

彰化商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告  
民國114及113年第2季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~9		-
六、個體權益變動表	10		-
七、個體現金流量表	11~13		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	14		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	18~85		六~三三
(七) 關係人交易	94~100		三五
(八) 質抵押之資產	100		三六
(九) 重大承諾事項及或有事項	101		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	86~93		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	101		三八
2. 轉投資事業相關資訊	102~104		三八、三九
3. 大陸投資資訊	102、105		三八
4. 主要股東資訊	102、105		三八
(十四) 部門資訊	103		四十
九、證券部門揭露事項	107~132		-

### 會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱「彰化銀行」）民國 114 年 6 月 30 日、民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達彰化銀行民國 114 年 6 月 30 日、民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化銀行民國 114 年 6 月 30 日個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化銀行民國 114 年 6 月 30 日個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 放款減損評估

放款係彰化銀行最主要之資產項目，截至民國 114 年 6 月 30 日止，放款淨額計 1,958,862,343 仟元，佔總資產約 60%，針對放款之減損評估，彰化銀行已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### **會計師查核個體財務報表之責任**

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化銀行民國 114 年 6 月 30 日個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 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 1 1 4 年 8 月 2 6 日

## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	\$ 28,041,841	1	\$	34,664,438	1	\$	38,978,085	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三五）	282,523,384	7		178,655,876	6		175,009,873	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三三、三五及三六）	119,876,923	4		81,846,946	3		79,752,135	3	
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）	330,423,872	10		301,850,939	10		303,878,143	10	
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）	525,673,964	16		512,002,497	16		484,967,201	16	
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及十二）	23,161,369	1		24,679,785	1		31,658,372	1	
13200	本期所得稅資產（附註四及三十）	285,609	-		282,646	-		166,676	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、三三、三四及三五）	1,958,862,343	60		1,949,859,996	62		1,898,400,130	62	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十四）	14,198,202	-		15,526,275	-		15,292,469	-	
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十三及三五）	5,722,274	-		6,153,730	-		7,836,170	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十五）	20,863,417	1		20,718,584	1		20,243,221	1	
18600	使用權資產－淨額（附註四及十六）	1,844,766	-		1,957,080	-		1,902,849	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）	14,023,753	-		13,932,767	-		13,928,304	-	
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	967,991	-		909,344	-		883,323	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）	2,448,743	-		4,423,158	-		5,302,730	-	
19500	其他資產－淨額（附註十九及三六）	6,935,457	-		1,516,741	-		1,679,954	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,285,853,908</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,148,980,802</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,079,879,635</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二十及三五）	\$ 352,919,785	11	\$	234,330,201	8	\$	117,088,936	4	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七、三三及三五）	14,937,109	1		2,881,955	-		2,761,402	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	14,804,264	-		11,403,907	1		20,277,371	1	
23000	應付款項（附註四、二一及二八）	53,843,649	2		27,618,257	1		44,748,011	2	
23200	本期所得稅負債（附註四及三十）	1,881,979	-		1,816,181	-		1,826,786	-	
23500	存款及匯款（附註四、二二及三五）	2,586,589,264	79		2,607,179,840	83		2,634,228,919	86	
24000	應付金融債券（附註四、二三及三三）	41,795,293	1		40,805,410	1		40,815,527	1	
25500	其他金融負債（附註四及二四）	1,561,104	-		1,290,231	-		1,064,136	-	
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）	2,382,922	-		2,579,892	-		3,109,557	-	
26000	租賃負債（附註四及十六）	1,708,712	-		1,829,323	-		1,761,893	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）	8,626,964	-		11,057,632	-		12,076,642	-	
29500	其他負債（附註四、十五及二五）	2,768,949	-		4,790,585	-		6,456,373	-	
20000	負債總計	<u>3,083,819,994</u>	<u>94</u>		<u>2,947,583,414</u>	<u>94</u>		<u>2,886,215,553</u>	<u>94</u>	
	權益（附註四、二八及三十）									
31100	股 本									
31101	普通股股本	112,057,583	4		112,057,583	4		108,582,930	4	
31121	增資準備	5,602,879	-		-	-		3,474,653	-	
31500	資本公積	24	-		24	-		-	-	
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	55,621,220	2		50,685,866	2		50,685,866	2	
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-		12,201,590	-		12,201,590	-	
32011	未分配盈餘	9,971,173	-		16,476,237	-		8,013,438	-	
32500	其他權益	6,579,445	-		9,976,088	-		10,705,605	-	
30000	權益總計	<u>202,033,914</u>	<u>6</u>		<u>201,397,388</u>	<u>6</u>		<u>193,664,082</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 3,285,853,908</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,148,980,802</u>	<u>100</u>		<u>\$ 3,079,879,635</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：胡光華

經理人：簡志光

會計主管：丁錦香

## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、二九及三五）	\$37,760,715	169	\$36,636,047	179
51000	利息費用（附註二九及三五）	( 25,015,183)	( 112)	( 25,849,779)	( 126)
49010	利息淨收益	<u>12,745,532</u>	<u>57</u>	<u>10,786,268</u>	<u>53</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	3,690,073	17	3,818,088	19
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）	4,287,656	19	4,387,795	21
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）	1,002,835	5	528,675	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	( 489)	-	( 39,813)	-
49600	兌換損益（附註四及三三）	( 14,487)	-	647,337	3
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額（附註四及十四）	87,502	-	157,675	1
49800	其他利息以外淨損益（附註十三及三五）	<u>467,350</u>	<u>2</u>	<u>144,859</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>9,520,440</u>	<u>43</u>	<u>9,644,616</u>	<u>47</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>22,265,972</u>	<u>100</u>	<u>20,430,884</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	( 1,175,910)	( 5)	( 1,497,847)	( 7)
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註四及二九）	( 6,570,763)	( 30)	( 6,076,586)	( 30)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	( 823,970)	( 4)	( 756,948)	( 4)
59500	其他業務及管理費用	( 2,737,402)	( 12)	( 2,678,699)	( 13)
58400	營業費用合計	( 10,132,135)	( 46)	( 9,512,233)	( 47)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 10,957,927	49	\$ 9,420,804	46
61003	所得稅費用 (附註四及三十)	( 1,828,617)	( 8)	( 1,976,807)	( 10)
64000	本期稅後淨利	<u>9,129,310</u>	<u>41</u>	<u>7,443,997</u>	<u>36</u>
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):				
65204	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	( 2,028,833)	( 9)	4,531,679	22
65207	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	2,184	-	1,132	-
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)	( 5,008,586)	( 23)	1,953,079	10
65307	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之其 他綜合損益之份額	( 94,538)	-	( 2,450)	-
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	3,955,836	18	( 2,154,529)	( 10)
65310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 (迴 轉利益) 及減損損失	( 1,629)	-	( 288)	-
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅 (附註四及三 十)	<u>285,661</u>	<u>1</u>	( <u>134,533</u> )	( <u>1</u> )
65000	其他綜合損益 (稅後)	( <u>2,889,905</u> )	( <u>13</u> )	<u>4,194,090</u>	<u>21</u>
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 6,239,405</u>	<u>28</u>	<u>\$ 11,638,087</u>	<u>57</u>
	每股盈餘 (附註三一)				
67501	基 本	<u>\$ 0.78</u>		<u>\$ 0.63</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.77</u>		<u>\$ 0.63</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香





彰化商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 10,957,927	\$ 9,420,804
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	1,175,910	1,497,847
A20100	折舊費用	635,079	596,265
A20200	攤銷費用	188,891	160,683
A22400	採用權益法認列之子公司損益 之份額	( 87,502)	( 157,675)
A21200	利息收入	( 37,760,715)	( 36,636,047)
A21300	股利收入	( 976,447)	( 758,429)
A20900	利息費用	25,015,183	25,849,779
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	12,496,504	( 15,031,622)
A23100	處分投資(利益)損失	( 26,808)	267,449
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	( 16,784,160)	10,643,827
A29900	其他項目	( 210,560)	21,813
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)	3,189,772	( 13,618,287)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	( 43,323,326)	46,573
A41150	應收款項減少(增加)	2,140,945	( 8,660,079)
A41160	貼現及放款增加	( 10,443,955)	( 113,047,180)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 26,620,263)	( 43,993,199)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	( 13,671,417)	( 31,867,107)
A41190	其他金融資產減少(增加)	423,569	( 111,329)
A41990	其他資產(增加)減少	( 5,374,210)	1,355,631
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	67,846,570	( 39,222)
A42160	存款及匯款(減少)增加	( 20,590,576)	175,263,962

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
A42150	應付款項增加	\$ 20,340,732	\$ 1,714,975
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	20,884,048	( 6,937,616)
A42140	負債準備(減少)增加	( 2,608)	33,112
A42170	其他金融負債增加(減少)	270,873	( 170,122)
A42990	其他負債(減少)增加	( 2,024,669)	4,073,676
A33000	營運產生之現金流出	( 12,331,213)	( 40,081,518)
A33100	收取之利息	38,598,372	35,572,829
A33200	收取之股利	350,090	416,201
A33300	支付之利息	( 24,788,489)	( 24,932,732)
A33500	支付之所得稅	( 1,933,411)	( 1,869,928)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 104,651)	( 30,895,148)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 651,769)	( 302,767)
B02800	處分不動產及設備	-	2,351
B04500	取得無形資產	( 129,039)	( 34,786)
B05400	取得投資性不動產	( 178,048)	( 95)
B05500	處分投資性不動產	430,248	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 528,608)	( 335,297)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	50,743,014	4,269,103
C01400	發行金融債券	1,000,000	1,000,000
C01500	償還金融債券	-	( 9,330,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加	3,400,357	9,139,045
C04020	租賃負債本金償還	( 390,064)	( 390,064)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	54,753,307	4,688,084
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 3,685,365)	1,533,991
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	50,434,683	( 25,008,370)
E00100	期初現金及約當現金餘額	65,830,582	119,159,267
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 116,265,265	\$ 94,150,897

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		114年6月30日	113年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 28,041,841	\$ 38,978,085
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>88,223,424</u>	<u>55,172,812</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$116,265,265</u>	<u>\$ 94,150,897</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香



# 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

### 一、公司沿革

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

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

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 114 年 8 月 26 日經董事會通過。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)初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「IFRS 會計準則」)

#### 1. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成本行會計政策之重大變動。

#### 2. 關係人之認定(預計於 114 年度個體財務報告開始適用)

本行依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因而可能改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，本行尚

在持續評估中。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
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

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
  - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- (2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

## 2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本行應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間

截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估該修正對財務狀況與財務績效之影響。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</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 18 「財務報表之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

註：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。

#### IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。

- 提供指引以強化彙總及細分規定：本行須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本行僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本行於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本行整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

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

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

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

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體。

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅費用

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 113 年度個體財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
庫存現金	\$ 14,154,207	\$ 22,657,752	\$ 13,455,804
待交換票據	3,334,766	2,862,751	13,986,515
存放銀行同業	8,939,884	7,281,094	9,824,781
庫存外幣	<u>1,612,984</u>	<u>1,862,841</u>	<u>1,710,985</u>
	<u>\$ 28,041,841</u>	<u>\$ 34,664,438</u>	<u>\$ 38,978,085</u>

現金流量表於 113 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，114 年及 113 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

	113年12月31日
現金及約當現金餘額	\$ 34,664,438
拆放銀行同業	<u>31,166,144</u>
	<u>\$ 65,830,582</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
拆放銀行同業	\$ 88,223,424	\$ 31,166,144	\$ 55,172,812
存款準備金甲戶	54,034,406	50,605,021	29,678,822
存款準備金乙戶	76,440,198	75,515,078	68,945,716
外幣存款準備金	642,340	715,368	710,405
轉存央行存款	<u>13,183,016</u>	<u>20,654,265</u>	<u>20,502,118</u>
	<u>\$ 232,523,384</u>	<u>\$ 178,655,876</u>	<u>\$ 175,009,873</u>

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

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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
<u>強制透過損益按公允價</u>			
<u>值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
－ 期 貨	\$ 677,009	\$ 668,074	\$ 1,090,732
－ 遠期外匯合約	354,522	89,852	44,567
－ 利率交換合約	164,851	359,880	463,823
－ 外匯換匯合約	2,878,742	8,409,085	8,592,322
－ 買入匯率選擇權			
權利金	277,451	58,982	45,264

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
非衍生金融資產			
— 票券投資	\$ 112,950,114	\$ 70,630,917	\$ 68,618,040
— 國內上市(櫃)股票	153,127	-	205,038
— 基金	198,415	114,750	144,284
— 政府公債	4,757	4,754	4,766
— 公司債	2,217,935	1,510,652	543,299
	<u>\$ 119,876,923</u>	<u>\$ 81,846,946</u>	<u>\$ 79,752,135</u>

113年12月31日計有面額20,400仟元之票券，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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
持有供交易			
衍生工具(未指定避險)			
— 遠期外匯合約	\$ 75,572	\$ 68,970	\$ 89,035
— 利率交換合約	152,055	347,569	448,705
— 外匯換匯合約	14,431,973	2,406,421	2,178,397
— 賣出匯率選擇權			
權利金	277,509	58,995	45,265
	<u>\$14,937,109</u>	<u>\$ 2,881,955</u>	<u>\$ 2,761,402</u>

本行114年及113年1月1日至6月30日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。本行之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額(名目本金)如下：

	合	約	金	額
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 317,311,684	\$ 428,920,217	\$ 515,283,312	
匯率選擇權合約	23,954,918	21,936,081	20,506,972	
遠期外匯合約	11,810,407	8,228,173	6,706,910	
利率交換合約	74,891,881	93,627,915	109,271,561	

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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之權益工具</u>			
國內上市（櫃）股票	\$ 22,698,991	\$ 19,696,299	\$ 30,993,845
國內未上市（櫃）股票	15,160,279	13,698,022	13,009,469
受益及資產基礎證券	-	196,076	225,450
小 計	<u>37,859,270</u>	<u>33,590,397</u>	<u>44,228,764</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之債務工具</u>			
政府公債	150,060,047	135,024,289	110,667,805
公司債	47,047,727	49,872,159	60,493,856
金融債	76,237,583	65,618,949	69,129,840
國際性組織發行之債券	8,113,357	8,834,054	9,519,356
受益及資產基礎證券	11,105,888	8,911,091	9,838,522
小 計	<u>292,564,602</u>	<u>268,260,542</u>	<u>259,649,379</u>
	<u>\$ 330,423,872</u>	<u>\$ 301,850,939</u>	<u>\$ 303,878,143</u>

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

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 114年6月30日暨113年12月31日及6月30日計分別有面額14,338,700仟元、11,190,300仟元及20,928,300仟元之公債，供作附買回條件交易。
- (三) 114年6月30日暨113年12月31日及6月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為529,967仟元、424,825仟元及491,000仟元；提存營業保證金者分別為311,378仟元、315,572仟元及330,000仟元；信託賠償準備金分別為329,858仟元、277,799仟元及220,000仟元；提供做為公務投標擔保者分別為942仟元、926仟元及1,000仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為494,976仟元、483,331仟元及469,334仟元。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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
票券投資	\$ 373,030,637	\$ 362,392,924	\$ 326,648,238
金融債	91,700,006	91,057,722	91,808,382
公司債	11,178,197	9,160,822	7,592,526
政府公債	27,445,478	27,493,537	31,647,247
國際性組織發行之債券	3,750,518	4,166,899	9,309,798
受益及資產基礎證券	<u>18,569,128</u>	<u>17,730,593</u>	<u>17,961,010</u>
	<u>\$ 525,673,964</u>	<u>\$ 512,002,497</u>	<u>\$ 484,967,201</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，114年6月30日暨113年12月31日及6月30日分別為145,600仟元、163,925仟元及162,850仟元。
- (三) 114年6月30日暨113年12月31日及6月30日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行可轉讓定存單餘額皆為36,000,000仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行可轉讓定存單餘額皆為5,300,000仟元。
- (四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三六。

十、債務工具投資之信用風險管理

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

114年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 294,436,312	\$ 525,704,131
備抵損失	( 47,483 )	( 30,167 )
攤銷後成本	294,388,829	<u>\$ 525,673,964</u>
公允價值調整	( 1,824,227 )	
	<u>\$ 292,564,602</u>	

113 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
總帳面金額	\$ 274,088,088	\$ 512,033,212
備抵損失	( 49,113 )	( 30,715 )
攤銷後成本	274,038,975	\$ 512,002,497
公允價值調整	( 5,778,433 )	
	<u>\$ 268,260,542</u>	

113 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量
總帳面金額	\$ 266,699,658	\$ 484,996,090
備抵損失	( 57,003 )	( 28,889 )
攤銷後成本	266,642,655	\$ 484,967,201
公允價值調整	( 6,993,276 )	
	<u>\$ 259,649,379</u>	

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

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

本行現行信用風險評等機制如下：

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

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

114年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%~0.1845%	<u>\$294,436,312</u>	<u>\$525,704,131</u>

113年12月31日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%~0.4204%	<u>\$274,088,088</u>	<u>\$512,033,212</u>

113年6月30日

信用等級	預期信用損失率	總帳面金額	
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%~0.4204%	<u>\$266,699,658</u>	<u>\$484,996,090</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

	信用等級			合計
	正常	異常 (存續期間)	違約 (存續期間)	
	(12個月預期信用損失)	預期信用損失且未信用減損)	預期信用損失且已信用減損)	
114年1月1日餘額	\$ 49,113	\$ -	\$ -	\$ 49,113
購入新債務工具	6,860	-	-	6,860
除列	( 3,983)	-	-	( 3,983)
匯率及其他變動	( 4,507)	-	-	( 4,507)
114年6月30日餘額	<u>\$ 47,483</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,483</u>
113年1月1日餘額	\$ 57,291	\$ -	\$ -	\$ 57,291
購入新債務工具	4,637	-	-	4,637
除列	( 8,334)	-	-	( 8,334)
匯率及其他變動	3,409	-	-	3,409
113年6月30日餘額	<u>\$ 57,003</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,003</u>

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

	信用等級			合計
	正常 (12個月預期 信用損失)	異常 (存續期間 預期信用損失 且未信用減損)	違約 (存續期間 預期信用損失 且已信用減損)	
114年1月1日餘額	\$ 30,715	\$ -	\$ -	\$ 30,715
購入新債務工具	4,342	-	-	4,342
除列	( 105)	-	-	( 105)
匯率及其他變動	( 4,785)	-	-	( 4,785)
114年6月30日餘額	<u>\$ 30,167</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,167</u>
113年1月1日餘額	\$ 19,210	\$ -	\$ -	\$ 19,210
購入新債務工具	9,029	-	-	9,029
除列	( 767)	-	-	( 767)
匯率及其他變動	1,417	-	-	1,417
113年6月30日餘額	<u>\$ 28,889</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,889</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應收帳款	\$ 4,616,830	\$ 5,773,591	\$ 7,453,266
應收收益	622	4,042	1,186
應收利息	9,436,384	9,518,897	9,641,288
應收承兌票款	3,294,959	3,952,490	4,840,505
應收信用卡款	3,096,573	4,170,975	6,536,281
交割代價	866,024	660,184	1,638,357
應收交割帳款	1,235,594	784,042	1,303,756
其他應收款	<u>965,011</u>	<u>268,737</u>	<u>611,441</u>
	23,511,997	25,132,958	32,026,080
減：備抵呆帳	( 350,628)	( 453,173)	( 367,708)
	<u>\$ 23,161,369</u>	<u>\$ 24,679,785</u>	<u>\$ 31,658,372</u>

## (二) 備抵呆帳

### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

114年1月1日至6月30日							
應收款	1 2 個 月		存 續 期 間	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
期初餘額	\$ 10,317	\$ 5,574	\$ 154,464	\$ 170,355	\$ 282,818	\$ 453,173	
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	( 1,729)	1,936	( 207)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	( 1,207)	( 1,396)	2,603	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	1,843	( 508)	( 1,335)	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 6,064)	( 1,387)	( 4,331)	( 11,782)	-	( 11,782)	
購入或創始之新金融資產	10,146	1,820	33,889	45,855	-	45,855	
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	-	-	-	-	( 116,213)	( 116,213)	
轉銷呆帳	-	-	( 8,341)	( 8,341)	-	( 8,341)	
匯兌及其他變動	( 161)	( 119)	( 11,784)	( 12,064)	-	( 12,064)	
期末餘額	<u>\$ 13,145</u>	<u>\$ 5,920</u>	<u>\$ 164,958</u>	<u>\$ 184,023</u>	<u>\$ 166,605</u>	<u>\$ 350,628</u>	

113年1月1日至6月30日							
應收款	1 2 個 月		存 續 期 間	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失					
期初餘額	\$ 15,363	\$ 3,874	\$ 141,806	\$ 161,043	\$ 177,003	\$ 338,046	
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	( 836)	899	( 63)	-	-	-	
一轉為信用減損金融資產	( 615)	( 93)	708	-	-	-	
一轉為12個月預期信用損失	322	( 195)	( 127)	-	-	-	
一於當期除列之金融資產	( 11,451)	( 1,672)	( 3,288)	( 16,411)	-	( 16,411)	
購入或創始之新金融資產	8,518	1,174	15,017	24,709	-	24,709	
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	-	-	-	-	23,720	23,720	
轉銷呆帳	-	-	( 10,678)	( 10,678)	-	( 10,678)	
匯兌及其他變動	84	9	8,229	8,322	-	8,322	
期末餘額	<u>\$ 11,385</u>	<u>\$ 3,996</u>	<u>\$ 151,604</u>	<u>\$ 166,985</u>	<u>\$ 200,723</u>	<u>\$ 367,708</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

	114年1月1日至6月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
	期初餘額	\$ 24,669,020	\$ 195,402	\$ 268,536
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	( 18,502)	18,998	( 496)	-
轉為信用減損金融資產	( 6,173)	( 1,755)	7,928	-
轉為12個月預期信用損失	13,339	( 8,643)	( 4,696)	-
購入或創始之新金融資產	8,274,053	95,103	61,026	8,430,182
除列	( 9,818,486)	( 109,933)	( 17,607)	( 9,946,026)
轉銷呆帳	-	-	( 8,341)	( 8,341)
匯兌及其他變動	( 71,955)	( 3,612)	( 21,209)	( 96,776)
期末餘額	<u>\$ 23,041,296</u>	<u>\$ 185,560</u>	<u>\$ 285,141</u>	<u>\$ 23,511,997</u>

	113年1月1日至6月30日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
	期初餘額	\$ 20,972,677	\$ 215,762	\$ 245,768
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	( 9,601)	9,801	( 200)	-
轉為信用減損金融資產	( 1,786)	( 890)	2,676	-
轉為12個月預期信用損失	6,040	( 5,055)	( 985)	-
購入或創始之新金融資產	17,942,246	86,279	30,429	18,058,954
除列	( 7,366,219)	( 132,594)	( 18,643)	( 7,517,456)
轉銷呆帳	-	-	( 10,678)	( 10,678)
匯兌及其他變動	47,493	1,352	12,208	61,053
期末餘額	<u>\$ 31,590,850</u>	<u>\$ 174,655</u>	<u>\$ 260,575</u>	<u>\$ 32,026,080</u>

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
進出口押匯及貼現	\$ 1,577,983	\$ 1,745,853	\$ 3,044,474
透支	750,243	1,167,870	1,184,175
短期放款	437,813,273	431,777,325	425,895,097
應收證券融資款	394,032	447,349	422,467
中期放款	657,075,937	656,124,372	634,233,808
長期放款	884,019,135	880,569,687	854,003,890
放款轉列之催收款	<u>3,116,135</u>	<u>2,733,127</u>	<u>2,842,729</u>
	1,984,746,738	1,974,565,583	1,921,626,640
減：備抵呆帳	( 25,884,395)	( 24,705,587)	( 23,226,510)
	<u>\$ 1,958,862,343</u>	<u>\$ 1,949,859,996</u>	<u>\$ 1,898,400,130</u>

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為3,116,135仟元、2,733,127仟元及

2,842,729 仟元。114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 51,572 仟元及 47,047 仟元。

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

## (二) 備抵呆帳

### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

	114年1月1日至6月30日					
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 2,543,985	\$ 2,304,688	\$ 1,676,640	\$ 6,525,313	\$ 18,180,274	\$ 24,705,587
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	( 56,427 )	64,419	( 7,992 )	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 1,104 )	( 17,962 )	19,066	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	321,171	( 318,647 )	( 2,524 )	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 609,806 )	( 193,735 )	( 592,788 )	( 1,396,329 )	-	( 1,396,329 )
購入或創始之新金融資產	932,507	768,110	2,289,009	3,989,626	-	3,989,626
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	-	-	-	-	39,770	39,770
轉銷呆帳	-	-	( 1,355,505 )	( 1,355,505 )	-	( 1,355,505 )
匯兌及其他變動	( 43,228 )	( 39,255 )	( 16,271 )	( 98,754 )	-	( 98,754 )
期末餘額	<u>\$ 3,087,098</u>	<u>\$ 2,567,618</u>	<u>\$ 2,009,635</u>	<u>\$ 7,664,351</u>	<u>\$ 18,220,044</u>	<u>\$ 25,884,395</u>
	113年1月1日至6月30日					
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 2,822,073	\$ 2,905,673	\$ 2,371,543	\$ 8,099,289	\$ 14,012,195	\$ 22,111,484
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	( 11,345 )	19,967	( 8,622 )	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	( 735 )	( 44,792 )	45,527	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	123,591	( 122,016 )	( 1,575 )	-	-	-
—於當期除列之金融資產	( 1,164,045 )	( 857,893 )	130,114	( 1,891,824 )	-	( 1,891,824 )
購入或創始之新金融資產	548,873	1,027,850	533,294	2,110,017	-	2,110,017
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	-	-	-	-	2,176,493	2,176,493
轉銷呆帳	-	-	( 1,317,256 )	( 1,317,256 )	-	( 1,317,256 )
匯兌及其他變動	14,577	6,732	16,287	37,596	-	37,596
期末餘額	<u>\$ 2,332,989</u>	<u>\$ 2,935,521</u>	<u>\$ 1,769,312</u>	<u>\$ 7,037,822</u>	<u>\$ 16,188,688</u>	<u>\$ 23,226,510</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	114年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$1,892,441,978	\$ 75,623,824	\$ 6,499,781	\$1,974,565,583
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	( 6,116,181)	6,189,900	( 73,719)	-
轉為信用減損金融資產	( 953,738)	( 543,851)	1,497,589	-
轉為12個月預期信用損失	8,415,599	( 8,396,688)	( 18,911)	-
於當期除列之金融資產	( 510,982,220)	( 24,156,515)	( 769,805)	( 535,908,540)
購入或創始之新金融資產	545,047,164	19,287,524	1,503,776	565,838,464
轉銷呆帳	-	-	( 1,355,505)	( 1,355,505)
匯兌及其他變動	( 17,326,712)	( 1,038,939)	( 27,613)	( 18,393,264)
期末餘額	<u>\$1,910,525,890</u>	<u>\$ 66,965,255</u>	<u>\$ 7,255,593</u>	<u>\$1,984,746,738</u>

  

	113年1月1日至6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$1,725,727,876	\$ 75,103,998	\$ 8,386,802	\$1,809,218,676
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	( 4,564,588)	4,613,821	( 49,233)	-
轉為信用減損金融資產	( 387,760)	( 847,261)	1,235,021	-
轉為12個月預期信用損失	2,556,931	( 2,543,632)	( 13,299)	-
於當期除列之金融資產	( 492,827,265)	( 26,965,728)	( 1,656,194)	( 521,449,187)
購入或創始之新金融資產	600,924,649	25,657,350	899,521	627,481,520
轉銷呆帳	-	-	( 1,317,256)	( 1,317,256)
匯兌及其他變動	7,360,534	300,857	31,496	7,692,887
期末餘額	<u>\$1,838,790,377</u>	<u>\$ 75,319,405</u>	<u>\$ 7,516,858</u>	<u>\$1,921,626,640</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
應收款項及放款 (含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$ 1,370,272	\$ 1,723,115
融資承諾準備迴轉數	( 17,501)	( 206,037)
保證責任準備迴轉數	( 176,718)	( 19,237)
其他準備 (迴轉) 提列數	( 143)	6
	<u>\$ 1,175,910</u>	<u>\$ 1,497,847</u>

### 十三、其他金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
原始到期日超過3個月之			
定期存款	\$ 5,692,400	\$ 6,143,080	\$ 7,808,500
買入匯款	29,968	10,758	27,949
非放款轉列之催收款	4,983	3,594	4,490
減：備抵呆帳	( 5,077)	( 3,702)	( 4,769)
	<u>\$ 5,722,274</u>	<u>\$ 6,153,730</u>	<u>\$ 7,836,170</u>

114年及113年1月1日至6月30日原始到期日超過3個月之定期存款利率區間分別為年利率1.45%~2.65%及2.65%~2.75%。

### 十四、採用權益法之投資

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
投資子公司			
彰銀商業銀行有限公司	\$ 12,896,890	\$ 14,230,268	\$ 14,027,240
彰銀創業投資股份有限公司	<u>1,301,312</u>	<u>1,296,007</u>	<u>1,265,229</u>
	<u>\$ 14,198,202</u>	<u>\$ 15,526,275</u>	<u>\$ 15,292,469</u>

資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
彰銀商業銀行有限公司	100%	100%	100%
彰銀創業投資股份有限公司	100%	100%	100%

### 十五、不動產及設備

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
自用	\$ 20,647,233	\$ 20,497,860	\$ 20,018,030
營業租賃出租	<u>216,184</u>	<u>220,724</u>	<u>225,191</u>
	<u>\$ 20,863,417</u>	<u>\$ 20,718,584</u>	<u>\$ 20,243,221</u>

#### (一) 自用

成本	預付設備款及建造中之不動產							合計
	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	不	
114年1月1日餘額	\$ 15,024,617	\$ 8,647,058	\$ 4,749,003	\$ 745,658	\$ 1,586,776	\$ 1,028,307	\$ 469,862	\$ 32,251,281
增添	166,927	105,138	99,639	21,665	29,970	4,197	224,233	651,769
處分	-	-	( 225,712)	( 11,284)	( 18,844)	( 2,078)	-	( 257,918)
重分類	( 121,695)	63,940	1,050	-	3,700	968	( 208,914)	( 260,951)
轉列為營業租賃出租之資產	-	( 34)	-	-	-	-	-	( 34)
淨兌換差額	-	-	( 2,763)	( 1,145)	( 2,796)	( 4,449)	( 196)	( 11,349)
114年6月30日餘額	<u>\$ 15,069,849</u>	<u>\$ 8,816,102</u>	<u>\$ 4,621,217</u>	<u>\$ 754,894</u>	<u>\$ 1,598,806</u>	<u>\$ 1,026,945</u>	<u>\$ 484,985</u>	<u>\$ 32,372,798</u>

(接次頁)

(承前頁)

	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
<u>累計折舊及減損</u>								
114年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,855,415	\$ 3,952,360	\$ 638,796	\$ 1,376,816	\$ 930,034	\$ -	\$ 11,753,421
處分	-	-	( 225,171)	( 11,283)	( 18,816)	( 2,078)	-	( 257,348)
折舊費用	-	95,705	115,782	13,405	25,369	13,968	-	264,229
重分類	-	( 24,074)	-	-	-	-	-	( 24,074)
淨兌換差額	-	-	( 2,051)	( 886)	( 2,587)	( 5,139)	-	( 10,663)
114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,927,046</u>	<u>\$ 3,840,920</u>	<u>\$ 640,032</u>	<u>\$ 1,380,782</u>	<u>\$ 936,785</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,725,565</u>
114年6月30日淨額	<u>\$ 15,069,849</u>	<u>\$ 3,889,056</u>	<u>\$ 780,297</u>	<u>\$ 114,862</u>	<u>\$ 218,024</u>	<u>\$ 90,160</u>	<u>\$ 484,985</u>	<u>\$ 20,647,233</u>
113年12月31日及 114年1月1日淨額								
	<u>\$ 15,024,617</u>	<u>\$ 3,791,643</u>	<u>\$ 796,643</u>	<u>\$ 106,862</u>	<u>\$ 209,960</u>	<u>\$ 98,273</u>	<u>\$ 469,862</u>	<u>\$ 20,497,860</u>
<u>成本</u>								
113年1月1日餘額	\$ 14,962,032	\$ 8,204,395	\$ 4,522,947	\$ 741,835	\$ 1,534,475	\$ 1,013,162	\$ 648,469	\$ 31,627,315
增添	-	30,434	55,254	9,623	24,088	9,599	173,769	302,767
處分	-	-	( 32,576)	( 22,257)	( 14,919)	( 5,886)	-	( 75,638)
重分類	( 47,485)	( 24,886)	4,500	-	-	-	( 112,312)	( 180,183)
轉列為營業租賃出租之 資產	-	( 32,715)	-	-	-	-	-	( 32,715)
淨兌換差額	-	-	709	285	1,092	1,802	1	3,889
113年6月30日餘額	<u>\$ 14,914,547</u>	<u>\$ 8,177,228</u>	<u>\$ 4,550,834</u>	<u>\$ 729,486</u>	<u>\$ 1,544,736</u>	<u>\$ 1,018,677</u>	<u>\$ 709,927</u>	<u>\$ 31,645,435</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
113年1月1日餘額	\$ -	\$ 4,719,213	\$ 3,846,168	\$ 649,518	\$ 1,356,576	\$ 918,900	\$ -	\$ 11,490,375
處分	-	-	( 32,240)	( 22,149)	( 14,919)	( 5,886)	-	( 75,194)
折舊費用	-	83,030	109,956	11,915	22,700	12,214	-	239,815
重分類	-	( 17,939)	-	-	-	-	-	( 17,939)
轉列為營業租賃出租之 資產	-	( 13,767)	-	-	-	-	-	( 13,767)
淨兌換差額	-	-	640	242	1,105	2,128	-	4,115
113年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,770,537</u>	<u>\$ 3,924,524</u>	<u>\$ 639,526</u>	<u>\$ 1,365,462</u>	<u>\$ 927,356</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,627,405</u>
113年6月30日淨額	<u>\$ 14,914,547</u>	<u>\$ 3,406,691</u>	<u>\$ 626,310</u>	<u>\$ 89,960</u>	<u>\$ 179,274</u>	<u>\$ 91,321</u>	<u>\$ 709,927</u>	<u>\$ 20,018,030</u>

(二) 營業租賃出租

	建築物
<u>成本</u>	
114年1月1日餘額	\$ 492,061
來自自用資產	<u>34</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 492,095</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
114年1月1日餘額	\$ 271,337
折舊費用	<u>4,574</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 275,911</u>
114年6月30日淨額	<u>\$ 216,184</u>
113年12月31日及114年1月1日淨額	<u>\$ 220,724</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>建 築 物</u>
<u>成 本</u>	
113年1月1日餘額	\$459,229
來自自用資產	<u>32,715</u>
113年6月30日餘額	<u>\$491,944</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
113年1月1日餘額	\$248,417
折舊費用	4,569
來自自用資產	<u>13,767</u>
113年6月30日餘額	<u>\$266,753</u>
113年6月30日淨額	<u>\$225,191</u>

本行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>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
第1年	\$ 41,947	\$ 43,516	\$ 44,603
第2年	33,068	39,689	42,310
第3年	13,398	15,639	21,322
第4年	8,737	8,374	9,899
第5年	6,891	6,892	6,892
超過5年	-	1,149	4,594
	<u>\$ 104,041</u>	<u>\$ 115,259</u>	<u>\$ 129,620</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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 1,379	\$ 1,156	\$ 1,544
建築物	1,756,177	1,859,079	1,790,052
機器設備	2,440	4,671	7,379
交通及運輸設備	73,171	78,757	90,451
什項設備	11,599	13,417	13,423
	<u>\$ 1,844,766</u>	<u>\$ 1,957,080</u>	<u>\$ 1,902,849</u>
		114年1月1日	113年1月1日
		至6月30日	至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 262,517</u>	<u>\$ 301,733</u>
使用權資產之折舊費用			
土地		\$ 436	\$ 444
建築物		333,703	320,711
機器設備		2,671	2,745
交通及運輸設備		20,846	20,209
什項設備		3,625	4,121
		<u>\$ 361,281</u>	<u>\$ 348,230</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本行之使用權資產於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,708,712</u>	<u>\$ 1,829,323</u>	<u>\$ 1,761,893</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
土地	0.31%~1.81%	0.31%~1.81%	0.31%~1.81%
建築物	0.20%~5.52%	0.20%~5.52%	0.20%~5.52%
機器設備	0.31%~4.91%	0.31%~4.91%	0.31%~4.91%
交通及運輸設備	0.35%~4.71%	0.35%~4.71%	0.35%~4.71%
什項設備	0.26%~4.89%	0.26%~4.89%	0.26%~4.89%

(三) 重要承租活動及條款

本行承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為 3~15 年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金 59,497 仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且本行皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無重大新增之租賃合約。

(四) 其他租賃資訊

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

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 24,897</u>	<u>\$ 18,500</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 14,766</u>	<u>\$ 13,868</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 122,227</u>	<u>\$ 132,029</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 161,890)</u>	<u>(\$ 164,397)</u>

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

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
承租承諾	<u>\$ 31,349</u>	<u>\$ 25,093</u>	<u>\$ 27,248</u>

十七、投資性不動產

	<u>已完工投資性 不 動 產</u>
<u>成 本</u>	
114年1月1日餘額	\$ 14,367,957
增 添	178,048
重 分 類	143,086
處 分	( 201,079)
114年6月30日餘額	<u>\$ 14,488,012</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
114年1月1日餘額	\$ 435,190
折舊費用	4,995
重 分 類	24,074
114年6月30日餘額	<u>\$ 464,259</u>
114年6月30日淨額	<u>\$ 14,023,753</u>
113年12月31日及114年1月1日淨額	<u>\$ 13,932,767</u>
<u>成 本</u>	
113年1月1日餘額	\$ 14,290,300
增 添	95
重 分 類	77,103
113年6月30日餘額	<u>\$ 14,367,498</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
113年1月1日餘額	\$ 417,603
折舊費用	3,651
重 分 類	17,940
113年6月30日餘額	<u>\$ 439,194</u>
113年6月30日淨額	<u>\$ 13,928,304</u>

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

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
第1年	\$ 250,219	\$ 218,240	\$ 173,081
第2年	248,957	227,996	168,342
第3年	146,354	136,906	114,307
第4年	115,887	100,994	56,779
第5年	100,021	91,093	44,090
超過5年	<u>288,620</u>	<u>238,263</u>	<u>152,714</u>
	<u>\$ 1,150,058</u>	<u>\$ 1,013,492</u>	<u>\$ 709,313</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物

主建物

20至60年

空調設備

5至10年

本行投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由本行內部鑑價人員依循本行內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，以第3等級輸入值衡量。114年6月30日暨113年12月31日及6月30日之公允價值，分別為34,017,161仟元、34,017,161仟元及33,960,761仟元。

本行之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 99,217</u>	<u>\$ 81,921</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 56,574</u>	<u>\$ 52,698</u>

十八、無形資產

	電 腦 軟 體
114年1月1日餘額	\$ 909,344
增 添	129,039
攤銷費用	( 188,427)
重 分 類	117,865
淨兌換差額及其他	<u>170</u>
114年6月30日餘額	<u>\$ 967,991</u>

(接次頁)

(承前頁)

	電 腦 軟 體
113年1月1日餘額	\$ 905,986
增 添	34,786
攤銷費用	( 160,527)
重 分 類	103,000
淨兌換差額及其他	78
113年6月30日餘額	<u>\$ 883,323</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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存出保證金	\$ 6,245,672	\$ 916,609	\$ 1,302,779
承受擔保品	145,448	196,328	199,814
減：累計減損	( 55,255)	( 127,415)	( 66,586)
預付款項	387,655	256,874	243,494
預付退休金	204,773	265,855	-
其 他	7,164	8,490	453
	<u>\$ 6,935,457</u>	<u>\$ 1,516,741</u>	<u>\$ 1,679,954</u>

二十、央行及銀行同業存款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
央行存款	\$ 25,786	\$ 24,897	\$ 22,981
銀行同業存款	488,332	136,429	245,224
透支銀行同業	539,231	313,496	170,026
銀行同業拆放	164,241,359	113,724,080	116,506,014
中華郵政轉存款	187,625,077	120,131,299	144,691
	<u>\$ 352,919,785</u>	<u>\$ 234,330,201</u>	<u>\$ 117,088,936</u>

二一、應付款項

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付待交換票款	\$ 6,727,361	\$ 5,519,762	\$ 14,447,400
應付帳款	2,530,026	2,298,715	3,420,957
應付費用	3,237,578	3,530,717	2,654,143
應付利息	6,907,763	6,625,982	6,823,170
承兌票款	3,317,985	4,006,207	5,188,608
其 他	31,122,936	5,636,874	12,213,733
	<u>\$ 53,843,649</u>	<u>\$ 27,618,257</u>	<u>\$ 44,748,011</u>

## 二二、存款及匯款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
支票存款	\$ 37,145,321	\$ 49,880,450	\$ 38,812,305
活期存款	571,530,042	571,722,632	562,524,569
定期存款	769,505,394	749,497,790	821,705,029
可轉讓定期存單	4,895,142	3,515,332	3,546,282
儲蓄存款	1,201,917,675	1,231,212,647	1,206,267,179
匯款	1,595,690	1,350,989	1,373,555
	<u>\$ 2,586,589,264</u>	<u>\$ 2,607,179,840</u>	<u>\$ 2,634,228,919</u>

## 二三、應付金融債券

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

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，本券已於 113 年 3 月 29 日到期贖回；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。

於 113 年 2 月 5 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。

於 114 年 2 月 26 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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
<u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</u>			
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 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：116.03.29	8,670,000	8,670,000	8,670,000
107-1，無到期日，每年付息一次，年利率 2.66%	7,000,000	7,000,000	7,000,000
107-2，無到期日，每年付息一次，年利率 2.30%	3,000,000	3,000,000	3,000,000
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.90%	5,960,000	5,960,000	5,960,000
109-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.40%	4,040,000	4,040,000	4,040,000
109-2，無到期日，每年付息一次，年利率 1.25%	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	1,000,000	1,000,000
113-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.50%，到期日：118.02.05	1,000,000	1,000,000	1,000,000
114-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.80%，到期日：119.02.26	1,000,000	-	-
金融債券評價調整	25,293	35,410	45,527
	<u>\$ 41,795,293</u>	<u>\$ 40,805,410</u>	<u>\$ 40,815,527</u>

#### 二四、其他金融負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
結構型商品本金	\$ 1,514,865	\$ 1,225,162	\$ 944,286
撥入備放款	46,239	65,069	119,850
	<u>\$ 1,561,104</u>	<u>\$ 1,290,231</u>	<u>\$ 1,064,136</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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
預收款項	\$ 916,434	\$ 834,251	\$ 834,837
存入保證金	1,824,860	3,929,820	5,609,180
遞延收入	23,309	20,923	12,356
銷項稅額	4,346	5,591	-
	<u>\$ 2,768,949</u>	<u>\$ 4,790,585</u>	<u>\$ 6,456,373</u>

## 二六、負債準備

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
員工福利負債準備（附註二七）	\$ 1,609,554	\$ 1,610,392	\$ 2,244,447
保證責任準備	570,068	746,891	635,826
融資承諾準備	141,898	161,499	162,207
除役、復原及修復成本之負債準備	29,082	28,983	35,305
意外損失準備	666	130	-
其他準備	31,654	31,997	31,772
	<u>\$ 2,382,922</u>	<u>\$ 2,579,892</u>	<u>\$ 3,109,557</u>

本行 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 262,318	\$ 10,024	\$ 19,675	\$ 292,017	\$ 648,370	\$ 940,387
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	( 1,324)	1,324	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	2,038	( 2,038)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	( 84,282)	( 5,167)	( 313)	( 89,762)	-	( 89,762)
購入或創始之新金融工具	89,416	7,532	813	97,761	-	97,761
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 202,324)	( 202,324)
匯兌及其他變動	( 2,179)	( 263)	-	( 2,442)	-	( 2,442)
114 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 265,987</u>	<u>\$ 11,412</u>	<u>\$ 20,175</u>	<u>\$ 297,574</u>	<u>\$ 446,046</u>	<u>\$ 743,620</u>

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 信 用 減 損 金 融 工 具 )	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
113 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 528,034	\$ 53,099	\$ 19,642	\$ 600,775	\$ 453,306	\$ 1,054,081
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	( 734 )	734	-	-	-	-
一 轉 為 信 用 減 損 金 融 資 產	( 1 )	-	1	-	-	-
一 轉 為 12 個 月 預 期 信 用 損 失	5,738	( 5,738 )	-	-	-	-
於 當 期 除 列 之 金 融 工 具	( 341,848 )	( 38,909 )	( 54 )	( 380,811 )	-	( 380,811 )
購 入 或 創 始 之 新 金 融 工 具	86,464	9,827	86	96,377	-	96,377
依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	-	-	-	-	58,618	58,618
匯 兌 及 其 他 變 動	1,524	16	-	1,540	-	1,540
113 年 6 月 30 日 餘 額	\$ 279,177	\$ 19,029	\$ 19,675	\$ 317,881	\$ 511,924	\$ 829,805

## 二七、退職後福利計畫

114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 113 年及 112 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 87,718 仟元及 157,165 仟元。

## 二八、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
額定股數(仟股)	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>	<u>\$ 120,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>11,205,758</u>	<u>11,205,758</u>	<u>10,858,293</u>
已發行股本	<u>\$ 112,057,583</u>	<u>\$ 112,057,583</u>	<u>\$ 108,582,930</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 113 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 108,582,930 仟元。本行於 113 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 3,474,653 仟元，故截至 113 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 120,000,000 仟元，額定股數為 12,000,000 仟股，實收資本額增為 112,057,583 仟元，為 11,205,758 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本行於 114 年 6 月 13 日及 113 年 6 月 21 日股東會同意以盈餘轉增資發行新股 560,288 仟股及 347,465 仟股，計新台幣 5,602,879 仟元及 3,474,653 仟元，帳列股東權益項下增資準備。

## (二) 保留盈餘及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行每年決算有盈餘時，應依法繳納稅捐及彌補以往年度虧損，再依銀行法提列 30% 為法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額得併同以前年度未分配盈餘數為股東股息及紅利之可分派數，並提撥可分派數之 30% 至 100%，由董事會提請股東常會決議分派之。本行章程規定之員工及董事酬勞分派政策，參閱附註二九之(七)員工酬勞及董事酬勞。

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之 10%；倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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

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

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

第一項法定盈餘公積未達資本總額前，本行最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。

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

本行於 114 年 6 月 13 日及 113 年 6 月 21 日舉行股東常會，分別決議通過 113 及 112 年度盈餘分配案如下：

	113年度	112年度
法定盈餘公積	<u>\$ 4,935,354</u>	<u>\$ 4,010,977</u>
現金股利	<u>\$ 5,602,879</u>	<u>\$ 5,972,061</u>
股票股利	<u>\$ 5,602,879</u>	<u>\$ 3,474,653</u>
每股現金股利（元）	\$ 0.50	\$ 0.55
每股股票股利（元）	\$ 0.50	\$ 0.32

### （三）特別盈餘公積

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
首次採用 IFRSs 提列之 特別盈餘公積	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</u>

首次採用 IFRS 會計準則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 IFRS 會計準則所提列之特別盈餘公積之差額補提列特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

## 二九、淨 利

### （一）利息淨收益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,082,394	\$ 26,033,702
存放及拆放銀行同業 利息收入	1,654,423	2,571,575
投資有價證券利息收入	8,904,291	7,903,354
其他利息收入	<u>119,607</u>	<u>127,416</u>
	<u>37,760,715</u>	<u>36,636,047</u>

（接次頁）

(承前頁)

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款利息費用	(\$ 19,699,702)	(\$ 21,379,551)
央行及同業存款利息 費用	( 4,605,252)	( 3,507,217)
其他利息費用	( 710,229)	( 963,011)
	( 25,015,183)	( 25,849,779)
利息淨收益	<u>\$ 12,745,532</u>	<u>\$ 10,786,268</u>

(二) 手續費淨收益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 94,802	\$ 108,916
匯費收入	169,916	172,008
放款手續費收入	518,291	903,404
信託業務收入	705,422	839,568
信託附屬業務手續費 收入	337,742	267,419
保代部門手續費收入	1,994,640	1,605,408
其他手續費收入	843,398	709,861
	<u>4,664,211</u>	<u>4,606,584</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	( 99,036)	( 95,288)
信託手續費	( 700)	( 1,281)
保管手續費	( 103,407)	( 68,053)
保代部門手續費	( 161,166)	( 164,278)
其他手續費	( 609,829)	( 459,596)
	( 974,138)	( 788,496)
手續費淨收益	<u>\$ 3,690,073</u>	<u>\$ 3,818,088</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現損益		
股票及受益憑證	(\$ 50,163)	\$ 17,419
債 券	81	( 9,378)
票 券	-	( 2)
衍生性金融工具	4,125,045	3,688,351
利息淨收益	752,111	524,836
股息紅利	908	2,118
	<u>4,827,982</u>	<u>4,223,344</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	( 13,747)	( 1,182)
債 券	2,784	4,377
票 券	( 16,341)	4,399
衍生性金融工具	( 513,022)	156,857
	<u>( 540,326)</u>	<u>164,451</u>
	<u>\$ 4,287,656</u>	<u>\$ 4,387,795</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

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
股息紅利	\$ 975,539	\$ 756,311
處分利益		
債 券	266,439	158,988
處分損失		
債 券	( 239,143)	( 145,829)
受益憑證	-	( 240,795)
	<u>\$ 1,002,835</u>	<u>\$ 528,675</u>

(五) 折舊及攤銷

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
不動產及設備	\$ 268,803	\$ 244,384
投資性不動產	4,995	3,651
使用權資產	361,281	348,230
無形資產及其他資產	188,891	160,683
	<u>\$ 823,970</u>	<u>\$ 756,948</u>

(六) 員工福利費用

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 5,890,594	\$ 5,420,084
退職後福利		
確定提撥計畫	218,876	134,892
確定福利計畫 (附註二七)	87,718	157,165
員工優惠存款	303,596	296,500
其他退職後福利	59,314	58,463
離職福利	10,665	9,482
	<u>\$ 6,570,763</u>	<u>\$ 6,076,586</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。

依 113 年 8 月證券交易法之修正，本行於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明員工酬勞中以不低於當年度實際分派金額之 20% 為原則為基層員工酬勞。114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞 (含基層員工酬勞) 及董事酬勞如下：

估列比例

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
員工酬勞	5.0%	5.0%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 581,214</u>	<u>\$ 499,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 47,000</u>	<u>\$ 40,000</u>

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

113 及 112 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 114 年 3 月 20 日及 113 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

金 額

	113年度		112年度	
	現	金	現	金
員工酬勞	\$ 970,119		\$ 858,114	
董事酬勞	77,609		68,649	

本行因會計估計值變動，分別於 114 年 3 月 20 日及 113 年 3 月 20 日召開董事會，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數分別調整為 114 及 113 年度之損益。

	113年度		112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>\$ 970,119</u>	<u>\$ 77,609</u>	<u>\$ 858,114</u>	<u>\$ 68,649</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 981,276</u>	<u>\$ 77,837</u>	<u>\$ 864,242</u>	<u>\$ 69,400</u>
差異金額	<u>(\$ 11,157)</u>	<u>(\$ 228)</u>	<u>(\$ 6,128)</u>	<u>(\$ 751)</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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 2,058,214	\$ 1,929,277
遞延所得稅		
本期產生者	( <u>229,597</u> )	<u>47,530</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,828,617</u>	<u>\$ 1,976,807</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6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	(\$ 320,707)	\$ 109,319
— 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 未實現損益	<u>35,046</u>	<u>25,214</u>
認列於其他綜合損益之所得稅 (利益) 費用	<u>(\$ 285,661)</u>	<u>\$ 134,533</u>

(三) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報，截至 112 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 113 年 8 月 21 日。因追溯調整，113 年 1 月 1 日至 6 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
基本每股盈餘	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.63</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

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 9,129,310</u>	<u>\$ 7,443,997</u>

股 數

單位：仟股

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	11,766,046	11,766,046
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>53,134</u>	<u>47,772</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>11,819,180</u>	<u>11,813,818</u>

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

三二、資本風險管理

本行資本風險管理之目標及程序與 113 年度個體財務報告所述者相同。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日皆符合當地主管機關資本管理之規定。

分析項目		年度(註2)	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	
自有資本	普通股權益資本		180,302,382	179,558,643	169,575,074	
	其他第一類資本		26,800,000	26,800,000	26,800,000	
	第二類資本		40,188,389	42,329,791	44,079,841	
	自有資本		247,290,771	248,688,434	240,454,915	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,649,167,614	1,669,012,693	1,674,040,943	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	6,032,570	5,436,817	5,666,334	
	作業風險	基本指標法	-	-	-	
		標準法／選擇性 標準法	33,643,513	71,614,974	61,963,486	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	18,004,172	19,706,050	27,618,454	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			1,706,847,869	1,765,770,534	1,769,289,217
	資本適足率			14.49%	14.08%	13.59%
普通股權益占風險性資產之比率			10.56%	10.17%	9.58%	
第一類資本占風險性資產之比率			12.13%	11.69%	11.10%	
槓桿比率			6.12%	6.21%	6.01%	

- 註：1. 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。
2. 年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
3. 本表應列示如下之計算公式：
- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

### 三三、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

114 年 6 月 30 日

	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 525,673,964	\$ 104,505,061	\$ 414,427,002	\$ -	\$ 518,932,063
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	41,795,293	-	25,293	40,473,504	40,498,797

113 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	\$ 512,002,497	\$ 103,566,236	\$ 398,716,613	\$ -	\$ 502,282,849
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	40,805,410	-	35,410	39,452,179	39,487,589

113 年 6 月 30 日

	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 484,967,201	\$ 114,152,806	\$ 360,201,467	\$ -	\$ 474,354,273
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	40,815,527	-	45,527	39,433,699	39,479,226

(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

114 年 6 月 30 日

以公允價值衡量之 金融商品項目	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	合計
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 171,577	\$ 115,172,806	\$ 179,965	\$ 115,524,348
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	171,577	-	179,965	351,542
債券投資	-	2,222,692	-	2,222,692
其他	-	112,950,114	-	112,950,114
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	182,019,082	133,244,511	15,160,279	330,423,872
股票投資	22,698,991	-	15,160,279	37,859,270
債券投資	148,214,203	133,244,511	-	281,458,714
其他	11,105,888	-	-	11,105,888
<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	677,009	3,675,566	-	4,352,575
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	14,937,109	-	14,937,109

113 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	\$ -	\$ 72,146,323	\$ 114,750	\$ 72,261,073
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
基金投資	-	-	114,750	114,750
債券投資	-	1,515,406	-	1,515,406
其他	-	70,630,917	-	70,630,917

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融商品項目	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	合 計
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 156,884,577	\$ 131,268,340	\$ 13,698,022	\$ 301,850,939
股票投資	19,696,299	-	13,698,022	33,394,321
債券投資	128,081,111	131,268,340	-	259,349,451
其 他	9,107,167	-	-	9,107,167
<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	668,074	8,917,799	-	9,585,873
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,881,955	-	2,881,955

### 113 年 6 月 30 日

以公允價值衡量之 金融商品項目	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	合 計
<u>非 衍 生 性 金 融 商 品</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 228,707	\$ 69,166,105	\$ 120,615	\$ 69,515,427
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	228,707	-	120,615	349,322
債券投資	-	548,065	-	548,065
其 他	-	68,618,040	-	68,618,040
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	172,084,442	118,784,232	13,009,469	303,878,143
股票投資	30,993,845	-	13,009,469	44,003,314
債券投資	131,026,625	118,784,232	-	249,810,857
其 他	10,063,972	-	-	10,063,972
<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	1,090,732	9,145,976	-	10,236,708
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,761,402	-	2,761,402

114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 層級與第 2 層  
級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

114年1月1日至6月30日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 114,750	\$ 13,698,022
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)	2,568	-
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)	-	( 528,858)
購 買	<u>62,647</u>	<u>1,991,115</u>
期末餘額	<u>\$ 179,965</u>	<u>\$ 15,160,279</u>

113年1月1日至6月30日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 70,231	\$ 11,990,722
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)	1,223	-
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)	-	1,018,747
購 買	<u>49,161</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 120,615</u>	<u>\$ 13,009,469</u>

3. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

(2) 第二等級

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

本行投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行所發行之金融債券等皆屬之。

(3) 第三等級

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

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

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

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價

技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得（例如櫃檯買賣中心參考殖利率曲線、台灣集中保管結算所 TAIBIR 02 頁面之 Fixing Rate）。

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

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

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

- A. 新臺幣中央政府債券：以櫃檯買賣中心公佈之公債市場利率、理論利率換算百元價。
- B. 新臺幣公司債及金融債券：以櫃檯買賣中心公佈之公司債評價參考利率，配合適當信用評等及剩餘期間，計算適當殖利率再換算百元價。
- C. 新臺幣可轉換公司債：以櫃檯買賣中心掛牌交易之可轉（交）換公司債按評價日之收盤價格。無收盤價格者則依櫃檯買賣中心公告之可轉（交）換公司債買賣斷行情表之參考價。
- D. 資產證券化商品：採用 Bloomberg 價格資訊。
- E. 新臺幣短期票券：以台灣集中保管結算所 TAIBIR 02 頁面之 Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。

- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。
- I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。
- J. 衍生工具：
- a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。
  - b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。
  - c. 選擇權：主要採用 Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。
  - d. 部分衍生工具使用交易對手報價。
- K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。
- (3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

本行於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在本行無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手

暴險金額 ( Exposure at default, “EAD” )，計算得出貸方  
評價調整。

### (三) 利率指標變革之影響

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

本行已制定 LIBOR 轉換與退場計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。本行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。本行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本行面臨利率基礎風險。本行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本行原未預期之利率暴險。

113 年 6 月 30 日

	單位：新台幣仟元；件	
	受利率指標變革影響項目	
	美元 LIBOR	
	暴險總額	契約數量
非衍生性金融資產 持有債券	\$ 1,123,665	3

#### (四) 財務風險管理目的與政策

##### 1. 市場風險

###### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

###### (2) 市場風險管理準則

本行將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及匯率等三大類風險，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，以有效管理本行所有外匯部位與一般商品部位，以及屬交易簿之利率部位與權益證券部位面臨之市場風險。銀行簿部位所對應之整體利率風險管理另依本行「利率風險管理政策」之規定辦理。本行市場風險管理準則如下：

- A. 規劃市場風險管理程序，以確保風險能被有效辨識、衡量、監控及報告。
- B. 衡量及監控市場風險，使承受之風險控制在風險胃納內，期能降低本行因市場風險而產生非預期損失。

C. 研擬及執行符合本國監理機關及巴塞爾資本協定對市場風險管理之相關規範。

D. 建置及發展市場風險管理系統及經濟資本配置程序。

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

### (3) 市場風險管理流程

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

#### A. 辨識與衡量

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

## B. 監控與報告

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

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

## C. 壓力測試

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

### (4) 交易簿風險管理政策

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

#### A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿

投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

#### B. 政策與程序

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

#### C. 評價政策

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

#### D. 衡量方法

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

### (5) 交易簿利率風險管理

#### A. 利率風險之定義

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

## B. 交易簿利率風險管理程序

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

## C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

## (6) 銀行簿利率風險管理

### A. 銀行簿利率風險之定義

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

### B. 銀行簿利率風險管理策略

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

### C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

## (7) 匯率風險管理

### A. 匯率風險之定義

凡金融商品帳列交易簿且受匯率風險因子變動而影響該商品之損益者，及本行所有外匯部位皆需納入衡量。本行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及匯率選擇權等衍生工具業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，匯率選擇權以背對背交易為主，因此承擔之匯率風險相對不大。

### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

## (8) 權益證券價格風險管理

### A. 權益證券價格風險之定義

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

### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

知持有單位依規執行。若已達停損點而擬不賣出，持有單位應依規提報風險管理委員會核准。

#### D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

#### (9) 市場風險評價技術

##### A. 風險值 (Value at Risk, “VaR”)

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

本行風險值之計算自103年1月27日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，將各風險因子厚尾(Fat Tail)、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其VaR，避免機率分配假設錯誤的風險。但歷史模擬法所採取未

來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對上述限制，本行已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

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

B. 截至 114 年 6 月 30 日，本行 114 年及 113 年上半年度採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	114年1月1日至6月30日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 159,989	\$ 201,813	\$ 144,835	\$ 146,993	
利率風險值	25,661	55,746	2,159	22,523	
權益證券風險值	<u>5,370</u>	<u>16,590</u>	<u>278</u>	<u>14,320</u>	
風險值總額	<u>\$ 191,020</u>	<u>\$ 274,149</u>	<u>\$ 147,272</u>	<u>\$ 183,836</u>	

  

	113年1月1日至6月30日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 356,005	\$ 420,201	\$ 252,745	\$ 252,745	
利率風險值	13,171	51,262	1,547	29,152	
權益證券風險值	<u>3,389</u>	<u>6,746</u>	<u>243</u>	<u>5,798</u>	
風險值總額	<u>\$ 372,565</u>	<u>\$ 478,209</u>	<u>\$ 254,535</u>	<u>\$ 287,695</u>	

## 2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

114年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	10,828,368		29.1200	\$	315,322,076	
英 鎊		113,204		39.9700		4,524,764	
澳 幣		2,225,222		19.0200		42,323,722	
港 幣		421,693		3.7090		1,564,059	
加拿大幣		63,147		21.2700		1,343,137	
瑞士法郎		50,928		36.4450		1,856,071	
南 非 幣		2,446,411		1.6350		3,999,882	
日 圓		276,092,280		0.2018		55,715,422	
歐 元		1,212,967		34.1400		41,410,693	
紐西蘭幣		99,639		17.6800		1,761,618	
人 民 幣		7,834,033		4.0660		31,853,178	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		16,701,171		29.1200		486,338,100	
英 鎊		81,302		39.9700		3,249,641	
澳 幣		1,754,366		19.0200		33,368,041	
港 幣		799,293		3.7090		2,964,578	
加拿大幣		86,274		21.2700		1,835,048	
瑞士法郎		28,972		36.4450		1,055,885	
南 非 幣		3,047,928		1.6350		4,983,362	
日 圓		262,788,859		0.2018		53,030,792	
歐 元		1,134,376		34.1400		38,727,597	
紐西蘭幣		90,602		17.6800		1,601,843	
人 民 幣		6,958,353		4.0660		28,292,663	

單位：各外幣／新台幣仟元

113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	\$	9,540,365		32.7850	\$	312,780,867	
英 鎊		57,398		41.1800		2,363,650	
澳 幣		1,962,081		20.4200		40,065,694	
港 幣		852,748		4.2220		3,600,302	
加拿大幣		69,869		22.8600		1,597,205	
瑞士法郎		74,663		36.3050		2,710,640	
南 非 幣		2,368,163		1.7440		4,130,076	
日 圓		259,571,517		0.2096		54,406,190	
歐 元		1,197,424		34.1400		40,880,055	
紐西蘭幣		99,777		18.5000		1,845,875	
人 民 幣		6,156,024		4.4840		27,603,612	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		15,197,916		32.7850		498,263,676	
英 鎊		53,434		41.1800		2,200,412	
澳 幣		1,396,258		20.4200		28,511,588	
港 幣		1,401,266		4.2220		5,916,145	
加拿大幣		92,730		22.8600		2,119,808	
瑞士法郎		39,560		36.3050		1,436,226	
南 非 幣		2,999,694		1.7440		5,231,466	
日 圓		254,423,293		0.2096		53,327,122	
歐 元		1,148,753		34.1400		39,218,427	
紐西蘭幣		87,614		18.5000		1,620,859	
人 民 幣		6,843,662		4.4840		30,686,980	

單位：各外幣／新台幣仟元

113年6月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	8,781,487		32.5700	\$	286,013,032	
英 鎊		51,526		41.1500		2,120,295	
澳 幣		2,661,126		21.5700		57,400,488	
港 幣		273,150		4.1710		1,139,309	
新加坡幣		81,593		23.9700		1,955,784	
加拿大幣		66,493		23.7300		1,577,879	
瑞士法郎		42,914		36.1850		1,552,843	
南 非 幣		2,694,467		1.7580		4,736,873	
日 圓		251,929,741		0.2023		50,965,387	
歐 元		1,103,314		34.8300		38,428,427	
紐西蘭幣		109,703		19.7500		2,166,634	
人 民 幣		9,515,867		4.4620		42,459,799	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		15,933,370		32.5700		518,949,861	
英 鎊		53,213		41.1500		2,189,715	
澳 幣		1,620,687		21.5700		34,958,219	
港 幣		465,890		4.1710		1,943,227	
新加坡幣		51,412		23.9700		1,232,346	
加拿大幣		67,593		23.7300		1,603,982	
南 非 幣		3,188,208		1.7580		5,604,870	
日 圓		258,305,848		0.2023		52,255,273	
歐 元		1,026,466		34.8300		35,751,811	
紐西蘭幣		90,033		19.7500		1,778,152	
人 民 幣		9,112,820		4.4620		40,661,403	

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日外幣兌換損失及利益分別為 14,487 仟元及 647,337 仟元，由於本行外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

### 3. 信用風險

#### (1) 信用風險之來源及定義

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

#### (2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用本行風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」，對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與本行往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇本行風險管理品質。
- C. 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、本行利害關係人限額；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，以加強本行授信、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本行風險管理之效能。

G.舉辦風險管理研習與訓練，以強化風險管理智能，提升本行授信資產品質。

H.定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

本行各主要業務別之預期信用損失之衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

本行各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分如下：

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

為顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證資訊（包括前瞻性資訊）主要考量指標包括：

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

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

(b) 質性指標

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

ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

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) 授信戶在本行之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供者死亡，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著作業要點」向經濟部申請債權債務協商之案件。
  - (j) 授信戶於本行之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。
  - (k) 授信戶於本行之房貸行為評分落入不予評分者。
  - (l) 經內外部稽核檢查或本行風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

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

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

(b) 為衡量預期信用損失，本行預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

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

ii. 第二階段信用風險顯著增加

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

iii. 第三階段信用減損

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

(c) 本行授信業務相關減損評估所使用之違約機率、違約暴險額及違約損失率：

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

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

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

本行將授信資產區分為企金－國內、企金－海外、及個金群組，分別以國內經濟成長率、全球經濟成長率及國內失業率做為總體指標數據，更新頻率至少每年一次。總體指標數據包含計算時點過去五年實際統計值，當年度預測值及未來五年預測值，進行前瞻性資訊預估值合理性之調整後，估計前瞻性資訊調整後之違約機率。

114年及113年6月30日購入或創始之信用減損金融資產－貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

	114年6月30日	113年6月30日
貼現及放款	<u>\$ 1,503,776</u>	<u>\$ 899,521</u>

B. 拆借銀行同業

本行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. 本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部信用評等機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。
- b. 本行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構（S&P 及 Moody's）所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本行相關預期信用損失之評估。

### (3) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

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

## B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行已分別依行業別、集團企業別、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。

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

### 114 年 6 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,984,746,738	\$ 1,374,007,298	\$ -	\$ -	\$ 1,374,007,298
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	119,876,923	5,015,889	-	-	5,015,889
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	292,564,602	12,097,729	-	-	12,097,729
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	525,673,964	-	-	-	-

### 113 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,974,565,583	\$ 1,364,861,512	\$ -	\$ -	\$ 1,364,861,512
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	81,846,946	5,104,133	-	-	5,104,133
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	268,260,542	10,225,407	-	-	10,225,407
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	512,002,497	-	-	-	-

### 113 年 6 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 1,921,626,640	\$ 1,341,587,585	\$ -	\$ -	\$ 1,341,587,585
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	79,752,135	5,017,426	-	-	5,017,426
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	259,649,379	8,931,662	-	-	8,931,662
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	484,967,201	-	-	-	-

本行最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	貼 現 及 放 款			
	114年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15 (註)	\$ 1,181,477,945	\$ 23,348,952	\$ 68,720	\$ 1,204,895,617
內部等級 16-18	-	41,308,642	1,076,905	42,385,547
內部等級 19-21	-	-	4,358,696	4,358,696
無 評 等	729,047,945	2,307,661	1,751,272	733,106,878
總帳面金額	<u>\$ 1,910,525,890</u>	<u>\$ 66,965,255</u>	<u>\$ 7,255,593</u>	<u>\$ 1,984,746,738</u>
預期信用損失	\$ 3,087,098	\$ 2,567,618	\$ 2,009,635	\$ 7,664,351
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				18,220,044
總 計				<u>\$ 25,884,395</u>

註：本行除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	貼 現 及 放 款			
	113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)	\$ 1,155,755,312	\$ 26,645,962	\$ 67,616	\$ 1,182,468,890
內部等級 16-18	-	46,988,601	756,730	47,745,331
內部等級 19-21	-	-	4,047,090	4,047,090
無 評 等	736,686,666	1,989,261	1,628,345	740,304,272
總帳面金額	<u>\$ 1,892,441,978</u>	<u>\$ 75,623,824</u>	<u>\$ 6,499,781</u>	<u>\$ 1,974,565,583</u>
預期信用損失	\$ 2,543,985	\$ 2,304,688	\$ 1,676,640	\$ 6,525,313
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				18,180,274
總 計				<u>\$ 24,705,587</u>

註：本行除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	貼 現 及 放 款			
	113年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
評等等級				
內部等級 1-15 (註)	\$ 1,118,711,052	\$ 28,839,258	\$ 54,174	\$ 1,147,604,484
內部等級 16-18	-	44,755,207	704,043	45,459,250
內部等級 19-21	-	-	5,200,390	5,200,390
無 評 等	720,079,325	1,724,940	1,558,251	723,362,516
總帳面金額	<u>\$ 1,838,790,377</u>	<u>\$ 75,319,405</u>	<u>\$ 7,516,858</u>	<u>\$ 1,921,626,640</u>
預期信用損失	\$ 2,332,989	\$ 2,935,521	\$ 1,769,312	\$ 7,037,822
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				16,188,688
總 計				<u>\$ 23,226,510</u>

註：本行除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	保 證 款 項			
	114年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 47,407,830	\$ 715,251	\$ 75,168	\$ 48,198,249
預期信用損失	135,564	3,127	19,362	158,053

  

	保 證 款 項			
	113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	\$ 51,778,132	\$ 853,654	\$ 76,135	\$ 52,707,921
預期信用損失	118,886	2,597	19,589	141,072

	保 證 款 項			
	113年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額	\$ 53,797,851	\$ 821,745	\$ 76,135	\$ 54,695,731
預期信用損失	130,690	5,810	19,589	156,089

	約 定 融 資 額 度			
	114年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額－不可取消	\$ 113,156,876	\$ 1,433,404	\$ 7,941	\$ 114,598,221
總帳面金額－可取消	588,180,338	12,723,390	61,697	600,965,425
小 計	\$ 701,337,214	\$ 14,156,794	\$ 69,638	\$ 715,563,646
預期信用損失－不可取消	\$ 74,306	\$ 7,484	\$ 813	\$ 82,603
預期信用損失－可取消	51,364	337	119	51,820
小 計	\$ 125,670	\$ 7,821	\$ 932	\$ 134,423

	約 定 融 資 額 度			
	113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	\$ 101,214,411	\$ 1,621,113	\$ 279	\$ 102,835,803
總帳面金額－可取消	638,780,739	13,604,953	6,886	652,392,578
小 計	\$ 739,995,150	\$ 15,226,066	\$ 7,165	\$ 755,228,381
預期信用損失－不可取消	\$ 60,130	\$ 7,044	\$ 86	\$ 67,260
預期信用損失－可取消	80,473	291	121	80,885
小 計	\$ 140,603	\$ 7,335	\$ 207	\$ 148,145

	約 定 融 資 額 度			
	113年6月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合 計
總帳面金額－不可取消	\$ 124,342,832	\$ 4,150,545	\$ 279	\$ 128,493,656
總帳面金額－可取消	651,896,118	18,836,756	56,988	670,789,862
小 計	\$ 776,238,950	\$ 22,987,301	\$ 57,267	\$ 799,283,518
預期信用損失－不可取消	\$ 59,163	\$ 12,311	\$ 86	\$ 71,560
預期信用損失－可取消	85,858	151	121	86,130
小 計	\$ 145,021	\$ 12,462	\$ 207	\$ 157,690

#### (4) 最大信用風險暴險金額

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

本行 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
約定融資額度			
（不含信用卡）	\$ 114,598,221	\$ 102,835,803	\$ 128,493,656
信用卡授信承諾	345,346	335,136	201,230
信用狀款項	16,941,453	17,557,290	24,564,442
保證款項	48,198,249	52,707,921	54,695,731

(5) 信用風險集中情況

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

本行貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	114年6月30日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 133,009,112	7
製造業	479,080,635	24
批發及零售業	175,110,337	9
不動產及租賃業	170,087,965	9
服務業	42,167,804	2
私人	719,881,068	36
其他	265,409,817	13
	<u>\$ 1,984,746,738</u>	

對象 / 產業型態	113年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 129,455,057	7
製造業	473,226,635	24
批發及零售業	176,141,641	9
不動產及租賃業	165,479,904	8
服務業	44,190,837	2
私人	714,642,151	36
其他	271,429,358	14
	<u>\$ 1,974,565,583</u>	

		113年6月30日	
對象 / 產業型態	帳面價值	佔該科目%	
金融業及保險業	\$ 130,239,244	7	
製造業	468,348,132	24	
批發及零售業	173,628,393	9	
不動產及租賃業	163,772,781	9	
服務業	42,313,207	2	
私人	691,831,209	36	
其他	251,493,674	13	
	<u>\$ 1,921,626,640</u>		

		114年6月30日	
地方區域	帳面價值	佔該科目%	
亞洲	\$ 1,839,326,992	93	
美洲	78,679,531	4	
歐洲	38,405,882	2	
其他	28,334,333	1	
	<u>\$ 1,984,746,738</u>		

		113年12月31日	
地方區域	帳面價值	佔該科目%	
亞洲	\$ 1,832,510,106	93	
美洲	75,502,876	4	
歐洲	36,160,158	2	
其他	30,392,443	1	
	<u>\$ 1,974,565,583</u>		

		113年6月30日	
地方區域	帳面價值	佔該科目%	
亞洲	\$ 1,790,619,699	93	
美洲	69,254,770	4	
歐洲	32,095,963	2	
其他	29,656,208	1	
	<u>\$ 1,921,626,640</u>		

114年6月30日		
擔保品別	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 610,739,440	31
有擔保		
不動產	1,186,271,277	60
其他擔保品	<u>187,736,021</u>	9
	<u>\$ 1,984,746,738</u>	

113年12月31日		
擔保品別	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 609,704,071	31
有擔保		
不動產	1,170,737,535	59
其他擔保品	<u>194,123,977</u>	10
	<u>\$ 1,974,565,583</u>	

113年6月30日		
擔保品別	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 580,039,055	30
有擔保		
不動產	1,140,902,286	59
其他擔保品	<u>200,685,299</u>	11
	<u>\$ 1,921,626,640</u>	

#### (6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

#### 4. 流動性風險管理

##### (1) 流動性風險之定義

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

## (2) 流動性風險管理程序

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

本行於 114 年及 113 年 6 月 30 日流動性準備比率分別為 31.75% 及 24.37%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

## (3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	114年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 17,637,713	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,637,713
存放央行及拆借金融同業	104,386,594	10,623,573	7,959,342	11,448,453	42,266,521	176,684,483
透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,126,447	-	-	-	159,883	113,286,330
應收款項	24,492,441	1,077,584	695,323	1,004,531	128,133	27,398,012
貼現及放款	104,702,752	179,025,791	182,321,915	238,385,163	1,011,389,118	1,715,824,739
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	37,859,270	37,859,270
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	1,499,185	1,198,768	6,399,136	12,001,439	125,094,939	146,193,467
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	198,199,606	27,699,795	36,462,514	73,019,823	39,217,414	374,599,152
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	28,866,777	28,866,777
合計	564,044,738	219,625,511	233,838,230	335,859,409	1,284,982,055	2,638,349,943
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	385,680	55,028,994	65,105,127	67,505,840	-	188,025,641
央行及同業融資	10,000	20,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	717,006	492,156	157,096	-	-	1,366,258
應付款項	51,356,460	7,627,864	1,552,049	2,282,915	2,962,460	65,781,748
存款及匯款	190,733,678	201,658,383	211,093,910	303,630,476	1,120,194,437	2,027,310,884
應付金融債券	-	-	-	-	41,770,000	41,770,000
其他到期資金流出項目	33,424	16,665	19,093	311,952	2,646,492	3,027,626
合計	243,236,248	264,844,062	277,927,275	373,731,183	1,167,573,389	2,327,312,157
期距缺口	\$ 320,808,490	(\$ 45,218,551)	(\$ 44,089,045)	(\$ 37,871,774)	\$ 117,408,666	\$ 311,037,786

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	113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
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 25,600,416	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 25,600,416
存放央行及拆借金融同業	79,281,008	9,276,705	8,004,987	13,850,580	37,814,677	148,227,957
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,635,670	-	-	-	114,751	70,750,421
應收款項	18,785,688	1,243,216	1,573,883	799,552	125,066	22,527,405
貼現及放款	101,913,707	141,683,665	187,034,878	271,259,513	1,000,123,042	1,702,014,805
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	33,590,397	33,590,397
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	99,243	2,067,706	9,051,107	119,919,371	131,137,427
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	194,574,935	14,202,626	43,450,101	64,634,962	40,787,183	357,649,807
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	30,208,974	30,208,974
合計	490,791,424	166,505,455	242,131,555	359,595,714	1,262,683,461	2,521,707,609
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及金融同業存款	129,496	20,018	1,815	120,119,237	-	120,270,566
央行及同業融資	20,000	10,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	832,274	686,956	-	-	-	1,519,230
應付款項	15,908,524	712,227	2,666,785	2,548,848	3,001,090	24,837,474
存款及匯款	173,649,705	243,595,511	210,428,500	364,092,624	993,311,796	1,985,078,136
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	37,770,000	40,770,000
其他到期資金流出項目	19,596	37,542	26,989	267,564	2,711,117	3,062,808
合計	190,559,595	245,062,254	213,124,089	490,028,273	1,036,794,003	2,175,568,214
期距缺口	\$ 300,231,829	(\$ 78,556,799)	\$ 29,007,466	(\$ 130,432,559)	\$ 225,889,458	\$ 346,139,395

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	113年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 27,540,607	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,540,607
存放央行及拆借金融同業	55,218,918	7,010,661	8,337,896	13,104,869	34,333,661	118,006,005
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,851,513	-	-	-	120,615	68,972,128
應收款項	18,134,444	1,457,542	1,562,645	1,594,231	120,911	22,869,773
貼現及放款	90,709,301	167,384,312	193,171,249	235,454,145	968,954,753	1,655,673,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	44,228,764	44,228,764
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	2,349,046	2,346,570	547,791	4,140,763	110,665,146	120,049,316
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	187,199,783	14,250,121	28,070,000	50,533,393	39,699,263	319,752,560
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	29,656,369	29,656,369
合計	450,003,612	192,449,206	231,689,581	304,827,401	1,227,779,482	2,406,749,282
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及金融同業存款	212,318	37,051	104,599	12,061	-	366,029
央行及同業融資	20,000	10,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	718,942	804,649	10,346	-	-	1,533,937
應付款項	34,149,291	7,373,467	1,163,804	1,338,308	2,919,486	46,944,356
存款及匯款	177,504,122	200,468,186	238,760,731	375,265,890	982,303,611	1,974,302,540
應付金融債券	-	-	-	4,040,000	36,730,000	40,770,000
其他到期資金流出項目	27,071	41,155	49,997	260,990	3,334,295	3,714,008
合計	212,631,744	208,734,508	240,089,477	380,917,249	1,025,287,892	2,067,660,870
期距缺口	\$ 237,371,868	(\$ 16,285,302)	(\$ 8,399,896)	(\$ 76,089,848)	\$ 202,491,590	\$ 339,088,412

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

	114年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>主要到期資金流入</b>						
現金及約當現金	\$ 97,297	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 97,297
存放央行及拆借金融同業	1,338,418	200,209	98,489	52,500	3,103	1,692,719
透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,165	-	-	-	690	76,855
應收款項	734,098	67,773	91,905	47,677	14,977	956,430
貼現及放款	382,457	266,809	472,521	382,446	5,090,348	6,594,581
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	7,986	72,939	38,693	677,189	3,816,189	4,612,996
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	79,875	49,920	-	11,017	3,081,353	3,222,165
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	190,815	190,815
合計	2,716,296	657,650	701,608	1,170,829	12,197,475	17,443,858
<b>主要到期資金流出</b>						
央行及金融同業存款	11,619	-	-	-	-	11,619
央行及同業融資	3,341,243	1,151,850	101,000	-	-	4,594,093
附買回票券及債券負債	461,470	-	-	-	-	461,470
應付款項	666,488	63,569	14,854	8,686	3,949	757,546
存款及匯款	4,184,745	4,824,115	2,779,244	2,020,324	2,569,440	16,377,868
其他到期資金流出項目	56,908	2,000	-	1,375	14,084	74,367
合計	8,722,473	6,041,534	2,895,098	2,030,385	2,587,473	22,276,963
期距缺口	(\$ 6,006,177)	(\$ 5,383,884)	(\$ 2,193,490)	(\$ 859,556)	\$ 9,610,002	(\$ 4,833,105)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	113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	\$ 87,077	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 87,077
存放央行及拆借金融同業	617,671	134,308	33,128	22,830	2,908	810,845
透過損益按公允價值衡量之金融資產	46,078	-	-	-	-	46,078
應收款項	301,224	116,560	103,146	18,283	17,927	557,140
貼現及放款	508,596	340,323	385,524	290,152	4,538,056	6,062,651
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	-	71,767	97,401	125,829	3,486,171	3,781,168
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	128,098	2,818,104	2,946,202
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	9,890	9,890
合計	1,560,646	662,958	619,199	585,192	10,873,056	14,301,051
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	10,002	-	-	-	46	10,048
央行及同業融資	1,892,836	766,000	20,000	-	-	2,678,836
附買回票券及債券負債	-	301,500	-	-	-	301,500
應付款項	495,625	88,365	19,068	13,217	32	616,307
存款及匯款	3,611,615	5,437,210	2,537,570	2,328,129	2,417,078	16,331,602
其他到期資金流出項目	43,959	5,838	1,200	2,000	71,353	124,350
合計	6,054,037	6,598,913	2,577,838	2,343,346	2,488,509	20,062,643
期距缺口	(\$ 4,493,391)	(\$ 5,935,955)	(\$ 1,958,639)	(\$ 1,758,154)	\$ 8,384,547	(\$ 5,761,592)

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

	113年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	\$ 86,318	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 86,318
存放央行及拆借金融同業	617,635	465,196	86,045	13,482	2,713	1,185,071
透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,681	-	-	-	-	16,681
應收款項	560,867	96,276	139,161	27,511	13,302	837,117
貼現及放款	569,548	422,783	533,840	400,452	4,079,027	6,005,650
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	59,404	20,944	51,153	179,071	3,457,229	3,767,801
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	85,089	311,559	-	2,955,176	3,351,824
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	16,394	16,394
合計	1,910,453	1,090,288	1,121,758	620,516	10,523,841	15,266,856
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	6,455	-	-	-	46	6,501
央行及同業融資	2,259,982	614,000	10,000	-	-	2,883,982
附買回票券及債券負債	397,282	178,200	-	-	-	575,482
應付款項	423,748	88,575	29,766	21,765	253	564,107
存款及匯款	3,755,877	4,714,980	3,447,241	3,135,988	2,430,042	17,484,128
其他到期資金流出項目	49,142	7,000	3,451	3,538	116,760	179,891
合計	6,892,486	5,602,755	3,490,458	3,161,291	2,547,101	21,694,091
期距缺口	(\$ 4,982,033)	(\$ 4,512,467)	(\$ 2,368,700)	(\$ 2,540,775)	\$ 7,976,740	(\$ 6,427,235)

註：本表係以全行美金部位分析

## (4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台幣合併折新台幣仟元

	114年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 99,533,421	\$ 139,169,900	\$ 62,871,956	\$ 28,125,938	\$ 199,634	\$ 329,900,849
流入	95,550,610	136,016,642	60,316,320	27,663,694	199,706	319,746,972
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	646,550	-	-	-	-	646,550
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	27,645	-	-	-	-	27,645
流出合計	\$ 99,533,421	\$ 139,169,900	\$ 62,871,956	\$ 28,125,938	\$ 199,634	\$ 329,900,849
流入合計	\$ 96,224,805	\$ 136,016,642	\$ 60,316,320	\$ 27,663,694	\$ 199,706	\$ 320,421,167

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	113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	\$ 123,091,246	\$ 165,588,927	\$ 78,056,770	\$ 42,342,869	\$ -	\$ 409,079,812
流入	124,981,775	168,358,315	79,679,141	43,466,842	-	416,486,073
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	645,345	-	-	-	-	645,345
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	16,220	-	-	-	-	16,220
流出合計	\$ 123,091,246	\$ 165,588,927	\$ 78,056,770	\$ 42,342,869	\$ -	\$ 409,079,812
流入合計	\$ 125,643,340	\$ 168,358,315	\$ 79,679,141	\$ 43,466,842	\$ -	\$ 417,147,638

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	113年6月30日					
	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	\$ 125,171,091	\$ 198,314,663	\$ 89,669,325	\$ 79,487,134	\$ 719,992	\$ 493,362,205
流入	126,490,354	200,753,265	92,743,331	82,094,750	696,487	502,778,187
利率衍生性工具						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	1,065,979	-	-	-	-	1,065,979
其他						
流出	-	-	-	-	-	-
流入	21,166	-	-	-	-	21,166
流出合計	\$ 125,171,091	\$ 198,314,663	\$ 89,669,325	\$ 79,487,134	\$ 719,992	\$ 493,362,205
流入合計	\$ 127,577,499	\$ 200,753,265	\$ 92,743,331	\$ 82,094,750	\$ 696,487	\$ 503,865,332

#### (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	114年6月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 102,094,503	\$ 885,695	\$ 500,614	\$ 1,609,954	\$ 9,507,455	\$ 114,598,221
信用卡授信承諾	7	26	64	254	344,995	345,346
信用狀款額	16,927,648	13,805	-	-	-	16,941,453
保證款項	48,160,918	-	1,654	17,872	17,805	48,198,249
	\$ 167,183,076	\$ 899,526	\$ 502,332	\$ 1,628,080	\$ 9,870,255	\$ 180,083,269

單位：新台幣仟元

項目名稱	113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)	\$ 90,206,512	\$ 832,331	\$ 1,682,370	\$ 1,779,002	\$ 8,335,588	\$ 102,835,803
信用卡授信承諾	7	45	66	278	334,740	335,136
信用狀款額	17,327,492	229,798	-	-	-	17,557,290
保證款項	52,621,167	412	29,961	-	56,381	52,707,921
	\$ 160,155,178	\$ 1,062,586	\$ 1,712,397	\$ 1,779,280	\$ 8,726,709	\$ 173,436,150

單位：新台幣仟元

項目名稱	113年6月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 114,421,679	\$ -	\$ 3,673,202	\$ 2,863,034	\$ 7,535,741	\$ 128,493,656
信用卡授信承諾	10	45	70	299	200,806	201,230
信用狀款額	24,523,169	34,315	6,958	-	-	24,564,442
保證款項	54,607,139	-	-	31,395	57,197	54,695,731
	\$ 193,551,997	\$ 34,360	\$ 3,680,230	\$ 2,894,728	\$ 7,793,744	\$ 207,955,059

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	114年6月30日					113年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾期放款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
企業 金融	擔 保	1,805,925	662,606,164	0.27%	8,558,621	473.92%	1,702,344	658,111,240	0.26%	7,560,337	444.11%
	無擔保	244,729	602,259,506	0.04%	7,638,820	3,121.34%	226,907	571,684,192	0.04%	6,413,749	2,826.60%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	628,767	474,308,237	0.13%	7,159,840	1,138.71%	465,232	451,768,150	0.10%	6,804,567	1,462.62%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	20,347	4,957,362	0.41%	70,538	346.68%	14,377	4,356,466	0.33%	54,258	377.39%
	其 他 擔 保 (註 6)	524,546	238,843,224	0.22%	2,434,277	464.07%	573,541	234,437,451	0.24%	2,379,477	414.87%
	無擔保	494	1,772,245	0.03%	22,299	4,513.97%	373	1,269,141	0.03%	14,122	3,786.06%
放款業務合計		3,224,808	1,984,746,738	0.16%	25,884,395	802.66%	2,982,774	1,921,626,640	0.16%	23,226,510	778.69%

業務別	項 目	114年6月30日					113年6月30日				
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款 比率(註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註 3)
信用卡業務		6,761	2,908,630	0.23%	24,376	360.54%	4,431	6,296,333	0.07%	23,861	538.50%
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	3,533,536	-	85,335	-	-	5,291,815	-	102,918	-

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	114年6月30日		113年6月30日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
業務別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	95	-	108
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,971	18,481	1,415	16,128
合 計	1,971	18,576	1,415	16,236

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	114年6月30日			113年6月30日			
	排 名 (註1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註2)	授 信 總 餘 額 (註3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
	1	A 企業集團【其他控股 業】	19,776,324	9.79%	C 股份有限公司【鐵路 運輸業】	19,309,657	9.97%
	2	B 企業集團【其他控股 業】	19,499,735	9.65%	A 企業集團【鋼鐵冶煉 業】	15,503,482	8.01%
	3	C 股份有限公司【鐵路 運輸業】	19,430,457	9.62%	B 企業集團【其他控股 業】	14,208,986	7.34%
	4	D 企業集團【未分類其 他金融服務業】	14,626,300	7.24%	D 企業集團【未分類其 他金融服務業】	13,663,403	7.06%
	5	E 企業集團【化學原材 料製造業】	11,811,220	5.85%	K 企業集團【面板及其 組件製造業】	12,353,908	6.38%
	6	F 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	11,790,017	5.84%	F 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	11,502,025	5.94%
	7	G 企業集團【積體電路 製造業】	10,930,408	5.41%	E 企業集團【化學原材 料製造業】	11,483,934	5.93%
	8	H 企業集團【不動產開 發業】	9,892,000	4.90%	G 企業集團【積體電路 製造業】	9,383,729	4.85%
	9	I 企業集團【航空運輸 業】	8,638,130	4.28%	H 企業集團【不動產開 發業】	8,398,000	4.34%
	10	J 企業集團【積體電路 製造業】	8,607,047	4.26%	J 企業集團【積體電路 製造業】	8,037,379	4.15%

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)

114年6月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	2,071,793,761	75,188,749	100,441,301	253,595,115	2,501,018,926
利率敏感性負債	739,569,073	1,258,824,233	167,530,592	55,796,968	2,221,720,866
利率敏感性缺口	1,332,224,688	( 1,183,635,484)	( 67,089,291)	197,798,147	279,298,060
淨 值					171,410,496
利率敏感性資產與負債比率%					112.57%
利率敏感性缺口與淨值比率%					162.94%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

113年6月30日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,914,090,342	65,890,910	65,011,651	234,559,236	2,279,552,139
利率敏感性負債	528,800,281	1,249,906,050	137,883,608	62,135,980	1,978,725,919
利率敏感性缺口	1,385,290,061	( 1,184,015,140)	( 72,871,957)	172,423,256	300,826,220
淨 值					167,086,559
利率敏感性資產與負債比率%					115.20%
利率敏感性缺口與淨值比率%					180.04%

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)

114年6月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	16,041,271	954,564	653,742	5,583,175	23,232,752
利率敏感性負債	24,430,479	2,603,606	1,426,996	-	28,461,081
利率敏感性缺口	( 8,389,208)	( 1,649,042)	( 773,254)	5,583,175	( 5,228,329)
淨 值					746,444
利率敏感性資產與負債比率%					81.63%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 700.43%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

113年6月30日

單位：美金仟元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	13,447,647	1,072,374	174,020	5,523,709	20,217,750
利率敏感性負債	20,911,873	3,193,337	2,642,011	3	26,747,224
利率敏感性缺口	( 7,464,226)	( 2,120,963)	( 2,467,991)	5,523,706	( 6,529,474)
淨 值					586,461
利率敏感性資產與負債比率%					75.59%
利率敏感性缺口與淨值比率%					( 1,113.37%)

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		114年6月30日	113年6月30日
資產報酬率	稅 前	0.34%	0.32%
	稅 後	0.28%	0.25%
淨值報酬率	稅 前	5.43%	4.94%
	稅 後	4.53%	3.90%
純 益	率	41.00%	36.44%

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

114年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	2,740,440,732	371,482,948	211,605,072	267,932,069	240,887,479	342,468,211	1,306,064,953
主要到期資金流出	3,329,293,778	161,494,030	192,361,781	454,770,309	459,360,093	646,279,923	1,415,027,642
期距缺口	( 588,853,046)	209,988,918	19,243,291	( 186,838,240)	( 218,472,614)	( 303,811,712)	( 108,962,689)

新台幣到期日期限結構分析表

113年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	2,570,830,248	291,920,291	204,316,245	268,247,879	237,916,916	319,364,823	1,249,064,094
主要到期資金流出	3,211,517,587	136,450,958	189,091,159	452,847,288	478,709,549	756,773,884	1,197,644,749
期距缺口	( 640,687,339)	155,469,333	15,225,086	( 184,599,409)	( 240,792,633)	( 437,409,061)	51,419,345

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

114年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	32,390,763	11,759,016	3,969,839	2,567,297	1,879,115	12,215,496
主要到期資金流出	36,781,789	16,428,121	7,928,218	3,795,299	3,587,057	5,043,094
期距缺口	( 4,391,026)	( 4,669,105)	( 3,958,379)	( 1,228,002)	( 1,707,942)	7,172,402

美金到期日期限結構分析表

113年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	31,907,898	9,911,426	4,990,586	3,760,320	2,705,047	10,540,519
主要到期資金流出	36,803,682	14,528,656	7,853,993	4,671,981	5,579,332	4,169,720
期距缺口	( 4,895,784)	( 4,617,230)	( 2,863,407)	( 911,661)	( 2,874,285)	6,370,799

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

114年6月30日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本行之關係
114.06.12	United Overseas Bank Ltd. New York Agency	國際聯貸案 (外幣無擔保放 款)	\$ -	\$191,869	\$191,869	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 114 年及 113 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	114年6月30日	113年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 44,313,706	\$ 38,909,549
特定金錢信託投資國外有價 證券	100,850,543	96,782,805
保險金信託	10,144	10,021
安養撫育信託	1,207,399	1,159,881
生前契約臍帶血信託	17,085,557	16,523,910
金錢債權擔保物權信託	40,800	46,800
有價證券信託	1,777,382	1,645,772
不動產信託	59,172,783	44,189,834
保管有價證券	699,310,537	557,228,770
其他金錢信託	7,548,906	5,411,881
	<u>\$ 931,317,757</u>	<u>\$ 761,909,223</u>

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

信託帳資產負債表

信 託 資 產	114年6月30日	113年6月30日	信 託 負 債	114年6月30日	113年6月30日
銀行存款	\$ 15,058,328	\$ 9,553,373	信託資本		
保險金請求權	40,800	46,800	金錢信託	\$ 170,383,447	\$ 158,176,116
短期投資			保險金請求權	40,800	46,800
普通股	5,776,177	5,573,928	有價證券信託	1,761,907	1,631,352
基金	166,649,681	151,357,711	不動產信託	59,154,385	44,183,727
債券	3,095,728	3,805,205	應付保管有價證券	699,310,537	557,228,770
應收利息	80	424	本期損益	185,826	199,350
土地	27,650,005	20,606,093	累積盈虧－已實現賣		
房屋及建築	1,006,676	1,007,174	本損益	88,410	122,733
在建工程	12,729,745	12,729,745	累積盈虧－收入／費		
保管有價證券	<u>699,310,537</u>	<u>557,228,770</u>	用投資收益	2,110,622	1,912,216
			累積盈虧	( 1,718,177 )	( 1,591,841 )
信託資產總額	<u>\$ 931,317,757</u>	<u>\$ 761,909,223</u>	信託負債總額	<u>\$ 931,317,757</u>	<u>\$ 761,909,223</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	114年6月30日	113年6月30日
銀行存款	\$ 15,058,328	\$ 9,553,373
保險金請求權	40,800	46,800
短期投資		
普通股	5,776,177	5,573,928
基金	166,649,681	151,357,711
債券	3,095,728	3,805,205
土地	27,650,005	20,606,093
房屋及建築	1,006,676	1,007,174
在建工程	12,729,745	12,729,745
其他	80	424
保管有價證券	<u>699,310,537</u>	<u>557,228,770</u>
信託資產總額	<u>\$ 931,317,757</u>	<u>\$ 761,909,223</u>

信託帳損益表

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
收 入		
利息收入	\$ 81,156	\$ 76,767
股利收入	36,528	37,876
受益憑證分配收益	31,770	17,343
兌換利益	996,623	1,115,256
已實現資本利得—債券	-	2,951
已實現資本利得—基金	<u>5,660</u>	<u>14,626</u>
	<u>1,151,737</u>	<u>1,264,819</u>
費 用		
管理費	( 2,555)	( 2,275)
所得稅費用	( 7,782)	( 6,846)
其他費用	( 16)	( 8)
兌換損失	( 934,394)	( 1,023,400)
已實現資本損失—債券	( 20,009)	( 20,741)
已實現資本損失—基金	( 1,155)	-
已實現資本損失—普通股	-	( 12,199)
	<u>( 965,911)</u>	<u>( 1,065,469)</u>
	<u>\$ 185,826</u>	<u>\$ 199,350</u>

### 三五、關係人交易

#### (一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事及經理人	係本行之董事及經理人
彰銀商業銀行有限公司 (以下簡稱彰銀商業銀行)	係本行之子公司
彰銀創業投資股份有限公司 (以下簡稱彰銀創業投資)	係本行之子公司
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
台灣中油股份有限公司 (以下簡稱台灣中油)	係本行之法人董事代表人擔任董事之公司
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
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
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
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
勤美股份有限公司	係本行之董事擔任董事之公司
百德機械股份有限公司 (以下簡稱百德機械)	係本行之法人董事擔任董事之公司
台灣神隆股份有限公司 (以下簡稱台灣神隆)	係本行之法人董事擔任董事之公司
理想大地股份有限公司 (以下簡稱理想大地)	係本行之法人董事擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」 之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
114年6月30日	\$ 43,478,013	2.22
113年12月31日	40,615,211	2.08
113年6月30日	42,740,413	2.25

114年及113年1月1日至6月30日之利率區間分別為1.72%~5.71%及1.46%~6.85%；利息收入分別為398,104仟元及436,845仟元。

114年6月30日						
期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件	
		正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
消費性放款						
共 39 戶	\$ 21,243	\$ 22,451	\$ 21,243	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共 240 戶	2,104,804	2,152,289	2,104,804	-	不動產	無
其他放款						
台灣中油	20,000,000	25,000,000	20,000,000	-	信用	無
台灣高鐵	19,308,161	19,308,161	19,308,161	-	場站設備	無
台灣國際造船	1,160,763	3,711,504	1,160,763	-	信用	無
元晶太陽能科技	290,184	357,705	290,184	-	信用、土地及 廠房	無
勤美股份有限公司	200,000	800,000	200,000	-	土地及廠房	無
理想大地	104,302	112,738	104,302	-	土地及建物	無
其他一公司戶共 9 戶 (註1)	287,055	654,829	287,055	-	信用、股票、信 保基金保證及 不動產	無
其他一個人戶共 4 戶 (註2)	1,501	2,019	1,501	-	綜 存	無
113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	
		正 常 放 款	逾 期 放 款		有	無 不 同
消費性放款						
共 35 戶	\$ 16,824	\$ 17,933	\$ 16,824	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共 231 戶	1,937,853	1,990,967	1,937,853	-	不動產	無
其他放款						
台灣高鐵	19,308,161	19,308,161	19,308,161	-	場站設備	無
台灣中油	17,500,000	52,500,000	17,500,000	-	信用	無
台灣國際造船	1,162,546	2,940,285	1,162,546	-	信用	無
元晶太陽能科技	331,173	682,475	331,173	-	信用、土地及 廠房	無
其他一公司戶共 11 戶 (註1)	328,737	3,372,815	328,737	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 5 戶 (註2)	29,917	31,059	29,917	-	綜 存	無

113年6月30日

	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款 共 38 戶	\$ 16,389	\$ 17,695	\$ 16,389	\$ -	信用	無
自用住宅抵押放款 共 231 戶	1,705,428	1,758,735	1,705,428	-	不動產	無
其他放款						
台灣中油	20,000,000	40,000,000	20,000,000	-	信用	無
台灣高鐵	19,308,161	19,308,161	19,308,161	-	場站設備	無
台灣國際造船	637,127	2,701,080	637,127	-	信用	無
元晶太陽能科技	468,612	611,483	468,612	-	信用、土地及 廠房	無
勤美股份有限公司	200,000	712,500	200,000	-	土地及廠房	無
其他一公司戶共 11 戶 (註 1)	396,218	2,166,842	396,218	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他一個人戶共 5 戶 (註 2)	8,478	11,382	8,478	-	綜 存	無

註 1：其他一公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：其他一個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆按年利率 1.89% 計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

## 2. 保證款項

關係人名稱	114年6月30日					
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品	內 容
台灣國際造船	\$ 214,032	\$ 1,992,982	\$ 2,140	0.50~0.65	無	無
陽明海運	251,688	503,375	2,517	0.80	無	無
龍德造船工業	99,848	99,848	998	1.00~1.20	無	無

  

關係人名稱	113年12月31日					
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品	內 容
台灣國際造船	\$ 1,992,982	\$ 2,027,094	\$ 19,930	0.50~0.65	無	無
陽明海運	503,375	1,008,925	5,034	0.80	無	無
龍德造船工業	97,524	97,524	975	1.00~1.20	無	無

  

關係人名稱	113年6月30日					
	期 末 餘 額	最 高 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間 %	擔 保 品	內 容
台灣國際造船	\$ 2,010,038	\$ 2,027,094	\$ 20,100	0.50~0.65	無	無
陽明海運	1,008,925	1,008,925	10,089	0.80~1.00	無	無
龍德造船工業	54,767	54,767	548	1.20	無	無

### 3. 存款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
114年6月30日	\$ 55,950,657	2.16
113年12月31日	28,983,956	1.11
113年6月30日	55,872,717	2.12

114年及113年1月1日至6月30日之利率區間皆為0.00%~13.00%；利息支出分別為779,255仟元及402,882仟元。

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

114年6月30日							資 產 負 債 表
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	科 目 餘 額	資 產 負 債 表	表 額
中華郵政	換 匯	113.09.05~115.01.13	\$ 19,452,160	(\$2,100,841)	透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$1,491,738
台灣神隆	遠 匯	114.05.02~114.08.21	116,218	( 3,080)	"		3,080
百德機械	遠 匯	114.05.06~114.07.31	20,525	( 118)	"		118

單位：新台幣仟元

113年12月31日							資 產 負 債 表
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	科 目 餘 額	資 產 負 債 表	表 額
中華郵政	換 匯	113.4.12~114.11.13	\$ 21,900,380	\$ 707,749	透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 707,749
台灣神隆	遠 匯	113.12.11~114.2.13	51,472	430	"		430

單位：新台幣仟元

113年6月30日							資 產 負 債 表
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名 目 本 金	本 期 評 價 損 益	科 目 餘 額	資 產 負 債 表	表 額
中華郵政	換 匯	112.10.19~114.01.13	\$ 21,756,760	\$ 958,418	透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 798,897
台灣神隆	遠 匯	113.06.11~113.07.25	34,850	231	"		231
百德機械	遠 匯	113.04.22~113.07.17	4,658	34	"		34
台灣中油	遠 匯	113.06.24~113.07.03	651,400	( 3,714)	透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,714

## 5. 拆放同業及同業拆放

### 拆放同業

單位：各幣別仟元

114年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	1.42~1.57	\$	5,908
臺灣土銀	DBU	新台幣	3,025,000	1.00~1.69		6,596
	OBU	美金	20,000	4.32~5.03		1,376
	倫敦分行	美金	10,000	4.53~4.58		251
	香港分行	美金	25,000	4.32~4.60		608
臺灣企銀	東京分行	美金	20,000	4.47~4.54		414

113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	0.69~1.68	\$	2,964
	OBU	美金	10,000	4.61~5.90		3,070
臺灣企銀	OBU	美金	20,000	4.60~5.71		1,199

113年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 25,000	0.69~1.63	\$	1,988
	OBU	美金	40,000	5.32~5.90		2,556
	倫敦分行	美金	10,000	5.51~5.83		453
	香港分行	美金	63,000	5.36~6.00		1,187
臺灣企銀	OBU	澳幣	50,000	4.20~4.58		288
	東京分行	美金	20,000	5.51~5.63		290

### 同業拆放

單位：各幣別仟元

114年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	1.66~1.68	\$	41
	OBU	加拿大幣	17,000	2.71		24
	新加坡分行	美金	10,000	4.44~4.52		179
	紐約分行	美金	50,000	4.33~4.60		550
臺灣企銀	香港分行	美金	50,000	4.32~4.50		170
	洛杉磯分行	美金	26,000	4.33~4.40		5
	香港分行	港幣	32,000	1.40		16

113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	0.70~1.68	\$	1,976
	OBU	港幣	18,000	4.30		40
臺灣企銀	OBU	港幣	100,000	4.20~4.35		187

113年6月30日						
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 5,000	0.70~1.63	\$	1,266
	香港分行	港幣	10,000	4.55		4
臺灣企銀	洛杉磯分行	美金	40,000	5.40~5.59		83

## 6. 存放同業及同業存款

### 存放同業

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 9	\$ 9	\$ 9
臺灣企銀	DBU	新台幣	42	13	2
中華郵政	DBU	新台幣	101	134	178
彰銀商業銀行	DBU	美金	1,473	1,800	1,809
	DBU	人民幣	5,734	2,092	4,026

### 同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 275	\$ 275	\$ 275
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	2,606	3,420	3,567
中華郵政	DBU	新台幣	187,724,513	120,160,203	215,498
彰銀商業銀行	東京分行	日幣	237,204	57,630	182,598
	香港分行	美金	235	235	235
	香港分行	港幣	15,868	182	182

## 7. 其他金融資產

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
彰銀商業銀行	DBU	人民幣	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000	\$ 1,500,000

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之利息收入分別為 62,527 仟元及 91,255 仟元。

## 8. 存款及匯款

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
彰銀創業投資	DBU	新台幣	\$ 220,142	\$ 328,614	\$ 345,892

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之利息費用分別為 1,140 仟元及 2,141 仟元。

### (三) 主要管理階層薪酬

114年及113年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 19,287	\$ 17,241
退職後福利	<u>12,553</u>	<u>847</u>
	<u>\$ 31,840</u>	<u>\$ 18,088</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

本行於111年12月26日與子公司彰銀創業投資股份有限公司簽訂自112年1月1日起每年73仟元為期3年之法律諮詢服務合約。

本行分別於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114年度就前者認列什項收入1,389仟元。

本行又分別於114年1月2日及2月13日與子公司彰銀創業投資股份有限公司及彰銀商業銀行有限公司簽訂82仟元及4,526仟元皆為期3年之資訊系統服務合約。

### 三六、質抵押之資產

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 1,667,121	\$ 1,502,453	\$ 1,511,334
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,445,600	41,463,925	41,462,850
存出保證金	6,245,672	916,609	1,302,779

### 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，本行尚有下列重大承諾及或有負債：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
信託負債	\$ 931,317,757	\$ 974,781,762	\$ 761,909,223
約定融資額度 (不含信用卡)	114,598,221	102,835,803	128,493,656
信用卡授信承諾	345,346	335,136	201,230
信用狀款項	16,941,453	17,557,290	24,564,442
保證款項	48,198,249	52,707,921	54,695,731
應付保管有價證券	17,643,325	19,781,507	19,338,213
受託代放款	51,770	70,601	125,382

本行於 114 年 6 月 30 日未認列之採購合約承諾、工程合約承諾、委任合約、保全合約承諾及顧問委任合約分別為 293,727 仟元、3,696,515 仟元、490,862 仟元、79,927 仟元及 140,640 仟元。

(二) 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，台中地方法院於 114 年 6 月 4 日開庭審理，目前擬定於 114 年 9 月 24 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。			無
5	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
6	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
7	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上。			無
9	從事衍生性商品交易。			無
10	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。			無
11	子公司出售不良債權交易。			無
12	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

## (三) 大陸投資資訊：附表二。

## (四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例。

(附表三)

## 三九、轉投資事業相關資訊

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳 面 金 額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)				備 註
						現股股 數	擬制持 股數(註 2)	合 計 股 數	持 股 比 例	
彰銀商業銀行有限公司	大陸	銀行業務	100.00%	12,896,890	84,381	(註 3)	-	(註 3)	100.00%	
彰銀創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	100.00%	1,301,312	3,121	115,567,568	-	115,567,568	100.00%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營業	0.79%	1,257,125	-	44,500,000	-	44,500,000	0.79%	
臺灣證券交易所股份有限公司	台北市	有價證券之集中買賣 與結算交割等業務	3.00%	7,057,453	-	39,978,774	-	39,978,774	3.00%	
台灣糖業股份有限公司	台南市	糖類及農作物相關產 品製造、中西藥及化 妝品批發零售	0.41%	1,496,820	-	23,246,159	-	23,246,159	0.41%	
台灣電力股份有限公司	台北市	發電、輸配電及電纜安 裝工程	0.41%	671,821	-	235,726,532	-	235,726,532	0.41%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款及 換匯交易	3.53%	34,517	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存取款機買賣、租 賃及維修	5.00%	1,818	-	125,000	-	125,000	5.00%	
開發國際投資股份有限公司	台北市	一般投資	4.95%	777,060	-	54,000,000	-	54,000,000	4.95%	
野村證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託	4.09%	110,016	-	1,413,725	-	1,413,725	4.09%	
財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業	1.26%	252,526	-	8,566,014	-	8,566,014	1.26%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所	1.00%	924,424	-	6,220,471	-	6,220,471	1.00%	
台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收 買業務	11.35%	1,674,000	-	120,000,000	-	120,000,000	11.35%	
台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣 業務	2.94%	49,050	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	

被投資公司名稱 (註 1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股率 比	投資帳 面額 金	本期認列之 投資損 益	本行及關係企業合併持股情形(註 1)				備註
						現股 股數	擬制持 股數(註 2)	合 股	計 持 股 比 例	
財宏科技股份有限公司	台北市	金融資訊系統開發	4.12%	9,109	-	905,475	-	905,475	4.12%	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業	0.08%	91,317	-	645,808	-	645,808	0.08%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.70%	536	-	41,768	-	41,768	0.70%	
臺灣行動支付股份有限公司	台北市	電子資料供應服務業務	3.00%	10,422	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台灣金融聯合都市更新服務股份有限公司	台北市	都市更新重建業	5.00%	8,275	-	2,500,000	-	2,500,000	5.00%	
台北金融大樓股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租售業	3.50%	1,991,115	-	51,450,000	-	51,450,000	3.50%	

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

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

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

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

3. 係有限公司組織。

#### 四十、部門資訊

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

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末		持有被投資公司帳面金額	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%				
本行	彰銀商業銀行	大陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 12,896,890	\$ 84,381	\$ 84,381	
本行	彰銀創業投資	台灣	創投業務	1,155,676	1,155,676	115,567,568	100	1,301,312	3,121	3,121	

註：係有限公司組織。

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額			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)	\$ 84,381	100	\$ 84,381	\$ 12,896,890	\$ -	

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 (USD 399,558)	\$ 12,117,288 (USD 399,433)	\$ 30,305,087

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。

彰化商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 114 年 6 月 30 日

附表三

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持有股數 ( 股 )	持 股 比 例
財 政 部	1,366,316,484	12.19%
中華郵政股份有限公司	840,479,538	7.50%
行政院國家發展基金管理會	607,672,862	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。

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國114及113年第2季

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	104		-
二、目 錄	105		-
三、證券部門資產負債表	106		-
四、證券部門綜合損益表	107		-
五、證券部門財務報表附註			
(一) 部門沿革	108		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	108		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	108~109		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	109~110		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	110		五
(六) 重要會計項目之說明	110~114		六~十五
(七) 金融工具	114~115		十八
(八) 關係人交易	114		十六
(九) 質抵押之資產	114		十七
(十) 重大或有負債及未認列之合約承諾	-		-
(十一) 重大之災害損失	-		-
(十二) 重大之期後事項	-		-
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	115		十九
2. 轉投資事業相關資訊	115		十九
3. 大陸投資資訊	115		十九
(十四) 部門資訊	-		-
六、證券部門重要會計項目明細表	116~127		-

## 彰化商業銀行股份有限公司

## 證券部門資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四、六及十八)	\$ 4,757	-	\$ 4,754	-	\$ 4,766	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產(附註四、七、十七及十八)	120,412,834	97	104,707,316	98	92,519,771	96
114030	應收證券融資款(附註四及十八)	394,032	1	447,349	-	422,467	-
114130	應收款項(附註四、八及十八)	2,811,396	2	2,137,025	2	3,438,515	4
114600	本期所得稅資產	62,144	-	68,320	-	26,412	-
110000	流動資產合計	<u>123,685,163</u>	<u>100</u>	<u>107,364,764</u>	<u>100</u>	<u>96,411,931</u>	<u>100</u>
	非流動資產						
125000	設備(附註四及九)	4,031	-	4,560	-	4,013	-
125800	使用權資產(附註四及十)	482	-	163	-	249	-
126000	無形資產	12,430	-	11,596	-	12,747	-
129000	其他非流動資產(附註十一、十七及十八)	43,339	-	36,148	-	36,148	-
120000	非流動資產合計	<u>60,282</u>	<u>-</u>	<u>52,467</u>	<u>-</u>	<u>53,157</u>	<u>-</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 123,745,445</u>	<u>100</u>	<u>\$ 107,417,231</u>	<u>100</u>	<u>\$ 96,465,088</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債(附註四、十二及十八)	\$ 1,366,258	1	\$ 1,499,230	2	\$ 1,533,937	1
214040	融券保證金(附註四及十八)	101	-	-	-	60	-
214050	應付融券擔保價款(附註四及十八)	112	-	-	-	67	-
214130	應付款項(附註十三及十八)	2,110,472	2	1,481,898	1	2,943,569	3
215100	負債準備	666	-	130	-	-	-
216000	租賃負債(附註四及十)	485	-	165	-	251	-
210000	流動負債合計	<u>3,478,094</u>	<u>3</u>	<u>2,981,423</u>	<u>3</u>	<u>4,477,884</u>	<u>4</u>
	非流動負債						
229000	其他非流動負債(附註十四及十六)	<u>117,776,400</u>	<u>95</u>	<u>103,010,704</u>	<u>96</u>	<u>91,425,511</u>	<u>95</u>
906003	負債總計	<u>121,254,494</u>	<u>98</u>	<u>105,992,127</u>	<u>99</u>	<u>95,903,395</u>	<u>99</u>
	股東權益						
301110	指撥營運資金(附註四)	2,000,000	2	2,000,000	2	2,000,000	2
304040	保留盈餘 未分配盈餘	603,141	-	796,935	1	366,380	1
305140	其他權益 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產未實現損益(附註四)	( 112,190)	-	( 1,371,831)	( 2)	( 1,804,687)	( 2)
906004	權益總計	<u>2,490,951</u>	<u>2</u>	<u>1,425,104</u>	<u>1</u>	<u>561,693</u>	<u>1</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$ 123,745,445</u>	<u>100</u>	<u>\$ 107,417,231</u>	<u>100</u>	<u>\$ 96,465,088</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香



彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門綜合損益表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收入（附註四）				
401000	經紀手續費收入	\$ 78,182	10	\$ 100,478	19
404000	承銷業務收入	136	-	182	-
410000	營業證券出售淨損益	1,916	-	( 9,323)	( 2)
421200	利息收入	732,350	90	433,222	83
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損益	3	-	( 59)	-
428000	其他營業收益	2,889	-	622	-
400000	收入合計	<u>815,476</u>	<u>100</u>	<u>525,122</u>	<u>100</u>
	費用（附註四）				
501000	經紀經手費支出	( 7,167)	( 1)	( 7,914)	( 2)
504000	手續費支出	( 1,679)	-	( 1,923)	-
521200	利息支出	( 5,741)	( 1)	( 6,412)	( 1)
528000	其他營業支出	( 268)	-	( 1,850)	-
531000	員工福利費用（附註十五）	( 34,214)	( 4)	( 32,542)	( 6)
532000	折舊及攤銷費用	( 3,374)	( 1)	( 2,955)	( 1)
533000	其他營業費用	( 10,145)	( 1)	( 10,754)	( 2)
500000	支出及費用合計	<u>( 62,588)</u>	<u>( 8)</u>	<u>( 64,350)</u>	<u>( 12)</u>
902001	稅前淨利	752,888	92	460,772	88
701000	所得稅費用（附註四）	<u>( 149,747)</u>	<u>( 18)</u>	<u>( 94,392)</u>	<u>( 18)</u>
902005	本期淨利	<u>603,141</u>	<u>74</u>	<u>366,380</u>	<u>70</u>
	其他綜合損益				
	後續可能重分類至損益之 項目（稅後）：				
805542	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	1,261,820	155	( 1,211,692)	( 231)
805541	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具減損損失及 （迴轉利益）	<u>( 2,179)</u>	<u>( 1)</u>	<u>1,822</u>	<u>-</u>
805000	本年度其他綜合損益	<u>1,259,641</u>	<u>154</u>	<u>( 1,209,870)</u>	<u>( 231)</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$1,862,782</u>	<u>228</u>	<u>(\$ 843,490)</u>	<u>( 161)</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香



彰化商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革

本行證券部門於 62 年 4 月 13 日取得主管機關核發之兼營證券業務許可執照，並於 63 年 4 月 13 日正式營業；主要營業項目為承銷有價證券，在集中交易市場或其營業處所自行或受託買賣有價證券暨有價證券買賣之融資融券業務。另本行證券部門於 92 年 10 月 30 日取得主管機關核發之期貨交易輔助業務許可執照，奉准經營期貨輔助業務，並於 93 年 1 月 6 日開辦。截至 114 年 6 月 30 日止，指撥營運資金為 2,000,000 仟元。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告於 114 年 8 月 26 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初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「IFRS 會計準則」）

1. IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」

適用 IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」將不致造成本行證券部門會計政策之重大變動。

2. 關係人之認定(預計於 114 年度個體財務報告開始適用)

本行證券部門依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務，因而可能改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係，本行證券部門尚在持續評估中。此外，依金管會問答集無須重編 113 年比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	2026 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「涉及自然依賴型電力之合約」	2026 年 1 月 1 日
「IFRS 會計準則之年度改善—第 11 冊」	2026 年 1 月 1 日
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

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

- (1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：
  - 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
  - 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。
- (2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。
- (3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

## 2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

本行證券部門應追溯適用該修正但無須重編比較期間，並將初次適用之影響數認列於初次適用日。惟若企業不使用後見之明即能重編時，得選擇重編比較期間

截至本個體財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估該修正對財務狀況與財務績效之影響。

### (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」	2027 年 1 月 1 日

註：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。

#### IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 損益表應將收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
- 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
- 提供指引以強化彙總及細分規定：本行證券部門須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主

要財務報表及附註中應予細分。本行證券部門僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

- 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本行證券部門於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本行證券部門整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本行證券部門財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

##### (二) 編製基礎

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

##### (三) 其他重大會計政策

請參閱 113 年度本行證券部門財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 113 年度本行證券部門財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
營業證券—自營			
政府公債	\$ 4,757	\$ 4,754	\$ 4,766

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
政府公債	\$ 80,776,466	\$ 65,267,204	\$ 45,059,546
公司債	33,755,641	33,569,031	41,597,045
金融債	5,880,727	5,871,081	5,863,180
	<u>\$ 120,412,834</u>	<u>\$ 104,707,316</u>	<u>\$ 92,519,771</u>

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日計分別有面額1,234,700仟元、1,354,800仟元及1,386,300仟元之公債，供作附買回條件交易。

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日以政府公債提存營業保證金者，皆為280,000仟元，參閱附註十七。

- (一) 依「證券商管理規則」規定，證券商於辦理公司登記後，應依承銷商40,000仟元，自營商10,000仟元、經紀商50,000仟元及每增設一支機構應提存保證金10,000仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行提存營業保證金。
- (二) 依「證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法」規定，證券商辦理有價證券買賣融資融券應提存營業保證金50,000仟元。
- (三) 依「證券商經營期貨交易輔助業務管理規則」規定，證券商於辦理業務變更登記後，應繳存10,000仟元，每增設一支機構應提存保證金5,000仟元，以現金、政府債券或金融債券向指定銀行存營業保證金。
- (四) 依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金管理辦法」規定，證券商參加債券等殖成交系統買賣債券，應由總機構以現金一次繳足最低限額準備金，帳列交割結算基金；超過最低限額部分，得以現金、中央登錄債券或銀行定期存單繳存之。

## 八、應收款項

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應收帳款	\$ 2,101,806	\$ 1,474,422	\$ 2,942,122
應收利息	709,590	662,603	496,393
	<u>\$ 2,811,396</u>	<u>\$ 2,137,025</u>	<u>\$ 3,438,515</u>

## 九、設 備

	114年6月30日			113年12月31日	113年6月30日
	成 本	累 計 折 舊	帳 面 價 值	帳 面 價 值	帳 面 價 值
機械設備	\$ 36,060	(\$ 33,471)	\$ 2,589	\$ 2,982	\$ 2,439
交通及運輸設備	7,612	( 6,784)	828	898	899
什項設備	3,808	( 3,194)	614	680	675
	<u>\$ 47,480</u>	<u>(\$ 43,449)</u>	<u>\$ 4,031</u>	<u>\$ 4,560</u>	<u>\$ 4,013</u>

## 十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
使用權資產帳面金額			
交通及運輸設備	<u>\$ 482</u>	<u>\$ 163</u>	<u>\$ 249</u>
使用權資產之增添		114年1月1日 至6月30日 <u>\$ 407</u>	113年1月1日 至6月30日 <u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費用		114年1月1日 至6月30日 <u>\$ 88</u>	113年1月1日 至6月30日 <u>\$ 85</u>
交通及運輸設備			

除認列折舊費用外，本行證券部門之使用權資產於114年及113年1月1日至6月30日並未發生重大轉租及減損情形。

### (二) 租賃負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 485</u>	<u>\$ 165</u>	<u>\$ 251</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
交通及運輸設備	0.42%~1.59%	0.42%~1.27%	0.42%~1.27%

### (三) 其他租賃資訊

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	\$ -	\$ 12
低價值資產租賃費用	\$ 36	\$ 25
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	\$ 1,840	\$ 1,691
租賃之現金(流出)總額	(\$ 1,876)	(\$ 1,728)

本行證券部門選擇對符合短期租賃之什項設備及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

114 年度短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 114 年 6 月 30 日以前結束且選擇適用認列豁免之租賃，本行證券部門另於接近資產負債表日時簽訂若干符合短期租賃之額外辦公設備租賃合約，114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日適用認列豁免之短期租賃承諾金額分別為 29.7 仟元、3.3 仟元及 13.3 仟元。

### 十一、其他非流動資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存出保證金	\$ 660	\$ 660	\$ 660
台灣證券交易所交割結算基金	15,134	7,872	7,872
櫃檯買賣中心給付結算基金	7,545	7,616	7,616
債券給付結算準備金	20,000	20,000	20,000
	<u>\$ 43,339</u>	<u>\$ 36,148</u>	<u>\$ 36,148</u>

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

1. 證券經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向臺灣證券交易所撥繳或領回。

2. 證券自營商於開始營業前，應一次向臺灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。

3. 證券商每增設一支機構，應於開業前向臺灣證券交易所一次撥繳交割結算基金 3,000 仟元，惟自開業後次 1 年起，其原撥繳金額減少為 2,000 仟元。

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

## 十二、附買回債券負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,366,258</u>	<u>\$ 1,499,230</u>	<u>\$ 1,533,937</u>

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日，附買回債券負債利率分別為0.83%~0.85%、0.83%~0.85%及0.84%~0.85%。

## 十三、應付款項

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付帳款	\$ 322	\$ 30,661	\$ 488
應付交割帳款	829,311	624,658	1,575,737
交割代價	1,269,076	813,186	1,351,407
其他應付款項	<u>11,763</u>	<u>13,393</u>	<u>15,937</u>
	<u>\$ 2,110,472</u>	<u>\$ 1,481,898</u>	<u>\$ 2,943,569</u>

## 十四、其他非流動負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
聯行往來	\$ 117,776,270	\$ 103,010,665	\$ 91,423,186
其他預收款	<u>130</u>	<u>39</u>	<u>2,325</u>
	<u>\$ 117,776,400</u>	<u>\$ 103,010,704</u>	<u>\$ 91,425,511</u>

## 十五、員工福利費用

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 32,126	\$ 30,551
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>2,088</u>	<u>1,991</u>
	<u>\$ 34,214</u>	<u>\$ 32,542</u>

## 十六、與關係人之重大交易事項

關係人名稱	科目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	\$ 117,776,270	\$ 103,010,665	\$ 91,423,186

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

## 十七、質抵押之資產

本行證券部門已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 280,000	\$ 280,000	\$ 280,000
交割結算基金	42,679	35,488	35,488
存出保證金	660	660	660

## 十八、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<b>金融資產</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 4,757	\$ 4,757	\$ 4,754	\$ 4,754	\$ 4,766	\$ 4,766
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	120,412,834	120,412,834	104,707,316	104,707,316	92,519,771	92,519,771
應收證券融貸款	394,032	394,032	447,349	447,349	422,467	422,467
應收款項	2,811,396	2,811,396	2,137,025	2,137,025	3,438,515	3,438,515
交割結算基金	42,679	42,679	35,488	35,488	35,488	35,488
存出保證金	660	660	660	660	660	660
<b>金融負債</b>						
附買回債券負債	1,366,258	1,366,258	1,499,230	1,499,230	1,533,937	1,533,937
融券保證金	101	101	-	-	60	60
應付融券擔保價款	112	112	-	-	67	67
應付款項	2,110,472	2,110,472	1,481,898	1,481,898	2,943,569	2,943,569

#### 1. 以帳面價值揭露之金融工具

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

#### 2. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 財務風險管理目的與政策

本行證券部門之財務風險管理目的與政策皆與本行相同，相關說明請參閱本行 114 年第 2 季財務報告附註三三。

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

(二) 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	說明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。	無
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
7	應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額 20% 以上。	無

(三) 大陸投資資訊：無。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券—自營部明細表  
民國 114 年 6 月 30 日

明細表一

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名	稱	付	息	日	還	本	日	面	額	帳	面	價	值	期	末	市	價	額	備	註	
										百	元	價	額	百	元	價	金	額			
政府公債																					
96 央債甲 2			一年一次			116.02.14		4,700		99.06		\$ 4,656		101.21		\$ 4,757					
加：評價調整													101								
營業證券—自營部合計												\$ 4,757				\$ 4,757					

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 6 月 30 日

明細表二

單位：除另予註明者外，係  
新台幣仟元為單位

有價證券名稱	摘要		帳面金額	面價	價值	公	平	價	值
	付	還							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
政府公債									
113 央債甲 10	一年一次	123.10.18	10,100,000	99.58	\$ 10,057,368	100.69		\$ 10,169,433	
113 央債甲 7	一年一次	123.06.21	8,900,000	100.13	8,911,513	101.74		9,054,996	
114 央債甲 4	一年一次	119.03.12	7,500,000	100.04	7,503,039	100.59		7,543,890	
其他			-	-	54,227,427	-		54,008,147	
公司債			-	-	33,950,483	-		33,755,641	
金融債			-	-	5,893,956	-		5,880,727	
加：評價調整					( 130,952)			-	
					<u>\$ 120,412,834</u>			<u>\$ 120,412,834</u>	

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門設備成本變動明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

	<u>期 初 餘 額</u>	<u>本 期 增 加 數</u>	<u>本 期 減 少 數</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>提 供 保 證 或 抵 押 情 形</u>
機械設備	\$ 36,676	\$ 117	\$ 733	\$ 36,060	-
交通及運輸設備	7,742	-	130	7,612	-
什項設備	<u>4,085</u>	<u>15</u>	<u>292</u>	<u>3,808</u>	-
	<u>\$ 48,503</u>	<u>\$ 132</u>	<u>\$ 1,155</u>	<u>\$ 47,480</u>	

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門設備累計折舊變動明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	本 期 增 加 數	本 期 減 少 數	期 末 餘 額
機械設備	\$ 33,694	\$ 510	\$ 733	\$ 33,471
交通及運輸設備	6,844	70	130	6,784
什項設備	<u>3,405</u>	<u>81</u>	<u>292</u>	<u>3,194</u>
	<u>\$ 43,943</u>	<u>\$ 661</u>	<u>\$ 1,155</u>	<u>\$ 43,449</u>

註：本期增加數係提列折舊費用 661 仟元。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國 114 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 種	類 別	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 ( % )				
楊○○	114.05.21~114.06.30	114.08.20~114.09.30	0.85	113 央債甲 2		\$ 360,400	\$ 400,268
余○○	114.04.09~114.06.25	114.07.09~114.09.24	0.85	同上		227,200	251,722
陳○○	114.04.09	114.07.09	0.85	同上		129,500	143,556
安○○○○○	114.06.27	114.07.25	0.83	同上		90,200	100,063
陳○○	114.04.18~114.06.30	114.07.18~114.09.30	0.85	同上		83,800	92,597
陳○○	114.05.27	114.09.02	0.85	同上		78,500	86,611
其他(註)	114.04.08~114.06.04	114.07.04~114.09.03	0.84~0.85	同上		<u>265,100</u>	<u>291,441</u>
						<u>\$ 1,234,700</u>	<u>\$ 1,366,258</u>

註：其他客戶均未超過附買回債券負債餘額之百分之五。

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門業務種類別損益明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	經 紀 商		承 銷 商		自 營 商		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各部門損益								
營業收入								
經紀手續費收入	\$ 78,182	90	\$ -	-	\$ -	-	\$ 78,182	10
承銷業務收入	-	-	136	100	-	-	136	-
營業證券出售淨損益	-	-	-	-	1,916	-	1,916	-
利息收入	9,113	10	-	-	723,237	99	732,350	90
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	-	-	-	-	3	-	3	-
其他營業收益	437	-	-	-	2,452	1	2,889	-
	<u>87,732</u>	<u>100</u>	<u>136</u>	<u>100</u>	<u>727,608</u>	<u>100</u>	<u>815,476</u>	<u>100</u>
營業支出及費用								
經紀經手費支出	7,167	8	-	-	-	-	7,167	1
手續費支出	-	-	-	-	1,679	-	1,679	-
利息支出	2	-	-	-	5,739	1	5,741	1
其他營業支出	-	-	-	-	268	-	268	-
員工福利費用	33,126	38	-	-	1,088	-	34,214	4
折舊及攤銷費用	3,374	4	-	-	-	-	3,374	1
其他營業費用	10,112	12	-	-	33	-	10,145	1
	<u>53,781</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,807</u>	<u>1</u>	<u>62,588</u>	<u>8</u>
稅前淨利	<u>\$ 33,951</u>	<u>38</u>	<u>\$ 136</u>	<u>100</u>	<u>\$ 718,801</u>	<u>99</u>	752,888	92
減：所得稅費用							( <u>149,747</u> )	( <u>18</u> )
本期淨利							<u>\$ 603,141</u>	<u>74</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門經紀手續費收入明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

月	份	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣	融券手續費	合 計
1 月		\$ 8,723	\$ 94	\$ 4	\$ 8,821
2 月		13,518	118	9	13,645
3 月		14,224	119	7	14,350
4 月		12,486	65	7	12,558
5 月		13,667	88	7	13,762
6 月		<u>14,883</u>	<u>153</u>	<u>10</u>	<u>15,046</u>
		<u>\$ 77,501</u>	<u>\$ 637</u>	<u>\$ 44</u>	<u>\$ 78,182</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門承銷業務收入明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

月	份	包銷證券 之報酬	承銷作業 處理收入	合計
1月		\$ -	\$ 16	\$ 16
2月		-	37	37
3月		-	49	49
4月		-	5	5
5月		-	24	24
6月		-	5	5
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 136</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券出售利益（損失）明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	營 業 證 券 出 售 收 入	營 業 證 券 出 售 成 本	營 業 證 券 出 售 利 益（ 損 失）
自 營 商：				
	在集中交易市場買賣			
	債 券	<u>\$ 451,063</u>	<u>\$ 449,147</u>	<u>\$ 1,916</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
證券融資利息收入	\$ 9,113
投資有價證券利息收入	723,104
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	<u>133</u>
	<u>\$732,350</u>

彰化商業銀行股份有限公司  
證券部門利息支出明細表  
民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息費用		\$	5,739
租賃負債利息費用			<u>2</u>
		\$	<u>5,741</u>

彰化商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊及其他營業費用明細表

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表十二

單位：除另予註明者外  
，係新台幣仟元

名 稱	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
短期員工福利	\$ 32,126	\$ 30,551
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>2,088</u>	<u>1,991</u>
	<u>34,214</u>	<u>32,542</u>
折舊及攤銷費用	<u>3,374</u>	<u>2,955</u>
其他營業費用		
租金支出	1,876	1,728
水電費	657	610
郵電費	1,494	1,407
修理保固費	806	726
集保服務費	2,030	2,387
稅捐	1,761	2,176
其他	<u>1,521</u>	<u>1,720</u>
	<u>10,145</u>	<u>10,754</u>
	<u>\$ 47,733</u>	<u>\$ 46,251</u>

本行證券部門 114 年及 113 年 6 月 30 日員工人數分別為 62 人及 61 人。