

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年度

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	8~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報表附註			
(一) 公司沿革	15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~18		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~32		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32		五
(六) 重要會計項目之說明	32~100		六~三三
(七) 關係人交易	109~114		三五
(八) 質抵押之資產	115		三六
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	115		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	101~109		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	116		三八
2. 轉投資事業相關資訊	116~119		三八、三九
3. 大陸投資資訊	116、120		三八
4. 主要股東資訊	116、121		三八
(十四) 部門資訊	118		四十
九、重要會計項目明細表	122~134		-
十、證券部門揭露事項	135~167		-

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 年及 113 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 年及 113 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 年度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 年度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 12 月 31 日止，放款淨額計 2,047,695,755 仟元，佔總資產約 61%，針對放款之減損評估，彰化銀行已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

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

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照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 年度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 115 年 2 月 26 日

彰化商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 114 年及 113 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	114年12月31日			113年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三五)	\$ 29,716,548	1	\$ 34,664,438	1		
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三五)	204,879,255	6	178,655,876	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)	123,065,354	4	81,846,946	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)	311,179,879	9	301,850,939	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)	535,760,480	16	512,002,497	16		
13000	應收款項－淨額 (附註四、十一及十二)	26,278,241	1	24,679,785	1		
13200	本期所得稅資產 (附註四及三十)	102,261	-	282,646	-		
13500	貼現及放款－淨額 (附註四、五、十二、三三、三四、三五及三六)	2,047,695,755	61	1,949,859,996	62		
15000	採用權益法之投資－淨額 (附註四及十四)	15,574,654	1	15,526,275	-		
15500	其他金融資產－淨額 (附註四、十三、三五及三六)	5,321,614	-	6,153,730	-		
18500	不動產及設備－淨額 (附註四及十五)	21,284,004	1	20,718,584	1		
18600	使用權資產－淨額 (附註四及十六)	1,936,934	-	1,957,080	-		
18700	投資性不動產－淨額 (附註四及十七)	14,014,912	-	13,932,767	-		
19000	無形資產－淨額 (附註四及十八)	837,767	-	909,344	-		
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三十)	5,094,999	-	4,423,158	-		
19500	其他資產－淨額 (附註十九及三六)	<u>1,871,357</u>	-	<u>1,516,741</u>	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,344,614,014</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,148,980,802</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)	\$ 333,411,751	10	\$ 234,330,201	8		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、七及三三)	2,005,824	-	2,881,955	-		
22500	附買回票券及債券負債 (附註四)	15,249,836	1	11,403,907	1		
23000	應付款項 (附註四、二一及二八)	30,002,173	1	27,618,257	1		
23200	本期所得稅負債 (附註四及三十)	1,237,902	-	1,816,181	-		
23500	存款及匯款 (附註四、二二及三五)	2,679,514,071	80	2,607,179,840	83		
24000	應付金融債券 (附註四、二三及三三)	41,785,176	1	40,805,410	1		
25500	其他金融負債 (附註四及二四)	1,363,223	-	1,290,231	-		
25600	負債準備 (附註四、五、二六及二七)	2,465,665	-	2,579,892	-		
26000	租賃負債 (附註四及十六)	1,812,558	-	1,829,323	-		
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三十)	11,113,345	-	11,057,632	-		
29500	其他負債 (附註四、十五及二五)	<u>4,325,435</u>	-	<u>4,790,585</u>	-		
20000	負債總計	<u>3,124,286,959</u>	<u>93</u>	<u>2,947,583,414</u>	<u>94</u>		
	權益 (附註四、二八及三十)						
	股 本						
31100	普通股股本	117,660,462	4	112,057,583	4		
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		
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-		
32011	未分配盈餘	18,684,444	1	16,476,237	-		
32500	其他權益	<u>16,159,315</u>	-	<u>9,976,088</u>	-		
30000	權益總計	<u>220,327,055</u>	<u>7</u>	<u>201,397,388</u>	<u>6</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 3,344,614,014</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,148,980,802</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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	114年度		113年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
41000	利息收入（附註四、二九及三五）	\$ 76,892,366	172	\$ 75,251,026	183	2
51000	利息費用（附註二九及三五）	(50,205,460)	(112)	(52,837,005)	(129)	(5)
49010	利息淨收益	<u>26,686,906</u>	<u>60</u>	<u>22,414,021</u>	<u>54</u>	19
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	7,176,888	16	6,841,020	17	5
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）	7,180,253	16	9,104,013	22	(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）	2,099,651	5	1,277,560	3	64
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,367)	-	(37,994)	-	(96)
49600	兌換損益（附註四及三三）	692,430	1	1,053,833	2	(34)
49750	採用權益法之子公司損益份額	160,082	-	240,355	1	(33)
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	<u>723,303</u>	<u>2</u>	<u>285,104</u>	<u>1</u>	154
49020	利息以外淨收益合計	<u>18,031,240</u>	<u>40</u>	<u>18,763,891</u>	<u>46</u>	(4)
4xxxx	淨 收 益	<u>44,718,146</u>	<u>100</u>	<u>41,177,912</u>	<u>100</u>	9
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(2,854,154)	(6)	(3,003,225)	(8)	(5)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	114年度		113年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四及二九)	(\$ 13,311,852)	(30)	(\$ 12,760,800)	(31)	4
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及二九)	(1,666,739)	(4)	(1,533,792)	(4)	9
59500	其他業務及管理費用	(5,779,698)	(13)	(5,545,613)	(13)	4
58400	營業費用合計	(20,758,289)	(47)	(19,840,205)	(48)	5
61001	稅前淨利	21,105,703	47	18,334,482	44	15
61003	所得稅費用 (附註四及三十)	(3,330,837)	(7)	(3,389,111)	(8)	(2)
64000	本期稅後淨利	17,774,866	40	14,945,371	36	19
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):					
65201	確定福利計畫之再衡量數 (附註四及二七)	352,390	1	599,273	1	(41)
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	2,396,785	5	2,697,047	7	(11)
65207	採用權益法之子公司其他綜合損益份額	(1,040)	-	(603)	-	72
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三十)	(70,241)	-	(119,852)	-	(41)
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後):					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	(1,184,284)	(3)	2,315,673	6	(151)
65307	採用權益法之子公司其他綜合損益份額	(161,184)	-	81,764	-	(297)
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	5,361,560	12	(931,796)	(2)	675

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益)	\$ 4,996	-	(\$ 8,178)	-	161
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三十)	58,698	-	(207,330)	(1)	128
65000	其他綜合損益(稅後)	<u>6,757,680</u>	<u>15</u>	<u>4,425,998</u>	<u>11</u>	53
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 24,532,546</u>	<u>55</u>	<u>\$ 19,371,369</u>	<u>47</u>	27
	每股盈餘(附註三一)					
67501	基 本	<u>\$ 1.51</u>		<u>\$ 1.27</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 1.50</u>		<u>\$ 1.26</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：胡光華

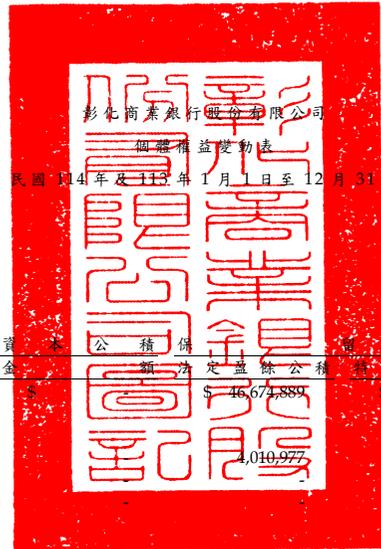


經理人：簡志光



會計主管：丁錦香





彰化商業銀行股份有限公司
個體權益變動表
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼		股本		公積金			盈餘		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	權益總額
		股數(仟股)	金額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
A1	113年1月1日餘額	10,858,293	\$ 108,582,930	\$ 46,674,889	\$ 12,201,590	\$ 13,482,750	(\$ 1,211,214)	\$ 8,267,111	\$ 187,998,056		
	112年度盈餘分配：										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	4,010,977	-	(4,010,977)	-	-	-		
B5	現金股利	-	-	-	-	(5,972,061)	-	-	(5,972,061)		
B9	股票股利	347,465	3,474,653	-	-	(3,474,653)	-	-	-		
	其他資本公積變動：										
C1	股本溢價	-	-	11	-	-	-	-	11		
C3	因受領贈與產生者	-	-	13	-	-	-	-	13		
D1	113年度淨利	-	-	-	-	14,945,371	-	-	14,945,371		
D3	113年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	479,421	2,171,916	1,774,661	4,425,998		
D5	113年度綜合損益總額	-	-	-	-	15,424,792	2,171,916	1,774,661	19,371,369		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,026,386	-	(1,026,386)	-		
Z1	113年12月31日餘額	11,205,758	112,057,583	24	50,685,866	12,201,590	16,476,237	960,702	201,397,388		
	113年度盈餘分配：										
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	4,935,354	-	(4,935,354)	-	-		
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(5,602,879)	-	(5,602,879)		
B9	股票股利	560,288	5,602,879	-	-	-	(5,602,879)	-	-		
D1	114年度淨利	-	-	-	-	17,774,866	-	-	17,774,866		
D3	114年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	282,149	(1,077,929)	7,553,460	6,757,680		
D5	114年度綜合損益總額	-	-	-	-	18,057,015	(1,077,929)	7,553,460	24,532,546		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	292,304	-	(292,304)	-		
Z1	114年12月31日餘額	11,766,046	\$ 117,660,462	24	\$ 55,621,220	\$ 12,201,590	\$ 18,684,444	(\$ 117,227)	\$ 16,276,542	\$ 220,327,055	

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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年度	113年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 21,105,703	\$ 18,334,482
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	2,854,154	3,003,225
A20100	折舊費用	1,275,128	1,206,505
A20200	攤銷費用	391,611	327,287
A22400	採用權益法之子公司損益份額	(160,082)	(240,355)
A21200	利息收入	(76,892,366)	(75,251,026)
A21300	股利收入	(1,975,968)	(1,797,439)
A20900	利息費用	50,205,460	52,837,005
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(6,324,376)	(20,040,445)
A23100	處分投資(利益)損失	(126,293)	552,573
A24100	未實現外幣兌換(利益)損失	(855,877)	10,936,432
A29900	其他項目	(27,511)	(71,086)
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)	11,424,902	(41,270,958)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(44,475,758)	(2,307,037)
A41150	應收款項增加	(460,364)	(2,262,374)
A41160	貼現及放款增加	(100,998,677)	(165,802,979)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(1,437,939)	(42,872,727)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(23,757,888)	(58,900,158)
A41190	其他金融資產減少	818,803	1,591,115
A41990	其他資產(增加)減少	(278,378)	1,557,987
A42110	央行及銀行同業存款增加	30,109,041	119,840,507
A42160	存款及匯款增加	72,334,231	148,214,883
A42150	應付款項增加(減少)	2,811,560	(9,245,530)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	7,864,689	(2,446,378)
A42140	負債準備增加(減少)	370,016	(7,542)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		114年度	113年度
A42170	其他金融負債增加	\$ 72,992	\$ 55,973
A42990	其他負債(減少)增加	(473,453)	2,400,662
A33000	營運產生之現金流出	(56,606,640)	(61,657,398)
A33100	收取之利息	77,642,378	74,921,757
A33200	收取之股利	1,981,711	1,794,089
A33300	支付之利息	(50,730,502)	(52,163,048)
A33500	支付之所得稅	(4,536,787)	(3,624,922)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(32,249,840)	(40,729,522)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,356,080)	(1,135,254)
B02800	處分不動產及設備	31	2,351
B04500	取得無形資產	(200,673)	(137,613)
B05400	取得投資性不動產	(178,498)	(11,795)
B05500	處分投資性不動產	430,248	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,304,972)	(1,282,311)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	68,972,509	1,630,639
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	3,845,929	265,581
C04020	租賃負債本金償還	(725,551)	(738,947)
C04500	發放現金股利	(5,602,879)	(5,972,061)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	67,490,008	(13,144,788)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,234,805)	1,827,936
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	32,700,391	(53,328,685)
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	\$ 98,530,973	\$ 65,830,582

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,716,548	\$ 34,664,438
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>68,814,425</u>	<u>31,166,144</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 98,530,973</u>	<u>\$ 65,830,582</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 12 月 31 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 115 年 2 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」)

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。

(二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
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「涉及依賴自然電力 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」(含 2020 及 2021 年之 修正)	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，本行仍持續評估各修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 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1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本行應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之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。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

- 本行以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
- 本行收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本行經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

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。

(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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本個體財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列。故個體資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排列，而未區分為流動或非流動項目。

(四) 外 幣

本行編製個體財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製個體財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列於其他綜合損益。

(五) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行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，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

(六) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

建造中之不動產及設備係以成本減除累計減損損失後之金額認列。成本包括專業服務費用及符合資本化條件之借款成本。該等資產於完工並達預期使用狀態時，分類至不動產及設備之適當類別並開始提列折舊。

除自有土地不提列折舊外，其餘不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計值變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(七) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

自有之投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

投資性不動產採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計值變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(九) 不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產、投資性不動產及無形資產可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產則依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得

或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三三。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

本行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

本行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具之股利於本行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三三。

B. 財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

本行簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約、換匯換利合約、利率交換及賣出匯率選擇權權利金，用以管理本行之利率及匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(十一) 附條件之票券及債券交易

附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十二) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現值衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十三) 收入認列

1. 股利收入及利息收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

金融資產之利息收入係於經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量時認列。利息收入係依時間之經過按流通

在外本金與所適用之有效利率採應計基礎認列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息，自開始記帳日起列為遞延收益（帳列其他負債項下），俟收現時始予認列收入。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

2. 手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

(十四) 租賃

本行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本行以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本行為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本行於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本行適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

2. 本行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之

租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及淨利息成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。相關精算損益及所有前期服務成本係立即認列於損益。

(十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異、虧損扣抵、研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

本行已適用有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債之認列及揭露例外規定，故有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，本行既不認列亦不揭露其相關資訊。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本行於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註八、九、十一、十二及二六。若未來實際現金流量少於本行之預期，則可能會產生重大減損損失。

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12月31日	113年12月31日
庫存現金	\$ 13,848,922	\$ 22,657,752
待交換票據	3,496,062	2,862,751
存放銀行同業	10,311,621	7,281,094
庫存外幣	2,059,943	1,862,841
	<u>\$ 29,716,548</u>	<u>\$ 34,664,438</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	114年12月31日	113年12月31日
拆放銀行同業	\$ 68,814,425	\$ 31,166,144
存款準備金甲戶	42,045,192	50,605,021
存款準備金乙戶	79,233,428	75,515,078
外幣存款準備金	690,338	715,368
轉存央行存款	<u>14,095,872</u>	<u>20,654,265</u>
	<u>\$ 204,879,255</u>	<u>\$ 178,655,876</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

<u>金 融 資 產</u>	114年12月31日	113年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡</u>		
<u>量</u>		
衍生工具（未指定避險）		
－ 期 貨	\$ 740,804	\$ 668,074
－ 遠期外匯合約	69,700	89,852
－ 利率交換合約	397,469	359,880
－ 外匯換匯合約	5,268,174	8,409,085
－ 買入匯率選擇權權利		
金	76,056	58,982
非衍生金融資產		
－ 票券投資	112,831,418	70,630,917
－ 基 金	183,609	114,750
－ 政府公債	4,740	4,754
－ 公 司 債	<u>3,493,384</u>	<u>1,510,652</u>
	<u>\$ 123,065,354</u>	<u>\$ 81,846,946</u>

114 年 12 月 31 日及 113 年 12 月 31 日分別計有面額 121,100 仟元及 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12月31日	113年12月31日
持有供交易		
衍生工具（未指定避險）		
— 遠期外匯合約	\$ 160,210	\$ 68,970
— 利率交換合約	390,132	347,569
— 外匯換匯合約	1,379,415	2,406,421
— 賣出匯率選擇權權利金	76,067	58,995
	<u>\$ 2,005,824</u>	<u>\$ 2,881,955</u>

本行 114 及 113 年度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 年及 113 年 12 月 31 日，本行尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名日本金）如下：

	合 約	金 額
	114年12月31日	113年12月31日
外匯換匯合約	\$ 357,967,924	\$ 428,920,217
匯率選擇權合約	18,836,162	21,936,081
遠期外匯合約	13,569,911	8,228,173
利率交換合約	124,881,637	93,627,915

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12月31日	113年12月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之權益工具</u>		
國內上市（櫃）股票	\$ 20,850,799	\$ 19,696,299
國內未上市（櫃）股票	16,906,727	13,698,022
受益及資產基礎證券	-	196,076
小 計	<u>37,757,526</u>	<u>33,590,397</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具</u>		
政府公債	132,434,539	135,024,289
公司債	42,793,785	49,872,159
金融債	78,658,039	65,618,949
國際性組織發行之債券	8,839,308	8,834,054
受益及資產基礎證券	10,696,682	8,911,091
小 計	<u>273,422,353</u>	<u>268,260,542</u>
	<u>\$ 311,179,879</u>	<u>\$ 301,850,939</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 年及 113 年 12 月 31 日計分別有面額 15,059,600 仟元及 11,190,300 仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (三) 114 年及 113 年 12 月 31 日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為 568,461 仟元及 424,825 仟元；提存營業保證金者分別為 314,099 仟元及 315,572 仟元；信託賠償準備金分別為 332,769 仟元及 277,799 仟元；提供做為公務投標擔保者分別為 1,902 仟元及 926 仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為 540,499 仟元及 483,331 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12月31日	113年12月31日
票券投資	\$ 337,698,179	\$ 362,392,924
金融債	107,020,493	91,057,722
公司債	45,529,242	9,160,822
政府公債	23,958,125	27,493,537
國際性組織發行之債券	125,779	4,166,899
受益及資產基礎證券	21,428,662	17,730,593
	<u>\$ 535,760,480</u>	<u>\$ 512,002,497</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，113 年 12 月 31 日為 163,925 仟元。
- (三) 114 年及 113 年 12 月 31 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，請參閱附註三六。

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 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	\$ 273,888,338	\$ 535,813,479
備抵損失	(54,108)	(52,999)
攤銷後成本	273,834,230	<u>\$ 535,760,480</u>
公允價值調整	(411,877)	
	<u>\$ 273,422,353</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	<u>\$ 512,002,497</u>
公允價值調整	(5,778,433)	
	<u>\$ 268,260,542</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%~0.3880%	<u>\$ 273,888,338</u>	<u>\$ 535,813,479</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>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

	信用等級			合計
	正常 (12個月預期信用損失)	異常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	違約 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
114年1月1日餘額	\$ 49,113	\$ -	\$ -	\$ 49,113
購入新債務工具	8,234	-	-	8,234
除列	(10,876)	-	-	(10,876)
匯率及其他變動	<u>7,637</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,637</u>
114年12月31日餘額	<u>\$ 54,108</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54,108</u>
113年1月1日餘額	\$ 57,291	\$ -	\$ -	\$ 57,291
購入新債務工具	5,803	-	-	5,803
除列	(16,257)	-	-	(16,257)
匯率及其他變動	<u>2,276</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,276</u>
113年12月31日餘額	<u>\$ 49,113</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 49,113</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	25,510	-	-	25,510
除 列	(1,046)	-	-	(1,046)
匯率及其他變動	(2,180)	-	-	(2,180)
114年12月31日餘額	<u>\$ 52,999</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,999</u>
113年1月1日餘額	\$ 19,210	\$ -	\$ -	\$ 19,210
購入新債務工具	9,762	-	-	9,762
除 列	(890)	-	-	(890)
匯率及其他變動	2,633	-	-	2,633
113年12月31日餘額	<u>\$ 30,715</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,715</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	114年12月31日	113年12月31日
應收帳款	\$ 5,978,453	\$ 5,773,591
應收收益	3,564	4,042
應收利息	10,473,970	9,518,897
應收承兌票款	3,563,281	3,952,490
應收信用卡款	3,081,706	4,170,975
交割代價	1,826,314	660,184
應收交割帳款	1,530,825	784,042
其他應收款	57,462	268,737
	<u>26,515,575</u>	<u>25,132,958</u>
減：備抵損失	(237,334)	(453,173)
	<u>\$ 26,278,241</u>	<u>\$ 24,679,785</u>

(二) 備抵損失

1. 備抵損失變動情形如下：

	114年度						
	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	預 期 信 用 損 失				
應 收 款							
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：							
—轉為存續期間預期信用損失	(1,996)	2,019	(23)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(1,491)	(675)	2,166	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	1,382	(763)	(619)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(6,488)	(2,792)	(134,510)	(143,790)	-	(143,790)	
購入或創始之新金融資產	13,565	2,264	24,108	39,937	-	39,937	
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	-	-	-	-	(93,826)	(93,826)	
轉銷呆帳	-	-	(17,381)	(17,381)	-	(17,381)	
匯兌及其他變動	(19)	(1)	(759)	(779)	-	(779)	
期末餘額	<u>\$ 15,270</u>	<u>\$ 5,626</u>	<u>\$ 27,446</u>	<u>\$ 48,342</u>	<u>\$ 188,992</u>	<u>\$ 237,334</u>	
	113年度						
應 收 款							
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：							
—轉為存續期間預期信用損失	(2,533)	2,545	(12)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(1,813)	(199)	2,012	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	1,413	(378)	(1,035)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(13,278)	(1,681)	3,883	(11,076)	-	(11,076)	
購入或創始之新金融資產	11,085	1,402	19,137	31,624	-	31,624	
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	-	-	-	-	105,815	105,815	
轉銷呆帳	-	-	(20,651)	(20,651)	-	(20,651)	
匯兌及其他變動	80	11	9,324	9,415	-	9,415	
期末餘額	<u>\$ 10,317</u>	<u>\$ 5,574</u>	<u>\$ 154,464</u>	<u>\$ 170,355</u>	<u>\$ 282,818</u>	<u>\$ 453,173</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

	114年度			
	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	\$ 25,132,958
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	(50,731)	50,855	(124)	-
轉為信用減損金融資產	(8,110)	(7,413)	15,523	-
轉為12個月預期信用損失	12,241	(7,328)	(4,913)	-
購入或創始之新金融資產	11,947,767	124,956	50,409	12,123,132
除列	(10,343,030)	(143,802)	(227,914)	(10,714,746)
轉銷呆帳	-	-	(17,381)	(17,381)
匯兌及其他變動	(7,344)	(43)	(1,001)	(8,388)
期末餘額	<u>\$ 26,219,813</u>	<u>\$ 212,627</u>	<u>\$ 83,135</u>	<u>\$ 26,515,575</u>

	113年度			
	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	\$ 21,434,207
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(32,133)	32,193	(60)	-
轉為信用減損金融資產	(11,906)	(613)	12,519	-
轉為12個月預期信用損失	23,234	(14,929)	(8,305)	-
購入或創始之新金融資產	12,233,896	112,607	42,376	12,388,879
除列	(8,554,514)	(150,546)	(16,944)	(8,722,004)
轉銷呆帳	-	-	(20,651)	(20,651)
匯兌及其他變動	37,766	928	13,833	52,527
期末餘額	<u>\$ 24,669,020</u>	<u>\$ 195,402</u>	<u>\$ 268,536</u>	<u>\$ 25,132,958</u>

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	114年12月31日	113年12月31日
進出口押匯及貼現	\$ 1,662,283	\$ 1,745,853
透 支	600,751	1,167,870
短期放款	454,912,950	431,777,325
應收證券融資款	682,582	447,349
中期放款	708,094,310	656,124,372
長期放款	906,560,778	880,569,687
放款轉列之催收款	2,993,689	2,733,127
	<u>2,075,507,343</u>	<u>1,974,565,583</u>
減：備抵損失	(27,811,588)	(24,705,587)
	<u>\$ 2,047,695,755</u>	<u>\$ 1,949,859,996</u>

114年及113年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為2,993,689仟元及2,733,127仟元。114及113年度對內未計提利息收入之金額分別為99,091仟元及90,467仟元。

本行於114及113年度並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵損失

1. 備抵損失變動情形如下：

	114年度					
	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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(129,050)	132,743	(3,693)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,905)	(52,771)	54,676	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	346,296	(339,148)	(7,148)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,058,467)	(558,206)	(1,154,345)	(2,771,018)	-	(2,771,018)
購入或創始之新金融資產	1,595,236	1,718,646	1,832,886	5,146,768	-	5,146,768
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	-	-	-	-	763,979	763,979
轉銷呆帳	-	-	(2,448,839)	(2,448,839)	-	(2,448,839)
匯兌及其他變動	(9,378)	(4,752)	2,429,241	2,415,111	-	2,415,111
期末餘額	<u>\$ 3,286,717</u>	<u>\$ 3,201,200</u>	<u>\$ 2,379,418</u>	<u>\$ 8,867,335</u>	<u>\$ 18,944,253</u>	<u>\$ 27,811,588</u>
	113年度					
	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：						
一轉為存續期間預期信用損失	(43,344)	47,019	(3,675)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,750)	(34,449)	36,199	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	845,754	(843,543)	(2,211)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,134,516)	(1,038,181)	(138,910)	(3,311,607)	-	(3,311,607)
購入或創始之新金融資產	1,042,089	1,260,913	1,045,069	3,348,071	-	3,348,071
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	-	-	-	-	4,168,079	4,168,079
轉銷呆帳	-	-	(1,647,119)	(1,647,119)	-	(1,647,119)
匯兌及其他變動	13,679	7,256	15,744	36,679	-	36,679
期末餘額	<u>\$ 2,543,985</u>	<u>\$ 2,304,688</u>	<u>\$ 1,676,640</u>	<u>\$ 6,525,313</u>	<u>\$ 18,180,274</u>	<u>\$ 24,705,587</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	114年度			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失信用減損	合計
期初餘額	\$1,892,441,978	\$ 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	(22,277,219)	22,296,986	(19,767)	-
轉為信用減損金融資產	(1,525,059)	(1,266,258)	2,791,317	-
轉為12個月預期信用損失	8,224,489	(8,158,369)	(66,120)	-
於當期除列之金融資產	(750,005,657)	(39,623,451)	(2,029,012)	(791,658,120)
購入或創始之新金融資產	855,218,500	39,960,981	3,438,071	898,617,552
轉銷呆帳	-	-	(2,448,839)	(2,448,839)
匯兌及其他變動	(3,360,780)	(182,730)	(25,323)	(3,568,833)
期末餘額	<u>\$1,978,716,252</u>	<u>\$ 88,650,983</u>	<u>\$ 8,140,108</u>	<u>\$2,075,507,343</u>

	113年度			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失信用減損	合計
期初餘額	\$1,725,727,876	\$ 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	(15,810,272)	15,832,277	(22,005)	-
轉為信用減損金融資產	(1,062,387)	(833,353)	1,895,740	-
轉為12個月預期信用損失	10,563,661	(10,543,636)	(20,025)	-
於當期除列之金融資產	(713,759,219)	(39,562,499)	(4,452,727)	(757,774,445)
購入或創始之新金融資產	880,988,534	35,376,854	2,332,208	918,697,596
轉銷呆帳	-	-	(1,647,119)	(1,647,119)
匯兌及其他變動	5,793,785	250,183	26,907	6,070,875
期末餘額	<u>\$1,892,441,978</u>	<u>\$ 75,623,824</u>	<u>\$ 6,499,781</u>	<u>\$1,974,565,583</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	114年度	113年度
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$ 2,986,007	\$ 3,118,232
融資承諾準備提列(迴轉)數	29,628	(207,046)
保證責任準備(迴轉)提列數	(161,293)	91,820
其他準備(迴轉)提列數	(188)	219
	<u>\$ 2,854,154</u>	<u>\$ 3,003,225</u>

十三、其他金融資產

	114年12月31日	113年12月31日
原始到期日超過3個月之定期存款	\$ 5,310,000	\$ 6,143,080
買入匯款	11,604	10,758
非放款轉列之催收款	3,946	3,594
減：備抵損失	(3,936)	(3,702)
	<u>\$ 5,321,614</u>	<u>\$ 6,153,730</u>

114及113年度原始到期日超過3個月之定期存款利率區間分別為年利率1.50%~2.65%及1.90%~2.65%。

十四、採用權益法之投資

	114年12月31日	113年12月31日
投資子公司		
彰銀商業銀行有限公司	\$ 14,122,436	\$ 14,230,268
彰銀創業投資股份有限公司	<u>1,452,218</u>	<u>1,296,007</u>
	<u>\$ 15,574,654</u>	<u>\$ 15,526,275</u>

十五、不動產及設備

	114年12月31日	113年12月31日
自用	\$ 21,072,396	\$ 20,497,860
營業租賃出租	<u>211,608</u>	<u>220,724</u>
	<u>\$ 21,284,004</u>	<u>\$ 20,718,584</u>

(一) 自用

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付設備款及建造中之不動產	合計
成本								
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	166,926	116,648	279,643	42,781	75,199	11,397	663,486	1,356,080
處分	-	-	(322,341)	(26,988)	(38,441)	(4,287)	-	(392,057)
重分類	(121,695)	91,323	1,563	-	5,299	70,743	(310,617)	(263,384)
轉列為營業租賃出租之資產	-	(34)	-	-	-	-	-	(34)
淨兌換差額	-	-	(1,070)	(471)	(1,078)	(2,326)	(88)	(5,033)
114年12月31日餘額	<u>\$ 15,069,848</u>	<u>\$ 8,854,995</u>	<u>\$ 4,706,798</u>	<u>\$ 760,980</u>	<u>\$ 1,627,755</u>	<u>\$ 1,103,834</u>	<u>\$ 822,643</u>	<u>\$ 32,946,853</u>
累計折舊及減損								
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	-	-	(321,418)	(26,931)	(38,388)	(4,287)	-	(391,024)
折舊費用	-	193,888	235,922	27,912	52,761	29,978	-	540,461
重分類	-	(24,074)	-	-	-	-	-	(24,074)
淨兌換差額	-	-	(937)	(365)	(974)	(2,051)	-	(4,327)
114年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,025,229</u>	<u>\$ 3,865,927</u>	<u>\$ 639,412</u>	<u>\$ 1,390,215</u>	<u>\$ 953,674</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,874,457</u>
114年12月31日淨額	<u>\$ 15,069,848</u>	<u>\$ 3,829,766</u>	<u>\$ 840,871</u>	<u>\$ 121,568</u>	<u>\$ 237,540</u>	<u>\$ 150,160</u>	<u>\$ 822,643</u>	<u>\$ 21,072,396</u>

(接次頁)

(承前頁)

成 本	交通及						預付設備款		合 計
	自有土地	建築物	機器設備	運輸設備	什項設備	租賃權益改良	及建造中之不動產		
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	110,069	76,198	339,320	39,196	75,559	14,442	480,470	1,135,254	
處 分	-	-	(124,789)	(35,886)	(27,808)	(16,748)	-	(205,231)	
重 分 類	(47,484)	399,297	10,332	-	3,106	14,828	(659,124)	(279,045)	
轉列為營業租賃出租之資產	-	(32,832)	-	-	-	-	-	(32,832)	
淨兌換差額	-	-	1,193	513	1,444	2,623	47	5,820	
113年12月31日餘額	<u>\$ 15,024,617</u>	<u>\$ 8,647,058</u>	<u>\$ 4,749,003</u>	<u>\$ 745,658</u>	<u>\$ 1,586,776</u>	<u>\$ 1,028,307</u>	<u>\$ 469,862</u>	<u>\$ 32,251,281</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	-	-	(124,013)	(35,496)	(27,745)	(16,749)	-	(204,003)	
折舊費用	-	167,907	229,255	24,394	46,628	25,238	-	493,422	
重 分 類	-	(17,939)	-	-	-	-	-	(17,939)	
轉列為營業租賃出租之資產	-	(13,766)	-	-	-	-	-	(13,766)	
淨兌換差額	-	-	950	380	1,357	2,645	-	5,332	
113年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,855,415</u>	<u>\$ 3,952,360</u>	<u>\$ 638,796</u>	<u>\$ 1,376,816</u>	<u>\$ 930,034</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,753,421</u>	
113年12月31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>	

(二) 營業租賃出租

成 本	建 築 物
114年1月1日餘額	\$ 492,061
來自自用資產	34
114年12月31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	9,150
114年12月31日餘額	<u>\$ 280,487</u>
114年12月31日淨額	<u>\$ 211,608</u>
113年1月1日餘額	\$ 459,229
來自自用資產	32,832
113年12月31日餘額	<u>\$ 492,061</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
113年1月1日餘額	\$ 248,417
折舊費用	9,154
來自自用資產	13,766
113年12月31日餘額	<u>\$ 271,337</u>
113年12月31日淨額	<u>\$ 220,724</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：

	114年12月31日	113年12月31日
第 1 年	\$ 40,311	\$ 43,516
第 2 年	34,051	39,689
第 3 年	17,397	15,639
第 4 年	11,500	8,374
第 5 年	7,041	6,892
超過 5 年	-	1,149
	<u>\$ 110,300</u>	<u>\$ 115,259</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12月31日	113年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地	\$ 4,613	\$ 1,156
建築物	1,822,307	1,859,079
機器設備	2,071	4,671
交通及運輸設備	93,646	78,757
什項設備	14,297	13,417
	<u>\$ 1,936,934</u>	<u>\$ 1,957,080</u>

	114年度	113年度
使用權資產之增添	<u>\$ 704,976</u>	<u>\$ 713,694</u>
使用權資產之折舊費用		
土 地	\$ 994	\$ 850
建築物	658,085	640,916
機器設備	5,178	5,453
交通及運輸設備	42,815	40,863
什項設備	<u>7,186</u>	<u>8,209</u>
	<u>\$ 714,258</u>	<u>\$ 696,291</u>

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,812,558</u>	<u>\$ 1,829,323</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年12月31日	113年12月31日
土 地	0.31%~1.81%	0.31%~1.81%
建築物	0.20%~5.52%	0.20%~5.52%
機器設備	0.31%~4.69%	0.31%~4.91%
交通及運輸設備	0.35%~4.71%	0.35%~4.71%
什項設備	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 59,141 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 及 113 年度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年度	113年度
短期租賃費用	<u>\$ 46,894</u>	<u>\$ 38,386</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 28,642</u>	<u>\$ 28,921</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$235,523</u>	<u>\$250,616</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$311,059)</u>	<u>(\$317,923)</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、機器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12月31日	113年12月31日
承租承諾	<u>\$ 30,259</u>	<u>\$ 25,093</u>

十七、投資性不動產

<u>成本</u>	<u>已完工投資性 不動產</u>
114年1月1日餘額	\$ 14,367,957
增 添	178,498
重 分 類	143,086
處 分	(201,079)
報 廢	(9,990)
114年12月31日餘額	<u>\$ 14,478,472</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
114年1月1日餘額	\$ 435,190
折舊費用	11,259
重 分 類	24,074
報 廢	(6,963)
114年12月31日餘額	<u>\$ 463,560</u>
114年12月31日淨額	<u>\$ 14,014,912</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>已完工投資性 不動產</u>
<u>成本</u>	
113年1月1日餘額	\$ 14,290,300
增 添	11,795
報 廢	(11,241)
重 分 類	<u>77,103</u>
113年12月31日餘額	<u>\$ 14,367,957</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
113年1月1日餘額	\$ 417,603
折舊費用	7,638
報 廢	(7,990)
重 分 類	<u>17,939</u>
113年12月31日餘額	<u>\$ 435,190</u>
113年12月31日淨額	<u>\$ 13,932,767</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：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
第 1 年	\$ 260,015	\$ 218,240
第 2 年	253,753	227,996
第 3 年	135,089	136,906
第 4 年	108,139	100,994
第 5 年	102,105	91,093
超過 5 年	<u>157,984</u>	<u>238,263</u>
	<u>\$ 1,017,085</u>	<u>\$ 1,013,492</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年及113年12月31日之公允價值，分別為31,087,871仟元及34,017,161仟元。

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：

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 228,222</u>	<u>\$ 172,441</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 109,000</u>	<u>\$ 106,433</u>

十八、無形資產

	<u>電 腦 軟 體</u>
114年1月1日餘額	\$ 909,344
增 添	200,673
攤銷費用	(390,682)
重 分 類	120,298
淨兌換差額	(<u>1,866</u>)
114年12月31日餘額	<u>\$ 837,767</u>
113年1月1日餘額	\$ 905,986
增 添	137,613
攤銷費用	(326,860)
重 分 類	192,498
淨兌換差額	<u>107</u>
113年12月31日餘額	<u>\$ 909,344</u>

攤銷費用係以直線基礎按耐用年數3至5年計提。

十九、其他資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
存出保證金	\$ 838,565	\$ 916,609
承受擔保品	23,418	196,328
減：累計減損	(23,418)	(127,415)
預付款項	379,151	256,874
預付退休金	646,282	265,855
其 他	<u>7,359</u>	<u>8,490</u>
	<u>\$ 1,871,357</u>	<u>\$ 1,516,741</u>

二十、央行及銀行同業存款

	114年12月31日	113年12月31日
央行存款	\$ 25,874	\$ 24,897
銀行同業存款	259,989	136,429
透支銀行同業	208,959	313,496
銀行同業拆放	182,801,126	113,724,080
中華郵政轉存款	150,115,803	120,131,299
	<u>\$ 333,411,751</u>	<u>\$ 234,330,201</u>

二一、應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付待交換票款	\$ 6,066,398	\$ 5,519,762
應付帳款	2,841,854	2,298,715
應付費用	3,932,000	3,530,717
應付利息	6,198,338	6,625,982
承兌票款	3,605,531	4,006,207
其他	7,358,052	5,636,874
	<u>\$ 30,002,173</u>	<u>\$ 27,618,257</u>

二二、存款及匯款

	114年12月31日	113年12月31日
支票存款	\$ 51,788,195	\$ 49,880,450
活期存款	596,456,783	571,722,632
定期存款	801,306,532	749,497,790
可轉讓定期存單	3,562,110	3,515,332
儲蓄存款	1,224,392,870	1,231,212,647
匯款	2,007,581	1,350,989
	<u>\$ 2,679,514,071</u>	<u>\$ 2,607,179,840</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：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
<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
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
107-1，無到期日，每年付息一次，年利率 2.66%	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
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.90%	5,960,000	5,960,000

（接次頁）

(承前頁)

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
109-1，無到期日，每年付息一次， 年利率 1.40%	\$ 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
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
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
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	15,176	35,410
	<u>\$ 41,785,176</u>	<u>\$ 40,805,410</u>

二四、其他金融負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
結構型商品本金	\$ 1,328,000	\$ 1,225,162
撥入備放款	35,223	65,069
	<u>\$ 1,363,223</u>	<u>\$ 1,290,231</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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
預收款項	\$ 908,994	\$ 834,251
存入保證金	3,394,711	3,929,820
遞延收入	16,764	20,923
銷項稅額	4,966	5,591
	<u>\$ 4,325,435</u>	<u>\$ 4,790,585</u>

二六、負債準備

	114年12月31日	113年12月31日
員工福利負債準備（附註二七）	\$ 1,634,599	\$ 1,610,392
保證責任準備	585,559	746,891
融資承諾準備	190,673	161,499
除役、復原及修復成本之負債準備	23,097	28,983
意外損失準備	-	130
其他準備	31,737	31,997
	<u>\$ 2,465,665</u>	<u>\$ 2,579,892</u>

本行 114 年及 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 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 （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	(3,304)	3,304	-	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	105	(105)	-	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(137,669)	(8,060)	(313)	(146,042)	-	(146,042)	-
購入或創始之新金融工具	173,771	19,791	-	193,562	-	193,562	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(179,567)	(179,567)	-
匯兌及其他變動	(282)	(89)	-	(371)	-	(371)	-
114 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 294,939</u>	<u>\$ 24,865</u>	<u>\$ 19,362</u>	<u>\$ 339,166</u>	<u>\$ 468,803</u>	<u>\$</u>	<u>807,969</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 （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	(4,076)	4,076	-	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	6,782	(6,782)	-	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(411,038)	(45,694)	(53)	(456,785)	-	(456,785)	-
購入或創始之新金融工具	141,775	5,311	86	147,172	-	147,172	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	195,064	195,064	-
匯兌及其他變動	841	14	-	855	-	855	-
113 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 262,318</u>	<u>\$ 10,024</u>	<u>\$ 19,675</u>	<u>\$ 292,017</u>	<u>\$ 648,370</u>	<u>\$</u>	<u>940,387</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行中所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

(二) 確定福利計畫

本行中依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 10% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。該專戶係委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	114年12月31日	113年12月31日
確定福利義務現值	\$ 7,659,142	\$ 7,867,754
計畫資產公允價值	(8,305,424)	(8,133,609)
提撥剩餘	(\$ 646,282)	(\$ 265,855)

本行部分海外分行員工依當地法規要求於 114 年及 113 年 12 月 31 日分別提列應計退休金負債 11,359 仟元及 11,685 仟元。

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
114 年 1 月 1 日	\$ 7,867,754	(\$ 8,133,609)	(\$ 265,855)
服務成本			
當期服務成本	162,389	-	162,389
淨利息成本	117,526	(123,016)	(5,490)
認列於損益	279,915	(123,016)	156,899
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金 額外）	-	(572,999)	(572,999)
精算損失			
— 財務假設變動	166,982	-	166,982
— 經驗調整	54,358	-	54,358
認列於其他綜合損益	221,340	(572,999)	(351,659)

(接 次 頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債 (資 產)
雇主提撥	\$ -	(\$ 185,667)	(\$ 185,667)
福利支付	(709,867)	709,867	-
114年12月31日	<u>\$ 7,659,142</u>	<u>(\$ 8,305,424)</u>	<u>(\$ 646,282)</u>
113年1月1日	<u>\$ 8,236,631</u>	<u>(\$ 7,609,423)</u>	<u>\$ 627,208</u>
服務成本			
當期服務成本	174,429	-	174,429
淨利息成本	98,915	(92,227)	6,688
認列於損益	<u>273,344</u>	<u>(92,227)</u>	<u>181,117</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包 含於淨利息之金 額外)	-	(691,186)	(691,186)
精算(利益)損失			
—財務假設變動	(185,721)	-	(185,721)
—經驗調整	<u>277,574</u>	<u>-</u>	<u>277,574</u>
認列於其他綜合損益	<u>91,853</u>	<u>(691,186)</u>	<u>(599,333)</u>
雇主提撥	-	(474,847)	(474,847)
福利支付	(734,074)	734,074	-
113年12月31日	<u>\$ 7,867,754</u>	<u>(\$ 8,133,609)</u>	<u>(\$ 265,855)</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債及公司債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率	1.25%	1.55%
薪資預期增加率	2.05%	2.05%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 139,392</u>)	(<u>\$ 149,777</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 143,456</u>	<u>\$ 154,302</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 141,963</u>	<u>\$ 153,154</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 138,650</u>)	(<u>\$ 149,414</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 176,700</u>
確定福利義務平均到期期間	10年	10年

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據本行之內部規範「已退休員工之退休員工優惠存款福利辦法」辦理。相關費用金額請參閱附註二九。

1. 個體資產負債表內認列之資產與負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 1,623,240	\$ 1,598,707
減：確定服務計畫資產之公允價值	-	-
資產負債表內認列之資產與負債	<u>\$ 1,623,240</u>	<u>\$ 1,598,707</u>

2. 確定福利義務分析

	114年12月31日	113年12月31日
已全部或部分提撥之確定福利義務	\$ -	\$ -
完全未提撥之確定福利義務	<u>1,623,240</u>	<u>1,598,707</u>
合計	<u>\$ 1,623,240</u>	<u>\$ 1,598,707</u>

3. 確定福利義務現值調節表

	114年度	113年度
1月1日餘額	\$ 1,598,707	\$ 1,572,447
利息成本	60,899	59,904
精算損益	266,629	263,847
福利支付數	(302,995)	(297,491)
12月31日餘額	<u>\$ 1,623,240</u>	<u>\$ 1,598,707</u>

4. 計畫之公允價值調節表

	114年度	113年度
1月1日餘額	\$ -	\$ -
雇主之提撥	302,995	297,491
福利支付數	(302,995)	(297,491)
12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

5. 認列損益之費用明細表

	114年度	113年度
利息成本	\$ 60,899	\$ 59,904
當年度認列為損益之精算損益	<u>266,629</u>	<u>263,847</u>
合計	<u>\$ 327,528</u>	<u>\$ 323,751</u>

6. 主要精算假設

	114年度	113年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	50.00%
死亡率	依據臺灣壽險業第六回經驗生命表	依據臺灣壽險業第六回經驗生命表
提供予一般客戶同性質存款利率	1.76%-1.90%	1.63%-1.77%

二八、權益

(一) 股本

普通股

	114年12月31日	113年12月31日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$150,000,000</u>	<u>\$120,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>11,766,046</u>	<u>11,205,758</u>
已發行股本	<u>\$117,660,462</u>	<u>\$112,057,583</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。本行額定資本額於 114 年 7 月增加 30,000,000 仟元，並分別於 114 年及 113 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 5,602,879 仟元及 3,474,653 仟元，故截至 114 年及 113 年 12 月 31 日止，本行額定資本額分別為 150,000,000 仟元及 120,000,000 仟元，額定股數分別為 15,000,000 仟股及 12,000,000 仟股，實收資本額分別增為 117,660,462 仟元及 112,057,583 仟元，分別為 11,766,046 仟股及 11,205,758 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

(二) 保留盈餘及股利政策

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

本行為持續擴充規模與增加獲利能力，採取剩餘股利政策。依據本行營運之發展，並考量未來資本預算規劃，分派股票股利保留

所需資金，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得低於股利分派總額之 10%；倘每股分派現金股利不足 0.1 元時，除股東會另有決議外，不予分派。

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

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

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

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

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

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

本行於 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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
首次採用 IFRS 提列之特別盈餘公積	<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餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

二九、淨利

(一) 利息淨收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 55,033,848	\$ 53,963,381
存放及拆放銀行同業利息收入	3,422,166	4,680,218
投資有價證券利息收入	18,161,906	16,338,135
其他利息收入	<u>274,446</u>	<u>269,292</u>
	<u>76,892,366</u>	<u>75,251,026</u>
利息費用		
存款利息費用	(38,893,825)	(43,853,940)
央行及同業存款利息費用	(10,061,999)	(7,387,130)
其他利息費用	<u>(1,249,636)</u>	<u>(1,595,935)</u>
	<u>(50,205,460)</u>	<u>(52,837,005)</u>
利息淨收益	<u>\$ 26,686,906</u>	<u>\$ 22,414,021</u>

(二) 手續費淨收益

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 186,262	\$ 215,310
匯費收入	342,889	350,174
放款手續費收入	998,647	1,244,642
信託業務收入	1,545,476	1,808,446

(接次頁)

(承前頁)

	114年度	113年度
信託附屬業務手續費		
收入	\$ 712,968	\$ 595,236
保代部門手續費收入	3,794,935	2,935,717
其他手續費收入(1)(2)	<u>1,756,124</u>	<u>1,465,543</u>
	<u>9,337,301</u>	<u>8,615,068</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(198,291)	(193,931)
信託手續費	(2,428)	(2,450)
保管手續費	(212,241)	(162,142)
保代部門手續費	(417,217)	(364,247)
其他手續費	<u>(1,330,236)</u>	<u>(1,051,278)</u>
	<u>(2,160,413)</u>	<u>(1,774,048)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 7,176,888</u>	<u>\$ 6,841,020</u>

(1) 本行 114 及 113 年度因兼營電子支付機構業務收取之手續費收入金額分別為 406 仟元及 475 仟元。

(2) 本行 114 及 113 年度因兼營電子支付機構業務，依據「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之孳息金額皆為 3 仟元。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年度	113年度
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產及負債已實現損		
益		
股票及受益憑證	(\$ 23,423)	\$ 2,523
債 券	81	(9,378)
票 券	-	(1)
衍生性金融工具	7,024,528	8,475,485
利息淨利益	1,696,782	1,129,168
股息紅利	<u>3,977</u>	<u>5,300</u>
	<u>8,701,945</u>	<u>9,603,097</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	(19,159)	(13,521)
債 券	(93,119)	(15,046)
票 券	(32,994)	6,743
衍生性金融工具	<u>(1,376,420)</u>	<u>(477,260)</u>
	<u>(1,521,692)</u>	<u>(499,084)</u>
	<u>\$ 7,180,253</u>	<u>\$ 9,104,013</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年度	113年度
股息紅利	\$ 1,971,991	\$ 1,792,139
處分利益		
債券	622,533	160,165
受益證券	1,630	-
處分損失		
受益證券	(127,344)	(241,624)
債券	(369,159)	(433,120)
	<u>\$ 2,099,651</u>	<u>\$ 1,277,560</u>

(五) 折舊及攤銷

	114年度	113年度
不動產及設備	\$ 549,611	\$ 502,576
投資性不動產	11,259	7,638
使用權資產	714,258	696,291
無形資產及其他資產	391,611	327,287
	<u>\$ 1,666,739</u>	<u>\$ 1,533,792</u>

(六) 員工福利費用

	114年度	113年度
短期員工福利	\$ 12,089,941	\$ 11,551,549
退職後福利		
確定提撥計畫	286,943	274,696
確定福利計畫 (附註二 七)	156,899	181,117
員工優惠存款 (附註二 七)	327,528	323,751
其他退職後福利	425,311	412,656
離職福利	25,230	17,031
	<u>\$ 13,311,852</u>	<u>\$ 12,760,800</u>

本行 114 年度調薪情形：

1. 本行考量物價變動情形、參酌金融同業薪資水準、衡酌全行薪資概況及照顧基層員工，並使人力招募後續相關措施更具競爭力及組織發展更為健全，114 年度除辦理員工年度調薪同時調整本薪上限，不僅使員工享有調薪之福利，另使已達本職等本薪

上限之員工，亦可享有達頂獎金及調薪之福利，以落實照顧員工理念。

2. 114 年度調薪係採「固定調薪」加計「績效調薪」方式辦理如下：

(1) 「固定調薪」部分：

A.1~4職等：每人每月新臺幣（以下同）2,400元。

B.5~8職等：每人每月2,000元。

C.9~12職等以上：每人每月1,800元。

D.13職等以上：每人每月1,200元。

(2) 「績效調薪」部分：

為賡續落實績效差異化調薪，並照顧基層員工，同時為留任優質行員，依員工個人職等區分 4 階並依其 113 年度績效考核評等對應之調薪比率，114 年度績效調薪方式辦理如下：

績效考核 評等	員工個人職等			
	1~4 職等	5~8 職等	9~12 職等	13 職等以上
6	4.9%	4.6%	4.3%	4.0%
5A	4.3%	4.0%	3.7%	3.4%
5B	4.1%	3.8%	3.5%	3.2%
4A	3.5%	3.2%	2.9%	2.6%
4B	3.3%	3.0%	2.7%	2.4%
4C	3.1%	2.8%	2.5%	2.2%
3	1.3%	1.0%	0.7%	0.4%

3. 114 年度員工年度調薪，自 114 年 4 月 1 日起實施，平均加薪幅度 5.5%，此外，為照顧基層員工，114 年度員工年度調薪方案針對 8 職等以下之基層員工，其整體調薪幅度較 9 職等以上員工高。

(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，本行已於 114 年股東會決議通過修正章程，訂明以當年度實際分派金額不低於 20% 為原則為基層員工酬勞。114 年度估列之員工酬勞及董事酬勞(含基層員工酬勞)預計於 115 年 3 月經董事會決議及 113 年度估列之員工酬勞及董事酬勞已於 114 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

估列比例

	<u>114年度(預計)</u>	<u>113年度</u>
員工酬勞	5.1%	5.0%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	<u>114年度(預計)</u>		<u>113年度</u>	
	現	金	現	金
員工酬勞	<u>\$ 1,154,647</u>		<u>\$ 970,119</u>	
董事酬勞	<u>\$ 89,500</u>		<u>\$ 77,609</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。

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個體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。

	<u>113年度</u>		<u>112年度</u>	
	<u>員工酬勞</u>	<u>董事酬勞</u>	<u>員工酬勞</u>	<u>董事酬勞</u>
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（利益）之主要組成項目如下：

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
當期所得稅		
本期產生者	\$ 4,007,567	\$ 3,640,797
遞延所得稅		
本期產生者	(676,730)	(251,686)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,330,837</u>	<u>\$ 3,389,111</u>

會計所得與所得稅費用（利益）之調節如下：

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 21,105,703</u>	<u>\$ 18,334,482</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	4,221,140	3,666,896
免稅所得	(1,006,338)	(433,027)
海外分行不得扣抵數	151,164	123,509
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	2,064	(774)
其他	(37,193)	32,507
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,330,837</u>	<u>\$ 3,389,111</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生		
— 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(\$106,355)	\$143,757
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現評價損益	47,657	63,573
— 確定福利計畫之再衡 量數	<u>70,241</u>	<u>119,852</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>\$ 11,543</u>	<u>\$ 327,182</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
本期所得稅資產		
其 他	<u>\$ 102,261</u>	<u>\$ 282,646</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,237,902</u>	<u>\$ 1,816,181</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

114 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜		年 底 餘 額
			合 損 益	其 他	
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
備抵呆帳	\$ 1,050,722	\$ 374,284	\$ -	\$ -	\$ 1,425,006
其 他	<u>3,372,436</u>	<u>(6,394)</u>	<u>(840)</u>	<u>304,791</u>	<u>3,669,993</u>
	<u>\$ 4,423,158</u>	<u>\$ 367,890</u>	<u>(\$ 840)</u>	<u>\$ 304,791</u>	<u>\$ 5,094,999</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
土地增值稅	\$ 6,154,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,154,216
暫時性差異	<u>4,903,416</u>	<u>(308,840)</u>	<u>10,703</u>	<u>353,850</u>	<u>4,959,129</u>
	<u>\$11,057,632</u>	<u>(\$ 308,840)</u>	<u>\$ 10,703</u>	<u>\$ 353,850</u>	<u>\$11,113,345</u>

113 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜		年 底 餘 額
			合 損 益	其 他	
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
備抵呆帳	\$ 842,177	\$ 208,545	\$ -	\$ -	\$ 1,050,722
其 他	<u>2,435,031</u>	<u>1,231,981</u>	<u>(327,182)</u>	<u>32,606</u>	<u>3,372,436</u>
	<u>\$ 3,277,208</u>	<u>\$ 1,440,526</u>	<u>(\$ 327,182)</u>	<u>\$ 32,606</u>	<u>\$ 4,423,158</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
土地增值稅	\$ 6,154,216	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,154,216
暫時性差異	<u>3,714,576</u>	<u>1,188,840</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,903,416</u>
	<u>\$ 9,868,792</u>	<u>\$ 1,188,840</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$11,057,632</u>

(五) 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114年8月6日。因追溯調整，113年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	單位：每股元	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.27</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.33</u>	<u>\$ 1.26</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	114年度	113年度
本公司業主之淨利	<u>\$17,774,866</u>	<u>\$14,945,371</u>

股 數

	單位：仟股	
	114年度	113年度
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>67,398</u>	<u>65,280</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>11,833,444</u>	<u>11,831,326</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

(一) 概 述

本行資本管理目標如下：

本行合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

為使本行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，適時調節風險性資產之組合或補充資本，以維持普通股權益第一類資本比率、第一類資本比率及資本適足率符合董事會核定之目標區間內。

(二) 資本管理程序

本行維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關（海外分行則係依當地主管機關之規定辦理）。

本行之資本管理依權責分別由風險管理處及會計處負責，並定期向風險管理委員會及董事會報告風險部位及資本適足率，以評估本行資本是否足以支應各類風險，並符合資本管理目標。依據金管會銀行局頒布之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，自有資本分為普通股權益第一類資本、非普通股權益之其他第一類資本及第二類資本：

1. 普通股權益第一類資本組成：

主要包括普通股（含預收股本）、資本公積（特別股發行溢價除外）、盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及股東權益調整項目等，並減除法定調整項目。

2. 非普通股權益之其他第一類資本組成：

包括永續非累積特別股、無到期日非累積次順位債券等，並減除法定調整項目。

3. 第二類資本組成：

包括永續累積特別股、無到期日累積次順位債券、可轉換債券、長期次順位債券、非永續特別股（及其發行溢價）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之 45%、重估增值、營業準備及備抵呆帳等，並減除法定調整項目。

下表列示本行自有資本、加權風險性資產額及資本適足率之計算。

本行於 114 及 113 年度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12月31日	113年12月31日	
自有資本	普通股權益資本	195,545,379	179,558,643	
	其他第一類資本	26,800,000	26,800,000	
	第二類資本	42,128,194	42,329,791	
	自有資本	264,473,573	248,688,434	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,764,585,626	1,669,012,693
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	5,436,817
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	37,005,913	71,614,974
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	20,311,136	19,706,050
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,821,902,675	1,765,770,534
	資本適足率		14.52%	14.08%
普通股權益占風險性資產之比率		10.73%	10.17%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.20%	11.69%	
槓桿比率		6.45%	6.21%	

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	\$ 535,760,480	\$ 110,169,871	\$ 419,445,693	\$ -	\$ 529,615,564
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	41,785,176	-	15,176	40,533,406	40,548,582

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

(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	\$ -	\$ 116,329,542	\$ 183,609	\$ 116,513,151
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
基金投資	-	-	183,609	183,609
債券投資	-	3,498,124	-	3,498,124
其他	-	112,831,418	-	112,831,418
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	167,623,378	126,649,774	16,906,727	311,179,879
股票投資	20,850,799	-	16,906,727	37,757,526
債券投資	136,075,897	126,649,774	-	262,725,671
其他	10,696,682	-	-	10,696,682
<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	740,804	5,811,399	-	6,552,203
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,005,824	-	2,005,824

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
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

114 及 113 年度無第 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 年度

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
年初餘額	\$ 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)	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)	-	1,226,315
購 買	68,291	1,991,115
出 售	-	(8,725)
年底餘額	\$ 183,609	\$ 16,906,727

113 年度

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
年初餘額	\$ 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)	(2,481)	-
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)	-	1,707,300
購 買	47,000	-
年底餘額	<u>\$ 114,750</u>	<u>\$ 13,698,022</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皆屬之。

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

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

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

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，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：以臺灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。
- F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。
- G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。
- H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。
- I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。

J. 衍生工具：

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

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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。

(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 年及 113 年 12 月 31 日，本行 114 及 113 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年度				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 142,775	\$ 201,813	\$ 93,270		\$ 102,262
利率風險值	14,244	55,746	1,061		2,633
權益證券風險值	8,508	16,590	-		-
風險值總額	<u>\$ 165,527</u>	<u>\$ 274,149</u>	<u>\$ 94,331</u>		<u>\$ 104,895</u>

	113年度				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 270,077	\$ 420,201	\$ 122,842		\$ 160,561
利率風險值	13,896	68,533	1,033		1,099
權益證券風險值	4,798	9,658	243		3,903
風險值總額	<u>\$ 288,771</u>	<u>\$ 498,392</u>	<u>\$ 124,118</u>		<u>\$ 165,563</u>

2. 匯率風險集中資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	114年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 11,396,719	31.4450	\$ 358,369,829
英 鎊	62,251	42.3500	2,636,330
澳 幣	2,333,857	21.0600	49,151,028
港 幣	564,777	4.0390	2,281,134
加拿大幣	44,787	22.9700	1,028,757
瑞士法郎	40,834	39.7150	1,621,722
南 非 幣	719,627	1.8940	1,362,974
日 圓	279,465,856	0.2011	56,200,584
歐 元	1,227,060	36.9400	45,327,596
紐西蘭幣	65,771	18.2000	1,197,032
人 民 幣	7,000,941	4.5000	31,504,235

金 融 負 債	114年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 16,266,890	31.4450	\$ 511,512,356
英 鎊	53,449	42.3500	2,263,565
澳 幣	1,705,801	21.0600	35,924,169
港 幣	1,098,129	4.0390	4,435,343
加拿大幣	64,458	22.9700	1,480,600
瑞士法郎	23,801	39.7150	945,257
南 非 幣	2,145,322	1.8940	4,063,240
日 圓	263,489,074	0.2011	52,987,653
歐 元	1,152,834	36.9400	42,585,688
紐西蘭幣	71,492	18.2000	1,301,154
人 民 幣	6,793,699	4.5000	30,571,646

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	

113年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	15,197,916		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	

本行於 114 及 113 年度外幣兌換損益分別為 692,430 仟元及 1,053,833 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人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。
- (i) 企業依「經濟部協助企業辦理銀行債權債務協商作業要點」向經濟部申請債權債務協商之案件。
- (j) 授信戶於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（或依各海外分行相關之總體指標）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12月31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12月31日	113年12月31日
貼現及放款	<u>\$ 3,438,071</u>	<u>\$ 2,332,208</u>

B. 拆借銀行同業

本行對拆借銀行同業之管理，限於與已核有外幣貨幣市場以及新台幣拆放同業額度之金融交易對手始得承作。每年定期對該等金融交易對手之信用概況進行年度審核，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，並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IFRS9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	\$ 1,412,318,433	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,024,284	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	12,146,966	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-
合計	\$ 1,412,318,433	\$ -	\$ -

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	\$ 1,364,861,512	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,104,133	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	10,225,407	-	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-
合計	\$ 1,364,861,512	\$ -	\$ -

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12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
評等等級				
內部等級 1-15 (註)	\$ 1,228,980,923	\$ 35,129,820	\$ 88,131	\$ 1,264,198,874
內部等級 16-18	-	51,307,168	1,319,960	52,627,128
內部等級 19-21	-	-	4,980,916	4,980,916
無評等	749,735,329	2,213,995	1,751,101	753,700,425
總帳面金額	\$ 1,978,716,252	\$ 88,650,983	\$ 8,140,108	\$ 2,075,507,343
預期信用損失	\$ 3,286,717	\$ 3,201,200	\$ 2,379,418	\$ 8,867,335
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				18,944,253
總計				\$ 27,811,588

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	<u>736,686,666</u>	<u>1,989,261</u>	<u>1,628,345</u>	<u>740,304,272</u>
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				<u>18,180,274</u>
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。

	保 證 款 項			
	114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	\$ 49,302,885	\$ 389,079	\$ 75,168	\$ 49,767,132
預期信用損失	133,163	1,056	19,362	153,581

	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

	約 定 融 資 額 度			
	114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	\$ 130,824,069	\$ 2,875,653	\$ -	\$ 133,699,722
總帳面金額—可取消	<u>632,294,801</u>	<u>14,906,723</u>	<u>37,381</u>	<u>647,238,905</u>
小 計	<u>\$ 763,118,870</u>	<u>\$ 17,782,376</u>	<u>\$ 37,381</u>	<u>\$ 780,938,627</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 103,437	\$ 22,997	\$ -	\$ 126,434
預期信用損失—可取消	<u>53,587</u>	<u>407</u>	<u>136</u>	<u>54,130</u>
小 計	<u>\$ 157,024</u>	<u>\$ 23,404</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 180,564</u>

	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	<u>638,780,739</u>	<u>13,604,953</u>	<u>6,886</u>	<u>652,392,578</u>
小 計	<u>\$ 739,995,150</u>	<u>\$ 15,226,066</u>	<u>\$ 7,165</u>	<u>\$ 755,228,381</u>
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	<u>80,473</u>	<u>291</u>	<u>121</u>	<u>80,885</u>
小 計	<u>\$ 140,603</u>	<u>\$ 7,335</u>	<u>\$ 207</u>	<u>\$ 148,145</u>

(4) 最大信用風險暴險金額

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

本行 114 年及 113 年 12 月 31 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12月31日	113年12月31日
約定融資額度（不含信用卡）	\$ 133,699,722	\$ 102,835,803
信用卡授信承諾	329,376	335,136
信用狀款項	17,550,372	17,557,290
保證款項	49,767,132	52,707,921

(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12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 153,712,357	7
製造業	500,777,616	24
批發及零售業	189,638,299	9
不動產及租賃業	177,931,137	9
服務業	45,112,097	2
私人	739,723,878	36
其他	268,611,959	13
	<u>\$ 2,075,507,343</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>	

地方區域	114年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
亞洲	\$ 1,917,161,676	93
美洲	89,914,211	4
歐洲	39,641,679	2
其他	28,789,777	1
	<u>\$ 2,075,507,343</u>	

地方區域	113年12月31日	
	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>	

擔保品別	114年12月31日	
	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 663,188,910	32
有擔保		
不動產	1,220,256,713	59
其他擔保品	192,061,720	9
	<u>\$ 2,075,507,343</u>	

擔保品別	113年12月31日	
	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	194,123,977	10
	<u>\$ 1,974,565,583</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 12 月 31 日流動性準備比率分別為 26.37% 及 27.75%，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	\$ 17,586,823	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,586,823
存放央行及拆借金融同業	85,444,899	10,651,752	8,652,029	11,856,762	43,919,182	160,524,624
透過損益按公允價值衡量之金融資產	112,836,159	-	-	-	157,216	112,993,375
應收款項	31,565,628	1,052,431	954,932	1,002,437	108,924	34,684,352
貼現及放款	116,310,482	152,170,766	172,816,924	296,489,551	1,031,901,904	1,769,689,627
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	37,757,526	37,757,526
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	1,899,113	349,630	9,817,934	10,905,619	103,556,746	126,529,042
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	175,764,896	30,100,000	40,358,177	46,924,353	84,683,414	377,830,840
其他到期資金流入項目	4,107	-	-	-	30,029,738	30,033,845
合計	541,412,107	194,324,579	232,599,996	367,178,722	1,332,114,650	2,667,630,054
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	223,396	10,017,272	57,503,502	82,609,963	-	150,354,133
央行及同業融資	5,000	25,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	981,465	492,722	-	-	-	1,474,187
應付款項	23,248,570	730,431	3,206,683	2,918,815	1,929,889	32,034,388
存款及匯款	197,504,126	198,377,078	231,105,626	316,707,729	1,172,721,298	2,116,415,857
應付金融債券	-	-	-	6,300,000	35,470,000	41,770,000
其他到期資金流出項目	15,201	34,623	149,493	290,151	2,656,043	3,145,511
合計	221,977,758	209,677,126	291,965,304	408,826,658	1,212,777,230	2,345,224,076
期距缺口	\$ 319,434,349	(\$ 15,352,547)	(\$ 59,365,308)	(\$ 41,647,936)	\$ 119,337,420	\$ 322,405,978

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
主要到期資金流入						
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
主要到期資金流出						
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：美金仟元

	114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	\$ 161,198	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 161,198
存放央行及拆借金融同業	926,897	281,283	22,648	52,170	3,262	1,286,260
透過損益按公允價值衡量之金融資產	111,095	-	-	-	839	111,934
應收款項	410,068	82,788	134,605	26,934	20,563	674,958
貼現及放款	512,899	522,351	552,095	437,401	5,163,775	7,188,521
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	50,928	57,542	569,803	319,504	3,348,582	4,346,359
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	4,000	7,008	2,997	3,207,188	3,221,193
其他到期資金流入項目	369	-	-	-	10,756	11,125
合計	2,173,454	947,964	1,286,159	839,006	11,754,965	17,001,548
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	10,818	-	-	-	-	10,818
央行及同業融資	3,478,769	1,335,900	95,000	-	-	4,909,669
附買回票券及債券負債	-	438,087	-	-	-	438,087
應付款項	914,830	65,641	10,763	6,131	2	997,367
存款及匯款	3,963,932	5,139,154	1,960,226	1,651,980	2,491,044	15,206,336
其他到期資金流出項目	59,747	-	500	3,403	61,696	125,346
合計	8,428,096	6,978,782	2,066,489	1,661,514	2,552,742	21,687,623
期距缺口	(\$ 6,254,642)	(\$ 6,030,818)	(\$ 780,330)	(\$ 822,508)	\$ 9,202,223	(\$ 4,686,075)

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

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	114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	\$ 126,480,012	\$ 132,431,516	\$ 48,016,942	\$ 48,759,512	\$ 279,294	\$ 355,967,276
流入	127,755,032	133,914,499	48,946,327	49,872,474	280,973	360,769,305
利率衍生性工具						
流入	707,711	-	-	-	-	707,711
其他						
流入	23,133	-	-	-	-	23,133
流出合計	\$ 126,480,012	\$ 132,431,516	\$ 48,016,942	\$ 48,759,512	\$ 279,294	\$ 355,967,276
流入合計	\$ 128,485,876	\$ 133,914,499	\$ 48,946,327	\$ 49,872,474	\$ 280,973	\$ 361,500,149

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						
流入	645,345	-	-	-	-	645,345
其他						
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

(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12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 118,653,490	\$ -	\$ 555,685	\$ 5,017,796	\$ 9,472,751	\$ 133,699,722
信用卡授信承諾	3	25	64	175	329,109	329,376
信用狀款額	17,491,358	47,290	11,724	-	-	17,550,372
保證款項	49,719,325	424	20,235	-	27,148	49,767,132
	\$ 185,864,176	\$ 47,739	\$ 587,708	\$ 5,017,971	\$ 9,829,008	\$ 201,346,602

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	113年12月31日					
	0 ~ 3 0 天	3 1 ~ 9 0 天	9 1 ~ 1 8 0 天	1 8 1 天 ~ 1 年	超 過 1 年	合 計
約定融資額度(不含信用卡)	\$ 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

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

項 目		114年12月31日					113年12月31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	1,994,787	681,837,890	0.29%	9,197,494	461.08%	1,756,072	658,320,975	0.27%	7,970,404	453.88%
	無擔保	200,565	653,945,575	0.03%	8,644,457	4,310.05%	165,865	601,602,457	0.03%	7,134,957	4,301.67%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	550,123	491,033,402	0.11%	7,414,394	1,347.77%	534,671	467,954,575	0.11%	7,060,067	1,320.45%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	13,000	5,378,968	0.24%	74,752	575.02%	17,610	4,476,172	0.39%	59,836	339.78%
	其 他 擔 保 (註 6) 無擔保	564,371 372	241,632,736 1,678,772	0.23% 0.02%	2,458,468 22,023	435.61% 5,920.16%	623,558 228	240,561,042 1,650,362	0.26% 0.01%	2,460,834 19,489	394.64% 8,547.81%
放款業務合計		3,323,218	2,075,507,343	0.16%	27,811,588	836.89%	3,098,004	1,974,565,583	0.16%	24,705,587	797.47%

項 目		114年12月31日					113年12月31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		6,305	2,975,294	0.21%	23,003	364.84%	5,371	4,130,316	0.13%	22,756	423.68%
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	4,870,760	-	98,708	-	-	4,657,377	-	96,574	-

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

業 務 別	114年12月31日		113年12月31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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	79	-	112
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,814	19,393	2,095	16,665
合 計	1,814	19,472	2,095	16,777

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12月31日			113年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A 企業集團【其他控股業】	20,036,662	9.09%	C 企業集團【其他控股業】	20,834,810	10.35%
2	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	19,439,879	8.82%	B 股份有限公司【鐵路運輸業】	19,399,297	9.63%
3	C 企業集團【其他控股業】	19,325,211	8.77%	A 企業集團【鋼鐵冶煉業】	18,441,198	9.16%
4	D 企業集團【未分類其他金融服務業】	16,839,000	7.64%	D 企業集團【未分類其他金融服務業】	14,035,975	6.97%
5	E 企業集團【化學原材料製造業】	12,121,592	5.50%	F 企業集團【鋼鐵鑄造業】	11,151,653	5.54%
6	F 企業集團【鋼鐵鑄造業】	12,065,326	5.48%	G 企業集團【航空運輸業】	9,538,756	4.74%
7	G 企業集團【海洋水運業】	11,439,704	5.19%	E 企業集團【化學原材料製造業】	9,510,571	4.72%
8	H 企業集團【積體電路製造業】	11,407,564	5.18%	I 企業集團【不動產開發業】	9,392,000	4.66%
9	I 企業集團【不動產開發業】	10,032,000	4.55%	H 企業集團【積體電路製造業】	9,037,222	4.49%
10	J 企業集團【不動產開發業】	9,049,403	4.11%	K 企業集團【面板及其組件製造業】	8,566,597	4.25%

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12月31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	2,134,839,387	91,244,686	114,064,732	192,403,118	2,532,551,923
利率敏感性負債	693,609,109	1,320,089,467	191,949,159	53,148,440	2,258,796,175
利率敏感性缺口	1,441,230,278	(1,228,844,781)	(77,884,427)	139,254,678	273,755,748
淨 值					183,654,891
利率敏感性資產與負債比率%					112.12%
利率敏感性缺口與淨值比率%					149.06%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

113年12月31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	1,964,362,627	63,055,481	107,209,668	251,662,189	2,386,289,965
利率敏感性負債	662,477,189	1,228,177,097	154,506,099	53,163,230	2,098,323,615
利率敏感性缺口	1,301,885,438	(1,165,121,616)	(47,296,431)	198,498,959	287,966,350
淨 值					172,695,971
利率敏感性資產與負債比率%					113.72%
利率敏感性缺口與淨值比率%					166.75%

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12月31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	16,637,133	1,298,588	309,375	5,058,109	23,303,205
利率敏感性負債	24,692,583	1,835,168	1,171,190	-	27,698,941
利率敏感性缺口	(8,055,450)	(536,580)	(861,815)	5,058,109	(4,395,736)
淨 值					847,218
利率敏感性資產與負債比率%					84.13%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(518.84%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

113年12月31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	14,474,499	618,776	244,950	5,394,799	20,733,024
利率敏感性負債	22,237,602	2,291,677	1,832,165	-	26,361,444
利率敏感性缺口	(7,763,103)	(1,672,901)	(1,587,215)	5,394,799	(5,628,420)
淨 值					623,792
利率敏感性資產與負債比率%					78.65%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(902.29%)

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12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅 前	0.65%
	稅 後	0.55%
淨值報酬率	稅 前	10.01%
	稅 後	8.43%
純 益 率	39.75%	36.29%

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12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,781,118,276	340,182,037	217,286,832	248,493,026	242,407,198	378,860,428	1,353,888,755
主要到期資金流出	3,425,949,132	146,228,383	207,016,049	407,766,412	466,871,802	717,856,609	1,480,209,877
期距缺口	(644,830,856)	193,953,654	10,270,783	(159,273,386)	(224,464,604)	(338,996,181)	(126,321,122)

新台幣到期日期限結構分析表

113年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,643,123,452	346,927,361	170,538,247	220,613,869	251,025,810	370,311,834	1,283,706,331
主要到期資金流出	3,256,338,604	129,097,466	190,150,997	473,511,400	429,348,859	819,705,110	1,214,524,772
期距缺口	(613,215,152)	217,829,895	(19,612,750)	(252,897,531)	(178,323,049)	(449,393,276)	69,181,559

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12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	32,090,208	12,111,692	3,660,106	2,552,289	1,995,971	11,770,150
主要到期資金流出	36,318,727	16,305,253	8,407,063	3,033,452	3,394,522	5,178,437
期距缺口	(4,228,519)	(4,193,561)	(4,746,957)	(481,163)	(1,398,551)	6,591,713

美金到期日期限結構分析表

113年12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	30,640,002	10,888,747	4,522,021	2,758,507	1,582,254	10,888,473
主要到期資金流出	35,060,602	13,882,878	8,856,470	3,748,332	4,290,097	4,282,825
期距缺口	(4,420,600)	(2,994,131)	(4,334,449)	(989,825)	(2,707,843)	6,605,648

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12月31日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶條件	交易對象與本行之關係
114.08.28	HIGHGATE 2 HOTEL LLC	國際聯貸案 (外幣中期擔保放款-不動產擔保)	\$ -	\$ 965,356	\$ 965,356 (含費用及分行其他收入合計 269,123仟元)	無	無
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12月31日之信託業務內容及金額列示如下：

	114年12月31日	113年12月31日
特定金錢信託投資國內證券及信託基金	\$ 42,550,560	\$ 43,395,966
特定金錢信託投資國外有價證券	112,229,039	104,910,411
保險金信託	10,206	10,082
安養撫育信託	3,636,051	2,788,861
生前契約臍帶血信託	18,113,305	17,152,325
金錢債權擔保物權信託	35,800	43,800
有價證券信託	2,462,502	1,616,368
不動產信託	56,728,244	55,242,700
保管有價證券	850,176,327	743,243,462
其他金錢信託	6,314,434	6,377,787
	<u>\$ 1,092,256,468</u>	<u>\$ 974,781,762</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12月31日	113年12月31日	信託負債	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 16,105,084	\$ 13,370,026	信託資本		
保險金請求權	35,800	43,800	金錢信託	\$ 181,939,979	\$ 173,860,310
短期投資			保險金請求權	35,800	43,800
普通股	6,754,855	5,776,794	有價證券信託	2,441,875	1,600,073
基金	157,960,274	168,568,761	不動產信託	56,823,030	55,231,531
債券	2,848,045	3,609,317	應付保證有價證券	850,176,327	743,243,462
應收利息	79	805			
土地	37,066,376	22,443,217	本期損益	421,527	428,094
房屋及建築	1,000,728	1,006,676	累積盈虧－已實現資		
在建工程	20,308,900	16,718,904	本損益	97,255	124,641
保管有價證券	<u>850,176,327</u>	<u>743,243,462</u>	累積盈虧－收入／費		
			用投資收益	2,079,541	1,895,663
			累積盈虧	(<u>1,758,866</u>)	(<u>1,645,812</u>)
信託資產總額	<u>\$1,092,256,468</u>	<u>\$ 974,781,762</u>	信託負債總額	<u>\$1,092,256,468</u>	<u>\$ 974,781,762</u>

信託帳財產目錄

投資項目	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 16,105,084	\$ 13,370,026
保險金請求權	35,800	43,800
短期投資		
普通股	6,754,855	5,776,794
基金	157,960,274	168,568,761
債券	2,848,045	3,609,317
土地	37,066,376	22,443,217
房屋及建築	1,000,728	1,006,676
在建工程	20,308,900	16,718,904
其他	79	805
保管有價證券	<u>850,176,327</u>	<u>743,243,462</u>
信託資產總額	<u>\$ 1,092,256,468</u>	<u>\$ 974,781,762</u>

信託帳損益表

	114年度	113年度
收 入		
利息收入	\$ 202,041	\$ 167,829
股利收入	165,016	156,862
受益憑證分配收益	60,735	42,368
兌換利益	1,079,830	1,220,566
已實現資本利得－基金	8,374	21,414
已實現資本利得－債券	1,518	11,986
已實現資本利得－普通股	<u>119,858</u>	<u>47</u>
	<u>1,637,372</u>	<u>1,621,072</u>
費 用		
管 理 費	(5,662)	(4,989)
手 續 費	(8)	-
所得稅費用	(18,695)	(13,953)
其他費用	(119,158)	(28)
兌換損失	(1,028,723)	(1,119,413)
已實現資本損失－債券	(27,050)	(38,233)
已實現資本損失－基金	(16,549)	(4,082)
已實現資本損失－普通股	<u>-</u>	<u>(12,280)</u>
	<u>(1,215,845)</u>	<u>(1,192,978)</u>
	<u>\$ 421,527</u>	<u>\$ 428,094</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
台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人董事擔任董事之公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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
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
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
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
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
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
裕融企業股份有限公司 (以下簡稱裕融企業)	係本行董事之配偶擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之 其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
114 年 12 月 31 日	\$ 41,452,391	2.02
113 年 12 月 31 日	40,615,211	2.08

114 及 113 年度之利息區間分別為及 1.63%~5.71%及 1.46%~6.85%；利息收入分別為 792,940 仟元及 840,828 仟元。

114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			
消費性放款						
共 42 戶	\$ 23,162	\$ 24,612	\$ 23,162	\$ -	信用 無	
自用住宅抵押放款						
共 247 戶	2,243,086	2,301,552	2,243,086	-	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	16,700,000	34,200,000	16,700,000	-	信用 無	
台灣國際造船	2,287,697	7,899,031	2,287,697	-	信用 無	
元晶太陽能科技	286,339	522,201	286,339	-	信用、土地及 廠房 無	
勤美股份有限公司	200,000	1,400,000	200,000	-	土地及廠房 無	
其他一公司戶共 11 戶 (註 1)	395,253	1,873,658	395,253	-	信用、信保基金 保證及不動產 無	
其他一個人戶共 6 戶 (註 2)	8,693	8,859	8,693	-	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 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
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—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—個人戶共 5 戶 (註 2)	29,917	31,059	29,917	-	綜 存	無

註 1：其他—公司戶期末餘額均未達 1 億元，故擬彙總揭露。

註 2：其他—個人戶期末餘額均未達期末餘額總額之 1%，故擬彙總揭露。

本行對上開經理人之放款若屬購屋貸款及消費性貸款且金額分別在 8,000 仟元及 800 仟元以下者，114 年及 113 年 12 月 31 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	
陽明海運	\$ 251,688	\$ 503,375	\$ 2,517	0.80	無	
台灣國際造船	214,032	1,992,982	2,140	0.50~0.65	無	
龍德造船工業	101,396	101,396	1,014	1.00~1.20	無	
裕融企業	200,000	600,000	2,000	0.55	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	
陽明海運	503,375	1,008,925	5,034	0.80	無	
龍德造船工業	97,524	97,524	975	1.00~1.20	無	

3. 存 款

	期 末 餘 額	佔 存 款 %
114 年 12 月 31 日	\$ 49,256,764	1.84
113 年 12 月 31 日	28,983,956	1.11

114 及 113 年度之利率區間皆為 0.00%~13.00%；利息支出分別為 1,245,060 仟元及 782,903 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12月31日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本 期		資 產 負 債 表	
				本 金	評 價 損 益	科 目	餘 額
中華郵政	換 匯	114.1.13~115.10.30	\$	21,005,260	\$ 647,477	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 647,477
台灣神隆	遠 匯	114.12.1~115.3.5		57,544	34	"	34
百德機械	遠 匯	114.11.20~115.2.25		17,620	426	"	426
113年12月31日							
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目	本 期		資 產 負 債 表	
				本 金	評 價 損 益	科 目	餘 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

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

114年12月31日						
關係人名稱	單 位	幣 別	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入	
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	1.38~1.57	\$ 16,567	
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	1.00~1.69	7,702	
	OBU	歐 元	10,500	2.09~2.15	32	
	倫敦分行	美 金	20,000	4.06~4.58	477	
	香港分行	美 金	20,000	3.71~4.60	1,144	
臺灣企銀	OBU	人民幣	100,000	1.10~1.75	79	
	東京分行	美 金	20,000	4.05~4.54	853	
	香港分行	美 金	20,000	4.05~4.60	268	

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	

同業拆放

單位：各幣別仟元

114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	0.81~1.68	\$ 778	
	OBU	港 幣	135,000	2.00~4.30	1,353	
臺灣企銀	洛杉磯分行	美 金	30,000	3.93~4.40	508	

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

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12月31日	113年12月31日
			期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 9	\$ 9
臺灣企銀	DBU	新台幣	63	13
中華郵政	DBU	新台幣	100	134
彰銀商業銀行	DBU	美金	2,453	1,800
	DBU	人民幣	6,490	2,092

同業存款

單位：各幣別仟元

關係人名稱	單位	幣別	114年12月31日	113年12月31日
			期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 275	\$ 275
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	3,311	3,420
中華郵政	DBU	新台幣	150,159,002	120,160,203
彰銀商業銀行	東京分行	日幣	196,305	57,630
	香港分行	美金	235	235
	香港分行	港幣	168	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12月31日	113年12月31日
			期末餘額	期末餘額
彰銀商業銀行	DBU	人民幣	\$ 1,100,000	\$ 1,300,000

本行於 114 及 113 年度認列之利息收入分別為 124,399 仟元及 177,240 仟元。

8. 存款及匯款

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	114年12月31日	113年12月31日
			期末餘額	期末餘額
彰銀創業投資	DBU	新台幣	\$ 135,173	\$ 328,614

本行於 114 及 113 年度認列之利息費用分別為 2,253 仟元及 3,821 仟元。

(三) 主要管理階層薪酬

114 及 113 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	114年度	113年度
短期員工福利	\$ 144,962	\$ 138,695
退職後福利	13,586	36,015
	<u>\$ 158,548</u>	<u>\$ 174,710</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，並於 114 年度認列什項收入 69 仟元。

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，並於 114 年度就前者認列什項收入 26 仟元。

三六、質抵押之資產

114年及113年12月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產	內容	114年12月31日	113年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	債券	\$ 1,757,730	\$ 1,502,453
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券、定期存單	41,300,000	41,463,925
存出保證金	現金	838,565	916,609

三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 除附註七衍生性金融商品項下所述者外，本行於資產負債表日尚有
下列重大承諾及或有負債：

	114年12月31日	113年12月31日
信託負債	\$1,092,256,468	\$974,781,762
約定融資額度（不含信用卡）	133,699,722	102,835,803
信用卡授信承諾	329,376	335,136
信用狀款項	17,550,372	17,557,290
保證款項	49,767,132	52,707,921
應付保管有價證券	18,896,375	19,781,507
受託代放款	40,135	70,601

本行於114年12月31日未認列之購置設備及無形資產等合約承諾、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601,791仟元、3,399,929仟元、868,411仟元、169,304仟元及11,840仟元。

(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12月31日開庭審理，目前擬定於115年3月3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 持股比例		
彰銀商業銀行有限公司	大陸	銀行業務	100.00%	14,122,436	2,832	(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%	1,452,218	157,250	125,869,403	-	125,869,403	100.00%	
台灣高速鐵路股份有限公司	台北市	高速鐵路經營	0.79%	1,246,000	-	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%	8,228,791	-	51,972,406	-	51,972,406	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%	1,393,142	-	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%	1,209,277	-	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%	32,004	-	700,000	-	700,000	3.53%	
聯安服務股份有限公司	台北市	自動存提款機買賣、租賃及維修	5.00%	1,788	-	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%	793,800	-	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%	84,583	-	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%	254,411	-	9,422,615	-	9,422,615	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%	1,059,777	-	7,215,746	-	7,215,746	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%	1,686,000	-	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%	50,400	-	5,000,000	-	5,000,000	2.94%	
財宏科技股份有限公司	台北市	金融資訊系統開發	4.12%	9,263	-	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%	101,174	-	839,550	-	839,550	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%	511	-	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%	10,692	-	1,800,000	-	1,800,000	3.00%	
台北金融大樓股份有限公司	台北市	住宅及大樓開發租賃業	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 本期損益	本期認列之 投資損益	備 註	
				本 期 期 末	上 期 期 末	股 數	比 率 %				帳 面 金 額
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 14,122,436	\$ 2,832	\$ 2,832	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	1,258,694	1,155,676	125,869,403	100	1,452,218	157,250	157,250	

註：係有限公司組織。

附表二 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額			本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益(註2)	本行直接或間接投資之持股比例(%)	本期認列投資(損)益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回台灣之投資收益	備註
					匯出	收	回							
彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	註1(3)	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ -	\$ -	\$ 12,117,288 (USD 399,558)	\$ 2,832	100	\$ 2,832	\$ 14,122,436	\$ -		

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註3)
\$ 12,117,288 (USD399,558)	\$ 12,117,288 (USD399,433)	\$ 33,049,058

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 12 月 31 日

附表三

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持 有 股 數 (股)	持 股 比 例
財 政 部	1,434,632,308	12.19%
中華郵政股份有限公司	882,503,514	7.50%
行政院國家發展基金管理會	638,056,505	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。本公司個體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。

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產、負債及權益項目明細表		
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表一
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表		明細表二
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表		明細表三
採用權益法之投資變動明細表		明細表四
其他金融資產明細表		附註十三
不動產及設備變動明細表		附註十五
不動產及設備累計折舊變動明細表		附註十五
使用權資產變動明細表		明細表五
使用權資產累計折舊變動明細表		明細表六
附買回票券及債券負債明細表		明細表七
租賃負債		附註十六
損益項目明細表		
利息收入明細表		附註二九
利息費用明細表		附註二九
手續費淨收益明細表		附註二九
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表		附註二九
兌換損益明細表		明細表八
其他利息以外淨損益明細表		明細表九
員工福利費用明細表		明細表十
折舊及攤銷費用明細表		明細表十一
其他業務及管理費用明細表		明細表十二

彰化商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 114 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元，%

金融商品名稱	到期日	股數或張數(仟股)	總額	利率(%)	取得成本	公允價值
票券投資						
可轉讓定存單	115.01.12~115.04.22	-	\$ 20,114,700	1.46~1.58	\$ 20,125,769	\$ 20,118,695
商業本票	115.01.02~115.09.14	-	<u>92,984,200</u>	1.43~1.75	<u>92,742,201</u>	<u>92,712,723</u>
			<u>113,098,900</u>		<u>112,867,970</u>	<u>112,831,418</u>
政府公債		-	<u>4,700</u>		<u>4,656</u>	<u>4,740</u>
公司債		-	<u>3,600,453</u>		<u>3,600,453</u>	<u>3,493,384</u>
衍生性金融商品						
期貨		-	-		740,804	740,804
遠期外匯合約		-	-		-	69,700
利率交換合約		-	-		-	397,469
外匯換匯合約		-	-		-	5,268,174
買入匯率選擇權權利金		-	-		<u>70,555</u>	<u>76,056</u>
			-		<u>811,359</u>	<u>6,552,203</u>
其他金融工具		-	-		<u>231,254</u>	<u>183,609</u>
			<u>\$ 116,704,053</u>		<u>\$ 117,515,692</u>	<u>\$ 123,065,354</u>

註：上述部份透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易。

彰化商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 114 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元，%

金融商品名稱	到期日	股數或張數(仟股)	面額	利率(%)	取得成本	備抵評價調整	公允價值		提供擔保及質押情形
							單價	總額	
國內上市(櫃)股票		338,043	\$ 3,380,430		\$ 15,099,304	\$ 5,751,495		\$ 20,850,799	
國內未上市(櫃)股票		563,859	<u>5,638,590</u>		<u>5,872,114</u>	<u>11,034,613</u>		<u>16,906,727</u>	
			<u>9,019,020</u>		<u>20,971,418</u>	<u>16,786,108</u>		<u>37,757,526</u>	
政府公債			<u>132,523,983</u>		<u>132,009,616</u>	<u>424,923</u>		<u>132,434,539</u>	提存法院 568,461 仟元、營業保證金 314,099 仟元、信託賠償準備金 332,769 仟元、公務投標擔保 1,902 仟元
公司債			<u>42,855,758</u>		<u>42,831,865</u>	(<u>38,080</u>)		<u>42,793,785</u>	
金融債			<u>79,075,404</u>		<u>79,083,618</u>	(<u>425,579</u>)		<u>78,658,039</u>	海外分行提供做營業擔保 540,499 仟元
國際性組織發行之債券		-	<u>8,793,578</u>		<u>8,768,425</u>	<u>70,883</u>		<u>8,839,308</u>	
受益及資產基礎證券		-	<u>11,273,063</u>		<u>11,194,814</u>	(<u>498,132</u>)		<u>10,696,682</u>	
			<u>\$ 283,540,806</u>		<u>\$ 294,859,756</u>	<u>\$ 16,320,123</u>		<u>\$ 311,179,879</u>	

註：上述部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易。

彰化商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元，%

債券簡稱	到期日	總額	利率(%)	未攤銷溢(折)價	成本	累計減損	帳面價值	提供保證或抵押情形
票券投資								
央行定存單	115.01.01~116.12.22	\$ 336,220,000	0.83~1.49	\$ -	\$ 336,220,000	\$ -	\$ 336,220,000	設質央行 36,000,000 仟元及設質同業 5,300,000 仟元
其他		<u>1,479,895</u>		<u>(1,716)</u>	<u>1,478,179</u>	<u>-</u>	<u>1,478,179</u>	
		<u>337,699,895</u>		<u>(1,716)</u>	<u>337,698,179</u>	<u>-</u>	<u>337,698,179</u>	
政府公債		<u>24,099,810</u>		<u>(141,685)</u>	<u>23,958,125</u>	<u>-</u>	<u>23,958,125</u>	
金融債		<u>107,043,336</u>		<u>7,171</u>	<u>107,050,507</u>	<u>(30,014)</u>	<u>107,020,493</u>	
公司債		<u>45,553,257</u>		<u>(1,030)</u>	<u>45,552,227</u>	<u>(22,985)</u>	<u>45,529,242</u>	
國際性組織發行之債券		<u>125,780</u>		<u>(1)</u>	<u>125,779</u>	<u>-</u>	<u>125,779</u>	
受益及資產基礎證券		<u>21,579,039</u>		<u>(150,377)</u>	<u>21,428,662</u>	<u>-</u>	<u>21,428,662</u>	
		<u>\$ 536,101,117</u>		<u>(\$ 287,638)</u>	<u>\$ 535,813,479</u>	<u>(\$ 52,999)</u>	<u>\$ 535,760,480</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元，仟股

名 稱	期 初 股 數	餘 額 金 額	本 期 增 加 股 數	增 加 金 額	本 期 減 少 股 數	減 少 金 額	期 末 股 數	持 股 %	餘 額 金 額	市 價 或 股 權 淨 值 單 價 總 價	評 價 基 礎	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	
權 益 法													
彰銀商業銀行	註	\$ 14,230,268	-	\$ -	-	(\$ 107,832)	註	100%	\$ 14,122,436	-	\$ 14,122,436	權 益 法	-
彰銀創業投資	115,568	<u>1,296,007</u>	10,301	<u>156,211</u>	-	<u>-</u>	125,869	100%	<u>1,452,218</u>	11.54	<u>1,452,218</u>	權 益 法	-
		<u>\$ 15,526,275</u>		<u>\$ 156,211</u>		<u>(\$ 107,832)</u>			<u>\$ 15,574,654</u>		<u>\$ 15,574,654</u>		

註：係有限公司組織。

彰化商業銀行股份有限公司

使用權資產變動明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 數	本 年 增 加 數	本 年 減 少 數	期 末 餘 額
土 地	\$ 4,052	\$ 4,451	\$ -	\$ 8,503
建 築 物	3,820,438	631,884	(411,793)	4,040,529
機 器 設 備	15,808	2,578	(882)	17,504
交 通 及 運 輸 設 備	187,590	57,816	(27,613)	217,793
什 項 設 備	<u>29,466</u>	<u>8,247</u>	(<u>5,003</u>)	<u>32,710</u>
	<u>\$ 4,057,354</u>	<u>\$ 704,976</u>	(<u>\$ 445,291</u>)	<u>\$ 4,317,039</u>

彰化商業銀行股份有限公司
 使用權資產累計折舊變動明細表
 民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 數	本 年 增 加 數	本 年 減 少 數	期 末 餘 額
土 地	\$ 2,896	\$ 994	\$ -	\$ 3,890
建 築 物	1,961,359	658,085	(401,222)	2,218,222
機 器 設 備	11,137	5,178	(882)	15,433
交 通 及 運 輸 設 備	108,833	42,815	(27,501)	124,147
什 項 設 備	<u>16,049</u>	<u>7,186</u>	<u>(4,822)</u>	<u>18,413</u>
	<u>\$ 2,100,274</u>	<u>\$ 714,258</u>	<u>(\$ 434,427)</u>	<u>\$ 2,380,105</u>

彰化商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 114 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額
附買回票券		
其 他	\$ 121,100	\$ 120,000
附買回債券		
政府公債		
113 央債甲 2	1,223,800	1,354,187
US TREASURY	<u>13,835,800</u>	<u>13,775,649</u>
	<u>15,059,600</u>	<u>15,129,836</u>
	<u>\$ 15,180,700</u>	<u>\$ 15,249,836</u>

彰化商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
即	期	<u>\$ 692,430</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
租賃收入		\$ 228,222	
證券經紀淨收入		188,202	
財產交易淨損益		229,170	
其他什項淨利益		<u>77,709</u>	
		<u>\$ 723,303</u>	

彰化商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

	員工福利費用	利息以外淨收益	合 計
薪資費用	\$ 10,717,197	\$ 527,396	\$ 11,244,593
勞健保費用	762,864	-	762,864
退休金費用	1,196,681	-	1,196,681
董事酬金	100,691	-	100,691
其他員工福利費用	<u>534,419</u>	<u>-</u>	<u>534,419</u>
	<u>\$ 13,311,852</u>	<u>\$ 527,396</u>	<u>\$ 13,839,248</u>

附註：

- 一、本年度及前一年度之員工人數分別為 6,959 人及 6,750 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 9 人。
- 二、(一) 本年度平均員工福利費用 1,976,771 元。前一年度平均員工福利費用 1,956,189 元。
- (二) 本年度平均員工薪資費用 1,617,927 元。前一年度平均員工薪資費用 1,591,575 元。
- (三) 平均員工薪資費用調整變動情形 1.66%。
- (四) 本公司薪資報酬政策：
 1. 董事(含董事長、獨立董事)報酬係依據本行章程第 20 條第 13 款規定，由董事會依與本行規模相當金融機構董事報酬水平定其數額，並由薪資報酬委員會及董事會依據本行董事會績效評估辦法第 7 條第 1 項第 2 款規定，連結董事會績效評估結果，每年定期評估董事(含董事長、獨立董事)之薪資報酬。
 2. 總經理報酬係依據本行章程第 20 條第 14 款規定，由董事會決定。
 3. 副總經理報酬依據本行章程第 20 條第 14 款規定，由董事會決定，於「彰化銀行現職人員薪給表」範圍內給與。
 4. 除上開人員外之本行員工，其薪資報酬係依「彰化銀行現職人員薪給表」給與。

彰化商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
折舊及攤銷費用			
折舊費用		\$ 1,275,128	
攤銷費用		<u>391,611</u>	
		<u>\$ 1,666,739</u>	

彰化商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 114 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
其他業務及管理費用	
租金支出	\$ 311,059
修理保固費	248,346
保 險 費	586,805
勞 務 費	341,273
稅 捐	2,950,530
其 他	<u>1,341,685</u>
	<u>\$ 5,779,698</u>

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年度

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	135		-
二、目 錄	136		-
三、證券部門資產負債表	137		-
四、證券部門綜合損益表	138		-
五、證券部門財務報表附註			
(一) 證券部門沿革	139		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	139		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	139~142		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	142~148		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	148~149		五
(六) 重要會計項目之說明	149~153		六~十五
(七) 金融工具	153~154		十八
(八) 關係人交易	153		十六
(九) 質抵押之資產	153		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	155		十九
2. 轉投資事業相關資訊	155		十九
3. 大陸投資資訊	155		十九
(十四) 部門資訊	-		-
六、證券部門重要會計項目明細表	156~167		-

彰化商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國114年及113年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日		
		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)	\$ 4,740	-	\$ 4,754	-	
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)	105,106,944	95	104,707,316	98	
114030	應收證券融資款(附註四及十八)	682,582	1	447,349	-	
114130	應收款項(附註四、八及十八)	4,117,872	4	2,137,025	2	
114600	本期所得稅資產	124,812	-	68,320	-	
110000	流動資產合計	<u>110,036,950</u>	<u>100</u>	<u>107,364,764</u>	<u>100</u>	
	非流動資產					
125000	設備(附註四及九)	4,275	-	4,560	-	
125800	使用權資產(附註四及十)	389	-	163	-	
126000	無形資產	12,889	-	11,596	-	
129000	其他非流動資產(附註十一、十七及十八)	41,695	-	36,148	-	
120000	非流動資產合計	<u>59,248</u>	<u>-</u>	<u>52,467</u>	<u>-</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 110,096,198</u>	<u>100</u>	<u>\$ 107,417,231</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)	\$ 1,354,187	1	\$ 1,499,230	2	
214040	融券保證金(附註四及十八)	39	-	-	-	
214050	應付融券擔保價款(附註四及十八)	43	-	-	-	
214130	應付款項(附註十三及十八)	3,381,982	3	1,481,898	1	
215100	負債準備	-	-	130	-	
216000	租賃負債(附註四及十)	392	-	165	-	
210000	流動負債合計	<u>4,736,643</u>	<u>4</u>	<u>2,981,423</u>	<u>3</u>	
	非流動負債					
229000	其他非流動負債(附註十四及十六)	<u>101,764,593</u>	<u>93</u>	<u>103,010,704</u>	<u>96</u>	
906003	負債總計	<u>106,501,236</u>	<u>97</u>	<u>105,992,127</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	
304040	保留盈餘					
	未分配盈餘	1,284,497	1	796,935	1	
	其他權益					
305140	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)	310,465	-	(1,371,831)	(2)	
906004	權益總計	<u>3,594,962</u>	<u>3</u>	<u>1,425,104</u>	<u>1</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$ 110,096,198</u>	<u>100</u>	<u>\$ 107,417,231</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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		114年度		113年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收入 (附註四)					
401000	經紀手續費收入	\$ 204,071	12	\$ 196,692	17	(4)
404000	承銷業務收入	1,747	-	2,678	-	53
410000	營業證券出售淨損益	47,363	3	(102,108)	(9)	(316)
421200	利息收入	1,478,119	85	1,048,459	91	(29)
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨損益	(13)	-	(72)	-	454
428000	其他營業收益	3,738	-	3,915	1	5
400000	收入合計	<u>1,735,025</u>	<u>100</u>	<u>1,149,564</u>	<u>100</u>	(34)
	費用 (附註四)					
501000	經紀經手費支出	(16,634)	(1)	(16,283)	(1)	(2)
504000	手續費支出	(3,283)	-	(3,849)	-	17
521200	利息支出	(11,667)	(1)	(13,014)	(1)	12
528000	其他營業支出	(7,443)	(1)	(45)	-	(99)
531000	員工福利費用 (附註十五)	(71,212)	(4)	(67,195)	(6)	(6)
532000	折舊及攤銷費用	(7,223)	-	(6,125)	(1)	(15)
533000	其他營業費用	(22,661)	(1)	(22,040)	(2)	(3)
500000	支出及費用合計	<u>(140,123)</u>	<u>(8)</u>	<u>(128,551)</u>	<u>(11)</u>	(8)
902001	稅前淨利	1,594,902	92	1,021,013	89	(36)
701000	所得稅費用 (附註四)	(310,405)	(18)	(224,078)	(20)	(28)
902005	本期淨利	<u>1,284,497</u>	<u>74</u>	<u>796,935</u>	<u>69</u>	(38)
	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	1,677,812	97	(774,229)	(67)	(146)
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)	4,484	-	(2,785)	-	(162)
805000	其他綜合損益	<u>1,682,296</u>	<u>97</u>	<u>(777,014)</u>	<u>(67)</u>	(146)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,966,793</u>	<u>171</u>	<u>\$ 19,921</u>	<u>2</u>	(99)

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 12 月 31 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 12 月 31 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 115 年 2 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」）

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。

- (二) 115 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 (IASB) 發布之生效日</u>
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「涉及依賴自然電力之合約」	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」(含 2020 及 2021 年之修正)	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。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 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1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 19 「不具公共課責性之子公司：揭露」(含 2025 年之修正)	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：金管會於 114 年 9 月 25 日宣布我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用。

IFRS 18 「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

- 本行證券部門應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之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，截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(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) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本行證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行證券部門所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產係不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行證券部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係

以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

本行證券部門投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

(2) 金融資產之減損

本行證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之減損損失。

應收帳款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

本行證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

本行證券部門所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(五) 附條件之債券交易

附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(六) 應收證券融資款

辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，投資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品以備忘分錄處理，並於投資人償還結清融通資金時返還。

(七) 設 備

設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本行證券部門採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 融券存入保證金及應付融券擔保價款

辦理有價證券買賣融券業務時，對融券所收取之保證金列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費及融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款；借予客戶融券之股票則以備忘分錄處理。融券存入保證金及融券賣出價款並於融券人償還結清有價證券時返還。

(九) 收入及費用

本行證券部門主要收入及費用認列方法如下：

1. 承銷業務收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。
2. 經紀手續費收入、經紀、自營經手費支出：於買賣證券成交日認列。
3. 利息收入及支出：採應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(十) 期 貨

本行證券部門從事期貨交易輔助業務，向委任期貨商收取佣金，帳列損益表項下之期貨佣金收入。

(十一) 營利事業所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十二) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營、承銷及經紀業務，及期貨商交易輔助業務指撥證券部門之營運資金。

(十三) 租 賃

本行證券部門於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本行證券部門以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本行證券部門為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

本行證券部門於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本行證券部門適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

2. 本行證券部門為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇

權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行證券部門再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行證券部門於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

本行證券部門於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

應收帳款及債務工具投資之估計減損係基於本行證券部門對於違約率及預期損失率之假設。本行證券部門考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註七及八。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
營業證券－自營		
政府公債	<u>\$ 4,740</u>	<u>\$ 4,754</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
政府公債	\$ 68,688,925	\$ 65,267,204
公司債	31,505,272	33,569,031
金融債	<u>4,912,747</u>	<u>5,871,081</u>
	<u>\$105,106,944</u>	<u>\$104,707,316</u>

114年及113年12月31日計分別有面額1,223,800仟元及1,354,800仟元之公債，供作附買回條件交易。

114年及113年12月31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

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
應收帳款	\$ 3,357,342	\$ 1,474,422
應收利息	760,348	662,603
其他應收款	<u>182</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,117,872</u>	<u>\$ 2,137,025</u>

九、設 備

	<u>114年12月31日</u>			<u>113年12月31日</u>	
	<u>成 本</u>	<u>累 計 折 舊</u>	<u>帳 面 價 值</u>	<u>帳 面 價 值</u>	<u>帳 面 價 值</u>
機器設備	\$ 36,470	(\$ 33,953)	\$ 2,517	\$ 2,982	\$ 2,982
交通及運輸設備	7,971	(6,818)	1,153	898	898
什項設備	<u>3,884</u>	<u>(3,279)</u>	<u>605</u>	<u>680</u>	<u>680</u>
	<u>\$ 48,325</u>	<u>(\$ 44,050)</u>	<u>\$ 4,275</u>	<u>\$ 4,560</u>	<u>\$ 4,560</u>

十、租賃協議

(一) 使用權資產

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
使用權資產帳面金額		
交通及運輸設備	<u>\$ 389</u>	<u>\$ 163</u>
	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 407</u>	<u>\$ -</u>
使用權資產之折舊費用		
交通及運輸設備	<u>\$ 181</u>	<u>\$ 171</u>

(二) 租賃負債

	114年12月31日	113年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 392</u>	<u>\$ 165</u>

租賃負債之折現率區間如下：

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

(三) 其他租賃資訊

	114年度	113年度
短期租賃費用	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 44</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 29</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 3,844</u>	<u>\$ 3,746</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 3,914)</u>	<u>(\$ 3,819)</u>

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

114 年度短期租賃費用亦包含其他租賃期間於 114 年 12 月 31 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 年及 113 年 12 月 31 日適用認列豁免之短期租賃承諾金額分別為 28.1 仟元及 3.3 仟元。

十一、其他非流動資產

	114年12月31日	113年12月31日
存出保證金	\$ 660	\$ 660
臺灣證券交易所交割結算基金	13,489	7,872
櫃檯買賣中心給付結算基金	7,546	7,616
債券給付結算準備金	<u>20,000</u>	<u>20,000</u>
	<u>\$ 41,695</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. 證券商經紀商於開始營業前，應撥繳基本金額 15,000 仟元，並於開始營業後，依受託買賣有價證券成交金額一定比率，於每季終了後 10 日內繼續繳存。開業後次 1 年起，其原撥繳基本金額減為 7,000 仟元，並逐年依前一年度受託買賣上市有價證券成交金額按前揭比率計算，於每年 1 月 31 日前就已繳存基金不足或賸餘部分向臺灣證券交易所撥繳或領回。
2. 證券商自營商於開始營業前，應一次向臺灣證券交易所繳存交割結算基金 10,000 仟元。
3. 證券商每增設一分支機構，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，證券商經紀商除總機構應撥繳給付結算基金 3,000 仟元外，並應依受託買賣有價證券成交金額一定比率計算之金額，繼續繳存給付結算基金。

十二、附買回債券負債

	114年12月31日	113年12月31日
政府公債	<u>\$ 1,354,187</u>	<u>\$ 1,499,230</u>

114 年及 113 年 12 月 31 日，附買回債券負債利率皆為 0.83%~0.85%。

十三、應付款項

	114年12月31日	113年12月31日
應付帳款	\$ 924	\$ 30,661
應付交割帳款	1,763,454	624,658
交割代價	1,605,048	813,186
其他應付款項	<u>12,556</u>	<u>13,393</u>
	<u>\$ 3,381,982</u>	<u>\$ 1,481,898</u>

十四、其他非流動負債

	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
聯行往來	\$ 101,763,861	\$ 103,010,665
其他預收款	<u>732</u>	<u>39</u>
	<u>\$ 101,764,593</u>	<u>\$ 103,010,704</u>

十五、員工福利費用

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
短期員工福利	\$ 67,065	\$ 63,263
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>4,147</u>	<u>3,932</u>
	<u>\$ 71,212</u>	<u>\$ 67,195</u>

十六、與關係人之重大交易事項

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>科 目</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
彰化商業銀行股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$101,763,861</u>	<u>\$103,010,665</u>

係本行證券部門與財務部門往來之交易款項。

十七、質抵押之資產

本行證券部門已提供擔保或質押之重要資產如下：

<u>擔 保 資 產 內 容</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>113年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 280,000	\$ 280,000
交割結算基金	41,035	35,488
存出保證金	660	660

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	<u>114年12月31日</u>		<u>113年12月31日</u>	
	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>	<u>帳 面 金 額</u>	<u>公 允 價 值</u>
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ 4,740	\$ 4,740	\$ 4,754	\$ 4,754
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	105,106,944	105,106,944	104,707,316	104,707,316

(接次頁)

(承前頁)

	114年12月31日		113年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
應收證券融資款	\$ 682,582	\$ 682,582	\$ 447,349	\$ 447,349
應收款項	4,117,872	4,117,872	2,137,025	2,137,025
交割結算基金	41,035	41,035	35,488	35,488
存出保證金	660	660	660	660
<u>金融負債</u>				
附買回債券負債	1,354,187	1,354,187	1,499,230	1,499,230
融券保證金	39	39	-	-
應付融券擔保價款	43	43	-	-
應付款項	3,381,982	3,381,982	1,481,898	1,481,898

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資款、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 年度財務報告附註三三。

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 12 月 31 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	備 註	
			百 元	金 額			
政府公債							
96 央債甲 2	一年一次	116.02.14	4,700	99.06	\$ 4,656	100.85	\$ 4,740
減：評價調整					<u>84</u>		<u>-</u>
營業證券—自營部合計					<u>\$ 4,740</u>		<u>\$ 4,740</u>

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 12 月 31 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	公允價值	平價	價值
	付息日	還本日						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
政府公債								
113 央債甲 10	一年一次	123.10.18	10,100,000	99.60	\$ 10,059,568	100.95	\$ 10,196,384	
114 央債甲 4	一年一次	119.03.12	7,500,000	100.04	7,502,751	100.83	7,562,226	
其他			-	-	50,836,211	-	50,930,315	
公司債			-	-	31,525,616	-	31,505,272	
金融債			-	-	4,897,758	-	4,912,747	
減：評價調整					285,040		-	
					<u>\$105,106,944</u>		<u>\$105,106,944</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 12 月 31 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>
機器設備	\$ 36,676	\$ 602	\$ 808	\$ 36,470	—
交通及運輸設備	7,742	411	182	7,971	—
什項設備	<u>4,085</u>	<u>91</u>	<u>292</u>	<u>3,884</u>	—
	<u>\$ 48,503</u>	<u>\$ 1,104</u>	<u>\$ 1,282</u>	<u>\$ 48,325</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 12 月 31 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
機器設備	\$ 33,694	\$ 991	\$ 732	\$ 33,953
交通及運輸設備	6,844	156	182	6,818
什項設備	<u>3,405</u>	<u>166</u>	<u>292</u>	<u>3,279</u>
	<u>\$ 43,943</u>	<u>\$ 1,313</u>	<u>\$ 1,206</u>	<u>\$ 44,050</u>

註：本期增加數係提列折舊費用 1,313 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 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 起 始 日	條 件 到 期 日	利 率 (%)	債 種 類	面 額	成 交 金 額
楊○○	114.09.30~114.11.19	115.01.05~115.02.12	0.85	113 央債甲 2	\$ 361,600	\$ 401,519
余○○	114.10.09~114.12.19	115.01.09~115.03.18	0.85	同上	291,400	322,813
陳○○	114.10.09	115.01.09	0.85	同上	130,000	144,106
陳○○	114.10.20~114.12.31	115.01.20~115.03.31	0.85	同上	84,000	92,955
陳○○	114.12.09	115.02.24	0.85	同上	78,700	86,966
其他(註)	114.10.08~114.12.19	115.01.07~115.03.11	0.83~0.85	同上	<u>278,100</u>	<u>305,828</u>
					<u>\$1,223,800</u>	<u>\$1,354,187</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 12 月 31 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	\$ 204,071	91	\$ -	-
承銷業務收入	-	-	1,747	100
營業證券出售淨損益	-	-	-	-
利息收入	20,773	9	-	-
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	-	-	-	-
其他營業收益	848	-	-	-
	<u>225,692</u>	<u>100</u>	<u>1,747</u>	<u>100</u>
營業支出及費用				
經紀經手費支出	16,634	7	-	-
手續費支出	-	-	-	-
利息支出	12	-	-	-
其他營業支出	-	-	-	-
員工福利費用	68,953	31	-	-
折舊及攤銷費用	7,223	3	-	-
其他營業費用	22,578	10	-	-
	<u>115,400</u>	<u>51</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
稅前淨利	<u>\$ 110,292</u>	<u>49</u>	<u>\$ 1,747</u>	<u>100</u>
減：所得稅費用				
				(310,405)
本期淨利				<u>\$ 1,284,497</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 12 月 31 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		14,883	153	10	15,046
7 月		16,873	258	11	17,142
8 月		21,376	265	15	21,656
9 月		21,945	305	26	22,276
10 月		22,728	992	20	23,740
11 月		20,522	183	16	20,721
12 月		<u>20,173</u>	<u>176</u>	<u>5</u>	<u>20,354</u>
		<u>\$201,118</u>	<u>\$ 2,816</u>	<u>\$ 137</u>	<u>\$204,071</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 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

名	稱	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		-	23	23
6 月		-	5	5
7 月		-	16	16
8 月		-	27	27
9 月		-	52	52
10 月		1,400	46	1,446
11 月		-	29	29
12 月		<u>-</u>	<u>42</u>	<u>42</u>
		<u>\$ 1,400</u>	<u>\$ 347</u>	<u>\$ 1,747</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 12 月 31 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>\$ 12,278,500</u>	<u>\$ 12,231,137</u>	<u>\$ 47,363</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 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
證券融資利息收入		\$	20,773
投資有價證券利息收入			1,457,019
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入			180
其他利息收入			<u>147</u>
		\$	<u>1,478,119</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 12 月 31 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		\$ 11,655	
證券融券息			6
租賃負債利息費用			<u>6</u>
			<u>\$ 11,667</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 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

名 稱	112年度	113年度
員工福利費用		
短期員工福利	\$ 67,065	\$ 63,263
退職後福利		
確定提撥計畫	<u>4,147</u>	<u>3,932</u>
	<u>71,212</u>	<u>67,195</u>
折舊及攤銷費用	<u>7,223</u>	<u>6,125</u>
其他營業費用		
租金支出	3,914	3,819
水電費	1,571	1,507
郵電費	3,025	2,837
修理保固費	1,577	1,556
集保服務費	5,016	4,826
稅捐	4,553	4,358
其他	<u>3,005</u>	<u>3,137</u>
	<u>22,661</u>	<u>22,040</u>
	<u>\$101,096</u>	<u>\$ 95,360</u>

本行證券部門 114 年及 113 年 12 月 31 日員工人數皆為 61 人。