新金融資產	11,592,839	121,082	34,199	11,748,120			
除 列	( 12,957,598 )	( 77,226 )	( 24,767 )	( 13,059,591 )			
轉銷呆帳	-	-	( 19,633 )	( 19,633 )			
匯兌及其他變動	75,129	1,149	10,144	86,422			
期末餘額	<u>\$ 21,154,560</u>	<u>\$ 197,328</u>	<u>\$ 250,642</u>	<u>\$ 21,602,530</u>			

111年1月1日至9月30日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 風 險 顯 著 增 加		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損		合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失	
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	( 29,818 )	29,963	( 145 )	-			
轉為信用減損金融資產	( 4,975 )	( 151 )	5,126	-			
轉為12個月預期信用損失	9,926	( 5,234 )	( 4,692 )	-			
購入或創始之新金融資產	14,022,588	72,522	215,204	14,310,314			
除 列	( 12,578,094 )	( 141,979 )	( 390,986 )	( 13,111,059 )			
轉銷呆帳	-	-	( 11,668 )	( 11,668 )			
匯兌及其他變動	33,524	1,501	381	35,406			
期末餘額	<u>\$ 24,083,797</u>	<u>\$ 128,777</u>	<u>\$ 246,408</u>	<u>\$ 24,458,982</u>			

## 十二、貼現及放款

### (一) 貼現及放款明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
進出口押匯及貼現	\$ 1,057,182	\$ 2,043,136	\$ 2,824,474
透 支	1,038,271	1,140,736	1,100,259
短期放款	403,628,956	371,217,024	423,097,598
應收證券融資款	302,585	203,307	235,522
中期放款	586,770,125	571,256,827	567,145,277
長期放款	777,119,796	758,023,442	754,928,854
放款轉列之催收款	<u>2,839,485</u>	<u>3,473,480</u>	<u>3,350,095</u>
	1,772,756,400	1,707,357,952	1,752,682,079
減：備抵呆帳	( <u>21,533,663</u> )	( <u>22,037,507</u> )	( <u>21,291,381</u> )
	<u>\$ 1,751,222,737</u>	<u>\$ 1,685,320,445</u>	<u>\$ 1,731,390,698</u>

112年9月30日暨111年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為2,839,485仟元、3,473,480仟元及3,350,095仟元。112年及111年1月1日至9月30日對內未計提利息收入之金額分別為67,509仟元及70,352仟元。

合併公司於112年及111年1月1日至9月30日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

### (二) 備抵呆帳

#### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

	112年1月1日至9月30日					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	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：						
—轉為存續期間預期信用損失	( 88,579)	92,571	( 3,992)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 1,168)	( 19,899)	21,067	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	478,765	( 466,770)	( 11,995)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 1,418,823)	( 847,535)	697,117	( 1,569,241)	-	( 1,569,241)
購入或創始之新金融資產	1,227,340	1,305,100	1,105,758	3,638,198	-	3,638,198
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	-	-	-	-	608,933	608,933
轉銷呆帳	-	-	( 3,253,259)	( 3,253,259)	-	( 3,253,259)
匯兌及其他變動	13,013	4,207	54,305	71,525	-	71,525
期末餘額	<u>\$ 2,931,617</u>	<u>\$ 2,929,002</u>	<u>\$ 2,698,851</u>	<u>\$ 8,559,470</u>	<u>\$ 12,974,193</u>	<u>\$ 21,533,663</u>

111年1月1日至9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	( 63,716 )	67,880	( 4,164 )	-	-	-
轉為信用減損金融資產	( 510 )	( 11,780 )	12,290	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	487,591	( 486,462 )	( 1,129 )	-	-	-
於當期除列之金融資產	( 988,471 )	( 701,024 )	( 1,353,584 )	( 3,043,079 )	-	( 3,043,079 )
購入或創始之新金融資產	1,077,385	1,525,527	1,524,539	4,127,451	-	4,127,451
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,581,705	1,581,705
轉銷呆帳	-	-	( 1,861,967 )	( 1,861,967 )	-	( 1,861,967 )
匯兌及其他變動	28,400	11,450	151,376	191,226	-	191,226
期末餘額	<u>\$ 2,645,036</u>	<u>\$ 2,522,299</u>	<u>\$ 3,761,466</u>	<u>\$ 8,928,801</u>	<u>\$ 12,362,580</u>	<u>\$ 21,291,381</u>

## 2. 總帳面金額變動情形如下：

112年1月1日至9月30日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 風 險 顯 著 增 加		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損		合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失 信 用 風 險 顯 著 增 加	信 用 風 險 顯 著 增 加	信 用 減 損	信 用 減 損	
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	( 10,613,023 )	10,650,964	( 37,941 )	-			
轉為信用減損金融資產	( 921,768 )	( 575,705 )	1,497,473	-			
轉為12個月預期信用損失	8,708,457	( 8,651,109 )	( 57,348 )	-			
於當期除列之金融資產	( 585,815,638 )	( 32,812,725 )	( 4,755,631 )	( 623,383,994 )			
購入或創始之新金融資產	649,532,146	33,188,042	3,186,240	685,906,428			
轉銷呆帳	-	-	( 3,253,259 )	( 3,253,259 )			
匯兌及其他變動	5,810,858	226,774	91,641	6,129,273			
期末餘額	<u>\$ 1,689,010,034</u>	<u>\$ 75,061,298</u>	<u>\$ 8,685,068</u>	<u>\$ 1,772,756,400</u>			

111年1月1日至9月30日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 風 險 顯 著 增 加		存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 信 用 減 損		合 計
	信 用 損 失	信 用 損 失	信 用 損 失 信 用 風 險 顯 著 增 加	信 用 風 險 顯 著 增 加	信 用 減 損	信 用 減 損	
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	( 17,834,583 )	17,860,648	( 26,065 )	-			
轉為信用減損金融資產	( 572,184 )	( 223,733 )	795,917	-			
轉為12個月預期信用損失	7,099,241	( 7,086,992 )	( 12,249 )	-			
於當期除列之金融資產	( 566,198,710 )	( 30,358,399 )	( 6,047,846 )	( 602,604,955 )			
購入或創始之新金融資產	734,243,454	32,938,458	3,537,055	770,718,967			
轉銷呆帳	-	-	( 1,861,967 )	( 1,861,967 )			
匯兌及其他變動	10,391,649	728,585	238,668	11,358,902			
期末餘額	<u>\$ 1,667,337,432</u>	<u>\$ 74,334,299</u>	<u>\$ 11,010,348</u>	<u>\$ 1,752,682,079</u>			

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
應收款項及放款(含 催收款)備抵呆帳 提列數	\$ 816,993	\$ 833,014	\$ 2,073,182	\$ 2,077,340
融資承諾準備提列(迴 轉)數	38,981	( 31,588)	195,251	36,527
保證責任準備(迴轉) 提列數	( 87)	( 42,577)	34,950	26,117
其他準備(迴轉)提列 數	( 784)	( 1,922)	4,693	( 1,807)
	<u>\$ 855,103</u>	<u>\$ 756,927</u>	<u>\$ 2,308,076</u>	<u>\$ 2,138,177</u>

十三、其他金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
原始到期日超過3個月之 定期存款	\$ 1,103,000	\$ 1,764,400	\$ 2,678,400
買入匯款	6,859	3,863	27,811
非放款轉列之催收款	3,481	4,932	4,098
拆放證券公司	161,425	-	159,100
減：備抵呆帳	( 3,549)	( 4,472)	( 3,265)
	<u>\$ 1,271,216</u>	<u>\$ 1,768,723</u>	<u>\$ 2,866,144</u>

112年及111年1月1日至9月30日原始到期日超過3個月之定期存款市場利率區間分別為年利率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 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日
本行	彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	100%	100%	100%
本行	彰銀創業投資股份有限公司	投資業務	100%	100%	100%



## 十五、不動產及設備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
自用	\$ 20,868,358	\$ 20,828,724	\$ 20,757,246
營業租賃出租	212,591	202,251	204,201
	<u>\$ 21,080,949</u>	<u>\$ 21,030,975</u>	<u>\$ 20,961,447</u>

### (一) 自用

成本	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
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	76,346	173,455	79,733	25,137	47,715	11,562	127,435	541,383
處分	-	-	( 54,378)	( 18,585)	( 57,030)	-	-	( 129,993)
轉列為營業租賃出租之資產	-	( 32,405)	-	-	-	-	-	( 32,405)
重分類	-	1,587	14,185	2,981	983	13,048	( 47,984)	( 15,200)
淨兌換差額	-	166	884	458	999	1,876	71	4,454
112年9月30日餘額	<u>\$ 14,894,219</u>	<u>\$ 9,338,721</u>	<u>\$ 4,629,715</u>	<u>\$ 755,540</u>	<u>\$ 1,540,328</u>	<u>\$ 1,058,207</u>	<u>\$ 608,347</u>	<u>\$ 32,825,077</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	-	-	( 54,034)	( 18,498)	( 56,915)	-	-	( 129,447)
折舊費用	-	139,276	171,957	19,205	31,502	22,064	-	384,004
轉列為營業租賃出租之資產	-	( 15,768)	-	-	-	-	-	( 15,768)
重分類	-	85,619	-	-	-	-	-	85,619
淨兌換差額	-	105	765	330	946	2,051	-	4,197
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,059,681</u>	<u>\$ 3,912,466</u>	<u>\$ 660,685</u>	<u>\$ 1,372,079</u>	<u>\$ 951,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,956,719</u>
112年9月30日淨額	<u>\$ 14,894,219</u>	<u>\$ 4,279,040</u>	<u>\$ 717,249</u>	<u>\$ 94,855</u>	<u>\$ 168,249</u>	<u>\$ 106,399</u>	<u>\$ 608,347</u>	<u>\$ 20,868,358</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	-	12,005	227,032	15,219	24,399	5,218	196,465	480,338
處分	-	( 179,599)	( 518,069)	( 11,156)	( 18,367)	-	-	( 727,191)
重分類	-	640	32,305	-	2,527	7,216	( 105,404)	( 62,716)
淨兌換差額	-	20,417	4,612	953	3,044	6,564	738	36,328
111年9月30日餘額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 9,189,086</u>	<u>\$ 4,556,770</u>	<u>\$ 743,083</u>	<u>\$ 1,532,874</u>	<u>\$ 1,010,533</u>	<u>\$ 441,581</u>	<u>\$ 32,291,800</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	-	( 105,912)	( 517,968)	( 11,124)	( 18,215)	-	-	( 653,219)
折舊費用	-	140,213	163,322	18,567	32,579	21,987	-	376,668
淨兌換差額	-	2,484	3,076	722	2,837	6,264	-	15,383
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,805,725</u>	<u>\$ 3,757,598</u>	<u>\$ 657,056</u>	<u>\$ 1,392,176</u>	<u>\$ 921,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,534,554</u>
111年9月30日淨額	<u>\$ 14,817,873</u>	<u>\$ 4,383,361</u>	<u>\$ 799,172</u>	<u>\$ 86,027</u>	<u>\$ 140,698</u>	<u>\$ 88,534</u>	<u>\$ 441,581</u>	<u>\$ 20,757,246</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9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	6,297
來自自用資產	15,768
112年9月30日餘額	<u>\$ 246,319</u>
112年9月30日淨額	<u>\$ 212,591</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>建 築 物</u>
<u>成 本</u>	
111年1月1日及9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>5,860</u>
111年9月30日餘額	<u>\$ 222,304</u>
111年9月30日淨額	<u>\$ 204,201</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9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
第1年	\$ 52,804	\$ 63,842	\$ 64,869
第2年	40,454	58,972	59,236
第3年	28,197	28,000	27,280
第4年	11,817	14,279	16,918
第5年	6,531	7,659	9,987
超過5年	<u>2,721</u>	<u>7,619</u>	<u>9,251</u>
	<u>\$ 142,524</u>	<u>\$ 180,371</u>	<u>\$ 187,541</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 1,028	\$ 1,694	\$ 2,008
房屋及建築	1,883,009	1,867,689	1,937,123
機械及設備	11,037	-	-
交通及運輸設備	76,483	74,353	68,690
什項設備	9,963	10,757	12,853
	<u>\$ 1,981,520</u>	<u>\$ 1,954,493</u>	<u>\$ 2,020,674</u>
		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 529,469</u>	<u>\$ 570,301</u>
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用			
土地	\$ 221	\$ 299	\$ 665
房屋及建築	162,427	164,353	489,124
機械及設備	4,256	-	4,330
交通及運輸設備	9,394	9,370	27,922
什項設備	1,957	2,176	6,518
	<u>\$ 178,255</u>	<u>\$ 176,198</u>	<u>\$ 527,842</u>
			111年1月1日 至9月30日
			<u>\$ 525,777</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9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,830,662</u>	<u>\$ 1,794,804</u>	<u>\$ 1,863,505</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
土地	0.31%~1.23%	0.30%~1.23%	0.30%~1.23%
建築物	0.20%~5.52%	0.20%~4.82%	0.20%~4.32%
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	0.26%~3.54%	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48,890仟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9月30日並無重大新增之租賃合約。

### (四) 其他租賃資訊

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

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$ 5,133</u>	<u>\$ 9,481</u>	<u>\$ 33,692</u>	<u>\$ 29,569</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,457</u>	<u>\$ 4,116</u>	<u>\$ 15,429</u>	<u>\$ 13,880</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 74,006</u>	<u>\$ 45,588</u>	<u>\$ 169,344</u>	<u>\$ 136,380</u>
租賃之現金(流出) 總額			<u>(\$ 218,465)</u>	<u>(\$ 179,829)</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
承租承諾	<u>\$ 49,504</u>	<u>\$ 32,827</u>	<u>\$ 25,318</u>

### 十七、投資性不動產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
已完工投資性不動產	<u>\$ 13,841,371</u>	<u>\$ 13,845,593</u>	<u>\$ 13,847,189</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9月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年，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。

營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第1年	\$ 162,534	\$ 176,307	\$ 179,356
第2年	144,635	160,873	170,374
第3年	112,932	115,011	116,934
第4年	57,559	98,794	98,730
第5年	38,910	92,461	91,986
超過5年	<u>127,767</u>	<u>130,232</u>	<u>136,253</u>
	<u>\$ 644,337</u>	<u>\$ 773,678</u>	<u>\$ 793,633</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9月30日暨111年12月31日及9月30日之公允價值，分別為30,581,572仟元、30,390,299仟元及30,390,299仟元。

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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 39,984</u>	<u>\$ 40,621</u>	<u>\$ 120,889</u>	<u>\$ 115,320</u>
產生租金收入之投資性 不動產之直接營運費用	<u>\$ 26,957</u>	<u>\$ 32,125</u>	<u>\$ 77,680</u>	<u>\$ 92,923</u>

## 十八、無形資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
電腦軟體	<u>\$ 1,020,276</u>	<u>\$ 1,121,815</u>	<u>\$ 1,094,611</u>

	電 腦 軟 體
112年1月1日餘額	\$ 1,121,815
增 添	200,086
攤銷費用	( 316,801)
重 分 類	15,200
淨兌換差額及其他	( <u>24</u> )
112年9月30日餘額	<u>\$ 1,020,276</u>
111年1月1日餘額	\$ 595,639
增 添	694,253
攤銷費用	( 258,802)
重 分 類	62,053
淨兌換差額及其他	<u>1,468</u>
111年9月30日餘額	<u>\$ 1,094,611</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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金	\$ 570,413	\$ 917,270	\$ 1,013,750
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	331,649	150,261	331,762
其 他	<u>724</u>	<u>1,124</u>	<u>1,238</u>
	<u>\$ 902,786</u>	<u>\$ 1,068,655</u>	<u>\$ 1,346,750</u>

#### 二十、央行及銀行同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
央行存款	\$ 25,128	\$ 28,790	\$ 27,762
銀行同業存款	207,074	275,336	162,193
透支銀行同業	425,602	335,724	181,515
銀行同業拆放	103,477,807	52,036,391	113,760,651
中華郵政轉存款	<u>159,421</u>	<u>200,814</u>	<u>202,965</u>
	<u>\$ 104,295,032</u>	<u>\$ 52,877,055</u>	<u>\$ 114,335,086</u>

## 二一、應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付待交換票款	\$ 16,281,960	\$ 14,700,835	\$ 7,645,089
應付帳款	5,970,748	1,769,376	2,576,731
應付費用	2,530,712	2,726,462	1,979,829
應付利息	7,921,035	3,206,271	3,284,208
承兌票款	3,467,023	4,821,600	4,311,650
其他	8,530,999	4,740,880	10,039,571
	<u>\$ 44,702,477</u>	<u>\$ 31,965,424</u>	<u>\$ 29,837,078</u>

## 二二、存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	\$ 39,746,127	\$ 50,326,098	\$ 36,760,618
活期存款	543,576,022	577,033,413	598,092,275
定期存款	662,273,863	658,000,012	624,103,808
可轉讓定期存單	3,995,433	3,993,710	3,591,440
儲蓄存款	1,107,791,933	1,058,786,678	1,040,407,778
匯款	866,098	1,742,709	1,307,746
	<u>\$ 2,358,249,476</u>	<u>\$ 2,349,882,620</u>	<u>\$ 2,304,263,665</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，本券已於 112 年 9 月 27 日到期贖回；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9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>未避險之應付金融債券</u>			
<u>(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
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
107-2，無到期日，每年付息一次，年利率 2.30%	3,000,000	3,000,000	3,000,000

(接次頁)



(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.90%	\$ 5,960,000	\$ 5,960,000	\$ 5,960,000
109-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.40%	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	75,313	119,465	134,182
	<u>\$ 49,175,313</u>	<u>\$ 51,219,465</u>	<u>\$ 51,234,182</u>

#### 二四、其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品本金	\$ 872,811	\$ 592,873	\$ 671,950
撥入備放款	185,843	266,010	295,106
	<u>\$ 1,058,654</u>	<u>\$ 858,883</u>	<u>\$ 967,056</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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
預收款項	\$ 882,580	\$ 798,263	\$ 825,411
存入保證金	9,006,823	5,207,067	21,065,000
遞延收入	11,834	9,159	11,854
	<u>\$ 9,901,237</u>	<u>\$ 6,014,489</u>	<u>\$ 21,902,265</u>

#### 二六、負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
員工福利負債準備（附註二七）	\$ 2,087,607	\$ 2,100,080	\$ 3,595,833
保證責任準備	677,441	654,446	704,617
融資承諾準備	387,130	191,042	192,546

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
除役、復原及修復成本之			
負債準備	\$ 45,166	\$ 45,944	\$ 53,395
意外損失準備	845	-	579
其他準備	31,748	31,652	31,785
	<u>\$ 3,229,937</u>	<u>\$ 3,023,164</u>	<u>\$ 4,578,755</u>

合併公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
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	( 1,875)	1,875	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	13,556	( 12,595)	( 961)	-	-	-
於當期除列之金融工具	( 130,866)	( 3,745)	( 551)	( 135,162)	-	( 135,162)
購入或創始之新金融工具	308,791	27,700	-	336,491	-	336,491
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	15,978	15,978
匯兌及其他變動	1,244	628	-	1,872	-	1,872
112 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 542,954</u>	<u>\$ 53,142</u>	<u>\$ 20,744</u>	<u>\$ 616,840</u>	<u>\$ 479,479</u>	<u>\$ 1,096,319</u>
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	( 763)	763	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,720	( 1,720)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	( 170,554)	( 8,950)	( 2,729)	( 182,233)	-	( 182,233)
購入或創始之新金融工具	168,530	36,408	101	205,039	-	205,039
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	30,545	30,545
匯兌及其他變動	1,139	12	-	1,151	-	1,151
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 361,947</u>	<u>\$ 40,008</u>	<u>\$ 20,903</u>	<u>\$ 422,858</u>	<u>\$ 506,090</u>	<u>\$ 928,948</u>

## 二七、退職後福利計畫

112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 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 74,635 仟元、75,507 仟元、231,525 仟元及 229,896 仟元。

## 二八、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	112年9月30日	111年12月31日	111年9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>10,858,293</u>	<u>10,593,457</u>	<u>10,593,457</u>
已發行股本	<u>\$ 108,582,930</u>	<u>\$ 105,934,566</u>	<u>\$ 105,934,566</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。本行分別於 112 年及 111 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 2,648,364 仟元及 1,048,858 仟元，故截至 112 年及 111 年 9 月 30 日止，本行額定資本額皆為 120,000,000 仟元，額定股數為 12,000,000 仟股，實收資本額分別增為 108,582,930 仟元及 105,934,566 仟元，分別為 10,858,293 仟股及 10,593,457 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

### (二) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。本行章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二九之(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，分別決議通過 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>\$ 1,048,858</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9月30日	111年12月31日	111年9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餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

## 二九、淨利

### (一) 利息淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息 收入	\$ 12,381,909	\$ 8,897,087	\$ 35,307,181	\$ 22,199,846
存放及拆放銀行 同業利息收入	1,000,304	661,621	2,735,897	1,088,464
投資有價證券利息 收入	3,384,914	1,836,379	9,007,931	4,380,072
其他利息收入	<u>80,715</u>	<u>46,505</u>	<u>239,931</u>	<u>102,865</u>
	<u>16,847,842</u>	<u>11,441,592</u>	<u>47,290,940</u>	<u>27,771,247</u>
利息費用				
存款利息費用	( 9,491,350)	( 4,002,320)	( 26,470,470)	( 7,957,432)
央行及同業存款 利息費用	( 1,390,948)	( 480,159)	( 3,232,592)	( 729,959)
其他利息費用	( <u>410,087</u> )	( <u>285,998</u> )	( <u>914,916</u> )	( <u>734,059</u> )
	( <u>11,292,385</u> )	( <u>4,768,477</u> )	( <u>30,617,978</u> )	( <u>9,421,450</u> )
利息淨收益	<u>\$ 5,555,457</u>	<u>\$ 6,673,115</u>	<u>\$ 16,672,962</u>	<u>\$ 18,349,797</u>

### (二) 手續費淨收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費 收入	\$ 55,113	\$ 63,991	\$ 165,441	\$ 194,655
匯費收入	88,031	88,353	257,112	259,940
放款手續費收入	181,040	147,281	580,972	576,758
信託業務收入	319,963	204,455	795,288	631,256
信託附屬業務手續 費收入	<u>111,385</u>	<u>106,104</u>	<u>322,893</u>	<u>324,893</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
保代部門手續費 收入	\$ 603,028	\$ 398,054	\$ 1,761,500	\$ 1,280,089
其他手續費收入	<u>333,573</u>	<u>328,889</u>	<u>994,315</u>	<u>998,884</u>
	<u>1,692,133</u>	<u>1,337,127</u>	<u>4,877,521</u>	<u>4,266,475</u>
手續費及佣金費用				
跨行手續費	( 45,322)	( 42,053)	( 134,285)	( 122,880)
信託手續費	( 594)	( 305)	( 1,063)	( 1,863)
保管手續費	( 28,925)	( 29,289)	( 85,256)	( 92,573)
保代部門手續費	( 72,077)	( 48,786)	( 178,832)	( 147,503)
其他手續費	( <u>212,460</u> )	( <u>192,393</u> )	( <u>598,647</u> )	( <u>561,602</u> )
	( <u>359,378</u> )	( <u>312,826</u> )	( <u>998,083</u> )	( <u>926,421</u> )
手續費淨收益	<u>\$ 1,332,755</u>	<u>\$ 1,024,301</u>	<u>\$ 3,879,438</u>	<u>\$ 3,340,054</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 已實現損益				
股票	\$ 103,527	\$ 13,952	\$ 130,003	\$ 7,664
債券	( 3,407)	3,462	4,690	( 583)
票券	( 30)	( 480)	( 30)	( 492)
衍生性金融工具	1,675,037	315,784	5,431,509	1,040,500
利息淨利益	219,178	82,561	620,324	248,885
股息紅利	<u>10,438</u>	<u>7,123</u>	<u>19,337</u>	<u>8,253</u>
	<u>2,004,743</u>	<u>422,402</u>	<u>6,205,833</u>	<u>1,304,227</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	( 209,177)	( 45,958)	( 48,272)	34,469
債券	( 4,284)	22,438	( 163,401)	82,523
票券	( 85)	1,326	( 3,231)	10,045
衍生性金融工具	<u>271,728</u>	<u>134,566</u>	<u>758,618</u>	( <u>232,037</u> )
	<u>58,182</u>	<u>112,372</u>	<u>543,714</u>	( <u>105,000</u> )
	<u>\$ 2,062,925</u>	<u>\$ 534,774</u>	<u>\$ 6,749,547</u>	<u>\$ 1,199,227</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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
股息紅利	\$ 716,866	\$ 790,463	\$ 1,527,392	\$ 1,359,149
處分利益				
債券	24,890	23,244	210,700	199,593
處分損失				
債券	( <u>284,041</u> )	( <u>843,098</u> )	( <u>351,940</u> )	( <u>1,204,571</u> )
	<u>\$ 457,715</u>	( <u>\$ 29,391</u> )	<u>\$ 1,386,152</u>	<u>\$ 354,171</u>

(五) 折舊及攤銷

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
不動產及設備	\$ 130,027	\$ 130,441	\$ 390,301	\$ 382,528
投資性不動產	1,596	1,629	4,782	4,907
使用權資產	178,255	176,198	527,842	525,777
無形資產及其他資產	<u>106,257</u>	<u>95,734</u>	<u>317,182</u>	<u>259,168</u>
	<u>\$ 416,135</u>	<u>\$ 404,002</u>	<u>\$ 1,240,107</u>	<u>\$ 1,172,380</u>

(六) 員工福利費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 2,634,416	\$ 2,788,419	\$ 8,430,910	\$ 7,702,247
退職後福利				
確定提撥計畫	62,316	59,553	188,955	181,265
確定福利計畫 (附註二七)	74,635	75,507	231,525	229,896
員工優惠存款	146,394	145,953	435,091	432,433
其他退職後福利	28,875	28,196	86,334	84,624
離職福利	<u>11,048</u>	<u>28</u>	<u>16,428</u>	<u>4,819</u>
	<u>\$ 2,957,684</u>	<u>\$ 3,097,656</u>	<u>\$ 9,389,243</u>	<u>\$ 8,635,284</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 7月 1日至 9月 30日與 112年及 111年 1月 1日至 9月 30日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工酬勞	5%	5%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金額

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 224,809</u>	<u>\$ 207,935</u>	<u>\$ 683,309</u>	<u>\$ 532,435</u>
董事酬勞	<u>\$ 17,900</u>	<u>\$ 17,000</u>	<u>\$ 54,400</u>	<u>\$ 43,400</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，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，差異數調整為 112 年及 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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 752,941	\$ 535,660	\$ 2,162,176	\$ 1,244,493
未分配盈餘加徵	-	-	-	3,044
遞延所得稅				
本期產生者	<u>184,084</u>	<u>66,240</u>	<u>364,318</u>	<u>204,262</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 937,025</u>	<u>\$ 601,900</u>	<u>\$ 2,526,494</u>	<u>\$ 1,451,799</u>



(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
當期產生				
— 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 75,309	\$ 110,564	\$ 91,902	\$ 188,714
— 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	( 19,131)	( 29,443)	( 8,516)	( 140,354)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 56,178</u>	<u>\$ 81,121</u>	<u>\$ 83,386</u>	<u>\$ 48,360</u>

(三) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報，截至 110 年度及 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 110 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 112 年 8 月 16 日。因追溯調整，112 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追溯調整前		追溯調整後	
	111年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.78</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.30</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.78</u>

單位：每股元

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7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 3,226,374</u>	<u>\$ 3,200,661</u>	<u>\$ 10,236,622</u>	<u>\$ 8,520,518</u>

## 股 數

	單位：仟股			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	10,858,293	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	39,612	31,046	51,847	40,131
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>10,897,905</u>	<u>10,889,339</u>	<u>10,910,140</u>	<u>10,898,424</u>

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

### 三二、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。

### 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 9 月 30 日

	帳 面 金 額	公 允 價 值			合 計
		第 1 層 級	第 2 層 級	第 3 層 級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 442,350,214	\$ 98,152,379	\$ 331,345,843	\$ -	\$ 429,498,222
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	49,175,313	-	75,313	48,607,378	48,682,691

##### 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9月30日

	帳面金額	公允價值			合計
		第1層級	第2層級	第3層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 379,200,488	\$ 62,828,206	\$ 304,986,530	\$ -	\$ 367,814,736
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	51,234,182	-	134,182	51,343,343	51,477,525

(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9月30日

以公允價值衡量之 金融商品項目	第1層級	第2層級	第3層級	合計
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 927,078	\$ 55,019,319	\$ 444,425	\$ 56,390,822
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	479,781	30,028	444,425	954,234
債券投資	447,297	560,967	-	1,008,264
其他	-	54,428,324	-	54,428,324
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	152,862,183	95,501,883	11,269,112	259,633,178
股票投資	17,958,631	-	11,269,112	29,227,743
債券投資	121,519,015	95,501,883	-	217,020,898
其他	13,384,537	-	-	13,384,537
<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	1,225,973	13,042,902	-	14,268,875
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,642,949	-	2,642,949

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

(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	\$ 1,099,905	\$ 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 9 月 30 日

以公允價值衡量之 金融商品項目	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	合 計
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 812,867	\$ 31,285,171	\$ 224,657	\$ 32,322,695
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	138,043	240,174	224,657	602,874
債券投資	674,824	2,865,264	-	3,540,088
其他	-	28,179,733	-	28,179,733
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	127,118,401	86,008,500	10,073,788	223,200,689
股票投資	13,671,466	-	10,073,788	23,745,254
債券投資	107,894,959	86,008,500	-	193,903,459
其他	5,551,976	-	-	5,551,976
<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	1,137,017	31,656,791	-	32,793,808
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	14,054,490	-	14,054,490

合併公司持有之股票依其市場資訊及流動性，判定為具活絡市場股票，111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由第 2 層級轉入第 1 層級 13,085 仟元。

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9月30日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 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)	( 60,327)	-
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)	-	2,851,605
購 買	244,864	19,999
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>\$ 444,425</u>	<u>\$ 11,269,112</u>

111年1月1日至9月30日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 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)	( 15,531)	-
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)	-	( 1,358,528)
購 買	114,673	-
出 售	-	( 20,540)
轉出第3層級	( 106,000)	-
期末餘額	<u>\$ 224,657</u>	<u>\$ 10,073,788</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 9 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	\$ 729,318	1	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
持有債券	2,018,657	6	-	-	-	-	-	-

111年9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	暴 險 總 額	契 約 數 量
非衍生性金融資產										
放款－聯合貸款	\$ 128,570,429	265	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	-	-
放款－其他貸款	12,703,184	29	-	-	-	-	-	-	-	-
持有債券	6,852,226	28	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生性金融資產										
ECB 資產交換及 組合式商品	2,545,600	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 年及 111 年 9 月 30 日，合併公司 112 年及 111 年第 3 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	112年1月1日至9月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 419,843		\$ 460,220	\$ 385,586
利率風險值	146,848		304,597	13,439
權益證券風險值	6,200		12,170	1,263
風險值總額	<u>\$ 572,891</u>		<u>\$ 776,987</u>	<u>\$ 400,288</u>

	111年1月1日至9月30日			
	平	均	最	高
外匯風險值	\$ 191,176		\$ 211,182	\$ 169,170
利率風險值	3,398		5,283	1,486
權益證券風險值	1,395		2,173	726
風險值總額	<u>\$ 195,969</u>		<u>\$ 218,638</u>	<u>\$ 171,382</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

112年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	8,373,944		32.2850	\$	270,352,782	
英 鎊		57,973		39.2200		2,273,701	
澳 幣		2,622,633		20.5700		53,947,561	
港 幣		483,238		4.1250		1,993,357	
加拿大幣		79,303		23.9400		1,898,514	
南 非 幣		4,227,142		1.6820		7,110,053	
日 圓		122,964,565		0.2161		26,572,642	
歐 元		1,028,256		33.9400		34,899,009	
紐西蘭幣		153,726		19.1900		2,950,002	
人 民 幣		9,169,527		4.4120		40,455,953	

金 融 負 債

貨幣性項目

美 金		15,083,146		32.2850		486,959,369	
英 鎊		56,031		39.2200		2,197,536	
澳 幣		1,647,144		20.5700		33,881,752	
港 幣		470,421		4.1250		1,940,487	
加拿大幣		79,832		23.9400		1,911,178	
南 非 幣		4,184,280		1.6820		7,037,959	
日 圓		158,022,091		0.2161		34,148,574	
歐 元		1,007,138		33.9400		34,182,264	
紐西蘭幣		117,541		19.1900		2,255,612	
人 民 幣		9,181,797		4.4120		40,510,088	

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	

(接次頁)

(承前頁)

111年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
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	
<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	

單位：各外幣／新台幣仟元

111年9月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金融資產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美金	\$	9,381,235		31.8200	\$	298,510,898	
英鎊		108,141		35.4900		3,837,924	
澳幣		2,515,534		20.6700		51,996,088	
港幣		721,570		4.0530		2,924,523	
加拿大幣		116,097		23.2400		2,698,094	
南非幣		4,277,979		1.7690		7,567,745	
日圓		76,449,105		0.2200		16,818,803	
歐元		1,048,302		31.2200		32,727,988	
紐西蘭幣		266,030		18.2100		4,844,406	
人民幣		12,959,198		4.4640		57,849,860	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	111年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
貨幣性項目			
美 金	\$ 15,756,823	31.8200	\$ 501,382,108
英 鎊	94,329	35.4900	3,347,736
澳 幣	1,486,696	20.6700	30,730,006
港 幣	567,960	4.0530	2,301,942
加拿大幣	99,600	23.2400	2,314,704
南 非 幣	4,163,211	1.7690	7,364,720
日 圓	121,605,342	0.2200	26,753,175
歐 元	1,028,425	31.2200	32,107,429
紐西蘭幣	185,735	18.2100	3,382,234
人 民 幣	11,678,547	4.4640	52,133,034

合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換損益分別為 360,120 仟元、981,878 仟元、681,279 仟元及 1,763,043 仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

### 3. 信用風險

#### (1) 信用風險之來源及定義

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

#### (2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

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

- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」，對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與合併公司往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提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，避免本行債權遭損。
- 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之資訊（包括前瞻性資訊）主要考量指標包括：

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於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者死亡，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商作業要點」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信用風險特性將授信資產分為下列9種組合：

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

(b) 為衡量預期信用損失，合併公司預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

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

ii. 第二階段信用風險顯著增加

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



iii. 第三階段信用減損

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

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

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

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

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、東南亞經濟成長率及國內失業率做為總體指標數據，更新頻率至少每年一次。總體指標數據包含計算時點過去五年實際統計值，當年度預測值及未來五年預測值，進行前瞻性資訊預估值合理性之調整後，估計前瞻性資訊調整後之違約機率。

112年及111年9月30日購入或創始之信用減損金融資產－貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

	112年9月30日	111年9月30日
貼現及放款	<u>\$ 3,186,240</u>	<u>\$ 3,537,055</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 9 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	\$ 1,772,756,400	\$ 1,229,355,678	\$ -	\$ -	\$ 1,229,355,678
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	70,659,697	4,917,154	-	-	4,917,154
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	230,180,210	8,442,153	-	-	8,442,153
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	442,350,214	-	-	-	-

### 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 9 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	\$ 1,752,682,079	\$ 1,180,579,679	\$ -	\$ -	\$ 1,180,579,679
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	65,116,503	3,494,765	-	-	3,494,765
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	199,227,510	6,619,153	-	-	6,619,153
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	379,200,488	-	-	-	-

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9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15 (註)	\$ 1,053,476,882	\$ 26,999,627	\$ 39,987	\$ 1,080,516,496
內部等級 16-18	-	46,123,057	1,095,443	47,218,500
內部等級 19-21	-	-	6,335,537	6,335,537
無 評 等	<u>635,533,152</u>	<u>1,938,614</u>	<u>1,214,101</u>	<u>638,685,867</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,689,010,034</u>	<u>\$ 75,061,298</u>	<u>\$ 8,685,068</u>	<u>\$ 1,772,756,400</u>
預期信用損失	\$ 2,931,873	\$ 2,929,003	\$ 2,698,851	\$ 8,559,727
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>12,973,936</u>
總 計				<u>\$ 21,533,663</u>

註：合併公司除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	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 (註)	\$ 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>

註：合併公司除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	貼 現 及 放 款			
	111年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15 (註)	\$ 1,008,566,711	\$ 22,442,427	\$ 125,950	\$ 1,031,135,088
內部等級 16-18	-	48,347,695	1,271,937	49,619,632
內部等級 19-21	-	-	7,699,175	7,699,175
無 評 等	<u>658,770,721</u>	<u>3,544,177</u>	<u>1,913,286</u>	<u>664,228,184</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,667,337,432</u>	<u>\$ 74,334,299</u>	<u>\$ 11,010,348</u>	<u>\$ 1,752,682,079</u>
預期信用損失	\$ 2,645,036	\$ 2,522,299	\$ 3,761,466	\$ 8,928,801
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>12,362,580</u>
總 計				<u>\$ 21,291,381</u>

註：合併公司除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	保 證 款 項			
	112年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 57,696,005	\$ 991,193	\$ 86,825	\$ 58,774,023
預期信用損失	196,514	13,071	20,744	230,329

	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9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 60,006,910	\$ 174,383	\$ 86,825	\$ 60,268,118
預期信用損失	203,821	2,531	20,802	227,154

	約 定 融 資 額 度			
	112年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 116,119,396	\$ 3,643,968	\$ 1	\$ 119,763,365
總帳面金額—可取消	665,704,395	15,828,468	59,320	681,592,183
小 計	\$ 781,823,791	\$ 19,472,436	\$ 59,321	\$ 801,355,548
預期信用損失—不可取消	\$ 94,052	\$ 39,161	\$ -	\$ 133,213
預期信用損失—可取消	242,021	178	95	242,294
小 計	\$ 336,073	\$ 39,339	\$ 95	\$ 375,507

	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	\$ 790,665,482	\$ 20,357,388	\$ 52,142	\$ 811,075,012
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	\$ 154,147	\$ 35,583	\$ 207	\$ 189,937

	約 定 融 資 額 度			
	111年9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額—不可取消	\$ 76,383,152	\$ 4,167,719	\$ 366	\$ 80,551,237
總帳面金額—可取消	625,715,693	13,502,281	86,493	639,304,467
小 計	\$ 702,098,845	\$ 17,670,000	\$ 86,859	\$ 719,855,704
預期信用損失—不可取消	\$ 72,909	\$ 37,198	\$ 101	\$ 110,208
預期信用損失—可取消	80,709	367	119	81,195
小 計	\$ 153,618	\$ 37,565	\$ 220	\$ 191,403

#### (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 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
約定融資額度（不含信用卡）	\$ 119,763,365	\$ 77,169,775	\$ 80,551,237
信用卡授信承諾	200,356	197,579	360,288
信用狀款項	23,850,050	20,282,544	28,752,642
保證款項	58,774,023	55,259,791	60,268,118

(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9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 118,191,300	7
製造業	474,562,091	27
批發及零售業	160,129,893	9
不動產及租賃業	153,663,149	9
服務業	44,021,885	2
私人	619,855,031	35
其他	202,333,051	11
	<u>\$ 1,772,756,400</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9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 107,709,760	6
製造業	457,568,119	26
批發及零售業	164,623,189	10
不動產及租賃業	146,105,319	8
服務業	43,562,999	3
私人	616,359,103	35
其他	216,753,590	12
	<u>\$ 1,752,682,079</u>	

地方區域	112年9月30日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,641,069,919	93
美洲	75,877,682	4
歐洲	30,640,251	2
其他	25,168,548	1
	<u>\$ 1,772,756,400</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9月30日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,628,196,810	93	
美 洲	75,228,525	4	
歐 洲	28,801,231	2	
其 他	20,455,513	1	
	<u>\$ 1,752,682,079</u>		

		112年9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 543,400,722	31	
有 擔 保			
不 動 產	1,051,914,041	59	
其 他 擔 保 品	177,441,637	10	
	<u>\$ 1,772,756,400</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9月30日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 572,102,400	33	
有 擔 保			
不 動 產	1,015,760,748	58	
其 他 擔 保 品	164,818,931	9	
	<u>\$ 1,752,682,079</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9月30日流動性準備比率分別為24.22%及22.64%，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9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 29,678,729	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,678,729
存放央行及拆借金融同業	47,438,579	5,874,273	6,558,878	10,740,256	34,335,888	104,947,874
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,714,285	-	-	-	71,269	55,785,554
應收款項	11,773,246	1,131,149	616,798	712,751	109,254	14,343,198
貼現及放款	83,667,291	131,719,198	169,076,697	221,808,184	896,673,405	1,502,944,775
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	29,452,968	29,452,968
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	199,993	-	7,820,676	88,377,063	96,397,732
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	174,399,893	35,700,000	5,047,867	49,947,673	24,901,987	289,997,420
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,271,467	14,271,467
合計	402,672,023	174,624,613	181,300,240	291,029,540	1,088,193,301	2,137,819,717
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	227,031	107,428	-	53,001	-	387,460
央行及同業融資	15,000	15,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	810,344	672,808	-	-	-	1,483,152
應付款項	28,904,686	3,082,132	241,093	2,484,476	1,814,749	36,527,136
存款及匯款	141,680,415	161,883,294	181,212,701	296,738,399	947,913,362	1,729,428,171
應付金融債券	-	-	-	22,290,000	26,810,000	49,100,000
其他到期資金流出項目	39,089	69,762	28,090	239,417	3,319,699	3,696,057
合計	171,676,565	165,830,424	181,481,884	321,805,293	979,857,810	1,820,651,976
期距缺口	\$ 230,995,458	\$ 8,794,189	(\$ 181,644)	(\$ 30,775,753)	\$ 108,335,491	\$ 317,167,741

註：本表係以全行新台幣部位分析

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9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 16,655,835	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,655,835
存放央行及拆借金融同業	53,536,481	5,973,341	6,132,409	9,135,707	33,399,284	108,177,222
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,787,408	-	-	-	-	28,787,408
應收款項	15,948,198	891,110	659,527	495,196	66,734	18,060,765
貼現及放款	103,121,210	139,697,728	146,227,646	220,939,960	867,901,299	1,477,887,843
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	23,973,179	23,973,179
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	299,836	-	497,701	90,114,635	90,912,172
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	194,230,000	10,900,000	18,860,000	18,713,900	21,401,170	264,105,070
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,206,699	14,206,699
合計	412,279,132	157,762,015	171,879,582	249,782,464	1,051,063,000	2,042,766,193
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	180,904	112,430	-	94,393	-	387,727
央行及同業融資	3,015,000	15,000	-	-	-	3,030,000
附買回票券及債券負債	738,130	306,440	10,233	-	-	1,054,803
應付款項	31,018,002	2,132,748	1,005,427	1,009,922	1,338,545	36,504,644
存款及匯款	124,668,901	167,183,659	172,067,802	256,336,611	936,628,613	1,656,885,586
應付金融債券	-	-	-	10,000,000	41,100,000	51,100,000
其他到期資金流出項目	19,375	202,175	54,053	302,529	4,931,352	5,509,484
合計	159,640,312	169,952,452	173,137,515	267,743,455	983,998,510	1,754,472,244
期距缺口	\$ 252,638,820	(\$ 12,190,437)	(\$ 1,257,933)	(\$ 17,960,991)	\$ 67,064,490	\$ 288,293,949

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	112年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 106,079	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 106,079
存放央行及拆借金融同業	800,914	165,200	56,401	22,584	25,233	1,070,332
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,893	-	-	-	-	4,893
應收款項	301,098	84,258	100,692	20,561	9,503	516,112
貼現及放款	520,764	389,749	263,666	484,156	4,237,241	5,895,576
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	18,992	83,684	334,429	519,106	2,399,460	3,355,671
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	100,000	-	65,579	421,083	2,385,311	2,971,973
其他到期資金流入項目	5,000	-	-	-	3,079	8,079
合計	1,857,740	722,891	820,767	1,467,490	9,059,827	13,928,715
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	7,484	-	-	-	67	7,551
央行及同業融資	1,803,687	692,000	-	-	-	2,495,687
應付款項	499,331	102,525	22,195	12,016	1,579	637,646
附買回票券及債券負債	-	276,672	220,836	-	-	497,508
存款及匯款	4,005,910	5,120,244	2,730,113	2,059,266	2,544,416	16,459,949
其他到期資金流出項目	30,037	1,000	1,710	10,765	218,490	262,002
合計	6,346,449	6,192,441	2,974,854	2,082,047	2,764,552	20,360,343
期距缺口	(\$ 4,488,709)	(\$ 5,469,550)	(\$ 2,154,087)	(\$ 614,557)	\$ 6,295,275	(\$ 6,431,628)

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9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 115,964	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,964
存放央行及拆借金融同業	2,411,182	845,099	49,823	122,268	28,519	3,456,891
透過損益按公允價值衡量之金融資產	89,895	-	-	-	-	89,895
應收款項	832,631	74,036	93,508	20,197	5,420	1,025,792
貼現及放款	689,114	983,937	422,802	310,960	4,010,000	6,416,813
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	4,997	24,985	28,475	201,223	2,110,235	2,369,915
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	41,099	1,832,219	1,873,318
其他到期資金流入項目	5,000	-	-	-	19,472	24,472
合計	4,148,783	1,928,057	594,608	695,747	8,005,865	15,373,060
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	5,547	-	-	-	67	5,614
央行及同業融資	1,899,351	840,000	15,000	-	-	2,754,351
應付款項	570,858	64,794	7,260	3,387	373	646,672
附買回票券及債券負債	90,748	432,478	-	-	-	523,226
存款及匯款	4,676,798	4,956,738	1,646,336	2,084,794	3,933,635	17,298,501
其他到期資金流出項目	37,441	208	107	2,535	564,909	605,200
合計	7,280,743	6,294,218	1,668,703	2,090,716	4,498,984	21,833,364
期距缺口	(\$ 3,131,960)	(\$ 4,366,161)	(\$ 1,074,095)	(\$ 1,394,969)	\$ 3,506,881	(\$ 6,460,304)

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：台幣合併折新台幣仟元

	112年9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 103,297,791	\$ 178,933,519	\$ 66,062,267	\$ 37,587,224	\$ -	\$ 385,880,801
流入	106,348,539	184,335,591	69,010,655	38,813,788	-	398,508,573
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	1,217,748	-	-	-	-	1,217,748
其他						
流入	22,723	-	-	-	-	22,723
流出合計	\$ 103,297,791	\$ 178,933,519	\$ 66,062,267	\$ 37,587,224	\$ -	\$ 385,880,801
流入合計	\$ 107,589,010	\$ 184,335,591	\$ 69,010,655	\$ 38,813,788	\$ -	\$ 399,749,044

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9月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 194,082,262	\$ 238,777,204	\$ 163,719,223	\$ 48,888,791	\$ 166,014	\$ 645,633,494
流入	198,585,504	245,922,338	170,391,020	49,759,545	166,674	664,825,081
利率衍生性工具						
流出	1,602	-	-	-	134,182	135,784
流入	1,098,474	-	-	-	-	1,098,474
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	17,721	-	-	-	-	17,721
流出合計	\$ 194,083,864	\$ 238,777,204	\$ 163,719,223	\$ 48,888,791	\$ 300,196	\$ 645,769,278
流入合計	\$ 199,701,699	\$ 245,922,338	\$ 170,391,020	\$ 49,759,545	\$ 166,674	\$ 665,941,276

### (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9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 106,650,823	\$ 406,644	\$ 1,901,727	\$ 1,466,558	\$ 9,337,613	\$ 119,763,365
信用卡授信承諾	10	90	85	358	199,813	200,356
信用狀款額	23,690,939	159,111	-	-	-	23,850,050
保證款項	58,532,564	26,472	90,446	65,439	59,102	58,774,023
	\$ 188,874,336	\$ 592,317	\$ 1,992,258	\$ 1,532,355	\$ 9,596,528	\$ 202,587,794

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9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 65,801,461	\$ -	\$ 282,100	\$ 4,860,911	\$ 9,606,765	\$ 80,551,237
信用卡授信承諾	10	92	104	518	359,564	360,288
信用狀款額	28,416,239	280,302	56,101	-	-	28,752,642
保證款項	59,964,848	73,560	46,872	108,727	74,111	60,268,118
	\$ 154,182,558	\$ 353,954	\$ 385,177	\$ 4,970,156	\$ 10,040,440	\$ 169,932,285

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9月30日					111年9月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	1,842,569	609,499,997	0.30%	7,045,600	382.38%	2,500,407	565,295,561	0.44%	6,559,704	262.35%
	無擔保	654,464	526,211,208	0.12%	6,010,784	918.43%	174,440	551,276,899	0.03%	6,244,741	3579.88%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	283,870	390,556,015	0.07%	5,884,688	2073.02%	383,343	390,470,838	0.10%	5,883,318	1534.74%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	8,792	3,936,861	0.22%	46,957	534.09%	4,546	3,564,885	0.13%	42,699	939.27%
	其 他 擔 保 (註 6)	483,999	224,090,137	0.22%	2,273,377	469.71%	581,477	220,987,479	0.26%	2,250,016	386.95%
	無擔保	389	1,269,824	0.03%	14,372	3694.60%	327	1,335,902	0.02%	14,646	4478.90%
放款業務合計		3,274,083	1,755,564,042	0.19%	21,275,778	649.82%	3,644,540	1,732,931,564	0.21%	20,995,124	576.07%

業務別	項 目	112年9月30日					111年9月30日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		3,391	3,010,767	0.11%	20,838	614.51%	3,952	2,701,901	0.15%	20,904	528.95%
無追索權之應收帳款承購 業務(註 7)		-	4,946,790	-	99,468	-	5,510,359	-	105,104	-	

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9月30日		111年9月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	186	-	308
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,141	16,900	466	18,622
合 計	1,141	17,086	466	18,930

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9月30日			111年9月30日			
	排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
	1	A 公司【鐵路運輸業】	19,320,658	10.68%	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	21,320,639	12.79%
	2	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	16,829,588	9.30%	A 公司【鐵路運輸業】	20,462,450	12.28%
	3	C 企業集團【其他控股業】	13,771,369	7.61%	B 企業集團【未分類其他金融服務業】	17,427,000	10.46%
	4	D 企業集團【鋼鐵冶煉業】	13,170,214	7.28%	C 企業集團【其他控股業】	16,760,039	10.06%
	5	E 企業集團【面板及其組件製造業】	10,254,958	5.67%	K 企業集團【航空運輸業】	14,508,777	8.70%
	6	F 企業集團【積體電路製造業】	9,379,671	5.18%	G 企業集團【化學原材料製造業】	10,888,029	6.53%
	7	G 企業集團【化學原材料製造業】	9,076,615	5.02%	E 企業集團【面板及其組件製造業】	9,852,992	5.91%
	8	H 企業集團【電腦製造業】	8,313,171	4.60%	I 企業集團【金屬表面處理業】	8,367,384	5.02%
	9	I 企業集團【鋼鐵鑄造業】	8,004,360	4.42%	F 企業集團【積體電路製造業】	8,214,591	4.93%
	10	J 企業集團【面板及其組件製造業】	7,899,946	4.37%	L 企業集團【電腦製造業】	8,191,930	4.91%

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9月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,763,998,512	33,411,950	74,460,430	190,910,639	2,062,781,531
利率敏感性負債	437,040,765	1,164,662,895	92,234,518	47,658,826	1,741,597,004
利率敏感性缺口	1,326,957,747	( 1,131,250,945)	( 17,774,088)	143,251,813	321,184,527
淨 值					157,045,577
利率敏感性資產與負債比率%					118.44%
利率敏感性缺口與淨值比率%					204.52%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

111年9月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,702,400,877	45,684,967	39,468,269	183,525,281	1,971,079,394
利率敏感性負債	406,864,690	1,145,870,494	72,424,275	51,584,387	1,676,743,846
利率敏感性缺口	1,295,536,187	( 1,100,185,527)	( 32,956,006)	131,940,894	294,335,548
淨 值					143,653,658
利率敏感性資產與負債比率%					117.55%
利率敏感性缺口與淨值比率%					204.89%

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9月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	13,088,500	930,400	895,308	3,945,592	18,859,800
利率敏感性負債	20,774,605	2,528,174	1,614,591	10	24,917,380
利率敏感性缺口	( 7,686,105)	( 1,597,774)	( 719,283)	3,945,582	( 6,057,580)
淨 值					549,458
利率敏感性資產與負債比率%					75.69%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 1,102.46%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

111年9月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	16,035,015	561,834	322,424	3,301,065	20,220,338
利率敏感性負債	23,652,433	1,373,077	1,544,670	19	26,570,199
利率敏感性缺口	( 7,617,418)	( 811,243)	( 1,222,246)	3,301,046	( 6,349,861)
淨 值					545,204
利率敏感性資產與負債比率%					76.10%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 1,164.68%)

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9月30日	111年9月30日
資產報酬率	稅 前	0.47%	0.38%
	稅 後	0.37%	0.32%
淨值報酬率	稅 前	7.29%	5.90%
	稅 後	5.85%	5.04%
純 益 率		34.85%	33.89%

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9月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,259,959,598	246,939,727	174,628,540	227,356,679	187,547,401	299,838,159	1,123,649,092
主要到期資金流出	2,875,493,917	115,293,265	170,323,049	410,832,556	389,266,560	647,936,069	1,141,842,418
期距缺口	( 615,534,319)	131,646,462	4,305,491	( 183,475,877)	( 201,719,159)	( 348,097,910)	( 18,193,326)

新台幣到期日期限結構分析表

111年9月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,293,689,176	241,929,755	241,967,879	251,132,089	207,395,558	264,927,527	1,086,336,368
主要到期資金流出	2,847,301,616	115,489,051	184,587,625	424,069,606	423,315,011	557,297,132	1,142,543,191
期距缺口	( 553,612,440)	126,440,704	57,380,254	( 172,937,517)	( 215,919,453)	( 292,369,605)	( 56,206,823)

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9月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	28,532,416	9,704,493	4,612,723	2,774,490	2,386,898	9,053,812
主要到期資金流出	34,181,618	12,951,627	7,811,637	4,326,843	4,637,674	4,453,837
期距缺口	( 5,649,202)	( 3,247,134)	( 3,198,914)	( 1,552,353)	( 2,250,776)	4,599,975

美金到期日期限結構分析表

111年9月30日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	34,820,939	13,458,730	6,537,899	4,758,229	2,079,894	7,986,187
主要到期資金流出	40,020,914	15,791,005	8,845,964	3,930,724	4,935,246	6,517,975
期距缺口	( 5,199,975)	( 2,332,275)	( 2,308,065)	827,505	( 2,855,352)	1,468,212

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9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 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	112年9月30日	111年9月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 38,149,827	\$ 38,857,411
特定金錢信託投資國外有價 證券	83,670,969	74,632,877
保險金信託	9,934	9,834
安養撫育信託	1,767,924	509,897
生前契約臍帶血信託	15,840,519	14,628,271
金錢債權擔保物權信託	51,800	51,800
有價證券信託	1,773,249	3,934,824
不動產信託	36,273,335	25,945,558
保管有價證券	308,325,622	288,938,420
其他金錢信託	3,450,175	4,694,791
	<u>\$489,313,354</u>	<u>\$452,203,683</u>

三五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
董事及經理人	係本行之董事及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之實質關係人(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
陽明海運股份有限公司 (以下簡稱陽明海運)	係本行之法人董事擔任董事之公司
東貝光電科技股份有限公司 (以下簡稱東貝光電科技)	係本行之法人董事擔任董事之公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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
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
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
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
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
合作金庫金融控股股份有限公司 (以下簡稱合庫金控)	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
裕隆汽車科技股份有限公司 (以下簡稱裕隆汽車)	係本行董事之配偶擔任董事之公司
勤美股份有限公司	係本行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 9 月 30 日	\$ 24,742,119	1.41
111 年 12 月 31 日	24,136,655	1.43
111 年 9 月 30 日	28,023,404	1.62

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間分別為 1.55% ~ 6.41% 及 1.02% ~ 4.62%; 利息收入分別為 438,273 仟元及 366,767 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息收入分別為 148,214 仟元及 130,907 仟元。

112年9月30日

	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 40 戶	\$ 18,374	\$ 20,039	\$ 18,374	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 241 戶	1,559,386	1,625,850	1,559,386	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	19,308,161	20,318,882	19,308,161	-	信用及場站設備	無
台灣國際造船	1,465,352	3,518,825	1,465,352	-	信 用	無
勤美股份有限公司	650,000	1,440,000	650,000	-	信 用	無
元晶太陽能科技	612,873	681,624	612,873	-	信用、土地及廠房	無
裕隆汽車	500,000	1,000,000	500,000	-	信 用	無
中華航空	200,000	750,000	200,000	-	信用及信保基金保證	無
龍德造船工業	117,932	291,733	117,932	-	信 用	無
其他一公司戶共 11 戶 (註 1)	307,739	3,470,496	307,739	-	信用、信保基金保證及不動產	無
其他一個人戶共 2 戶 (註 2)	2,302	2,573	2,302	-	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		
<u>消費性放款</u>						
共 42 戶	\$ 19,774	\$ 21,246	\$ 19,774	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 246 戶	1,586,783	1,671,988	1,586,783	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
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
其他一公司戶共 9 戶 (註 1)	333,610	3,599,491	333,610	-	信用、信保基金保證及不動產	無
其他一個人戶共 6 戶 (註 2)	6,967	8,451	6,967	-	外幣及綜存	無

111年9月30日

	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u>						
共 46 戶	\$ 20,479	\$ 21,673	\$ 20,479	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u>						
共 245 戶	1,657,269	1,735,030	1,657,269	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	20,237,161	20,237,161	20,237,161	-	信用及場站設備	無
合庫金控	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	信 用	無
台灣國際造船	1,188,014	3,519,275	1,188,014	-	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	634,665	1,267,466	634,665	-	信用、土地及廠房	無
龍德造船工業	184,014	286,454	184,014	-	信用、土地及廠房	無
其他一公司戶共 9 戶 (註 1)	351,802	649,634	341,802	10,000	信用、信保基金保證及不動產	無

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別按年利率 1.76%、1.64% 及 1.51% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

## 2. 保證款項

112年9月30日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
台灣國際造船	\$ 2,044,149	\$ 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

  

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9月30日					
關係人名稱	期末餘額	最高餘額	保證責任準備		擔保品內容
			餘額	費率區間%	
台灣國際造船	\$ 2,236,261	\$ 2,236,261	\$ 22,363	0.50~0.65	無
陽明海運	1,514,475	1,514,475	15,145	0.80~1.00	無
高雄捷運	6,000	6,000	60	0.50	無
龍德造船工業	127,162	127,162	1,272	1.00	無

## 3. 存款

	期末餘額	佔存款%
112年9月30日	\$ 15,535,639	0.66
111年12月31日	31,117,406	1.32
111年9月30日	33,504,834	1.45

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間皆為 0.00% ~13.00%；利息支出分別為 380,772 仟元及 259,593 仟元。112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 54,867 仟元及 102,828 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9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價損益	資產負債表科目餘額
中華郵政	換匯	112.3.9~113.6.24	\$	21,566,380	\$ 986,453	透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

單位：新台幣仟元

111年9月30日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本金	本期評價損益	資產負債表科目餘額
中華郵政	換匯	111.04.07~112.03.22	\$	19,028,360	\$1,230,308	透過損益按公允價值衡量之金融資產
百德機械	遠匯	111.09.08~111.12.12		83,857	289	透過損益按公允價值衡量之金融資產

#### 5. 拆放同業及同業拆放

##### 拆放同業

單位：各幣別仟元

112年9月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	112年7月1日至9月30日利息收入	112年1月1日至9月30日利息收入
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 1,000,000	1.17~1.34	\$ 956	\$ 3,214
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	0.56~1.50	93	8,607
	倫敦分行	美金	20,000	5.69~5.74	19	19
	香港分行	美金	30,000	4.32~5.90	536	1,282
臺灣企銀	東京分行	美金	20,000	5.57~5.71	171	171
臺灣企銀	OBU	美金	14,000	0.05~3.14	53	67
	東京分行	美金	15,000	0.13~3.26	85	124
	香港分行	美金	10,000	1.05~4.03	72	147

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9月30日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	111年7月1日	111年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息收入	利息收入
中華郵政	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.08~0.91	\$ 23	\$ 126
臺灣土銀	DBU	新台幣	20,000	0.08~0.95	559	2,406
	OBU	美金	85,000	0.05~3.05	603	752
	倫敦分行	美金	10,000	2.75	38	38
	香港分行	美金	70,000	0.23~2.85	476	714
臺灣企銀	OBU	美金	14,000	0.05~3.14	53	67
	東京分行	美金	15,000	0.13~3.26	85	124
	香港分行	美金	10,000	1.05~4.03	72	147

### 同業拆放

單位：各幣別仟元

112年9月30日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	112年7月1日	112年1月1日
					至9月30日	至9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	\$ 2,724	\$ 2,842
	紐約分行	美金	50,000	4.23~5.68	268	356
	洛杉磯分行	美金	13,000	4.27~6.00	46	309
臺灣企銀	洛杉磯分行	美金	7,000	5.09~5.90	74	133
	新加坡分行	新加坡幣	4,500	3.95~4.00	23	23

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9月30日

關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	111年7月1日	111年1月1日
					至9月30日	至9月30日
					利息費用	利息費用
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.08~0.86	\$ 52	\$ 72
	紐約分行	美金	20,000	0.09~2.83	103	117
臺灣企銀	新加坡分行	新加坡幣	8,500	0.28~2.20	26	39

## 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 9	\$ 4	\$ 4
臺灣企銀	DBU	新台幣	3	7	5
中華郵政	DBU	新台幣	169	113	99

## 同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 277	\$ 277	\$ 277
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	1,801	2,388	573
台新銀行	紐約分行	美金	67	67	68
中華郵政	DBU	新台幣	219,999	275,361	271,392

### (三) 主要管理階層薪酬

112年及111年7月1日至9月30日暨112年及111年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 13,585	\$ 11,517	\$ 37,642	\$ 35,947
退職後福利	489	404	1,333	11,909
	<u>\$ 14,074</u>	<u>\$ 11,921</u>	<u>\$ 38,975</u>	<u>\$ 47,856</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9月30日暨111年12月31日及9月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 1,373,613	\$ 1,208,237	\$ 1,187,631
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,461,425	41,453,625	41,448,675
存出保證金	570,413	917,270	1,013,750

### 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信託負債	\$ 489,313,354	\$ 437,291,046	\$ 452,203,683
約定融資額度（不含信用卡）	119,763,365	77,169,775	80,551,237
信用卡授信承諾	200,356	197,579	360,288
信用狀款項	23,850,050	20,282,544	28,752,642
保證款項	58,774,023	55,259,791	60,268,118
應付保管有價證券	19,175,512	18,843,464	18,651,873
受託代放款	189,578	271,744	300,839

合併公司於112年9月30日未認列之購置設備及無形資產合約承諾、工程合約承諾、委任合約及保全合約承諾分別為710,884仟元、188,530仟元、777,450仟元及36,193仟元。

(二) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額45,794仟元，106年4月19日臺灣高等法院二審判決，本行部分勝訴部分敗訴需賠償11,448仟元。經本行向最高法院提起上訴，最高法院發回臺灣高等法院更審，臺灣高等法院業於108年9月3日、108年11月4日、109年1月14日、109年5月11日、109年7月16日、109年9月30日、109年11月25日、110年1月25日、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。

- (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 11 月 8 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、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9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	\$ 9,857,575	\$12,099,576	(\$ 8,170,812)	\$ -	\$ 2,903,368	(\$ 16,745)	\$16,672,962
手續費淨收益	1,145,160	108,561	( 34,373)	2,578,385	81,705	-	3,879,438
淨金融工具損益	-	-	8,504,129	-	68,959	-	8,573,088
其他收益	11,879	-	6,566	-	4,698	222,599	245,742
淨收益	11,014,614	12,208,137	305,510	2,578,385	3,058,730	205,854	29,371,230
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 1,683,492)	-	( 25)	-	( 624,559)	-	( 2,308,076)
營業費用	-	-	-	-	-	-	( 14,300,038)
稅前淨利	\$ 9,331,122	\$12,208,137	\$ 305,485	\$ 2,578,385	\$ 2,434,171	\$ 205,854	\$12,763,116

111年1月1日至9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	\$10,298,732	\$ 6,555,870	(\$ 911,579)	\$ -	\$ 2,418,621	(\$ 11,847)	\$18,349,797
手續費淨收益	1,134,969	182,513	( 28,744)	1,961,924	89,392	-	3,340,054
淨金融工具損益	-	-	3,100,439	-	208,521	-	3,308,960
其他收益	9,126	-	3,680	-	4,921	122,097	139,824
淨收益	11,442,827	6,738,383	2,163,796	1,961,924	2,721,455	110,250	25,138,635
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	( 1,431,776)	-	( 48)	-	( 706,353)	-	( 2,138,177)
營業費用	-	-	-	-	-	-	( 13,028,141)
稅前淨利	\$10,011,051	\$ 6,738,383	\$ 2,163,748	\$ 1,961,924	\$ 2,015,102	\$ 110,250	\$ 9,972,317

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 9 月 30 日並無任何部門間銷售。

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

#### (二) 部門資產及負債

112年9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	\$ 1,617,013,060	\$ -	\$ 839,251,732	\$ -	\$ 229,811,655	\$ 99,606,762	\$ 2,785,683,209
負債	\$ 1,955,991	\$ 2,280,642,286	\$ 95,821,004	\$ -	\$ 159,005,894	\$ 67,343,720	\$ 2,604,768,895

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9月30日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	\$ 1,605,593,533	\$ -	\$ 820,331,617	\$ -	\$ 221,794,497	\$ 92,369,658	\$ 2,740,089,305
負債	\$ 2,005,991	\$ 2,234,262,165	\$ 119,184,711	\$ -	\$ 149,160,611	\$ 68,797,419	\$ 2,573,410,897

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有		被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註	
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %				帳 面 金 額
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 13,756,157	\$ 159,586	\$ 159,586	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	1,042,686	1,042,686	104,268,647	100	1,143,458	79,858	79,858	

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	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		
	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	30,332	8.5%	30,332		
	震豪數位科技股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	275,000	9,999	1.4%	9,999		
	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	21,412	2.1%	21,412		
	宏碁資訊服務股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,813	34,782	0.3%	34,782		
	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	233,000	6,463	0.9%	6,463		
	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	35,200	1.0%	35,200		
	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	10,341	2.1%	10,341		
	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	2,069,000	69,415	1.0%	69,415		
	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	28,674	0.6%	28,674		
	巨生醫股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250,000	7,150	0.4%	7,150		
	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	-	4.8%	-		
	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	11,223	1.4%	11,223		
	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	33,660	0.3%	33,660		
	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	26,466	4.1%	26,466		
	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	1,056	19.0%	1,056	
	彰能資本有限合夥	-	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	7,648	-	7,648	

(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				備 註
				股 數	帳面金額(註3)	持 股 比 例	公 允 價 值	
	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	-	\$ 22,344	-	\$ 22,344	
	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	5,315,205	125,386	0.3%	125,386	
	台灣虎航股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	210,000	6,331	-	6,331	
	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	
	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	
	美上鎂科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	210,000	10,000	0.6%	10,000	
	三商餐飲股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	333,000	29,970	0.6%	29,970	
	漢達生技醫藥股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	300,000	44,988	0.2%	44,988	
	三集瑞科技國際集團股份有限公 司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	300,000	19,500	0.7%	19,500	
	築間餐飲事業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	150,000	18,000	0.4%	18,000	
	兆捷科技國際股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	12,000	1,354	-	1,354	
	富耀生醫創技有限合夥	-	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)	\$ 159,586	100	\$ 159,586	\$ 13,756,157	\$ -	

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)	\$ 27,137,147

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	\$ 86,968	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	74,106	"	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	應收款項	275,225	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他金融資產	6,618,000	"	0.24%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息收入	134,869	"	0.46%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他利息以外淨收益	1,300	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	存款及匯款	377,649	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	1,677	"	0.01%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他利息以外淨收益	1,845	"	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 9 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	1,323,950,082	12.19%
中華郵政股份有限公司	814,418,157	7.50%
台新金融控股股份有限公司	626,805,451	5.77%
行政院國家發展基金管理會	588,830,293	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。