

彰化商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國115及114年第1季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~80		六~三三
(七) 關係人交易	87~93		三五
(八) 質抵押之資產	94		三六
(九) 重大承諾事項及未認列之合約承諾	94		三七
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	81~87		三四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	95		三八
2. 轉投資事業相關資訊	95、97~100		三八
3. 大陸投資資訊	95、101		三八
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	95、102		三八
(十四) 部門資訊	96		三九

會計師核閱報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

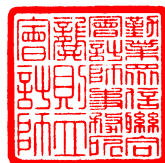
範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 龔 則 立



龔 則 立

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

會計師 方 涵 妮



方 涵 妮

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1090347472 號

中 華 民 國 115 年 5 月 14 日

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 3 月 31 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
		金 額	%	金 額	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	\$ 40,995,679	1	\$ 38,807,540	1	\$ 38,780,900	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三五）	227,103,958	7	211,749,070	6	201,753,328	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）	147,865,594	4	124,312,609	4	81,156,940	2			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十、三三及三六）	326,606,213	9	319,082,057	10	338,366,167	11			
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）	555,066,240	16	542,424,600	16	499,833,330	16			
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及十二）	27,910,366	1	26,360,804	1	24,832,281	1			
13200	本期所得稅資產（附註四及三十）	117,704	-	116,626	-	316,474	-			
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、三三、三四及三五）	2,110,014,150	61	2,067,768,378	61	1,978,906,732	62			
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十三及三六）	388,889	-	371,614	-	801,530	-			
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十五）	22,046,268	1	21,962,532	1	21,401,302	1			
18600	使用權資產－淨額（附註四及十六）	2,256,697	-	1,941,470	-	1,870,032	-			
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）	14,014,588	-	14,014,912	-	13,930,523	-			
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	990,491	-	1,013,697	-	987,987	-			
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）	2,985,574	-	5,204,876	-	5,165,168	-			
19500	其他資產－淨額（附註十九及三六）	3,200,043	-	1,880,453	-	2,373,658	-			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 3,481,563,454</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,377,011,238</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,210,476,352</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）	\$ 348,285,729	10	\$ 333,816,006	10	\$ 299,720,033	9			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三三）	2,737,070	-	2,015,551	-	1,672,214	-			
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	32,571,432	1	15,879,836	1	11,835,945	1			
23000	應付款項（附註四、二一及二八）	33,300,497	1	30,429,530	1	32,861,480	1			
23200	本期所得稅負債（附註四及三十）	1,942,477	-	1,241,065	-	2,910,020	-			
23500	存款及匯款（附註四、二二及三五）	2,774,469,785	80	2,710,322,674	80	2,591,814,352	81			
24000	應付金融債券（附註四、二三及三三）	42,780,117	1	41,785,176	1	41,800,352	1			
25500	其他金融負債（附註四及二四）	2,040,406	-	1,363,223	-	1,460,559	-			
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）	2,540,073	-	2,481,891	-	2,383,032	-			
26000	租賃負債（附註四及十六）	2,133,080	-	1,815,412	-	1,734,656	-			
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）	8,644,410	1	11,113,797	-	11,503,077	1			
29500	其他負債（附註四、十五及二五）	4,141,653	-	4,420,022	-	4,825,001	-			
20000	負債總計	<u>3,255,586,729</u>	<u>94</u>	<u>3,156,684,183</u>	<u>93</u>	<u>3,004,520,721</u>	<u>94</u>			
	權益（附註四、二八及三十）									
31100	股 本									
31101	普通股股本	117,660,462	3	117,660,462	4	112,057,583	3			
31500	資本公積	24	-	24	-	24	-			
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	55,621,220	2	55,621,220	2	50,685,866	2			
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	-			
32011	未分配盈餘	24,136,768	1	18,684,444	1	20,929,903	1			
32500	其他權益	16,356,661	-	16,159,315	-	10,080,665	-			
30000	權益總計	<u>225,976,725</u>	<u>6</u>	<u>220,327,055</u>	<u>7</u>	<u>205,955,631</u>	<u>6</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 3,481,563,454</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,377,011,238</u>	<u>100</u>	<u>\$ 3,210,476,352</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、二九、三五及三九）	\$ 19,734,736	159	\$ 19,086,777	178
51000	利息費用（附註二九、三五及三九）	(12,315,830)	(99)	(12,713,856)	(119)
49010	利息淨收益	<u>7,418,906</u>	<u>60</u>	<u>6,372,921</u>	<u>59</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	2,625,905	21	1,961,149	18
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）	1,276,479	10	1,701,389	16
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）	358,597	3	225,125	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(2,495)	-	(517)	-
49600	兌換損益（附註四及三三）	614,221	5	350,945	4
49800	其他利息以外淨損益（附註十四）	<u>113,964</u>	<u>1</u>	<u>130,203</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>4,986,671</u>	<u>40</u>	<u>4,368,294</u>	<u>41</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,405,577</u>	<u>100</u>	<u>10,741,215</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(699,747)	(6)	(470,703)	(5)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註四及二九)	(\$ 3,615,011)	(29)	(\$ 3,405,492)	(32)
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及二九)	(450,787)	(4)	(427,240)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(1,426,576)	(11)	(1,342,677)	(12)
58400	營業費用合計	(5,492,374)	(44)	(5,175,409)	(48)
61001	稅前淨利	6,213,456	50	5,095,103	47
61003	所得稅費用 (附註四及三十)	(992,320)	(8)	(960,337)	(9)
64000	本期稅後淨利	<u>5,221,136</u>	<u>42</u>	<u>4,134,766</u>	<u>38</u>
	其他綜合損益				
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,503,845	12	(2,157,504)	(20)
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)	836,582	7	791,042	7
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	(2,033,411)	(16)	1,837,465	17

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
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	\$ 1,199	-	\$ 2,630	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註四及三 十)	<u>120,319</u>	<u>1</u>	<u>(50,156)</u>	<u>-</u>
65000	其他綜合損益(稅 後)	<u>428,534</u>	<u>4</u>	<u>423,477</u>	<u>4</u>
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 5,649,670</u>	<u>46</u>	<u>\$ 4,558,243</u>	<u>42</u>
	本期稅後淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	<u>\$ 5,221,136</u>	<u>42</u>	<u>\$ 4,134,766</u>	<u>38</u>
67111	非控制權益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
	本期稅後綜合損益總額歸屬 於：				
67301	母公司業主	<u>\$ 5,649,670</u>	<u>46</u>	<u>\$ 4,558,243</u>	<u>42</u>
67311	非控制權益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
	每股盈餘(附註三一)				
67501	基 本	<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.35</u>	
67701	稀 釋	<u>\$ 0.44</u>		<u>\$ 0.35</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

代碼	歸屬於	母 公 司 業 主 之 權 益							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)	本 金	資 本	公 積	公 積	盈 餘	盈 餘			
A1	114 年 1 月 1 日 餘 額	11,205,758	\$ 112,057,583	\$ 24	\$ 50,685,866	\$ 12,201,590	\$ 16,476,237	\$ 960,702	\$ 9,015,386	\$ 201,397,388	
D1	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	4,134,766	-	-	4,134,766	
D3	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	734,698	(311,221)	423,477	
D5	114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	4,134,766	734,698	(311,221)	4,558,243	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	318,900	-	(318,900)	-	
Z1	114 年 3 月 31 日 餘 額	<u>11,205,758</u>	<u>\$ 112,057,583</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 50,685,866</u>	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 20,929,903</u>	<u>\$ 1,695,400</u>	<u>\$ 8,385,265</u>	<u>\$ 205,955,631</u>	
A1	115 年 1 月 1 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	
D1	115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	5,221,136	-	-	5,221,136	
D3	115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	842,492	(413,958)	428,534	
D5	115 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	5,221,136	842,492	(413,958)	5,649,670	
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	231,188	-	(231,188)	-	
Z1	115 年 3 月 31 日 餘 額	<u>11,766,046</u>	<u>\$ 117,660,462</u>	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 55,621,220</u>	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 24,136,768</u>	<u>\$ 725,265</u>	<u>\$ 15,631,396</u>	<u>\$ 225,976,725</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 6,213,456	\$ 5,095,103
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	699,747	470,703
A20100	折舊費用	337,701	329,535
A20200	攤銷費用	113,086	97,705
A21200	利息收入	(19,734,736)	(19,086,777)
A21300	股利收入	(301,615)	(147,783)
A20900	利息費用	12,315,830	12,713,856
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,811,649)	(1,163,138)
A23100	處分投資利益	(56,768)	(80,401)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	535,170	(538,251)
A29900	其他項目	(36,935)	(71,785)
A40000	營業資產/負債之淨變動數		
A41110	存放央行(增加)減少	(26,072,699)	22,561,593
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(22,522,097)	(943,697)
A41150	應收款項(增加)減少	(1,300,480)	801,780
A41160	貼現及放款增加	(42,908,268)	(11,770,199)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(7,993,260)	(28,446,888)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	(12,641,608)	12,887,914
A41190	其他金融資產增加	(19,984)	(482,484)
A41990	其他資產增加	(1,308,618)	(811,873)
A42110	央行及銀行同業存款(減少) 增加	(4,431,652)	10,128,576
A42160	存款及匯款增加(減少)	64,147,111	(38,542,158)
A42150	應付款項增加	526,660	2,470,775
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	432,348	2,758,791
A42140	負債準備增加	2,711	1,887

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
A42170	其他金融負債增加	\$ 677,183	\$ 170,328
A42990	其他負債減少	(287,166)	(44,105)
A33000	營運產生之現金流出	(55,426,532)	(31,640,993)
A33100	收取之利息	20,294,875	18,745,469
A33200	收取之股利	51,355	66,126
A33300	支付之利息	(9,987,784)	(10,385,550)
A33500	支付之所得稅	(420,674)	(182,821)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(45,488,760)	(23,397,769)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(233,643)	(122,636)
B04500	取得無形資產	(71,783)	(94,163)
B05400	取得投資性不動產	(70)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(305,496)	(216,799)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	18,901,375	55,280,707
C01400	發行金融債券	1,000,000	1,000,000
C02100	附買回票券及債券負債增加	16,691,596	432,038
C04020	租賃負債本金償還	(166,969)	(166,971)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	36,426,002	56,545,774
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	836,582	791,042
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(8,531,672)	33,722,248
E00100	期初現金及約當現金餘額	111,896,611	78,930,343
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 103,364,939	\$ 112,652,591

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>115年3月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 40,993,679	\$ 38,780,900
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>62,371,260</u>	<u>73,871,691</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 103,364,939</u>	<u>\$ 112,652,591</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 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。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 5 月 14 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」)

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則將不致造成本行及本行所控制個體(以下稱「合併公司」)會計政策之重大變動：

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：

- A.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。

B. 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。

C. 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。

(二) 國際會計準則理事會（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：

- 合併公司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：合併公司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。合併公司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：合併公司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合併公司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：

- 合併公司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。
- 合併公司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。若合併公司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。

除上述準則外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司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

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十四及附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金	\$ 15,720,509	\$ 13,884,772	\$ 15,688,459
待交換票據	2,196,674	3,496,062	2,506,623
存放銀行同業	21,092,092	19,366,763	18,722,686
庫存外幣	<u>1,984,404</u>	<u>2,059,943</u>	<u>1,863,132</u>
	<u>\$ 40,993,679</u>	<u>\$ 38,807,540</u>	<u>\$ 38,780,900</u>

現金流量表於 114 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，115 年及 114 年 3 月 31 日之調節請參閱現金流量表：

現金及約當現金餘額	114年12月31日
	\$ 38,807,540
拆放銀行同業	<u>73,089,071</u>
	<u>\$111,896,611</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
拆放銀行同業	\$ 62,371,260	\$ 73,089,071	\$ 73,871,691
存款準備金甲戶	67,901,321	42,045,192	34,485,232
存款準備金乙戶	81,588,882	79,233,428	74,722,810
外幣存款準備金	702,668	690,338	728,008
轉存央行存款	<u>14,539,827</u>	<u>16,691,041</u>	<u>17,945,587</u>
	<u>\$ 227,103,958</u>	<u>\$ 211,749,070</u>	<u>\$ 201,753,328</u>

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

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

金融資產	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
衍生工具（未指定避險）			
— 期貨	\$ 765,248	\$ 740,804	\$ 723,479
— 遠期外匯合約	40,956	69,700	26,574
— 利率交換合約	542,413	397,469	259,937
— 外匯換匯合約	6,162,777	5,270,369	6,067,809
— 買入匯率選擇權			
— 權利金	155,577	76,056	71,677
非衍生金融資產			
— 票券投資	134,807,025	112,831,418	71,060,574
— 國內上市（櫃）股票及興櫃股票	992,510	598,750	361,012
— 國內未上市（櫃）股票	550,338	567,581	765,656
— 基金	298,987	262,338	295,692
— 政府公債	4,730	4,740	4,758
— 公司債	<u>3,548,033</u>	<u>3,493,384</u>	<u>1,519,772</u>
	<u>\$147,868,594</u>	<u>\$124,312,609</u>	<u>\$ 81,156,940</u>

115年3月31日及114年12月31日及3月31日分別計有面額50,600仟元、121,100仟元及20,200仟元之票券，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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>持有供交易</u>			
衍生工具（未指定避險）			
—遠期外匯合約	\$ 185,458	\$ 160,210	\$ 111,631
—利率交換合約	546,508	390,132	245,113
—外匯換匯合約	1,849,481	1,389,142	1,243,785
—賣出匯率選擇權			
權利金	155,623	76,067	71,685
	<u>\$ 2,737,070</u>	<u>\$ 2,015,551</u>	<u>\$ 1,672,214</u>

合併公司115年及114年1月1日至3月31日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

115年3月31日暨114年12月31日及3月31日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	
外匯換匯合約	\$ 387,561,003	\$ 357,967,924	\$ 383,199,145	
匯率選擇權合約	25,472,685	18,836,162	26,008,529	
遠期外匯合約	17,469,464	14,549,473	12,097,148	
利率交換合約	134,619,832	124,881,637	75,546,895	

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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>透過其他綜合損益按公允</u>			
<u>價值衡量之權益工具</u>			
國內上市（櫃）股票	\$ 25,387,147	\$ 20,850,799	\$ 22,650,494
國內未上市（櫃）股票	19,304,840	16,954,686	14,897,324
受益及資產基礎證券	-	-	154,430
小 計	<u>44,691,987</u>	<u>37,805,485</u>	<u>37,702,248</u>

（接次頁）

(承前頁)

金 融 資 產	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
<u>透過其他綜合損益按公允</u>			
<u>價值衡量之債務工具</u>			
政府公債	\$ 125,829,474	\$ 132,891,067	\$ 148,560,020
公 司 債	40,450,945	42,793,785	48,638,801
金 融 債	93,804,581	86,055,730	83,085,995
國際性組織發行之債券	8,874,693	8,839,308	9,580,533
受益及資產基礎證券	12,726,068	10,696,682	10,798,570
票券投資	<u>228,465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	<u>281,914,226</u>	<u>281,276,572</u>	<u>300,663,919</u>
	<u>\$ 326,606,213</u>	<u>\$ 319,082,057</u>	<u>\$ 338,366,167</u>

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

- (一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 115年3月31日暨114年12月31日及3月31日計分別有面額33,531,850仟元、15,059,600仟元及11,136,800仟元之債券，供作附買回條件交易。
- (三) 115年3月31日暨114年12月31日及3月31日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為600,465仟元、568,461仟元及483,554仟元；提存營業保證金者分別為312,694仟元、314,099仟元及307,926仟元；信託賠償準備金分別為331,222仟元、332,769仟元及326,134仟元；提供做為公務投標擔保者分別為1,894仟元、1,902仟元及932仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為744,279仟元、540,499仟元及561,159仟元。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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
票券投資	\$ 312,247,654	\$ 337,698,179	\$ 339,695,694
金融債	139,945,951	113,684,613	100,577,206
公司債	57,527,664	45,529,242	10,257,301
政府公債	21,386,517	23,958,125	27,187,794
國際性組織發行之債券	-	125,779	4,248,308
受益及資產基礎證券	<u>23,958,454</u>	<u>21,428,662</u>	<u>17,867,027</u>
	<u>\$ 555,066,240</u>	<u>\$ 542,424,600</u>	<u>\$ 499,833,330</u>

- (一) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。
- (二) 海外分行提供債券作為營業擔保，114年3月31日為166,025仟元。
- (三) 115年3月31日暨114年12月31日及3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，參閱附註三六。

十、債務工具投資之信用風險管理

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

115年3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	\$ 284,500,570	\$ 555,136,875
備抵損失	(58,433)	(70,635)
攤銷後成本	284,442,137	<u>\$ 555,066,240</u>
公允價值調整	(2,527,911)	
	<u>\$ 281,914,226</u>	

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	\$ 281,829,505	\$ 542,480,392
備抵損失	(57,234)	(55,792)
攤銷後成本	281,772,271	\$ 542,424,600
公允價值調整	(495,699)	
	<u>\$ 281,276,572</u>	

114 年 3 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	\$ 304,526,133	\$ 499,868,360
備抵損失	(54,941)	(35,030)
攤銷後成本	304,471,192	\$ 499,833,330
公允價值調整	(3,807,273)	
	<u>\$ 300,663,919</u>	

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

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

合併公司現行信用風險評等機制如下：

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

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

115年3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%	\$ 284,500,570	\$ 555,136,875

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%	\$ 281,829,505	\$ 542,480,392

114年3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%~0.2011%	\$ 304,526,133	\$ 499,868,360

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

	信用等級			合計
	正常	異常 (存續期間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)	
115年1月1日餘額	\$ 57,234	\$ -	\$ -	\$ 57,234
購入新債務工具	3,245	-	-	3,245
除列	(2,430)	-	-	(2,430)
匯率及其他變動	384	-	-	384
115年3月31日餘額	\$ 58,433	\$ -	\$ -	\$ 58,433
114年1月1日餘額	\$ 52,312	\$ -	\$ -	\$ 52,312
購入新債務工具	4,702	-	-	4,702
除列	(3,012)	-	-	(3,012)
匯率及其他變動	939	-	-	939
114年3月31日餘額	\$ 54,941	\$ -	\$ -	\$ 54,941

(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)	
115年1月1日餘額	\$ 55,792	\$ -	\$ -	\$ 55,792
購入新債務工具	13,617	-	-	13,617
除列	(455)	-	-	(455)
匯率及其他變動	<u>1,681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,681</u>
115年3月31日餘額	<u>\$ 70,635</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,635</u>
114年1月1日餘額	\$ 31,064	\$ -	\$ -	\$ 31,064
購入新債務工具	3,458	-	-	3,458
除列	(115)	-	-	(115)
匯率及其他變動	<u>623</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>623</u>
114年3月31日餘額	<u>\$ 35,030</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,030</u>

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收帳款	\$ 6,396,558	\$ 5,982,122	\$ 5,204,147
應收收益	1,099	3,564	1,006
應收利息	10,517,139	10,536,719	10,280,701
應收承兌票款	3,593,347	3,579,526	3,508,396
應收信用卡款	2,870,666	3,081,706	3,870,221
交割代價	1,605,394	1,826,314	712,233
應收交割帳款	2,821,592	1,530,825	1,251,069
其他應收款	<u>317,635</u>	<u>57,669</u>	<u>360,764</u>
	28,123,430	26,598,445	25,188,537
減：備抵損失	(<u>213,064</u>)	(<u>237,641</u>)	(<u>356,256</u>)
	<u>\$ 27,910,366</u>	<u>\$ 26,360,804</u>	<u>\$ 24,832,281</u>

(二) 備抵損失

1. 備抵損失變動情形如下：

	115年1月1日至3月31日						合計
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異		
應收款							
期初餘額	\$ 15,612	\$ 5,861	\$ 27,446	\$ 48,919	\$ 188,722	\$ 237,641	
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	(1,481)	1,687	(206)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(1,299)	(189)	1,488	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	391	(301)	(90)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(10,776)	(3,270)	(14,516)	(28,562)	-	(28,562)	
購入或創始之新金融資產	11,717	866	2,402	14,985	-	14,985	
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	-	-	-	-	(3,533)	(3,533)	
轉銷呆帳	-	-	(7,598)	(7,598)	-	(7,598)	
匯兌及其他變動	90	10	31	131	-	131	
期末餘額	<u>\$ 14,254</u>	<u>\$ 4,664</u>	<u>\$ 8,957</u>	<u>\$ 27,875</u>	<u>\$ 185,189</u>	<u>\$ 213,064</u>	

	114年1月1日至3月31日						合計
	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規 定 提 列 之 減 損 差 異		
應收款							
期初餘額	\$ 10,877	\$ 5,671	\$ 154,465	\$ 171,013	\$ 282,608	\$ 453,621	
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	(2,227)	2,455	(228)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(1,686)	(996)	2,682	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	4,090	(2,097)	(1,993)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(6,893)	(883)	(2,099)	(9,875)	-	(9,875)	
購入或創始之新金融資產	5,837	1,005	12,462	19,304	-	19,304	
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	-	-	-	-	(105,631)	(105,631)	
轉銷呆帳	-	-	(3,279)	(3,279)	-	(3,279)	
匯兌及其他變動	129	7	1,980	2,116	-	2,116	
期末餘額	<u>\$ 10,127</u>	<u>\$ 5,162</u>	<u>\$ 163,990</u>	<u>\$ 179,279</u>	<u>\$ 176,977</u>	<u>\$ 356,256</u>	

2. 總帳面金額變動情形如下：

	115年1月1日至3月31日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
	信用損失	信用減損	信用減損	計
期初餘額	\$ 26,298,228	\$ 217,082	\$ 83,135	\$ 26,598,445
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	(14,543)	15,600	(1,057)	-
轉為信用減損金融資產	(6,920)	(2,119)	9,039	-
轉為12個月預期信用損失	12,571	(12,118)	(453)	-
購入或創始之新金融資產	9,230,123	51,519	6,575	9,288,217
除列	(7,676,188)	(101,992)	(33,357)	(7,811,537)
轉銷呆帳	-	-	(7,598)	(7,598)
匯兌及其他變動	55,110	752	41	55,903
期末餘額	<u>\$ 27,898,381</u>	<u>\$ 168,724</u>	<u>\$ 56,325</u>	<u>\$ 28,123,430</u>

	114年1月1日至3月31日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
	信用損失	信用減損	信用減損	計
期初餘額	\$ 24,795,110	\$ 197,684	\$ 268,536	\$ 25,261,330
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	(8,472)	9,178	(706)	-
轉為信用減損金融資產	(4,327)	(12,099)	16,426	-
轉為12個月預期信用損失	14,318	(9,208)	(5,110)	-
購入或創始之新金融資產	8,837,206	67,848	13,882	8,918,936
除列	(8,975,006)	(81,989)	(13,832)	(9,070,827)
轉銷呆帳	-	-	(3,279)	(3,279)
匯兌及其他變動	78,786	682	2,909	82,377
期末餘額	<u>\$ 24,737,615</u>	<u>\$ 172,096</u>	<u>\$ 278,826</u>	<u>\$ 25,188,537</u>

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
進出口押匯及貼現	\$ 1,545,260	\$ 1,662,283	\$ 1,935,881
透 支	1,156,173	600,751	731,673
短期放款	487,719,822	463,254,506	441,470,737
應收證券融資款	716,512	682,582	439,091
中期放款	729,544,323	718,615,603	679,429,315
長期放款	914,684,964	908,085,723	877,773,665
放款轉列之催收款	3,448,287	2,993,689	3,284,010
	<u>2,138,815,341</u>	<u>2,095,895,137</u>	<u>2,005,064,372</u>
減：備抵呆帳	(28,801,191)	(28,126,759)	(26,157,640)
	<u>\$ 2,110,014,150</u>	<u>\$ 2,067,768,378</u>	<u>\$ 1,978,906,732</u>

115年3月31日暨114年12月31日及3月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為3,448,287仟元、2,993,689仟元及

3,284,010 仟元。115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 28,535 仟元及 27,175 仟元。

合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴訟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：

	115年1月1日至3月31日					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 3,384,150	\$ 3,321,977	\$ 2,379,419	\$ 9,085,546	\$ 19,041,213	\$ 28,126,759
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(23,349)	377,971	(354,622)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,416)	(28,999)	30,415	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	140,146	(136,121)	(4,025)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(867,555)	(773,776)	(80,596)	(1,721,927)	-	(1,721,927)
購入或創始之新金融資產	548,337	602,813	469,122	1,620,272	-	1,620,272
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,085,282	1,085,282
轉銷呆帳	-	-	(343,193)	(343,193)	-	(343,193)
匯兌及其他變動	16,667	5,965	11,366	33,998	-	33,998
期末餘額	<u>\$ 3,196,980</u>	<u>\$ 3,369,830</u>	<u>\$ 2,107,886</u>	<u>\$ 8,674,696</u>	<u>\$ 20,126,495</u>	<u>\$ 28,801,191</u>
	114年1月1日至3月31日					
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	已 信 用 減 損	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 9 號 規 定 提 列 之 減 損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 2,664,957	\$ 2,399,305	\$ 1,676,641	\$ 6,740,903	\$ 18,245,355	\$ 24,986,258
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	(2,500)	5,666	(3,166)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(135)	(25,973)	26,108	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	186,429	(177,524)	(8,905)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(521,728)	(176,289)	152,805	(545,212)	-	(545,212)
購入或創始之新金融資產	386,821	253,429	1,088,565	1,728,815	-	1,728,815
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	-	-	-	-	496,407	496,407
轉銷呆帳	-	-	(539,363)	(539,363)	-	(539,363)
匯兌及其他變動	11,423	6,071	13,241	30,735	-	30,735
期末餘額	<u>\$ 2,725,267</u>	<u>\$ 2,284,685</u>	<u>\$ 2,405,926</u>	<u>\$ 7,415,878</u>	<u>\$ 18,741,762</u>	<u>\$ 26,157,640</u>

2. 總帳面金額變動情形如下：

	115年1月1日至3月31日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$1,997,895,292	\$ 89,859,737	\$ 8,140,108	\$2,095,895,137
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(6,763,744)	7,244,739	(480,995)	-
轉為信用減損金融資產	(525,540)	(711,153)	1,236,693	-
轉為12個月預期信用損失	7,721,710	(7,685,859)	(35,851)	-
於當期除列之金融資產	(349,554,089)	(18,924,738)	(1,069,567)	(369,548,394)
購入或創始之新金融資產	392,113,786	14,949,450	717,188	407,780,424
轉銷呆帳	-	-	(343,193)	(343,193)
匯兌及其他變動	4,810,349	204,816	16,202	5,031,367
期末餘額	<u>\$2,045,697,764</u>	<u>\$ 84,936,992</u>	<u>\$ 8,180,585</u>	<u>\$2,138,815,341</u>

	114年1月1日至3月31日			
	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 用風險顯著增加	存續期間預期信用損失	合計
期初餘額	\$1,909,850,964	\$ 76,555,537	\$ 6,499,781	\$1,992,906,282
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	(1,861,219)	1,886,946	(25,727)	-
轉為信用減損金融資產	(83,884)	(1,512,547)	1,596,431	-
轉為12個月預期信用損失	5,844,299	(5,767,309)	(76,990)	-
於當期除列之金融資產	(328,468,879)	(14,268,699)	(824,386)	(343,561,964)
購入或創始之新金融資產	338,107,550	12,463,292	679,295	351,250,137
轉銷呆帳	-	-	(539,363)	(539,363)
匯兌及其他變動	4,788,820	198,677	21,783	5,009,280
期末餘額	<u>\$1,928,177,651</u>	<u>\$ 69,555,897</u>	<u>\$ 7,330,824</u>	<u>\$2,005,064,372</u>

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
應收款項及放款(含催收款)		
備抵呆帳提列數	\$ 644,277	\$ 705,802
融資承諾準備迴轉數	(24,781)	(52,620)
保證承諾準備提列(迴轉)數	79,984	(182,404)
其他準備提列(迴轉)數	267	(75)
	<u>\$ 699,747</u>	<u>\$ 470,703</u>

十三、其他金融資產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
原始到期日超過3個月之			
定期存款	\$ 371,520	\$ 360,000	\$ 777,240
買入匯款	17,434	11,604	24,328
非放款轉列之催收款	4,492	3,946	5,848
減：備抵呆帳	(4,557)	(3,936)	(5,886)
	<u>\$ 388,889</u>	<u>\$ 371,614</u>	<u>\$ 801,530</u>

115年及114年1月1日至3月31日原始到期日超過3個月之定期存款利率區間分別為年利率1.45%及2.25%~3.20%。

十四、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
本行	彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	100%	100%	100%
本行	彰銀創業投資股份有限公司	投資業務	100%	100%	100%

十五、不動產及設備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
自用	\$ 21,836,315	\$ 21,750,924	\$ 21,182,865
營業租賃出租	209,953	211,608	218,437
	<u>\$ 22,046,268</u>	<u>\$ 21,962,532</u>	<u>\$ 21,401,302</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								
115年1月1日餘額	\$ 15,069,848	\$ 9,601,944	\$ 4,914,476	\$ 776,320	\$ 1,654,778	\$ 1,155,454	\$ 827,279	\$ 34,000,099
增 添	-	5,105	15,054	10,576	5,548	1,879	195,481	233,643
處 分	-	-	(481,879)	(5,476)	(15,532)	-	-	(502,887)
重 分 類	-	-	23,725	-	-	-	(38,582)	(14,857)
轉列為營業租賃出租之資產	-	(649)	-	-	-	-	-	(649)
淨兌換差額	-	23,903	6,789	570	1,261	2,305	148	34,976
115年3月31日餘額	<u>\$ 15,069,848</u>	<u>\$ 9,630,303</u>	<u>\$ 4,478,165</u>	<u>\$ 781,990</u>	<u>\$ 1,646,055</u>	<u>\$ 1,159,638</u>	<u>\$ 984,326</u>	<u>\$ 33,750,325</u>
累計折舊及減損								
115年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,198,107	\$ 3,995,806	\$ 650,518	\$ 1,411,370	\$ 993,374	\$ -	\$ 12,249,175
處 分	-	-	(481,443)	(4,936)	(15,532)	-	-	(501,911)
折舊費用	-	55,141	65,772	8,006	14,371	10,253	-	153,543
轉列為營業租賃出租之資產	-	(17)	-	-	-	-	-	(17)
淨兌換差額	-	5,611	4,287	406	986	1,930	-	13,220
115年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,258,842</u>	<u>\$ 3,584,422</u>	<u>\$ 653,994</u>	<u>\$ 1,411,195</u>	<u>\$ 1,005,557</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,914,010</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 15,069,848</u>	<u>\$ 4,371,461</u>	<u>\$ 893,743</u>	<u>\$ 127,996</u>	<u>\$ 234,860</u>	<u>\$ 154,081</u>	<u>\$ 984,326</u>	<u>\$ 21,836,315</u>
114年12月31日及115年1月1日淨額	<u>\$ 15,069,848</u>	<u>\$ 4,403,837</u>	<u>\$ 918,670</u>	<u>\$ 125,802</u>	<u>\$ 243,408</u>	<u>\$ 162,080</u>	<u>\$ 827,279</u>	<u>\$ 21,750,924</u>

(接次頁)

(承前頁)

	自有土地	建築物	機器設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	預付設備款及 建造中之不動產	合計
<u>成本</u>								
114年1月1日餘額	\$ 15,024,617	\$ 9,391,351	\$ 4,909,577	\$ 760,872	\$ 1,612,107	\$ 1,079,746	\$ 497,478	\$ 33,275,748
增添	-	16,640	14,432	13,938	11,250	1,497	64,879	122,636
處分	-	-	(196,972)	(6,066)	(5,649)	-	-	(208,687)
重分類	-	85,330	22,373	-	297	-	(112,646)	(4,646)
淨兌換差額	-	14,607	4,060	678	1,078	2,377	591	23,391
114年3月31日餘額	<u>\$ 15,024,617</u>	<u>\$ 9,507,928</u>	<u>\$ 4,753,470</u>	<u>\$ 769,422</u>	<u>\$ 1,619,083</u>	<u>\$ 1,083,620</u>	<u>\$ 450,302</u>	<u>\$ 33,208,442</u>
<u>累計折舊及減損</u>								
114年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,005,919	\$ 4,063,768	\$ 648,213	\$ 1,396,772	\$ 968,692	\$ -	\$ 12,083,364
處分	-	-	(196,948)	(6,065)	(5,633)	-	-	(208,646)
折舊費用	-	52,784	62,148	7,057	12,930	7,196	-	142,115
淨兌換差額	-	3,007	2,838	414	819	1,666	-	8,744
114年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,061,710</u>	<u>\$ 3,931,806</u>	<u>\$ 649,619</u>	<u>\$ 1,404,888</u>	<u>\$ 977,554</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,025,577</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 15,024,617</u>	<u>\$ 4,446,218</u>	<u>\$ 821,664</u>	<u>\$ 119,803</u>	<u>\$ 214,195</u>	<u>\$ 106,066</u>	<u>\$ 450,302</u>	<u>\$ 21,182,865</u>

(二) 營業租賃出租

	建築物
<u>成本</u>	
115年1月1日餘額	\$ 492,095
來自自用資產	649
115年3月31日餘額	<u>\$ 492,744</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
115年1月1日餘額	\$ 280,487
折舊費用	2,287
來自自用資產	17
115年3月31日餘額	<u>\$ 282,791</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 209,953</u>
114年12月31日及115年1月1日淨額	<u>\$ 211,608</u>
<u>成本</u>	
114年1月1日及3月31日餘額	<u>\$ 492,061</u>
<u>累計折舊及減損</u>	
114年1月1日餘額	\$ 271,337
折舊費用	2,287
114年3月31日餘額	<u>\$ 273,624</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 218,437</u>

合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1~20 年，並無
 延展租期之選擇權。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權
 時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，
 對該資產不具有優惠承購權。

營業租賃出租自有不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
第1年	\$ 42,637	\$ 40,311	\$ 43,789
第2年	37,213	34,051	41,278
第3年	22,709	17,397	17,643
第4年	15,067	11,500	8,538
第5年	2,916	7,041	6,892
超過5年	-	-	2,871
	<u>\$ 120,542</u>	<u>\$ 110,300</u>	<u>\$ 121,011</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 4,358	\$ 4,613	\$ 1,302
建築物	2,112,330	1,824,163	1,778,875
機器設備	19,816	2,071	3,317
交通及運輸設備	103,510	96,109	73,783
什項設備	16,683	14,514	12,755
	<u>\$ 2,256,697</u>	<u>\$ 1,941,470</u>	<u>\$ 1,870,032</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 486,472</u>	<u>\$ 55,795</u>

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
使用權資產之折舊費用		
土地	\$ 538	\$ 277
建築物	164,091	168,608
機器設備	217	1,354
交通及運輸設備	12,183	10,706
什項設備	1,967	1,944
	<u>\$ 178,996</u>	<u>\$ 182,889</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於115年及114年1月1日至3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,133,080</u>	<u>\$ 1,815,412</u>	<u>\$ 1,734,656</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
土地	0.31%~1.81%	0.31%~1.81%	0.31%~1.81%
建築物	0.20%~5.52%	0.20%~5.52%	0.20%~5.52%
機器設備	0.31%~4.69%	0.31%~4.69%	0.31%~4.69%
交通及運輸設備	0.15%~4.71%	0.35%~4.71%	0.13%~4.71%
什項設備	0.17%~4.89%	0.26%~4.89%	0.17%~4.89%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為3~15年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金59,377仟元及租金每年重新評估後調整租賃給付，且合併公司皆不得將租賃標的之全部或一部轉租。

合併公司於115年及114年1月1日至3月31日並無重大新增之租賃合約。

(四) 其他租賃資訊

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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 56,257</u>	<u>\$ 19,102</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 28,507</u>	<u>\$ 7,398</u>
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	<u>\$ 10,583</u>	<u>\$ 62,890</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 95,347)</u>	<u>(\$ 89,390)</u>

合併公司選擇對符合短期租賃之土地、建築物、交通及運輸設備及什項設備及符合低價值資產租賃之若干土地、機械設備及什項

設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
承租承諾	<u>\$ 60,900</u>	<u>\$ 40,577</u>	<u>\$ 51,301</u>

十七、投資性不動產

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
已完工投資性不動產	<u>\$ 14,014,588</u>	<u>\$ 14,014,912</u>	<u>\$ 13,930,523</u>

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
第 1 年	\$ 245,659	\$ 260,015	\$ 177,853
第 2 年	192,283	253,753	181,657
第 3 年	132,451	135,089	110,160
第 4 年	105,519	108,139	87,077
第 5 年	101,106	102,105	72,451
超過 5 年	<u>141,664</u>	<u>157,984</u>	<u>220,067</u>
	<u>\$ 918,682</u>	<u>\$1,017,085</u>	<u>\$ 849,265</u>

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

建築物	
主建物	20 至 60 年
空調設備	5 至 10 年

合併公司投資性不動產之後續衡量，係採用成本模式，而其相關公允價值之揭露係由合併公司內部鑑價人員依循合併公司內部鑑價程序及相關規定辦理，定期進行評價，以第 3 等級輸入值衡量。115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值，分別為 31,087,871 仟元、31,087,871 仟元及 34,017,161 仟元。

合併公司之所有投資性不動產皆係自有權益。

投資性不動產之相關損益如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 61,015</u>	<u>\$ 49,241</u>
產生租金收入之投資性不動產 之直接營運費用	<u>\$ 29,844</u>	<u>\$ 27,925</u>

十八、無形資產

	電 腦 軟 體
115年1月1日餘額	\$ 1,013,697
增 添	71,783
攤銷費用	(112,854)
重 分 類	12,377
淨兌換差額及其他	<u>5,488</u>
115年3月31日淨額	<u>\$ 990,491</u>
114年1月1日餘額	\$ 985,194
增 添	94,163
攤銷費用	(97,473)
重 分 類	4,646
淨兌換差額及其他	<u>1,457</u>
114年3月31日淨額	<u>\$ 987,987</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存出保證金	\$ 1,260,111	\$ 842,989	\$ 776,031
承受擔保品	23,418	23,418	205,599
減：累計減損	(23,418)	(23,418)	(74,183)
預付款項	1,312,106	383,820	1,209,021
預付退休金	622,888	646,282	251,549
其 他	<u>4,938</u>	<u>7,362</u>	<u>5,641</u>
	<u>\$ 3,200,043</u>	<u>\$ 1,880,453</u>	<u>\$ 2,373,658</u>

二十、央行及銀行同業存款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
央行存款	\$ 26,924	\$ 25,874	\$ 25,757
銀行同業存款	786,542	214,244	249,940
透支銀行同業	2,453,926	208,959	75,692
銀行同業拆放	199,907,534	183,251,126	169,242,591
中華郵政轉存款	145,110,803	150,115,803	130,126,053
	<u>\$ 348,285,729</u>	<u>\$ 333,816,006</u>	<u>\$ 299,720,033</u>

二一、應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付待交換票款	\$ 5,030,619	\$ 6,066,398	\$ 6,235,077
應付帳款	3,733,219	2,843,585	4,785,262
應付費用	4,568,047	4,006,488	4,017,760
應付利息	8,872,327	6,528,020	9,264,350
承兌票款	3,618,001	3,621,743	3,558,956
其他	7,478,284	7,363,296	5,000,075
	<u>\$ 33,300,497</u>	<u>\$ 30,429,530</u>	<u>\$ 32,861,480</u>

二二、存款及匯款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
支票存款	\$ 37,015,891	\$ 51,788,195	\$ 37,228,420
活期存款	619,002,737	598,930,692	559,757,976
定期存款	879,520,620	829,639,800	779,465,220
可轉讓定期存單	3,551,960	3,562,110	3,533,680
儲蓄存款	1,233,933,132	1,224,392,870	1,210,396,352
匯款	1,445,445	2,009,007	1,432,704
	<u>\$ 2,774,469,785</u>	<u>\$ 2,710,322,674</u>	<u>\$ 2,591,814,352</u>

二三、應付金融債券

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

於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。

於 115 年 2 月 25 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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3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	\$ 3,300,000
106-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，到期日：116.03.29	8,670,000	8,670,000	8,670,000
107-1，無到期日，每年付息一次，年利率 2.66%	7,000,000	7,000,000	7,000,000
107-2，無到期日，每年付息一次，年利率 2.30%	3,000,000	3,000,000	3,000,000

（接次頁）

(承前頁)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.90%	\$ 5,960,000	\$ 5,960,000	\$ 5,960,000
109-1，無到期日，每年付息一次，年利率 1.40%	4,040,000	4,040,000	4,040,000
109-2，無到期日，每年付息一次，年利率 1.25%	6,800,000	6,800,000	6,800,000
112-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.40%，到期日：117.02.22	1,000,000	1,000,000	1,000,000
113-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.50%，到期日：118.02.05	1,000,000	1,000,000	1,000,000
114-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.80%，到期日：119.02.26	1,000,000	1,000,000	1,000,000
115-1，5 年期，每年付息一次，年利率 1.60%，到期日：120.02.25	1,000,000	-	-
金融債券評價調整	<u>10,117</u>	<u>15,176</u>	<u>30,352</u>
	<u>\$ 42,780,117</u>	<u>\$ 41,785,176</u>	<u>\$ 41,800,352</u>

二四、其他金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
結構型商品本金	\$ 1,945,294	\$ 1,328,000	\$ 1,403,471
撥入備放款	30,612	35,223	57,088
短期借款	<u>64,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,040,406</u>	<u>\$ 1,363,223</u>	<u>\$ 1,460,559</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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
預收款項	\$ 997,968	\$ 973,884	\$ 913,468
存入保證金	3,123,703	3,424,408	3,888,751
遞延收入	17,370	16,764	20,827
銷項稅額	<u>2,612</u>	<u>4,966</u>	<u>1,955</u>
	<u>\$ 4,141,653</u>	<u>\$ 4,420,022</u>	<u>\$ 4,825,001</u>

二六、負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
員工福利負債準備（附註二七）	\$ 1,634,584	\$ 1,634,599	\$ 1,610,414
保證責任準備	680,658	600,248	600,117
融資承諾準備	167,761	192,210	110,474
除役、復原及修復成本之負債準備	23,381	23,097	29,329
意外損失準備	1,648	-	753
其他準備	32,041	31,737	31,945
	<u>\$ 2,540,073</u>	<u>\$ 2,481,891</u>	<u>\$ 2,383,032</u>

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 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	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
115 年 1 月 1 日餘額	\$ 305,801	\$ 25,798	\$ 19,362	\$ 350,961	\$ 473,234	\$ 824,195
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	(112)	112	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(23)	-	23	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,670	(1,670)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(77,530)	(7,418)	(209)	(85,157)	-	(85,157)
購入或創始之新金融工具	58,187	6,470	470	65,127	-	65,127
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	75,510	75,510
匯兌及其他變動	773	12	-	785	-	785
115 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 288,766</u>	<u>\$ 23,304</u>	<u>\$ 19,646</u>	<u>\$ 331,716</u>	<u>\$ 548,744</u>	<u>\$ 880,460</u>

	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融工具)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
114 年 1 月 1 日餘額	\$ 268,790	\$ 10,024	\$ 19,675	\$ 298,489	\$ 678,250	\$ 976,739
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	(733)	733	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,806	(1,806)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(96,224)	(4,562)	(244)	(101,030)	-	(101,030)
購入或創始之新金融工具	34,904	5,582	816	41,302	-	41,302
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(174,936)	(174,936)
匯兌及其他變動	434	27	-	461	-	461
114 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 208,977</u>	<u>\$ 9,998</u>	<u>\$ 20,247</u>	<u>\$ 239,222</u>	<u>\$ 503,314</u>	<u>\$ 742,536</u>

二七、退職後福利計畫

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 114 年及 113 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 81,568 仟元及 44,400 仟元。

二八、權益

(一) 股本

普通股

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
額定股數(仟股)	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>12,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 150,000,000</u>	<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>11,766,046</u>	<u>11,205,758</u>
已發行股本	<u>\$ 117,660,462</u>	<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 114 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 112,057,583 仟元。本行額定資本額於 114 年 7 月增加 30,000,000 仟元，並於 114 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 5,602,879 仟元，故截至 114 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 150,000,000 仟元，額定股數為 15,000,000 仟股，實收資本額增為 117,660,462 仟元，為 11,766,046 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未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 115 年 4 月 30 日舉行董事會及 114 年 6 月 13 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	114年度	113年度
法定盈餘公積	<u>\$ 5,504,796</u>	<u>\$ 4,935,354</u>
現金股利	<u>\$ 9,412,837</u>	<u>\$ 5,602,879</u>
股票股利	<u>\$ 2,941,512</u>	<u>\$ 5,602,879</u>
每股現金股利(元)	\$ 0.80	\$ 0.50
每股股票股利(元)	\$ 0.25	\$ 0.50

有關 114 年度之盈餘分配案尚待預計於 115 年 6 月 18 日召開之股東常會決議。

(三) 特別盈餘公積

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
首次採用 IFRSs 提列之 特別盈餘公積	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</u>	<u>\$ 12,201,590</u>

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

二九、淨利

(一) 利息淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 14,198,664	\$ 13,781,852
存放及拆放銀行同業 利息收入	749,614	848,248
投資有價證券利息收入	4,733,556	4,403,852
其他利息收入	<u>52,902</u>	<u>52,825</u>
	<u>19,734,736</u>	<u>19,086,777</u>
利息費用		
存款利息費用	(9,442,207)	(10,262,659)
央行及同業存款利息 費用	(2,451,699)	(2,110,729)
其他利息費用	<u>(421,924)</u>	<u>(340,468)</u>
	<u>(12,315,830)</u>	<u>(12,713,856)</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,418,906</u>	<u>\$ 6,372,921</u>

(二) 手續費淨收益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	\$ 51,144	\$ 49,575
匯費收入	81,569	84,213
放款手續費收入	285,184	270,654

(接次頁)

(承前頁)

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
信託業務收入	\$ 510,268	\$ 388,008
信託附屬業務手續費 收入	216,740	176,158
保代部門手續費收入	1,573,603	1,052,921
其他手續費收入	500,458	423,247
	<u>3,218,966</u>	<u>2,444,776</u>
手續費及佣金費用		
跨行手續費	(51,752)	(49,944)
信託手續費	(946)	(374)
保管手續費	(60,046)	(53,837)
保代部門手續費	(148,064)	(78,710)
其他手續費	(332,253)	(300,762)
	<u>(593,061)</u>	<u>(483,627)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,625,905</u>	<u>\$ 1,961,149</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 損益		
股票及受益憑證	\$ 15,420	(\$ 643)
債券	240	62
票券	(3)	-
衍生性金融工具	907,146	2,190,503
利息淨收益	531,762	318,479
股息紅利	2,281	3,577
	<u>1,456,846</u>	<u>2,511,978</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	14,304	(39,400)
債券	(16,210)	(10,143)
票券	(4,008)	(997)
衍生性金融工具	(174,453)	(760,049)
	<u>(180,367)</u>	<u>(810,589)</u>
	<u>\$ 1,276,479</u>	<u>\$ 1,701,389</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

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
股息紅利	\$ 299,334	\$ 144,206
處分利益		
債 券	59,738	81,128
處分損失		
債 券	(<u>475</u>)	(<u>209</u>)
	<u>\$ 358,597</u>	<u>\$ 225,125</u>

(五) 折舊及攤銷

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
不動產及設備	\$ 155,831	\$ 144,402
投資性不動產	2,874	2,244
使用權資產	178,996	182,889
無形資產及其他資產	<u>113,086</u>	<u>97,705</u>
	<u>\$ 450,787</u>	<u>\$ 427,240</u>

(六) 員工福利費用

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 3,257,715	\$ 3,068,446
退職後福利		
確定提撥計畫	82,705	112,668
確定福利計畫(附註二七)	81,568	44,400
員工優惠存款	153,739	150,179
其他退職後福利	30,837	29,665
離職福利	<u>8,447</u>	<u>134</u>
	<u>\$ 3,615,011</u>	<u>\$ 3,405,492</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本行依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以1%~6%及不高於0.8%提撥員工酬勞及董事酬勞。

依113年8月證券交易法之修正，本行已於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。115年及114年1月1日至3月31日估列之員工酬勞(含基層員工酬勞)及董事酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
員工酬勞	5.1%	5.0%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金 額

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 335,500	\$ 269,000
董事酬勞	26,500	22,000

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

114 及 113 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 115 年 3 月 27 日及 114 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

金 額

	114年度	113年度
	現 金	現 金
員工酬勞	\$ 1,139,763	\$ 970,119
董事酬勞	89,383	77,609

本行因會計估計變動，分別於 115 年 3 月 27 日及 114 年 3 月 20 日召開董事會，致員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與年度合併財務報告之認列金額不同，差異數分別調整為 115 及 114 年度之損益。

	114年度		113年度	
	員工酬勞	董監事酬勞	員工酬勞	董監事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$1,139,763</u>	<u>\$ 89,383</u>	<u>\$ 970,119</u>	<u>\$ 77,609</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$1,154,647</u>	<u>\$ 89,500</u>	<u>\$ 981,276</u>	<u>\$ 77,837</u>
差異金額	<u>(\$ 14,884)</u>	<u>(\$ 117)</u>	<u>(\$ 11,157)</u>	<u>(\$ 228)</u>

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

三十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,319,866	\$ 1,247,613
遞延所得稅		
本期產生者	(327,546)	(287,276)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 992,320</u>	<u>\$ 960,337</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
當期產生		
— 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(\$ 5,910)	\$ 56,345
— 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	(114,409)	(6,189)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 120,319)</u>	<u>\$ 50,156</u>

(三) 所得稅核定情形

本行及彰銀創業投資股份有限公司營利事業所得稅結算申報，截至 113 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，114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.35</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.35</u>

單位：每股元

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
歸屬於本公司業主之淨利	<u>\$ 5,221,136</u>	<u>\$ 4,134,766</u>
<u>股 數</u>		單位：仟股
	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	11,766,046	11,766,046
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>60,963</u>	<u>59,507</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>11,827,009</u>	<u>11,825,553</u>

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

三二、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 114 年度合併財務報告所述者相同。

三三、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產及金融負債

115 年 3 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	\$ 555,066,240	\$ 127,171,077	\$ 419,492,463	\$ -	\$ 546,663,540
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	42,780,117	-	10,117	41,531,856	41,541,973

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	\$ 542,424,600	\$ 110,214,750	\$ 426,067,727	\$ -	\$ 536,282,477
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	41,785,176	-	15,176	40,533,406	40,548,582

114 年 3 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	\$ 499,833,330	\$ 113,210,391	\$ 378,249,189	\$ -	\$ 491,459,580
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	41,800,352	-	30,352	40,455,004	40,485,356

(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

115 年 3 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	\$ 914,612	\$ 138,359,788	\$ 927,223	\$ 140,201,623
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票及基金投資	914,612	-	927,223	1,841,835
債券投資	-	3,552,763	-	3,552,763
其 他	-	134,807,025	-	134,807,025
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	173,595,781	133,705,592	19,304,840	326,606,213
股票投資	25,387,147	-	19,304,840	44,691,987
債券投資	135,482,566	133,477,127	-	268,959,693
其 他	12,726,068	228,465	-	12,954,533
<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	765,248	6,901,723	-	7,666,971
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,737,070	-	2,737,070

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	\$ 298,476	\$ 116,386,348	\$ 1,073,387	\$ 117,758,211
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票及基金投資	298,476	56,806	1,073,387	1,428,669
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	134,503,993	16,954,686	319,082,057
股票投資	20,850,799	-	16,954,686	37,805,485
債券投資	136,075,897	134,503,993	-	270,579,890
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	5,813,594	-	6,554,398
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,015,551	-	2,015,551

114 年 3 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	\$ 518,669	\$ 72,649,895	\$ 838,900	\$ 74,007,464
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票及基金投資	518,669	64,791	838,900	1,422,360
債券投資	-	1,524,530	-	1,524,530
其 他	-	71,060,574	-	71,060,574
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	183,701,214	139,767,629	14,897,324	338,366,167
股票投資	22,650,494	-	14,897,324	37,547,818
債券投資	150,097,720	139,767,629	-	289,865,349
其 他	10,953,000	-	-	10,953,000
<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	723,479	6,425,997	-	7,149,476
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	1,672,214	-	1,672,214

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 層級與第 2 層級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

115年1月1日至3月31日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 1,073,387	\$ 16,954,686
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)	(31,774)	-
認列於其他綜合損益(透過其 他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產未實現損益)	-	2,350,154
購 買	66,885	-
出 售	(5,422)	-
轉入第3層級	34,981	-
轉出第3層級	(210,834)	-
期末餘額	<u>\$ 927,223</u>	<u>\$ 19,304,840</u>

114年1月1日至3月31日

金 融 資 產	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 權 益 工 具	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之 金 融 資 產 權 益 工 具
期初餘額	\$ 746,823	\$ 13,747,021
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)	32,197	-
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)	-	(840,812)
購 買	117,775	1,991,115
轉出第3層級	(57,895)	-
期末餘額	<u>\$ 838,900</u>	<u>\$ 14,897,324</u>

3. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

此等級之輸入值為相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易

之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。

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

(2) 第二等級

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

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

(3) 第三等級

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

4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

(1) 公允價值之決定

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

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

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

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

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

(2) 金融工具之評價方法按類別及屬性列示如下：

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

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

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

合併公司於考量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（在合併公司無違約之條件下），並納入交易對手的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以

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

(三) 利率指標變革之影響

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

合併公司已制定 LIBOR 轉換與退場計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。合併公司對於受影響之金融工具合約，已與多數合約修正完妥，部分仍持續協議修正中。

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

(四) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理準則

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

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

(3) 市場風險管理流程

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

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

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

C. 壓力測試

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

(4) 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

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

(5) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

(6) 銀行簿利率風險管理

A. 銀行簿利率風險之定義

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

B. 銀行簿利率風險管理策略

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

C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

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

(7) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

c. 匯率風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

(8) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

(9) 市場風險評價技術

A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

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

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

資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對上述限制，合併公司已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

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

B. 截至 115 年及 114 年 3 月 31 日，合併公司 115 年第 1 季及 114 年第 1 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	115年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 100,562	\$ 139,510	\$ 76,313		\$ 109,571
利率風險值	16,560	32,339	2,094		28,906
權益證券風險值	<u>10,929</u>	<u>14,126</u>	<u>2,801</u>		<u>10,995</u>
風險值總額	<u>\$ 128,051</u>	<u>\$ 185,975</u>	<u>\$ 81,208</u>		<u>\$ 149,472</u>

	114年1月1日至3月31日				期 末 餘 額
	平 均	最 高	最 低		
外匯風險值	\$ 153,328	\$ 170,782	\$ 123,031		\$ 160,358
利率風險值	10,994	34,513	1,061		12,145
權益證券風險值	<u>10,151</u>	<u>16,277</u>	<u>877</u>		<u>12,751</u>
風險值總額	<u>\$ 174,473</u>	<u>\$ 221,572</u>	<u>\$ 124,969</u>		<u>\$ 185,254</u>

2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

115年3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	\$	12,099,797		32.0850	\$	388,221,987	
英 鎊		63,657		42.4000		2,699,057	
澳 幣		2,701,346		22.0200		59,483,639	
加拿大幣		46,568		23.0500		1,073,392	
瑞士法郎		28,121		40.1750		1,129,761	
南 非 幣		928,580		1.8740		1,740,159	
日 圓		272,350,359		0.2009		54,715,187	
歐 元		1,142,606		36.8300		42,082,179	
人 民 幣		6,907,254		4.6440		32,077,288	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		17,047,787		32.0850		546,978,246	
英 鎊		59,804		42.4000		2,535,690	
澳 幣		2,214,388		22.0200		48,760,824	
港 幣		335,251		4.0940		1,372,518	
加拿大幣		65,641		23.0500		1,513,025	
南 非 幣		2,249,708		1.8740		4,215,953	
日 圓		251,426,348		0.2009		50,511,553	
歐 元		1,068,977		36.8300		39,370,423	
人 民 幣		6,426,800		4.6440		29,846,059	

單位：各外幣／新台幣仟元

114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	\$	11,504,484		31.4450	\$	361,758,499	
英 鎊		62,251		42.3500		2,636,330	
澳 幣		2,333,857		21.0600		49,151,028	
港 幣		564,962		4.0390		2,281,882	
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		279,662,161		0.2011		56,240,061	
歐 元		1,229,227		36.9400		45,407,645	
紐西蘭幣		65,771		18.2000		1,197,032	
人 民 幣		7,000,454		4.5000		31,502,043	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		16,404,453		31.4450		515,838,025	
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		263,491,142		0.2011		52,988,069	
歐 元		1,152,875		36.9400		42,587,203	
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

114年3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	\$	10,460,112		33.2050	\$	347,328,019	
英 鎊		145,987		43.0500		6,284,740	
澳 幣		2,169,642		20.8800		45,302,125	
港 幣		814,354		4.2680		3,475,663	
新加坡幣		62,537		24.7700		1,549,041	
加拿大幣		89,922		23.21		2,087,090	
瑞士法郎		64,455		37.7450		2,432,854	
南 非 幣		2,346,189		1.8020		4,227,833	
日 圓		240,804,601		0.2227		53,627,185	
歐 元		1,239,119		35.9700		44,571,110	
紐西蘭幣		91,055		18.9600		1,726,403	
人 民 幣		6,934,093		4.5720		31,702,673	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		16,234,818		33.2050		539,077,132	
英 鎊		93,490		43.0500		4,024,745	
澳 幣		1,722,078		20.8800		35,956,989	
港 幣		1,792,352		4.2680		7,649,758	
加拿大幣		88,490		23.2100		2,053,853	
瑞士法郎		34,586		37.7450		1,305,449	
南 非 幣		2,983,296		1.8020		5,375,899	
日 圓		229,585,956		0.2227		51,128,792	
歐 元		1,146,602		35.9700		41,243,274	
紐西蘭幣		85,506		18.9600		1,621,194	
人 民 幣		6,882,283		4.5720		31,465,798	

合併公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日外幣兌換損益分別為 614,221 仟元及 350,945 仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用合併公司風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時進行通報以掌握與合併公司往來情形，強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇合併公司風險管理品質。
- C. 為加強控管客戶信用風險，設定相關信用貶落指標，於客戶與合併公司進行授信/交易時進行檢視，以避免合併公司債權遭損。
- D. 控管集中度風險，針對法定之單一授信戶、關係企業、合併公司利害關係人限額；行業別、不動產、大陸地區高風險產業等暴險設定信用限額，以監控掌握整體信用風險；另為有效控管合併公司授信、有價證券投資及與客戶間從事衍生性金融商品交易之信用風險限額管控，依風險評級區分同一法人及集團企業之信用暴險限額，以加強合併公司授信、投資及衍生性金融商品交易之管理。

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

合併公司各主要業務別之預期信用損失之衡量方法說明如下：

A.授信業務（包含放款承諾及保證）

合併公司各類授信資產依信用品質及內部評等等級區分如下：

a.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

若報導日金融工具內部評等等級列於一定等級者或授信戶於本行之房貸行為評分低於設定標準者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

- i. 依合併公司「辦理有欠正常授信戶評估作業細則」屬評估列管為有欠正常授信戶者。

ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

iii. 列管之預警戶且最近一期財務報表顯示淨值未逾四分之三股本。

b. 信用減損金融資產之定義

符合下列情形之一者，即屬「信用減損」之授信：

(a) 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品。

(b) 協議分期償還案件且符合免列報逾期放款之案件。

(c) 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過之案件。

(d) 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件（排除依原契約條件履行之有擔保債務）。

(e) 法院裁定開始更生或清算程序之案件。

(f) 法院裁定重整開始之案件。

(g) 法院宣告破產之案件。

(h) 授信戶在合併公司之授信，已有「部分」轉列甲乙類逾期放款（排除乙類第六項：債務人兼擔保品提供者死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。

(i) 企業依「經濟部協助企業辦理銀行債權債務協商作業要點」向經濟部申請債權債務協商之案件。

(j) 授信戶於合併公司之企業內部信用評等，被列為高風險或違約等級者。

(k) 授信戶於合併公司之房貸行為評分落入不予評分者。

(l) 經內外部稽核檢查或合併公司風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

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

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

(b) 為衡量預期信用損失，合併公司預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

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

ii. 第二階段信用風險顯著增加

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

iii. 第三階段信用減損

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

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

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

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

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

d. 前瞻性資訊之考量

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

115年及114年3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：

	115年3月31日	114年3月31日
貼現及放款	<u>\$ 717,188</u>	<u>\$ 679,295</u>

B. 拆借銀行同業

合併公司對拆借銀行同業之管理，限於與已核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，參酌其信用概況，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，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. 合併公司對債務工具信用風險之管理，係依據其信用品質、地區狀況、和債務工具發行人風險以辨識信用風險。
- b. 合併公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，明定有債務工具減損評估作業規範，透過各項量化指標以判斷其信用風險是否顯著增加，以利評估相關預期信用損失。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司已分別依行業別、集團企業別、辦理不動產貸款及大陸地區高風險產業等業務訂定信用限額，針對本行授信、有價證券投資及與客戶間從事衍生性金融商品交易，以監控各項資產之集中風險，並控管單一交易對手、關係企業、集團別、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。各項授信限額定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略等，適時予以評估修正。

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及合併公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信

用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

115年3月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 2,138,815,341	\$ 1,408,906,283	\$ -	\$ -	\$ 1,408,906,283
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	147,868,594	5,224,311	-	-	5,224,311
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	281,914,226	18,710,480	-	-	18,710,480
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	555,066,240	-	-	-	-

114年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 2,095,895,137	\$ 1,419,945,834	\$ -	\$ -	\$ 1,419,945,834
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	124,312,609	5,024,284	-	-	5,024,284
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	281,276,572	12,146,966	-	-	12,146,966
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	542,424,600	-	-	-	-

114年3月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
貼現及放款	\$ 2,005,064,372	\$ 1,368,824,341	\$ -	\$ -	\$ 1,368,824,341
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	81,156,940	5,159,380	-	-	5,159,380
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具	300,663,919	11,693,303	-	-	11,693,303
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	499,833,330	-	-	-	-

合併公司最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款	115年3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)	\$ 1,279,816,701	\$ 32,230,581	\$ 38,889	\$ 1,312,086,171
內部等級 16-18	-	50,506,629	1,276,957	51,783,586
內部等級 19-21	-	-	5,134,471	5,134,471
無評等	765,881,063	2,199,782	1,730,268	769,811,113
總帳面金額	\$ 2,045,697,764	\$ 84,936,992	\$ 8,180,585	\$ 2,138,815,341
預期信用損失	\$ 3,196,980	\$ 3,369,830	\$ 2,107,886	\$ 8,674,696
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				20,126,495
總計				\$ 28,801,191

註：合併公司除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	貼 現 及 放 款			
	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
評等等級				
內部等級 1-15 (註)	\$ 1,247,905,264	\$ 35,218,722	\$ 88,131	\$ 1,283,212,117
內部等級 16-18	-	52,427,020	1,319,960	53,746,980
內部等級 19-21	-	-	4,980,916	4,980,916
無 評 等	<u>749,990,028</u>	<u>2,213,995</u>	<u>1,751,101</u>	<u>753,955,124</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,997,895,292</u>	<u>\$ 89,859,737</u>	<u>\$ 8,140,108</u>	<u>\$ 2,095,895,137</u>
預期信用損失	\$ 3,384,150	\$ 3,321,977	\$ 2,379,419	\$ 9,085,546
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>19,041,213</u>
總 計				<u>\$ 28,126,759</u>

註：合併公司除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	貼 現 及 放 款			
	114年3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)	\$ 1,200,245,850	\$ 22,345,983	\$ 82,758	\$ 1,222,674,591
內部等級 16-18	-	45,169,748	1,229,582	46,399,330
內部等級 19-21	-	-	4,481,961	4,481,961
無 評 等	<u>727,931,801</u>	<u>2,040,166</u>	<u>1,536,523</u>	<u>731,508,490</u>
總帳面金額	<u>\$ 1,928,177,651</u>	<u>\$ 69,555,897</u>	<u>\$ 7,330,824</u>	<u>\$ 2,005,064,372</u>
預期信用損失	\$ 2,725,267	\$ 2,284,685	\$ 2,405,926	\$ 7,415,878
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>18,741,762</u>
總 計				<u>\$ 26,157,640</u>

註：合併公司除評估量化指標外，同時考量質性指標。

	保 證 款 項			
	115年3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	\$ 53,349,200	\$ 350,870	\$ 79,918	\$ 53,779,988
預期信用損失	141,017	1,396	19,641	162,054

	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	\$ 50,282,175	\$ 389,079	\$ 75,168	\$ 50,746,422
預期信用損失	143,410	1,056	19,362	163,828

	保 證 款 項			
	114年3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	\$ 50,106,323	\$ 386,727	\$ 75,168	\$ 50,568,218
預期信用損失	112,269	3,028	19,362	134,659

	約 定 融 資 額 度			
	115年3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	\$ 124,483,772	\$ 2,125,498	\$ 21	\$ 126,609,291
總帳面金額—可取消	<u>620,219,248</u>	<u>13,374,250</u>	<u>137,093</u>	<u>633,730,591</u>
小 計	<u>\$ 744,703,020</u>	<u>\$ 15,499,748</u>	<u>\$ 137,114</u>	<u>\$ 760,339,882</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 92,344	\$ 20,936	\$ 5	\$ 113,285
預期信用損失—可取消	<u>48,962</u>	<u>420</u>	<u>132</u>	<u>49,514</u>
小 計	<u>\$ 141,306</u>	<u>\$ 21,356</u>	<u>\$ 137</u>	<u>\$ 162,799</u>

約 定 融 資 額 度				
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	
總帳面金額—不可取消	\$ 131,339,821	\$ 3,030,793	\$ -	\$ 134,370,614
總帳面金額—可取消	639,198,717	14,983,627	37,381	654,219,725
小 計	<u>\$ 770,538,538</u>	<u>\$ 18,014,420</u>	<u>\$ 37,381</u>	<u>\$ 788,590,339</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 103,519	\$ 23,865	\$ -	\$ 127,384
預期信用損失—可取消	54,108	473	136	54,717
小 計	<u>\$ 157,627</u>	<u>\$ 24,338</u>	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 182,101</u>

約 定 融 資 額 度				
114年3月31日				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合 計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	
總帳面金額—不可取消	\$ 113,273,423	\$ 1,859,698	\$ 8,220	\$ 115,141,341
總帳面金額—可取消	611,655,554	11,726,633	6,246	623,388,433
小 計	<u>\$ 724,928,977</u>	<u>\$ 13,586,331</u>	<u>\$ 14,466</u>	<u>\$ 738,529,774</u>
預期信用損失—不可取消	\$ 66,003	\$ 6,063	\$ 885	\$ 72,951
預期信用損失—可取消	27,750	401	123	28,274
小 計	<u>\$ 93,753</u>	<u>\$ 6,464</u>	<u>\$ 1,008</u>	<u>\$ 101,225</u>

(4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
約定融資額度（不含 信用卡）	\$ 126,609,291	\$134,370,614	\$ 115,141,341
信用卡授信承諾	319,643	329,376	340,434
信用狀款項	23,372,759	17,597,109	21,075,437
保證款項	53,779,988	50,746,422	50,568,218

(5) 信用風險集中情況

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。合併公

司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

對象 / 產業型態	115年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 172,037,657	8
製造業	512,370,963	24
批發及零售業	200,289,848	9
不動產及租賃業	180,013,153	9
服務業	45,746,854	2
私人	742,389,676	35
其他	285,967,190	13
	<u>\$ 2,138,815,341</u>	

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	\$ 160,413,990	8
製造業	509,809,047	24
批發及零售業	192,461,309	9
不動產及租賃業	179,387,093	9
服務業	45,465,880	2
私人	739,723,878	35
其他	268,633,940	13
	<u>\$ 2,095,895,137</u>	

對象 / 產業型態	114年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	\$ 151,316,686	8
製造業	468,403,044	23
批發及零售業	183,149,181	9
不動產及租賃業	173,243,723	9
服務業	40,894,845	2
私人	711,131,638	35
其他	276,925,255	14
	<u>\$ 2,005,064,372</u>	

		115年3月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,971,648,831	92	
美 洲	97,699,401	5	
歐 洲	39,154,759	2	
其 他	30,312,350	1	
	<u>\$ 2,138,815,341</u>		

		114年12月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,937,549,470	93	
美 洲	89,914,211	4	
歐 洲	39,641,679	2	
其 他	28,789,777	1	
	<u>\$ 2,095,895,137</u>		

		114年3月31日	
地 方 區 域	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
亞 洲	\$ 1,855,006,240	92	
美 洲	79,244,430	4	
歐 洲	39,135,646	2	
其 他	31,678,056	2	
	<u>\$ 2,005,064,372</u>		

		115年3月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 729,909,058	34	
有 擔 保			
不 動 產	1,214,515,112	57	
其 他 擔 保 品	194,391,171	9	
	<u>\$ 2,138,815,341</u>		

		114年12月31日	
擔 保 品 別	帳 面 價 值	佔 該 科 目 %	
無 擔 保	\$ 675,949,303	32	
有 擔 保			
不 動 產	1,225,210,980	59	
其 他 擔 保 品	194,734,854	9	
	<u>\$ 2,095,895,137</u>		

擔保品別	114年3月31日	
	帳面價值	佔該科目%
無擔保	\$ 636,240,031	32
有擔保		
不動產	1,177,995,874	59
其他擔保品	190,828,467	9
	<u>\$ 2,005,064,372</u>	

(6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

4. 流動性風險管理

(1) 流動性風險之定義

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

(2) 流動性風險管理程序

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

合併公司於 115 年及 114 年 3 月 31 日流動性準備比率分別為 26.59% 及 26.87%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

(3) 非衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：新台幣仟元

	115年3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	\$ 18,311,406	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,311,406
存放央行及拆借金融同業	103,232,977	10,273,261	9,049,818	11,968,218	44,390,489	178,914,763
透過損益按公允價值衡量之金融資產	136,470,180	-	-	-	157,216	136,627,396
應收款項	36,446,515	1,661,996	1,042,253	957,648	135,600	40,244,012
貼現及放款	104,047,423	168,238,181	221,076,392	264,911,225	1,015,652,727	1,773,925,948
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	44,691,987	44,691,987
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	4,247,809	5,593,149	6,451,949	9,297,522	98,762,667	124,353,096
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	138,550,000	44,559,018	23,949,575	55,167,774	107,697,110	369,923,477
其他到期資金流入項目	254,312	55	-	-	14,465,055	14,719,422
合計	541,560,622	230,325,660	261,569,987	342,302,387	1,325,952,851	2,701,711,507
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	3,297,108	55,012,770	20,011,945	67,600,789	-	145,922,612
央行及同業融資	4,005,000	25,000	-	-	-	4,030,000
附買回票券及債券負債	982,129	468,875	10,486	-	-	1,461,490
應付款項	26,985,983	3,414,199	2,555,603	1,824,522	2,605,090	37,385,397
存款及匯款	209,997,489	217,797,878	238,963,227	316,024,496	1,171,512,134	2,154,295,224
應付金融債券	-	-	3,300,000	18,470,000	21,000,000	42,770,000
其他到期資金流出項目	36,400	40,892	9,219	299,477	2,657,815	3,043,803
合計	245,304,109	276,759,614	264,850,480	404,219,284	1,197,775,039	2,388,908,526
期距缺口	\$ 296,256,513	(\$ 46,433,954)	(\$ 3,280,493)	(\$ 61,916,897)	\$ 128,177,812	\$ 312,802,981

註：本表係以合併公司新台幣部位分析

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	\$ 17,622,672	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,622,672
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	114,081,218	-	-	-	157,216	114,238,434
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	-	-	-	-	37,805,485	37,805,485
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	-	-	-	14,455,084	14,459,191
合計	542,693,015	194,324,579	232,599,996	367,178,722	1,316,587,955	2,653,384,267
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	23,260,842	730,431	3,206,683	2,918,815	1,929,889	32,046,660
存款及匯款	197,368,953	198,377,078	231,105,626	316,707,729	1,172,721,298	2,116,280,684
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	2,656,038	3,145,506
合計	221,854,857	209,677,126	291,965,304	408,826,658	1,212,777,225	2,345,101,170
期距缺口	\$ 320,838,158	(\$ 15,352,547)	(\$ 59,365,308)	(\$ 41,647,936)	\$ 103,810,730	\$ 308,283,097

註：本表係以合併公司新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

	114年3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	\$ 18,414,229	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,414,229
存放央行及拆借金融同業	64,757,733	7,084,566	8,126,737	11,000,481	42,472,848	133,442,365
透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,332,747	-	-	-	131,118	72,463,865
應收款項	15,332,367	1,807,945	880,278	918,421	163,920	19,102,931
貼現及放款	101,643,926	158,045,227	205,680,969	235,443,044	1,000,585,072	1,701,398,238
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	37,702,248	37,702,248
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	1,399,222	673,650	2,692,414	8,615,593	124,135,855	137,516,734
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	160,200,000	42,849,994	31,298,526	65,112,256	38,200,354	337,661,130
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	14,613,560	14,613,560
合計	434,080,224	210,461,382	248,678,924	321,089,795	1,258,004,975	2,472,315,500
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	260,671	12,217	55,019,414	75,107,473	-	130,399,775
央行及同業融資	10,000	20,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	641,855	667,897	10,406	-	-	1,320,158
應付款項	21,378,287	3,081,902	2,447,641	1,635,357	3,386,593	31,929,780
存款及匯款	157,820,776	183,786,721	211,419,403	286,180,669	1,104,528,737	1,943,736,306
應付金融債券	-	-	-	-	41,770,000	41,770,000
其他到期資金流出項目	11,233	21,285	34,149	288,525	2,676,670	3,031,862
合計	180,122,822	187,590,022	268,931,013	363,212,024	1,152,362,000	2,152,217,881
期距缺口	\$ 253,957,402	\$ 22,871,360	(\$ 20,252,089)	(\$ 42,122,229)	\$ 105,642,975	\$ 320,097,419

註：本表係以合併公司新台幣部位分析

單位：美金仟元

	115年3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	\$ 188,017	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 188,017
存放央行及拆借金融同業	1,121,591	157,525	93,405	32,713	3,264	1,408,498
透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,582	-	-	-	817	111,399
應收款項	541,088	69,122	101,915	20,158	19,860	752,143
貼現及放款	725,829	514,120	978,844	427,710	5,500,187	8,146,690
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	4,991	262,569	87,781	358,740	3,398,952	4,113,033
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	7,003	2,997	-	3,727,302	3,737,302
其他到期資金流入項目	543	-	-	-	23,936	24,479
合計	2,692,641	1,010,339	1,264,942	839,321	12,674,318	18,481,361
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	6,996	-	-	-	-	6,996
央行及同業融資	2,731,870	2,274,500	133,000	-	-	5,139,370
附買回票券及債券負債	-	572,350	397,260	-	-	969,610
應付款項	975,276	69,842	11,326	7,767	3,051	1,067,262
存款及匯款	4,350,082	4,342,741	2,350,371	2,142,369	2,555,143	15,740,706
其他到期資金流出項目	44,936	18,900	5,494	381	52,867	122,578
合計	8,109,160	7,278,333	2,897,451	2,150,517	2,611,061	23,046,522
期距缺口	(\$ 5,416,519)	(\$ 6,267,994)	(\$ 1,632,509)	(\$ 1,311,196)	\$ 10,063,257	(\$ 4,564,961)

註：本表係以合併公司美金部位分析

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	\$ 169,243	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 169,243
存放央行及拆借金融同業	949,334	320,726	22,648	80,670	3,262	1,376,640
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	410,458	83,561	134,605	27,091	20,566	676,281
貼現及放款	513,323	524,572	555,671	437,401	5,163,778	7,194,745
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	2,204,750	990,401	1,289,735	867,663	11,754,971	17,107,520
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	10,584	-	-	-	-	10,584
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	923,317	65,793	10,821	6,179	2	1,006,112
存款及匯款	4,038,026	5,167,184	1,976,633	1,663,480	2,494,379	15,339,702
其他到期資金流出項目	59,747	-	500	3,403	61,696	125,346
合計	8,510,443	7,006,964	2,082,954	1,673,062	2,556,077	21,829,500
期距缺口	(\$ 6,305,693)	(\$ 6,016,563)	(\$ 793,219)	(\$ 805,399)	\$ 9,198,894	(\$ 4,721,980)

註：本表係以合併公司美金部位分析

單位：美金仟元

	114年3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	\$ 98,795	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 98,795
存放央行及拆借金融同業	602,212	406,175	123,915	146,500	32,851	1,311,653
透過損益按公允價值衡量之金融資產	45,769	-	-	-	718	46,487
應收款項	329,402	98,831	90,487	20,965	16,414	556,099
貼現及放款	479,474	346,249	413,588	416,259	4,549,316	6,204,856
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	69,951	22,692	82,798	149,370	3,932,545	4,257,356
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	128,942	4,000	2,970,932	3,103,874
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	1,550	1,550
合計	1,625,603	873,947	839,700	737,094	11,504,326	15,580,670
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	7,599	-	-	-	-	7,599
央行及同業融資	3,194,959	399,500	1,000	-	-	3,595,459
贖回票券及債券負債	303,750	-	-	-	-	303,750
應付款項	365,576	87,025	18,641	12,190	1,090	484,522
存款及匯款	3,709,430	5,406,438	2,515,603	2,431,683	2,358,430	16,421,584
其他到期資金流出項目	51,184	1,500	2,000	-	63,023	117,707
合計	7,632,498	5,894,463	2,537,244	2,443,873	2,422,543	20,930,621
期距缺口	(\$ 6,006,895)	(\$ 5,020,516)	(\$ 1,697,544)	(\$ 1,706,779)	\$ 9,081,783	(\$ 5,349,951)

註：本表係以合併公司美金部位分析

(4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台幣合併折新台幣仟元

	115年3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	\$ 127,331,544	\$ 158,265,072	\$ 56,588,177	\$ 42,499,344	\$ 1,216,025	\$ 385,900,162
流入	128,531,801	160,086,776	57,433,775	43,334,807	1,213,416	390,600,575
利率衍生性工具						
流出	723,827	-	-	-	-	723,827
其他						
流出	19,557	-	-	-	-	19,557
流出合計	\$ 127,331,544	\$ 158,265,072	\$ 56,588,177	\$ 42,499,344	\$ 1,216,025	\$ 385,900,162
流入合計	\$ 129,275,185	\$ 160,086,776	\$ 57,433,775	\$ 43,334,807	\$ 1,213,416	\$ 391,343,959

單位：台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						
流出	707,711	-	-	-	-	707,711
其他						
流出	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：台幣合併折新台幣仟元

	114年3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	\$ 106,911,523	\$ 147,274,684	\$ 87,217,805	\$ 32,317,685	\$ -	\$ 373,721,697
流入	108,317,523	149,462,465	88,873,707	33,238,693	-	379,892,388
利率衍生性工具						
流出	695,015	-	-	-	-	695,015
其他						
流出	24,984	-	-	-	-	24,984
流出合計	\$ 106,911,523	\$ 147,274,684	\$ 87,217,805	\$ 32,317,685	\$ -	\$ 373,721,697
流入合計	\$ 109,037,522	\$ 149,462,465	\$ 88,873,707	\$ 33,238,693	\$ -	\$ 380,612,387

(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，列示合併公司表外項目之到期金額。

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	115年3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)	\$ 110,008,924	\$ 221,446	\$ 3,239,654	\$ 4,097,207	\$ 9,042,060	\$ 126,609,291
信用卡授信承諾	3	23	34	175	319,408	319,643
信用狀款額	23,277,556	95,203	-	-	-	23,372,759
保證款項	51,705,684	1,016,904	48,762	245,436	763,202	53,779,988
	\$ 184,992,167	\$ 1,333,576	\$ 3,288,450	\$ 4,342,818	\$ 10,124,670	\$ 204,081,681

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)	\$ 118,653,491	\$ 5,175	\$ 555,685	\$ 5,683,512	\$ 9,472,751	\$ 134,370,614
信用卡授信承諾	3	25	64	175	329,109	329,376
信用狀款額	17,495,645	89,740	11,724	-	-	17,597,109
保證款項	49,719,325	4,924	66,810	218,925	736,438	50,746,422
	\$ 185,868,464	\$ 99,864	\$ 634,283	\$ 5,902,612	\$ 10,538,298	\$ 203,043,521

單位：新台幣仟元

項 目 名 稱	114年3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)	\$ 102,886,002	\$ 535,808	\$ 1,235,562	\$ 1,241,117	\$ 9,242,852	\$ 115,141,341
信用卡授信承諾	7	26	64	262	340,075	340,434
信用狀款額	20,941,116	128,611	5,710	-	-	21,075,437
保證款項	49,204,190	751,443	44,805	91,472	476,308	50,568,218
	\$ 173,031,315	\$ 1,415,888	\$ 1,286,141	\$ 1,332,851	\$ 10,059,235	\$ 187,125,430

註：資料範圍為合併公司；各期間之計算係以額度到期日至資料基準日之天數為準。

三四、金融機構其他揭露事項

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

業務別	項 目	115年3月31日					114年3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	1,973,403	668,484,373	0.30%	9,073,705	459.80%	1,601,764	659,227,800	0.24%	8,494,730	530.34%
	無擔保	189,535	705,496,318	0.03%	9,367,598	4,942.41%	665,431	616,944,777	0.11%	7,839,471	1,178.10%
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	607,689	494,491,793	0.12%	7,466,793	1,228.72%	514,634	466,403,099	0.11%	7,039,585	1,367.88%
	現金卡(註 8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款 (註 5)	13,659	5,793,899	0.24%	80,894	592.24%	21,340	4,609,438	0.46%	66,373	311.03%
	其 他 擔 保 (註 6)	506,664	240,369,704	0.21%	2,446,923	482.95%	453,175	238,454,355	0.19%	2,424,522	535.01%
	無擔保	331	1,734,280	0.02%	22,857	6,905.44%	228	1,664,746	0.01%	20,887	9,160.96%
放款業務合計		3,291,281	2,116,370,367	0.16%	28,458,770	864.67%	3,256,572	1,987,304,215	0.16%	25,885,568	794.87%

業務別	項 目	115年3月31日					114年3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		6,497	2,826,946	0.23%	24,119	371.23%	7,499	3,423,448	0.22%	25,831	344.46%
無追索權之應收帳款承購業 務(註 7)		-	3,993,828	-	89,938	-	-	4,223,060	-	92,231	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

註 8：本行未辦理現金卡發行業務。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

項 目	115年3月31日		114年3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
業 務 別				
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	72	-	104
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,721	19,279	2,038	17,503
合 計	1,721	19,351	2,038	17,607

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	115年3月31日			114年3月31日			
	排 名 (註 1)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
	1	A 企業集團【其他控股 業】	22,326,376	9.88%	B 企業集團【其他控股 業】	20,628,584	10.02%
	2	B 企業集團【其他控股 業】	21,591,156	9.55%	A 企業集團【其他控股 業】	20,108,863	9.76%
	3	C 股份有限公司【鐵路 運輸業】	19,385,852	8.58%	C 股份有限公司【鐵路 運輸業】	19,404,993	9.42%
	4	D 企業集團【未分類其 他金融服務業】	17,885,450	7.91%	D 企業集團【未分類其 他金融服務業】	14,431,975	7.01%
	5	E 企業集團【海洋水運 業】	14,048,603	6.22%	H 企業集團【化學原材 料製造業】	11,619,815	5.64%
	6	F 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	12,239,371	5.42%	F 企業集團【鋼鐵鑄造 業】	11,608,237	5.64%
	7	G 企業集團【積體電路 製造業】	10,491,312	4.64%	I 企業集團【不動產開發 業】	9,392,000	4.56%
	8	H 企業集團【化學原材 料製造業】	10,266,099	4.54%	E 企業集團【航空運輸 業】	9,237,985	4.49%
	9	I 企業集團【不動產開發 業】	10,032,000	4.44%	G 企業集團【積體電路 製造業】	8,929,123	4.34%
	10	J 企業集團【不動產開發 業】	9,105,834	4.03%	J 企業集團【不動產開發 業】	8,827,532	4.29%

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)

115年3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	2,151,113,731	90,719,647	90,458,587	210,618,249	2,542,910,214
利率敏感性負債	728,639,452	1,343,634,178	194,168,558	45,053,935	2,311,496,123
利率敏感性缺口	1,422,474,279	(1,252,914,531)	(103,709,971)	165,564,314	231,414,091
淨 值					193,291,572
利率敏感性資產與負債比率%					110.01%
利率敏感性缺口與淨值比率%					119.72%

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

114年3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	1,949,081,120	82,852,398	85,884,556	257,491,554	2,375,309,628
利率敏感性負債	637,551,467	1,239,012,039	149,221,159	54,981,720	2,080,766,385
利率敏感性缺口	1,311,529,653	(1,156,159,641)	(63,336,603)	202,509,834	294,543,243
淨 值					174,189,617
利率敏感性資產與負債比率%					114.16%
利率敏感性缺口與淨值比率%					169.09%

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)

115年3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	17,615,277	1,171,117	361,770	5,452,641	24,600,805
利率敏感性負債	25,151,818	2,236,864	1,622,503	-	29,011,185
利率敏感性缺口	(7,536,541)	(1,065,747)	(1,260,733)	5,452,641	(4,410,380)
淨 值					693,905
利率敏感性資產與負債比率%					84.80%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(635.59%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

114年3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	14,445,224	998,315	294,053	5,807,431	21,545,023
利率敏感性負債	22,698,377	2,295,933	1,870,892	-	26,865,202
利率敏感性缺口	(8,253,153)	(1,297,618)	(1,576,839)	5,807,431	(5,320,179)
淨 值					692,201
利率敏感性資產與負債比率%					80.20%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(768.59%)

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		115年3月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅 前	0.18%	0.16%
	稅 後	0.15%	0.13%
淨值報酬率	稅 前	2.78%	2.50%
	稅 後	2.34%	2.03%
純 益 率		42.09%	38.49%

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

115年3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	2,846,495,066	375,752,101	180,129,996	289,856,941	281,338,076	354,917,844	1,364,500,108
主要到期資金流出	3,484,548,144	172,486,938	213,245,636	486,776,506	432,985,869	704,411,184	1,474,642,011
期距缺口	(638,053,078)	203,265,163	(33,115,640)	(196,919,565)	(151,647,793)	(349,493,340)	(110,141,903)

新台幣到期日期限結構分析表

114年3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	2,597,219,162	244,825,470	210,384,765	257,254,370	261,667,400	328,457,366	1,294,629,791
主要到期資金流出	3,185,929,493	101,080,732	183,948,789	393,164,874	466,997,295	638,387,476	1,402,350,327
期距缺口	(588,710,331)	143,744,738	26,435,976	(135,910,504)	(205,329,895)	(309,930,110)	(107,720,536)

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

115年3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	33,892,179	12,885,536	4,239,644	2,288,887	1,772,946	12,705,166
主要到期資金流出	37,547,582	15,863,729	9,120,950	4,150,096	3,562,094	4,850,713
期距缺口	(3,655,403)	(2,978,193)	(4,881,306)	(1,861,209)	(1,789,148)	7,854,453

美金到期日期限結構分析表

114年3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	30,541,914	10,630,808	3,794,519	3,157,112	1,470,127	11,489,348
主要到期資金流出	34,906,326	15,441,090	6,954,991	3,649,025	3,970,553	4,890,667
期距缺口	(4,364,412)	(4,810,282)	(3,160,472)	(491,913)	(2,500,426)	6,598,681

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 115 年及 114 年 3 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	115年3月31日	114年3月31日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 46,123,924	\$ 45,841,842
特定金錢信託投資國外有價 證券	116,067,417	109,302,004
保險金信託	10,236	10,112
安養撫育信託	1,047,578	1,000,931
生前契約臍帶血信託	18,267,885	17,349,845
金錢債權擔保物權信託	29,800	40,800
有價證券信託	2,641,084	1,777,029
不動產信託	59,600,268	57,252,871
保管有價證券	935,651,225	781,173,509
其他金錢信託	9,269,692	7,941,679
	<u>\$ 1,188,709,109</u>	<u>\$ 1,021,690,622</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
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
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
世界先進積體電路股份有限公司 (以下簡稱世界先進積體電 路)	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
勤美股份有限公司	係本行之董事擔任董事之公司
高雄捷運股份有限公司 (以下簡稱高雄捷運)	係本行之法人董事擔任董事之公司
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
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
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
理想大地股份有限公司 (以下簡稱理想大地)	係本行之法人董事擔任董事之公司
其 他	依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」 之其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	期 末 餘 額	佔 放 款 %
115 年 3 月 31 日	\$ 38,898,288	1.84
114 年 12 月 31 日	41,548,252	2.01
114 年 3 月 31 日	39,337,682	1.99

115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利率區間分別為 1.63% ~ 6.20% 及 1.72% ~ 5.71%；利息收入分別為 202,441 仟元及 192,239 仟元。

115年3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 48 戶	\$ 29,807	\$ 31,844	\$ 29,807	\$ -	信 用	無
自用住宅抵押放款						
共 259 戶	2,374,745	2,470,321	2,374,745	-	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	13,700,000	16,700,000	13,700,000	-	信 用	無
台灣國際造船	2,294,091	3,872,157	2,294,091	-	信 用	無
世界先進積體電路	243,640	243,640	243,640	-	信 用	無

(接次頁)

(承前頁)

115年3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		
元晶太陽能科技	\$ 218,088	\$ 286,339	\$ 218,088	\$ -	信用、土地及 廠房	無
勤美股份有限公司	200,000	600,000	200,000	-	土地及廠房	無
高雄捷運	110,000	110,000	110,000	-	信 用	無
其他－公司戶共 10 戶 (註 1)	418,877	684,873	418,877	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他－個人戶共 3 戶 (註 2)	880	917	880	-	外幣及綜存	無

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 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u> 共 44 戶	\$ 24,626	\$ 26,153	\$ 24,626	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 261 戶	2,305,103	2,364,673	2,305,103	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
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－公司戶共 12 戶 (註 1)	427,634	1,906,517	427,634	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他－個人戶共 6 戶 (註 2)	8,693	8,859	8,693	-	綜 存	無

114年3月31日						
	期 末 餘 額	本 期 最 高 金 額	履 約 情 形		擔 保 品	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
			正 常 放 款	逾 期 放 款		
<u>消費性放款</u> 共 37 戶	\$ 18,729	\$ 19,895	\$ 18,729	\$ -	信 用	無
<u>自用住宅抵押放款</u> 共 247 戶	2,114,792	2,191,994	2,114,792	-	不 動 產	無
<u>其他放款</u>						
台灣高鐵	19,308,161	19,308,161	19,308,161	-	場站設備	無
台灣中油	15,900,000	20,500,000	15,900,000	-	信 用	無
台灣國際造船	1,156,505	2,317,839	1,156,505	-	信 用	無
元晶太陽能科技	310,679	331,173	310,679	-	信用、土地及 廠房	無
勤美股份有限公司	200,000	600,000	200,000	-	土地及廠房	無
理想大地	108,532	112,738	108,532	-	土地及建物	無
其他－公司戶共 8 戶 (註 1)	219,497	503,867	219,497	-	信用、信保基金 保證及不動產	無
其他－個人戶共 6 戶 (註 2)	787	2,363	787	-	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，115 年 3 月 31 日暨 114 年 12 月 31 日及 3 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	115年3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	\$ 251,688	\$ 2,517	0.80	無
台灣國際造船	214,032	214,032	2,140	0.50	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	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	114年3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	\$ 214,032	\$ 1,992,982	\$ 2,140	0.50~0.65	無
陽明海運	503,375	503,375	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%
115年3月31日	\$53,134,830	1.92
114年12月31日	49,424,878	1.82
114年3月31日	39,545,311	1.53

115年及114年1月1日至3月31日之利率區間皆為0.00%~13.00%；利息支出分別為282,435仟元及367,639仟元。

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

115年3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	金額
中華郵政	換匯	114.09.05~115.10.30	\$ 21,432,780	\$ 469,537	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,194,294
台灣神隆	遠匯	115.01.09~115.04.02	18,609	355	"	355
元晶太陽能科技	遠匯	115.03.31~115.05.25	1,030	1	"	1

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	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	金額
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	114.12.01~115.03.05	57,544	34	"	34
百德機械	遠匯	114.11.20~115.02.25	17,620	426	"	426

單位：新台幣仟元

114年3月31日						
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	金額
中華郵政	換匯	113.09.05~115.01.13	\$ 22,180,940	\$ 430,787	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,039,890
台灣神隆	遠匯	114.03.04~114.05.02	68,734	221	"	221
百德機械	遠匯	114.03.04~114.05.07	14,586	606	"	606
台灣中油	遠匯	114.03.26~114.04.02	796,920	(2,898)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,898

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

115年3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	1.36~1.39	\$ 4,768	
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	1.61~1.68	102	
	OBU	美金	95,000	3.62~4.11	84	
	倫敦分行	美金	10,000	3.90~4.06	63	
	香港分行	美金	10,000	3.67~4.08	207	
臺灣企銀	新加坡分行	美金	12,000	3.86	89	
	東京分行	美金	20,000	3.76~4.06	192	
	香港分行	美金	70,000	3.64~4.09	130	

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

114年3月31日					
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入
中國輸出銀行	DBU	新台幣	\$ 1,500,000	1.56~1.57	\$ 459
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	1.65~1.69	103
	OBU	美金	100,000	4.32~5.03	679
	倫敦分行	美金	10,000	4.53~4.58	163
	香港分行	美金	36,000	4.32~4.52	73
臺灣企銀	東京分行	美金	20,000	4.47~4.54	185
	香港分行	美金	20,000	4.50	38

同業拆放

單位：各幣別仟元

115年3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	0.82~1.66	\$ 357
	DBU	港幣	56,000	1.90~2.70	344
	洛杉磯分行	美金	30,000	3.65~4.15	52
臺灣企銀	DBU	新台幣	50,000	1.90	52

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

114年3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	1.68	\$ 21
	OBU	港幣	100,000	3.65~4.30	508
	紐約分行	美金	25,000	4.33~4.51	56
臺灣企銀	OBU	港幣	50,000	3.65~4.35	246
	紐約分行	美金	35,000	4.35~4.50	17

6. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 9	\$ 9	\$ 9
臺灣企銀	DBU	新台幣	9	63	9
中華郵政	DBU	新台幣	117	100	199

同業存款

單位：仟元

關係人名稱	單位	幣別	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
			期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	\$ 275	\$ 275	\$ 275
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	3,182	3,311	2,290
中華郵政	DBU	新台幣	145,210,004	150,159,002	130,232,594

(三) 主要管理階層薪酬

115年及114年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 16,489	\$ 15,036
退職後福利	545	12,079
	<u>\$ 17,034</u>	<u>\$ 27,115</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

(四) 其他

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

本行又於114年12月22日與子公司彰銀創業投資股份有限公司簽訂自115年1月1日起每年74仟元為期3年之法律諮詢服務合約。

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

三六、質抵押之資產

115年3月31日暨114年12月31日及3月31日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產內容	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 1,990,554	\$ 1,757,730	\$ 1,679,705
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	41,300,000	41,300,000	41,466,025
存出保證金	1,260,111	842,989	776,031

三七、重大或有事項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，合併公司於資產負債表日尚有下列重大承諾及或有負債：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
信託負債	\$1,188,709,109	\$1,092,256,468	\$1,021,689,407
約定融資額度（不含信用卡）	126,609,291	134,370,614	115,141,341
信用卡授信承諾	319,643	329,376	340,434
信用狀款項	23,372,759	17,597,109	21,075,437
保證款項	53,779,988	50,746,422	50,568,218
應付保管有價證券	17,624,773	18,896,375	19,612,771
受託代放款	35,524	40,135	62,620

合併公司於115年3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676,699仟元、3,301,867仟元、597,845仟元、127,937仟元及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115年3月3日開庭審理，目前擬定於115年5月26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。			無
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。			無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。			無

(二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：附表三。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表四。

三九、部門資訊

提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，係依業務性質區分。

(一) 部門損益與營運結果

115年1月1日至3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	\$ 3,897,260	\$ 3,710,638	(\$ 1,319,320)	\$ -	\$ 1,137,741	(\$ 7,413)	\$ 7,418,906
手續費淨收益	499,886	48,272	(12,758)	2,068,016	22,489	-	2,625,905
淨金融工具損益	-	-	2,162,067	-	69,735	-	2,231,802
其他收益	4,312	-	74	-	1,494	123,084	128,964
淨收益	4,401,458	3,758,910	830,063	2,068,016	1,231,459	115,671	12,405,577
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(728,405)	-	(104)	-	28,762	-	(699,747)
營業費用							(5,492,374)
稅前淨利							<u>\$ 6,213,456</u>

114年1月1日至3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	\$ 3,841,793	\$ 3,748,875	(\$ 2,155,143)	\$ -	\$ 944,799	(\$ 7,403)	\$ 6,372,921
手續費淨收益	442,273	37,956	(11,644)	1,471,029	21,535	-	1,961,149
淨金融工具損益	-	-	2,151,516	-	176,050	-	2,327,566
其他收益	4,174	-	88	-	3,683	71,634	79,579
淨收益	4,288,240	3,786,831	(15,183)	1,471,029	1,146,067	64,231	10,741,215
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(453,162)	-	28	-	(17,569)	-	(470,703)
營業費用							(5,175,409)
稅前淨利							<u>\$ 5,095,103</u>

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。115年及114年1月1日至3月31日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

115年3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	<u>\$ 1,900,909,707</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,138,701,294</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 342,884,702</u>	<u>\$ 99,067,751</u>	<u>\$ 3,481,563,454</u>
負債	<u>\$ 1,714,219</u>	<u>\$ 2,821,272,131</u>	<u>\$ 126,066,930</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 257,070,340</u>	<u>\$ 49,463,109</u>	<u>\$ 3,255,586,729</u>

114年12月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	<u>\$ 1,871,570,904</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,083,074,059</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 326,439,264</u>	<u>\$ 95,927,011</u>	<u>\$ 3,377,011,238</u>
負債	<u>\$ 1,484,985</u>	<u>\$ 2,767,186,107</u>	<u>\$ 91,058,454</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 248,166,814</u>	<u>\$ 48,787,823</u>	<u>\$ 3,156,684,183</u>

114年3月31日							
	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	<u>\$ 1,810,874,426</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,006,133,253</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,811,374</u>	<u>\$ 94,657,299</u>	<u>\$ 3,210,476,352</u>
負債	<u>\$ 1,745,762</u>	<u>\$ 2,631,284,509</u>	<u>\$ 95,101,979</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 223,846,521</u>	<u>\$ 52,541,950</u>	<u>\$ 3,004,520,721</u>

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主要營業項目	原 始 投 資 金 額		期 末 持 有 股 數	比 率 %	帳 面 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 期 認 列 之 投 資 損 益	備 註
				本 期 期 末	上 期 期 末						
本 行	彰銀商業銀行	大 陸	銀行業務	\$ 12,117,288	\$ 12,117,288	註	100	\$ 14,623,766	\$ 1,866	\$ 1,866	
本 行	彰銀創業投資	台 灣	創投業務	1,258,694	1,258,694	125,869,403	100	1,488,916	32,777	32,777	

註：係有限公司組織。

附表二 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱(註1)	與有價證券發行人之關係(註2)	帳列科目	期末				備註	
				股數	帳面金額(註3)	持股比例	公允價值		
彰銀創業投資股份有限公司	嘉達國際開發股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,919,378	\$ 32,435	8.5%	\$ 32,435		
	配客永續整合股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	256,411	10,010	2.6%	10,010		
	震豪數位科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	275,000	9,435	1.2%	9,435		
	裕山環境工程股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	102,764	2,980	0.3%	2,980		
	寶晶能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,440,000	28,987	0.6%	28,987		
	慧誠智醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	420,000	19,614	1.6%	19,614		
	金鴻醫材科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	-	4.9%	-		
	聚合創業投資有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	29,360	-	29,360		
	銘安科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	570,000	5,603	1.3%	5,603		
	日益智慧能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,269,825	53,612	3.4%	53,612		
	彰能管理顧問股份有限公司	彰銀創投擔任董事之公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,040	1,384	19.0%	1,384	
	彰能資本有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	24,955	-	24,955		
	金盛元興業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	394,108	23,355	0.9%	23,355		
	紅陽科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,171,677	21,922	6.5%	21,922		
	星宇航空股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	10,475	0.0%	10,475		
	衛波科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	230,575	14,111	3.8%	14,111		
	昶瑞機電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	508,000	37,693	1.7%	37,693		

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱(註1)	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係 (註2)	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額 (註 3)	持 股 比 例	公 允 價 值	
	富耀生醫創投有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	-	\$ 28,092	-	\$ 28,092	
	安基生技新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	500,000	33,445	0.5%	33,445	
	美上鎂科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	210,000	9,965	0.6%	9,965	
	三商餐飲股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	333,000	11,522	0.5%	11,522	
	三集瑞科技國際集團股份有限公 司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	414,000	66,447	0.8%	66,447	
	築間餐飲事業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	300,000	10,380	0.6%	10,380	
	竟天生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,000,000	21,740	1.8%	21,740	
	緯謙科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	200,000	36,044	0.9%	36,044	
	經緯航太科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	700,000	20,034	0.5%	20,034	
	君曜科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	408,000	20,359	1.4%	20,359	
	Kkday.com International Company Limited	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,577,320	25,876	0.2%	25,876	
	威世波股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,087,792	73,720	3.2%	73,720	
	永立榮生醫股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	800,000	29,312	2.0%	29,312	
	綠岩能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	712,001	21,766	1.7%	21,766	
	好看娛樂製作股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,080,232	38,500	5.3%	38,500	
	關捷股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	600,000	28,590	8.8%	28,590	
	宇辰系統科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	101,000	9,081	0.5%	9,081	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有價證券種類及名稱(註1)	與 有 價 證 券 發行人之關係(註2)	帳 列 科 目	期 股				備 註
				數	帳面金額(註3)	持 股 比 例	公 允 價 值	
	樺緯物聯股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	100,000	\$ 5,994	0.4%	\$ 5,994	
	騏德鑫科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	600,000	247,446	2.0%	247,446	
	聯純科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	291,000	77,773	2.1%	77,773	
	大易橙科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	262,500	45,000	1.3%	45,000	
	儒億科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	889,000	22,278	2.0%	22,278	
	泰科動力股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	500,000	26,500	8.6%	26,500	
	大研生醫國際股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	200,000	4,000	0.0%	4,000	
	Agility Robotics, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	15,118	32,086	0.1%	32,086	
	鑫蘊林科股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,155,000	45,045	1.3%	45,045	
	芝普企業股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	153,000	22,252	0.7%	22,252	
	漢達生技醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	204,000	14,076	0.1%	14,076	
	創鉅先進材料股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	100,000	4,500	0.2%	4,500	
	丹立電子股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	86,000	9,635	0.2%	9,635	
	陞醫生物科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	444,600	30,600	2.5%	30,600	
	台灣光罩股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,000,000	43,300	0.3%	43,300	
	台普威能源股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	150,000	16,200	0.4%	16,200	

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

註 2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

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

附表三 大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額			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)	\$ 1,866	100	\$ 1,866	\$ 14,623,766	\$ -		

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)	\$ 33,896,509

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C.其他。

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

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率(註三)
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	央行及銀行同業存款	\$ 54,865	與非關係人相當	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	現金及約當現金	73,205	"	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	應收款項	102,599	"	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他金融資產	5,108,400	"	0.15%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息收入	23,284	"	0.19%
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	存款及匯款	84,366	與非關係人相當	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他負債	5	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	利息費用	23	"	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他利息以外淨收益	608	"	-

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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