股票代碼：2801

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3季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5	-
六、合併權益變動表	6	-
七、合併現金流量表	7～9	-
八、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	10	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10～14	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14～15	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15	五
(六) 重要會計項目之說明	15～80	六～三三
(七) 關係人交易	87～94	三五
(八) 質抵押之資產	94	三六
(九) 重大承諾事項及或有事項	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、97～101	三八
3. 大陸投資資訊	96、102	三八
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	96、103	三八
(十四) 部門資訊	96	三九

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

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 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

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

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　龔　則　立　　會計師　方　涵　妮

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1000028068 號

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　11　月　13　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 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	資產						
11000	現金及約當現金（附註四、六及三五）	$ 39,197,324	1	$ 38,807,540	1	$ 40,341,683	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三五）	243,417,277	7	211,749,070	6	256,563,508	8
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）	125,426,176	4	124,312,609	4	124,133,394	4
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、三五及三六）	315,583,917	9	319,082,057	10	332,656,318	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九、十、三三及三六）	554,095,744	15	542,424,600	16	517,000,245	15
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及十二）	31,465,892	1	26,360,804	1	24,631,461	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三十）	118,262	-	116,626	-	282,043	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、三三、三四及三五）	2,221,519,880	62	2,067,768,378	61	2,014,382,480	60
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十三及三六）	387,721	-	371,614	-	17,486	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十五）	22,013,525	1	21,962,532	1	21,778,911	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十六）	2,178,060	-	1,941,470	-	1,982,926	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十七）	14,224,300	-	14,014,912	-	14,020,609	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	943,631	-	1,013,697	-	958,051	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三十）	5,200,965	-	5,204,876	-	4,721,616	-
19500	其他資產－淨額（附註十九及三六）	3,050,745	-	1,880,453	-	1,652,504	-
10000	資產總計	$ 3,578,823,619	100	$ 3,377,011,238	100	$ 3,355,123,235	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二十及三五）	$ 424,851,913	12	$ 333,816,006	10	$ 359,734,803	11
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七、三三及三五）	1,921,688	-	2,015,551	-	3,101,259	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	49,868,076	2	15,879,836	1	1,420,182	-
23000	應付款項（附註四、二一及二八）	46,168,809	2	30,429,530	1	38,493,654	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三十）	787,808	-	1,241,065	-	1,157,540	-
23500	存款及匯款（附註四、二二及三五）	2,762,140,892	77	2,710,322,674	80	2,676,985,245	80
24000	應付金融債券（附註四、二三及三三）	39,470,000	1	41,785,176	1	41,790,234	1
25500	其他金融負債（附註四及二四）	4,250,247	-	1,363,223	-	1,369,723	-
25600	負債準備（附註四、五、二六及二七）	2,522,266	-	2,481,891	-	2,427,151	-
26000	租賃負債（附註四及十六）	2,049,821	-	1,815,412	-	1,852,943	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三十）	10,213,248	-	11,113,797	-	10,779,883	1
29500	其他負債（附註四、十五及二五）	3,354,476	-	4,420,022	-	3,525,029	-
20000	負債總計	3,347,599,244	94	3,156,684,183	93	3,142,637,646	94
	權益（附註四、二八及三十）						
31100	股本						
31101	普通股股本	120,601,974	3	117,660,462	4	117,660,462	4
31500	資本公積	24	-	24	-	24	-
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	61,126,016	2	55,621,220	2	55,621,220	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	-
32011	未分配盈餘	19,670,575	1	18,684,444	1	15,058,683	-
32500	其他權益	17,624,196	-	16,159,315	-	11,943,610	-
30000	權益總計	231,224,375	6	220,327,055	7	212,485,589	6
	負債及權益總計	$ 3,578,823,619	100	$ 3,377,011,238	100	$ 3,355,123,235	100

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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入（附註四、二九及三五）	$ 21,908,112	162	$ 19,770,755	165	$ 62,301,972	158	$ 58,081,316	168
51000	利息費用（附註二九及三五）	(13,647,947)	(101)	(12,937,831)	(108)	(38,820,305)	(98)	(38,283,342)	(111)
49010	利息淨收益	8,260,165	61	6,832,924	57	23,481,667	60	19,797,974	57
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	2,384,610	18	1,824,846	15	7,390,657	19	5,520,749	16
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）	1,353,465	10	1,700,778	14	4,426,434	11	6,015,883	18
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）	648,745	5	1,043,388	9	1,984,158	5	2,149,104	6
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	157	-	(895)	-	11,422	-	(1,384)	-
49600	兌換損益（附註四及三三）	322,173	2	397,129	4	1,104,567	3	382,707	1
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	565,544	4	146,711	1	965,040	2	614,023	2
49020	利息以外淨收益合計	5,274,694	39	5,111,957	43	15,882,278	40	14,681,082	43
4xxxx	淨 收 益	13,534,859	100	11,944,881	100	39,363,945	100	34,479,056	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(654,302)	(5)	(518,729)	(4)	(2,145,002)	(5)	(1,664,416)	(5)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及二九）	(3,857,803)	(28)	(3,563,104)	(30)	(11,154,135)	(28)	(10,303,684)	(30)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	(467,946)	(3)	(446,377)	(4)	(1,382,916)	(4)	(1,310,796)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(1,576,786)	(12)	(1,461,113)	(12)	(4,590,815)	(12)	(4,263,340)	(12)
58400	營業費用合計	(5,902,535)	(43)	(5,470,594)	(46)	(17,127,866)	(44)	(15,877,820)	(46)
61001	稅前淨利	6,978,022	52	5,955,558	50	20,091,077	51	16,936,820	49
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(922,335)	(7)	(934,417)	(8)	(2,721,037)	(7)	(2,786,369)	(8)
64000	本期稅後淨利	6,055,687	45	5,021,141	42	17,370,040	44	14,150,451	41
	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	(160,837)	(1)	2,221,736	19	9,426,145	24	195,087	-
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）	206,703	1	2,158,058	18	969,866	3	(2,850,528)	(8)
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	(4,756,862)	(35)	1,162,424	10	(7,726,670)	(20)	4,993,669	14
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（迴轉利益）及減損損失	(6,588)	-	9,128	-	(15,257)	-	6,404	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三十）	186,194	1	(120,812)	(1)	286,033	1	195,997	1
65000	其他綜合損益（稅後）	(4,531,390)	(34)	5,430,534	46	2,940,117	8	2,540,629	7
66000	本期綜合損益總額（稅後）	$ 1,524,297	11	$ 10,451,675	88	$ 20,310,157	52	$ 16,691,080	48
	本期稅後淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	$ 6,055,687	45	$ 5,021,141	42	$ 17,370,040	44	$ 14,150,451	41
67111	非控制權益	$ -	-	$ -	-	$ -	-	$ -	-
	本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301	母公司業主	$ 1,524,297	11	$ 10,451,675	88	$ 20,310,157	52	$ 16,691,080	48
67311	非控制權益	$ -	-	$ -	-	$ -	-	$ -	-
	每股盈餘（附註三一）								
67501	基 本	$ 0.50		$ 0.42		$ 1.44		$ 1.17	
67701	稀 釋	$ 0.50		$ 0.41		$ 1.43		$ 1.17	

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 9 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益								權益總額
		股數（仟股）	股本金額	資本公積－發行溢價	保留盈餘－法定盈餘公積	保留盈餘－特別盈餘公積	保留盈餘－未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	
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
	113 年度盈餘分配									
B1	提列法定盈餘公積	-	-		4,935,354	-	(4,935,354)	-	-	-
B5	現金股利	-	-		-	-	(5,602,879)	-	-	(5,602,879)
B9	股票股利	560,288	5,602,879		-	-	(5,602,879)	-	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-		-	-	14,150,451	-	-	14,150,451
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,658,468)	5,199,097	2,540,629
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,150,451	(2,658,468)	5,199,097	16,691,080
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	573,107	-	(573,107)	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	11,766,046	$ 117,660,462	$ 24	$ 55,621,220	$ 12,201,590	$ 15,058,683	($ 1,697,766)	$ 13,641,376	$ 212,485,589
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
	114 年度盈餘分配：									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	5,504,796	-	(5,504,796)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(9,412,837)	-	-	(9,412,837)
B9	股票股利	294,151	2,941,512	-	-	-	(2,941,512)	-	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	17,370,040	-	-	17,370,040
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	994,379	1,945,738	2,940,117
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,370,040	994,379	1,945,738	20,310,157
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,475,236	-	(1,475,236)	-
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	12,060,197	$ 120,601,974	$ 24	$ 61,126,016	$ 12,201,590	$ 19,670,575	$ 877,152	$ 16,747,044	$ 231,224,375

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 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代　碼		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 20,091,077	$ 16,936,820
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	2,145,002	1,664,416
A20100	折舊費用	1,034,932	997,842
A20200	攤銷費用	347,984	312,954
A21200	利息收入	(62,301,972)	(58,081,316)
A21300	股利收入	(2,334,741)	(2,001,506)
A20900	利息費用	38,820,305	38,283,342
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,939,977)	(2,277,406)
A23100	處分投資損失（利益）	312,709	(178,730)
A24100	未實現外幣兌換利益	(2,486,457)	(3,738,477)
A29900	其他項目	(27,761)	(179,402)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行（增加）減少	(14,182,354)	11,052,904
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(3,635,330)	(45,666,204)
A41150	應收款項（增加）減少	(3,936,228)	851,322
A41160	貼現及放款增加	(155,851,605)	(48,528,648)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少（增加）	4,858,226	(17,125,276)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(11,657,181)	(4,278,964)
A41190	其他金融資產（增加）減少	(19,358)	295,699
A41990	其他資產增加	(1,118,525)	(72,873)
A42110	央行及銀行同業存款增加	51,017,151	45,149,707
A42160	存款及匯款增加	51,818,218	46,628,735
A42150	應付款項增加	12,697,285	8,368,449
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	5,250,064	9,341,333
A42140	負債準備增加（減少）	7,207	(945)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A42170	其他金融負債增加	$ 2,778,024	$ 34,492
A42990	其他負債減少	(1,072,608)	(1,351,698)
A33000	營運產生之現金流出	(69,385,913)	(3,563,430)
A33100	收取之利息	62,886,202	58,916,110
A33200	收取之股利	2,181,963	1,950,593
A33300	支付之利息	(35,845,950)	(36,248,964)
A33500	支付之所得稅	(3,784,899)	(3,794,822)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(43,948,597)	17,259,487
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(840,077)	(1,100,732)
B02800	處分不動產及設備	-	1
B04500	取得無形資產	(138,371)	(153,343)
B05400	取得投資性不動產	(520)	(178,048)
B05500	處分投資性不動產	-	430,248
BBBB	投資活動之淨現金流出	(978,968)	(1,001,874)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	109,000	45,000
C00300	央行及同業融資增加	40,018,756	80,274,346
C01400	發行金融債券	1,000,000	1,000,000
C01500	償還金融債券	(3,300,000)	-
C02100	附買回票券及債券負債增加（減少）	33,988,240	(9,983,725)
C04020	租賃負債本金償還	(569,623)	(555,305)
C04500	發放現金股利	(9,412,837)	(5,602,879)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	61,833,536	65,177,437
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	969,866	(2,850,528)
EEEE	本期現金及約當現金增加數	17,875,837	78,584,522
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	$129,772,448	$157,514,865

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之調節

代　碼		115年9月30日	114年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 39,197,524	$ 40,341,683
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業	90,574,924	117,173,182
E00200	期末現金及約當現金餘額	$129,772,448	$157,514,865

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 9 月 30 日

（除另註明外，金額以新台幣仟元為單位）

一、公司沿革

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱本行），係依照我國銀行法、證券交易法、公司法及其他有關法令規定設立之商業銀行。原創設於民前 7 年之「株式會社彰化銀行」；36 年 3 月 1 日正式改組成立彰化商業銀行，並於 39 年 7 月獲經濟部核發公司執照。本行股票自 51 年 2 月起在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 11 月 13 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) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會（IASB）發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
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
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項修正」

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。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若合併公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

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。

合併公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

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各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三)IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
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 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

IFRS 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」

該修正規定，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，合併公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若合併公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或合併公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，合併公司僅在與投資者對該等關

聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬合併公司對該損益之份額者應予以銷除。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估各號準則、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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 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主要來源說明。

六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業

(一) 現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金	$13,939,995	$13,884,772	$13,806,596
待交換票據	2,598,068	3,496,062	3,065,122
存放銀行同業	20,578,788	19,366,763	21,550,070
庫存外幣	2,080,673	2,059,943	1,919,895
	$39,197,524	$38,807,540	$40,341,683

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 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表：

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

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
拆放銀行同業	$ 90,574,924	$ 73,089,071	$117,173,182
存款準備金甲戶	55,254,760	42,045,192	46,420,507
存款準備金乙戶	82,671,309	79,233,428	77,858,103
外幣存款準備金	719,055	690,338	672,273
轉存央行存款	14,197,229	16,691,041	14,439,443
	$243,417,277	$211,749,070	$256,563,508

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量			
衍生工具（未指定避險）			
－期貨	$ 713,595	$ 740,804	$ 719,131
－遠期外匯合約	43,265	69,700	91,287
－利率交換合約	467,099	397,469	254,052
－外匯換匯合約	2,373,047	5,270,369	4,170,195
－買入匯率選擇權權利金	75,896	76,056	37,853
非衍生金融資產			
－票券投資	113,705,044	112,831,418	114,978,691
－國內上市（櫃）及興櫃股票	1,366,364	598,750	360,071
－國內未上市（櫃）股票	583,854	567,581	926,633
－基金	310,798	262,338	278,907
－政府公債	246,952	4,740	4,753
－公司債	3,520,914	3,493,384	2,311,821
－金融債	2,019,348	-	-
	$125,426,176	$124,312,609	$124,133,394

114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日分別計有面額 121,100 仟元及 20,500 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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
持有供交易			
衍生工具（未指定避險）			
－遠期外匯合約	$ 78,911	$ 160,210	$ 123,689
－利率交換合約	467,394	390,132	223,973
－外匯換匯合約	1,299,471	1,389,142	2,715,735
－賣出匯率選擇權權利金	75,912	76,067	37,862
	$ 1,921,688	$ 2,015,551	$ 3,101,259

合併公司115年及114年1月1日至9月30日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

115年9月30日暨114年12月31日及9月30日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

	合約金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
外匯換匯合約	$407,598,610	$357,967,924	$336,316,266
匯率選擇權合約	31,700,238	18,836,162	18,717,837
遠期外匯合約	14,996,665	14,549,473	12,644,915
利率交換合約	142,444,944	124,881,637	93,295,917

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具			
國內上市（櫃）股票	$ 34,360,356	$ 20,850,799	$ 22,386,613
國內未上市（櫃）股票	19,095,507	16,954,686	15,762,686
小計	53,455,863	37,805,485	38,149,299

（接次頁）

（承前頁）

金融資產	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具			
政府公債	$128,073,118	$132,891,067	$143,020,022
公司債	31,773,842	42,793,785	45,463,310
金融債	78,630,570	86,055,730	85,928,840
國際性組織發行之債券	8,877,722	8,839,308	8,556,217
受益及資產基礎證券	13,594,817	10,696,682	11,538,630
票券投資	1,177,985	-	-
小計	262,128,054	281,276,572	294,507,019
	$315,583,917	$319,082,057	$332,656,318

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9月30日暨114年12月31日及9月30日計分別有面額51,716,450仟元、15,059,600仟元及1,265,400仟元之公債，供作附買回條件交易。

(三) 115年9月30日暨114年12月31日及9月30日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為634,072仟元、568,461仟元及520,540仟元；提存營業保證金者分別為308,836仟元、314,099仟元及313,959仟元；信託賠償準備金分別為326,996仟元、332,769仟元及332,623仟元；提供做為公務投標擔保者分別為936仟元、1,902仟元及950仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為741,931仟元、540,499仟元及674,721仟元。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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
票券投資	$281,483,961	$337,698,179	$341,489,150
金融債	83,714,120	113,684,613	101,535,301
公司債	137,031,661	45,529,242	27,301,744
政府公債	25,255,020	23,958,125	27,505,601
國際性組織發行之債券	-	125,779	122,137
受益及資產基礎證券	26,610,982	21,428,662	19,046,312
	$554,095,744	$542,424,600	$517,000,245

(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) 115年9月30日暨114年12月31日及9月30日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行可轉讓定存單餘額皆為36,000,000仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行可轉讓定存單餘額皆為5,300,000仟元。

(三) 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9月30日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$270,407,657	$554,179,693
備抵損失	(41,977)	(83,949)
攤銷後成本	270,365,680	$554,095,744
公允價值調整	(8,237,626)	
	$262,128,054	

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)	
	$281,276,572	

114 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
總帳面金額	$295,213,029	$517,043,877
備抵損失	(58,715)	(43,632)
攤銷後成本	295,154,314	$517,000,245
公允價值調整	(647,295)	
	$294,507,019	

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 9 月 30 日

		總帳面金額	
		透過其他綜合損益	
信用等級	預期信用損失率	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%～0.3756%	$270,407,657	$554,179,693

114 年 12 月 31 日

		總帳面金額	
		透過其他綜合損益	
信用等級	預期信用損失率	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%～0.3880%	$281,829,505	$542,480,392

114 年 9 月 30 日

		總帳面金額	
		透過其他綜合損益	
信用等級	預期信用損失率	按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量
正常	0%～0.3880%	$295,213,029	$517,043,877

(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			
	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）	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 57,234	$ -	$ -	$ 57,234
購入新債務工具	6,564	-	-	6,564
除列	(19,401)	-	-	(19,401)
匯率及其他變動	(2,420)	-	-	(2,420)
115 年 9 月 30 日餘額	$ 41,977	$ -	$ -	$ 41,977
114 年 1 月 1 日餘額	$ 52,312	$ -	$ -	$ 52,312
購入新債務工具	10,222	-	-	10,222
除列	(9,853)	-	-	(9,853)
匯率及其他變動	6,034	-	-	6,034
114 年 9 月 30 日餘額	$ 58,715	$ -	$ -	$ 58,715

(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			
	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）	合計
115年1月1日餘額	$ 55,792	$ -	$ -	$ 55,792
購入新債務工具	32,532	-	-	32,532
除列	(4,189)	-	-	(4,189)
匯率及其他變動	(186)	-	-	(186)
115年9月30日餘額	$ 83,949	$ -	$ -	$ 83,949
114年1月1日餘額	$ 31,064	$ -	$ -	$ 31,064
購入新債務工具	16,644	-	-	16,644
除列	(1,135)	-	-	(1,135)
匯率及其他變動	(2,941)	-	-	(2,941)
114年9月30日餘額	$ 43,632	$ -	$ -	$ 43,632

十一、應收款項

(一) 應收款項明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收帳款	$ 8,093,065	$ 5,982,122	$ 5,310,301
應收收益	754	3,564	735
應收利息	11,563,821	10,536,719	10,019,269
應收承兌票款	3,724,881	3,579,526	3,281,443
應收信用卡款	3,239,823	3,081,706	3,460,960
交割代價	2,359,913	1,826,314	1,426,090
應收交割帳款	2,488,966	1,530,825	1,234,712
其他應收款	222,392	57,669	104,600
	31,693,615	26,598,445	24,838,110
減：備抵呆帳	(227,723)	(237,641)	(206,649)
	$ 31,465,892	$ 26,360,804	$ 24,631,461

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	115年1月1日至9月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	已信用減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
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	(2,360)	3,027	(667)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,286)	(471)	1,757	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	909	(669)	(240)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(15,573)	(3,078)	(2,987)	(21,638)	-	(21,638)
購入或創始之新金融資產	18,180	3,614	7,387	29,181	-	29,181
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	-	-	-	-	4,444	4,444
轉銷呆帳	-	-	(22,041)	(22,041)	-	(22,041)
匯兌及其他變動	101	35	-	136	-	136
期末餘額	$ 15,583	$ 8,319	$ 10,655	$ 34,557	$ 193,166	$ 227,723

	114年1月1日至9月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	已信用減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
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	(1,101)	1,282	(181)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,782)	(507)	2,289	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	1,150	(538)	(612)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(7,112)	(2,100)	(139,202)	(148,414)	-	(148,414)
購入或創始之新金融資產	12,489	1,132	5,296	18,917	-	18,917
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	-	-	-	-	(104,154)	(104,154)
轉銷呆帳	-	-	(13,131)	(13,131)	-	(13,131)
匯兌及其他變動	(154)	(36)	-	(190)	-	(190)
期末餘額	$ 14,367	$ 4,904	$ 8,924	$ 28,195	$ 178,454	$ 206,649

2. 總帳面金額變動情形如下：

	115年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失信用減損	合計
期初餘額	$ 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	(67,832)	71,244	(3,412)	-
轉為信用減損金融資產	(7,968)	(3,229)	11,197	-
轉為12個月預期信用損失	14,873	(13,654)	(1,219)	-
購入或創始之新金融資產	14,404,117	267,085	25,590	14,696,792
除列	(9,438,419)	(136,628)	(31,265)	(9,606,312)
轉銷呆帳	-	-	(22,041)	(22,041)
匯兌及其他變動	25,897	834	-	26,731
期末餘額	$ 31,228,896	$ 402,734	$ 61,985	$ 31,693,615

	114年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失信用減損	合計
期初餘額	$ 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	(36,983)	37,888	(905)	-
轉為信用減損金融資產	(9,452)	(3,156)	12,608	-
轉為12個月預期信用損失	13,683	(10,567)	(3,116)	-
購入或創始之新金融資產	9,858,523	57,654	22,068	9,938,245
除列	(9,847,918)	(126,976)	(233,074)	(10,207,968)
轉銷呆帳	-	-	(13,131)	(13,131)
匯兌及其他變動	(138,265)	(2,101)	-	(140,366)
期末餘額	$ 24,634,698	$ 150,426	$ 52,986	$ 24,838,110

十二、貼現及放款

(一) 貼現及放款明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
進出口押匯及貼現	$ 1,633,360	$ 1,662,283	$ 1,690,914
透支	585,284	600,751	615,027
短期放款	489,330,858	463,254,506	436,862,857
應收證券融資款	1,047,105	682,582	539,217
中期放款	807,647,713	718,615,603	699,985,006
長期放款	948,711,232	908,085,723	898,898,406
放款轉列之催收款	2,943,341	2,993,689	2,965,182
	2,251,898,893	2,095,895,137	2,041,556,609
減：備抵呆帳	(30,379,013)	(28,126,759)	(27,174,129)
	$ 2,221,519,880	$ 2,067,768,378	$ 2,014,382,480

115年9月30日暨114年12月31日及9月30日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為2,943,341仟元、2,993,689仟元及2,965,182仟元。115年及114年1月1日至9月30日對內未計提利息收入之金額分別為73,068仟元及73,611仟元。

合併公司於115年及114年1月1日至9月30日並無未經訴追程序即行轉銷之授信債權。

(二) 備抵呆帳

1. 備抵呆帳變動情形如下：

	115年1月1日至9月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	已信用減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
期初餘額	$ 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	(187,808)	565,168	(377,360)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(3,352)	(40,283)	43,635	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	820,365	(815,097)	(5,268)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,519,645)	(1,164,953)	(310,805)	(2,995,403)	-	(2,995,403)
購入或創始之新金融資產	1,904,301	3,865,039	1,562,364	7,331,704	-	7,331,704
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	-	-	-	-	(1,035,536)	(1,035,536)
轉銷呆帳	-	-	(1,087,732)	(1,087,732)	-	(1,087,732)
匯兌及其他變動	20,327	17,281	1,613	39,221	-	39,221
期末餘額	$ 4,418,338	$ 5,749,132	$ 2,205,866	$ 12,373,336	$ 18,005,677	$ 30,379,013

	114年1月1日至9月30日					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	已信用減損	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
期初餘額	$ 2,664,957	$ 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	(89,276)	90,972	(1,696)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,623)	(24,240)	25,863	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	453,656	(446,508)	(7,148)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,076,368)	(413,874)	(1,033,462)	(2,523,704)	-	(2,523,704)
購入或創始之新金融資產	1,330,887	1,288,372	1,366,578	3,985,837	-	3,985,837
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	-	-	-	-	761,627	761,627
轉銷呆帳	-	-	(1,935,086)	(1,935,086)	-	(1,935,086)
匯兌及其他變動	(20,685)	(6,152)	1,926,034	1,899,197	-	1,899,197
期末餘額	$ 3,261,548	$ 2,887,875	$ 2,017,724	$ 8,167,147	$ 19,006,982	$ 27,174,129

2. 總帳面金額變動情形如下：

	115年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失信用減損	合計
期初餘額	$ 1,997,895,292	$ 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	(31,027,824)	31,645,095	(617,271)	-
轉為信用減損金融資產	(1,695,428)	(1,224,200)	2,919,628	-
轉為12個月預期信用損失	15,314,472	(15,270,425)	(44,047)	-
於當期除列之金融資產	(701,133,332)	(44,019,229)	(3,689,371)	(748,841,932)
購入或創始之新金融資產	839,286,854	60,588,108	3,018,281	902,893,243
轉銷呆帳	-	-	(1,087,732)	(1,087,732)
匯兌及其他變動	2,812,695	224,884	2,598	3,040,177
期末餘額	$ 2,121,452,729	$ 121,803,970	$ 8,642,194	$ 2,251,898,893

	114年1月1日至9月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失信用風險顯著增加	存續期間預期信用損失信用減損	合計
期初餘額	$ 1,909,850,964	$ 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	(13,870,652)	13,879,508	(8,856)	-
轉為信用減損金融資產	(1,127,172)	(666,438)	1,793,610	-
轉為12個月預期信用損失	11,416,318	(11,350,198)	(66,120)	-
於當期除列之金融資產	(650,953,115)	(31,288,047)	(1,706,019)	(683,947,181)
購入或創始之新金融資產	713,097,547	27,670,521	2,817,550	743,585,618
轉銷呆帳	-	-	(1,935,086)	(1,935,086)
匯兌及其他變動	(8,609,903)	(428,985)	(14,136)	(9,053,024)
期末餘額	$ 1,959,803,987	$ 74,371,898	$ 7,380,724	$ 2,041,556,609

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
應收款項及放款（含催收款）備抵呆帳提列數	$ 624,488	$ 498,638	$ 2,111,834	$ 1,852,564
融資承諾準備提列數	70,640	30,204	10,083	13,418
保證責任準備（迴轉）提列數	(40,896)	(10,198)	22,911	(201,508)
其他準備提列（迴轉）數	70	85	174	(58)
	$ 654,302	$ 518,729	$ 2,145,002	$ 1,664,416

十三、其他金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
原始到期日超過3個月之定期存款	$ -	$ 360,000	$ -
買入匯款	-	11,604	17,536
非放款轉列之催收款	4,257	3,946	3,997
其他什項金融資產	387,801	-	-
減：備抵呆帳	(4,337)	(3,936)	(4,047)
	$ 387,721	$ 371,614	$ 17,486

114年12月31日原始到期日超過3個月之定期存款利率為年利率1.50%。

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
本行	彰銀商業銀行有限公司	銀行業務	100%	100%	100%
本行	彰銀創業投資股份有限公司	投資業務	100%	100%	100%

十五、不動產及設備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
自用	$ 21,804,199	$ 21,750,924	$ 21,576,373
營業租賃出租	209,326	211,608	202,538
	$ 22,013,525	$ 21,962,532	$ 21,778,911

(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	-	36,165	121,042	28,948	84,303	12,716	556,903	840,077
處分	-	-	(545,130)	(9,518)	(29,153)	(89)	-	(583,890)
轉列為營業租賃出租之資產	-	(4,701)	-	-	-	-	-	(4,701)
重分類	(214,558)	113,281	53,126	2,945	(2,823)	-	(319,552)	(367,581)
淨兌換差額	-	42,327	11,567	814	1,776	3,178	264	59,926
115年9月30日餘額	$ 14,855,290	$ 9,789,016	$ 4,555,081	$ 799,509	$ 1,708,881	$ 1,171,259	$ 1,064,894	$ 33,943,930

（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
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	-	-	(544,659)	(8,979)	(29,139)	(89)	-	(582,866)
折舊費用	-	169,005	202,239	24,571	46,166	29,788	-	471,769
轉列為營業租賃出租之資產	-	(37)	-	-	-	-	-	(37)
重分類	-	(20,379)	-	-	-	-	-	(20,379)
淨兌換差額	-	10,131	7,400	554	1,382	2,602	-	22,069
115年9月30日餘額	$ -	$ 5,356,827	$ 3,660,786	$ 666,664	$ 1,429,779	$ 1,025,675	$ -	$ 12,139,731
115年9月30日淨額	$ 14,855,290	$ 4,432,189	$ 894,295	$ 132,845	$ 279,102	$ 145,584	$ 1,064,894	$ 21,804,199
114年12月31日及115年1月1日淨額	$ 15,069,848	$ 4,403,837	$ 918,670	$ 125,802	$ 243,408	$ 162,080	$ 827,279	$ 21,750,924
成本								
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	160,686	125,669	154,646	33,656	60,505	5,686	559,884	1,100,732
處分	-	-	(251,152)	(17,325)	(26,344)	(2,078)	-	(296,899)
來自為營業租賃出租之資產	-	27,467	-	-	-	-	-	27,467
重分類	(115,455)	64,461	22,009	-	4,274	24,603	(279,844)	(279,952)
淨兌換差額	-	(40,125)	(8,807)	(1,393)	(2,774)	(5,584)	(1,428)	(60,111)
114年9月30日餘額	$ 15,069,848	$ 9,568,823	$ 4,826,273	$ 775,810	$ 1,647,768	$ 1,102,373	$ 776,090	$ 33,766,985
累計折舊及減損								
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	-	-	(250,559)	(17,307)	(26,296)	(2,078)	-	(296,240)
折舊費用	-	160,523	189,469	21,818	39,713	21,950	-	433,473
來自為營業租賃出租之資產	-	15,784	-	-	-	-	-	15,784
重分類	-	(24,074)	-	-	-	-	-	(24,074)
淨兌換差額	-	(6,915)	(6,446)	(1,006)	(2,451)	(4,877)	-	(21,695)
114年9月30日餘額	$ -	$ 5,151,237	$ 3,996,232	$ 651,718	$ 1,407,738	$ 983,687	$ -	$ 12,190,612
114年9月30日淨額	$ 15,069,848	$ 4,417,586	$ 830,041	$ 124,092	$ 240,030	$ 118,686	$ 776,090	$ 21,576,373

(二) 營業租賃出租

	建築物
成本	
115年1月1日餘額	$ 492,095
來自自用資產	4,701
115年9月30日餘額	$ 496,796
累計折舊及減損	
115年1月1日餘額	$ 280,487
折舊費用	6,946
來自自用資產	37
115年9月30日餘額	$ 287,470
115年9月30日淨額	$ 209,326
成本	
114年1月1日餘額	$ 492,061
轉列自用資產	(27,467)
114年9月30日餘額	$ 464,594

（接次頁）

（承前頁）

	建　築　物
累計折舊及減損	
114年1月1日餘額	$ 271,337
折舊費用	6,503
轉列自用資產	(15,784)
114年9月30日餘額	$ 262,056
114年9月30日淨額	$ 202,538

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
第1年	$ 40,449	$ 40,311	$ 41,813
第2年	34,544	34,051	34,358
第3年	24,825	17,397	15,940
第4年	10,504	11,500	10,528
第5年	-	7,041	7,041
	$ 110,322	$ 110,300	$ 109,680

(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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
土　　地	$ 3,659	$ 4,613	$ 2,875
建 築 物	2,038,138	1,824,163	1,874,236
機器設備	15,091	2,071	3,225
交通及運輸設備	102,386	96,109	89,194
什項設備	18,786	14,514	13,396
	$ 2,178,060	$ 1,941,470	$ 1,982,926

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$ 804,498	$ 563,570

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之折舊費用				
土　　地	$ 365	$ 276	$ 1,268	$ 712
建 築 物	164,979	170,329	497,559	506,613
機器及設備	1,655	1,354	5,383	4,025
交通及運輸設備	12,724	11,193	37,560	32,640
什項設備	1,874	1,922	5,786	5,737
	$ 181,597	$ 185,074	$ 547,556	$ 549,727

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9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$ 2,049,821	$ 1,815,412	$ 1,852,943

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
土　　地	0.31%～1.81%	0.31%～1.81%	0.31%～1.81%
建 築 物	0.20%～5.52%	0.20%～5.52%	0.20%～5.52%
機器設備	0.31%～4.69%	0.31%～4.69%	0.31%～4.69%
交通及運輸設備	0.35%～4.71%	0.35%～4.71%	0.35%～4.71%
什項設備	0.26%～4.89%	0.26%～4.89%	0.26%～4.89%

(三) 重要承租活動及條款

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；位於海外及台灣之辦公室租賃約定保證金59,475仟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9月30日並無重大新增之租賃合約。

(四) 其他租賃資訊

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

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	$ 26,475	$ 10,226	$ 59,900	$ 41,451
低價值資產租賃費用	$ 7,093	$ 6,042	$ 20,989	$ 21,327
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 49,996	$ 63,423	$ 184,151	$ 193,231
租賃之現金（流出）總額			($ 265,040)	($ 256,009)

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、機器設備及什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
承租承諾	$ 50,239	$ 40,577	$ 43,081

十七、投資性不動產

	已完工投資性不動產
成本	
115年1月1日餘額	$14,478,472
增添	520
重分類	237,908
115年9月30日餘額	$14,716,900
累計折舊及減損	
115年1月1日餘額	$ 463,560
折舊費用	8,661
重分類	20,379
115年9月30日餘額	$ 492,600
115年9月30日淨額	$14,224,300
成本	
114年1月1日餘額	$14,367,957
增添	178,048
重分類	143,086
處分	(201,079)
114年9月30日餘額	$14,488,012
累計折舊及減損	
114年1月1日餘額	$ 435,190
折舊費用	8,139
重分類	24,074
114年9月30日餘額	$ 467,403
114年9月30日淨額	$14,020,609

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

營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
第1年	$ 221,549	$ 260,015	$ 262,377
第2年	196,157	253,753	255,198
第3年	132,324	135,089	141,439
第4年	117,114	108,139	112,458
第5年	113,331	102,105	101,265
超過5年	171,690	157,984	180,903
	$ 952,165	$1,017,085	$1,053,640

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9月30日暨114年12月31日及9月30日之公允價值，分別為33,003,533仟元、31,087,871仟元及31,087,871仟元。

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	$ 62,564	$ 65,528	$182,739	$164,745
產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用	$ 29,664	$ 20,257	$ 89,152	$ 76,831

十八、無形資產

	電腦軟體
115年1月1日餘額	$1,013,697
增添	138,371
攤銷費用	(347,288)
重分類	129,673
淨兌換差額及其他	9,178
115年9月30日餘額	$ 943,631

（接次頁）

（承前頁）

	電腦軟體
114年1月1日餘額	$ 985,194
增添	153,343
攤銷費用	(312,258)
重分類	136,866
淨兌換差額及其他	(5,094)
114年9月30日餘額	$ 958,051

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金	$1,810,929	$ 842,989	$ 905,612
承受擔保品	16,970	23,418	23,418
減：累計減損	(16,970)	(23,418)	(23,418)
預付款項	676,203	383,820	565,379
預付退休金	559,026	646,282	176,391
其他	4,587	7,362	5,122
	$3,050,745	$1,880,453	$1,652,504

二十、央行及銀行同業存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
央行存款	$ 26,456	$ 25,874	$ 25,533
銀行同業存款	236,528	214,244	279,861
透支銀行同業	398,384	208,959	450,645
銀行同業拆放	223,080,457	183,251,126	193,861,277
中華郵政轉存款	201,110,088	150,115,803	165,117,487
	$424,851,913	$333,816,006	$359,734,803

二一、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付待交換票款	$ 5,667,424	$ 6,066,398	$ 6,452,947
應付帳款	8,583,325	2,843,585	3,583,689
應付費用	3,428,792	4,006,488	3,202,341
應付利息	9,570,014	6,528,020	8,998,850
承兌票款	3,731,753	3,621,743	3,284,431
其他	15,187,501	7,363,296	12,971,396
	$46,168,809	$30,429,530	$38,493,654

二二、存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
支票存款	$ 37,056,730	$ 51,788,195	$ 36,985,675
活期存款	658,177,182	598,930,692	587,013,151
定期存款	829,943,166	829,639,800	836,008,345
可轉讓定期存單	3,738,564	3,562,110	3,517,479
儲蓄存款	1,230,912,644	1,224,392,870	1,211,135,750
匯　　款	2,312,606	2,009,007	2,324,845
	$2,762,140,892	$2,710,322,674	$2,676,985,245

二三、應付金融債券

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

於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，本券已於115年9月27日到期贖回。

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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）			
105-1乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.20%，到期日：115.09.27	$ -	$ 3,300,000	$ 3,300,000
106-1乙券，10年期，每年付息一次，年利率1.85%，到期日：116.03.29	8,670,000	8,670,000	8,670,000
107-1，無到期日，每年付息一次，年利率2.66%	7,000,000	7,000,000	7,000,000
107-2，無到期日，每年付息一次，年利率2.30%	3,000,000	3,000,000	3,000,000
108-1，無到期日，每年付息一次，年利率1.90%	5,960,000	5,960,000	5,960,000
109-1，無到期日，每年付息一次，年利率1.40%	4,040,000	4,040,000	4,040,000
109-2，無到期日，每年付息一次，年利率1.25%	6,800,000	6,800,000	6,800,000
112-1，5年期，每年付息一次，年利率1.40%，到期日：117.02.22	1,000,000	1,000,000	1,000,000
113-1，5年期，每年付息一次，年利率1.50%，到期日：118.02.05	1,000,000	1,000,000	1,000,000
114-1，5年期，每年付息一次，年利率1.80%，到期日：119.02.26	1,000,000	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	-	15,176	20,234
	$ 39,470,000	$ 41,785,176	$ 41,790,234

二四、其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
結構型商品本金	$4,118,123	$1,328,000	$1,283,709
撥入備放款	23,124	35,223	41,014
短期借款	109,000	-	45,000
	$4,250,247	$1,363,223	$1,369,723

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
預收款項	$ 1,064,249	$ 973,884	$ 909,870
存入保證金	2,269,297	3,424,408	2,591,823
遞延收入	18,452	16,764	20,670
銷項稅額	2,478	4,966	2,666
	$ 3,354,476	$ 4,420,022	$ 3,525,029

二六、負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
員工福利負債準備（附註二七）	$1,634,923	$1,634,599	$1,609,745
保證責任準備	624,010	600,248	578,945
融資承諾準備	202,671	192,210	174,910
除役、復原及修復成本之負債準備	26,919	23,097	29,847
意外損失準備	1,807	-	1,887
其他準備	31,936	31,737	31,817
	$2,522,266	$2,481,891	$2,427,151

合併公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

	12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	(5,432)	5,432	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,059	(2,059)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(121,775)	(16,662)	(476)	(138,913)	-	(138,913)
購入或創始之新金融工具	118,989	64,650	1,948	185,587	-	185,587
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(13,292)	(13,292)
匯兌及其他變動	1,016	24	-	1,040	-	1,040
115年9月30日餘額	$ 300,658	$ 77,183	$ 20,834	$ 398,675	$ 459,942	$ 858,617
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	(2,529)	2,529	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	12	(12)	-	-	-	-
於當期除列之金融工具	(89,437)	(8,303)	(313)	(98,053)	-	(98,053)
購入或創始之新金融工具	122,428	19,534	808	142,770	-	142,770
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(234,485)	(234,485)
匯兌及其他變動	(1,185)	(114)	-	(1,299)	-	(1,299)
114年9月30日餘額	$ 298,079	$ 23,658	$ 20,170	$ 341,907	$ 443,765	$ 785,672

二七、退職後福利計畫

115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 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 81,804 仟元、41,008 仟元、239,897 仟元及 128,726 仟元。

二八、權　　益

(一) 股　　本

普通股

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	15,000,000	15,000,000	15,000,000
額定股本	$150,000,000	$150,000,000	$150,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	12,060,197	11,766,046	11,766,046
已發行股本	$120,601,974	$117,660,462	$117,660,462

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，並分別於 115 年及 114 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額分別增加 2,941,512 仟元及 5,602,879 仟元，故截至 115 年及 114 年 9 月 30 日止，本行額定資本額皆為 150,000,000 仟元，額定股數皆為 15,000,000 仟股，實收資本額分別增為 120,601,974 仟元及 117,660,462 仟元，分別為 12,060,197 仟股及 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 6 月 18 日及 114 年 6 月 13 日舉行股東常會，分別決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

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

(三) 特別盈餘公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積	$ 12,201,590	$ 12,201,590	$ 12,201,590

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

二九、淨　　利

(一) 利息淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 15,769,161	$ 14,051,457	$ 44,746,061	$ 41,465,346
存放及拆放銀行同業利息收入	1,011,811	964,833	2,647,189	2,765,662
投資有價證券利息收入	5,062,887	4,672,315	14,738,225	13,648,512
其他利息收入	64,253	82,150	170,497	201,796
	21,908,112	19,770,755	62,301,972	58,081,316
利息費用				
存款利息費用	(9,904,908)	(9,864,188)	(29,014,938)	(29,892,529)
央行及同業存款利息費用	(3,094,073)	(2,831,392)	(8,218,492)	(7,438,022)
其他利息費用	(648,966)	(242,251)	(1,586,875)	(952,791)
	(13,647,947)	(12,937,831)	(38,820,305)	(38,283,342)
利息淨收益	$ 8,260,165	$ 6,832,924	$ 23,481,667	$ 19,797,974

(二) 手續費淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費收入	$ 51,088	$ 44,973	$ 153,368	$ 145,094
匯費收入	84,828	86,493	249,765	257,076
放款手續費收入	427,997	274,881	1,005,577	795,194
信託業務收入	575,241	399,299	1,669,303	1,104,721
信託附屬業務手續費收入	331,710	177,579	832,061	515,321
保代部門手續費收入	1,102,028	938,289	3,907,776	2,932,929
其他手續費收入	476,277	451,339	1,437,723	1,295,075
	3,049,169	2,372,853	9,255,573	7,045,410
手續費及佣金費用				
跨行手續費	(51,725)	(49,271)	(154,045)	(148,307)
信託手續費	(641)	(611)	(2,740)	(1,311)
保管手續費	(60,438)	(49,886)	(177,451)	(153,293)
保代部門手續費	(162,922)	(115,069)	(446,101)	(276,235)
其他手續費	(388,833)	(333,170)	(1,084,579)	(945,515)
	(664,559)	(548,007)	(1,864,916)	(1,524,661)
手續費淨收益	$ 2,384,610	$ 1,824,846	$ 7,390,657	$ 5,520,749

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益				
股票及受益憑證	$ 7,444	$ 49,471	$ 167,339	$ 22,722
債券	810	-	1,708	141
票券	(172)	-	(600)	-
衍生性金融工具	626,681	1,412,357	2,505,405	5,541,606
利息淨利益	529,693	473,418	1,604,270	1,225,529
股息紅利	12,871	10,505	26,451	32,515
	1,177,327	1,945,751	4,304,573	6,822,513
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	241,144	150,001	371,863	107,628
債券	(1,782)	(14,245)	(20,361)	(11,461)
票券	6,726	(6,140)	27,320	(22,481)
衍生性金融工具	(69,950)	(374,589)	(256,961)	(880,316)
	176,138	(244,973)	121,861	(806,630)
	$ 1,353,465	$ 1,700,778	$ 4,426,434	$ 6,015,883

(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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
股息紅利	$ 1,060,283	$ 992,344	$ 2,308,290	$ 1,968,991
處分利益				
債券	30,451	135,424	118,309	503,793
受益證券	-	14	-	14
票券	-	-	21	-
處分損失				
債券	(327)	(84,394)	(800)	(323,694)
受益證券	(441,662)	-	(441,662)	-
	$ 648,745	$ 1,043,388	$ 1,984,158	$ 2,149,104

(五) 折舊及攤銷

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
不動產及設備	$ 164,414	$ 148,962	$ 478,715	$ 439,976
投資性不動產	2,918	3,144	8,661	8,139
使用權資產	181,597	185,074	547,556	549,727
無形資產及其他資產	119,017	109,197	347,984	312,954
	$ 467,946	$ 446,377	$ 1,382,916	$ 1,310,796

(六) 員工福利費用

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
短期員工福利	$ 3,504,264	$ 3,216,748	$10,079,408	$ 9,276,741
退職後福利				
確定提撥計畫	71,190	109,139	232,591	328,316
確定福利計畫（附註二七）	81,804	41,008	239,897	128,726
員工優惠存款	157,722	154,949	468,097	458,545
其他退職後福利	30,768	26,056	92,451	85,370
離職福利	12,055	15,204	41,691	25,986
	$ 3,857,803	$ 3,563,104	$11,154,135	$10,303,684

(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，訂明員工酬勞中以不低於當年度實際分派金額之20%為原則為基層員工酬勞。115年及114年1月1日至9月30日估列之員工酬勞（含基層員工酬勞）及董事酬勞如下：

估列比例

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
員工酬勞	5.1%	5.1%
董事酬勞	0.4%	0.4%

金　　額

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
員工酬勞	$386,819	$341,163	$1,097,319	$922,377
董事酬勞	$ 28,000	$ 25,000	$ 84,500	$ 72,000

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，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	89,393	77,609

本行因會計估計值變動，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，差異數調整為 115 年及 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	$1,139,763	$ 89,393	$ 970,119	$ 77,609
年度財務報告認列金額	$1,154,647	$ 89,500	$ 981,276	$ 77,837
差異金額	($ 14,884)	($ 107)	($ 11,157)	($ 228)

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 1,206,607	$ 1,190,970	$ 3,356,343	$ 3,212,249
遞延所得稅				
本期產生者	(284,272)	(256,553)	(635,306)	(425,880)
認列於損益之所得稅費用	$ 922,335	$ 934,417	$ 2,721,037	$ 2,786,369

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
當期產生				
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$ 4,003	$128,645	($ 24,513)	($192,062)
－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	(190,197)	(7,833)	(261,520)	(3,935)
認列於其他綜合損益之所得稅	($186,194)	$120,812	($286,033)	($195,997)

(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115年8月11日。因追溯調整，114年7月1日至9月30日及1月1日至9月30日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

單位：每股元

	追溯調整前		追溯調整後	
	114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
基本每股盈餘	$ 0.43	$ 1.20	$ 0.42	$ 1.17
稀釋每股盈餘	$ 0.42	$ 1.20	$ 0.41	$ 1.17

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
歸屬於本公司業主之淨利	$ 6,055,687	$ 5,021,141	$ 17,370,040	$ 14,150,451

股　　數

單位：仟股

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	12,060,197	12,060,197	12,060,197	12,060,197
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	39,758	52,408	56,880	61,239
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	12,099,955	12,112,605	12,117,077	12,121,436

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 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第1層級	公允價值 第2層級	公允價值 第3層級	公允價值 合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$554,095,744	$134,326,108	$405,345,969	$ -	$539,672,077
金融負債					
應付金融債券	39,470,000	-	-	38,185,949	38,185,949

114 年 12 月 31 日

	帳面金額	公允價值 第1層級	公允價值 第2層級	公允價值 第3層級	公允價值 合計
金融資產					
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
金融負債					
應付金融債券	41,785,176	-	15,176	40,533,406	40,548,582

114 年 9 月 30 日

	帳面金額	公允價值 第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	合計
金融資產					
按攤銷後成本衡量之金融資產	$517,000,245	$103,889,667	$407,121,654	$ -	$511,011,321
金融負債					
應付金融債券	41,790,234	-	20,234	40,509,254	40,529,488

(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 9 月 30 日

以公允價值衡量之金融商品項目	第 1 層級	第 2 層級	第 3 層級	合計
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 952,594	$ 119,492,258	$ 1,308,422	$ 121,753,274
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	952,594	-	1,308,422	2,261,016
債券投資	-	5,787,214	-	5,787,214
其他	-	113,705,044	-	113,705,044
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	182,597,210	113,891,200	19,095,507	315,583,917
股票投資	34,360,356	-	19,095,507	53,455,863
債券投資	134,642,037	112,713,215	-	247,355,252
其他	13,594,817	1,177,985	-	14,772,802
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	713,595	2,959,307	-	3,672,902
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,921,688	-	1,921,688

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
非衍生性金融商品				
資產				
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

(接次頁)

（承前頁）

以公允價值衡量之金融商品項目	第1層級	第2層級	第3層級	合計
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 740,804	$ 5,813,594	$ -	$ 6,554,398
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	2,015,551	-	2,015,551

114年9月30日

以公允價值衡量之金融商品項目	第1層級	第2層級	第3層級	合計
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 497,279	$ 117,557,825	$ 805,772	$ 118,860,876
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	497,279	262,560	805,772	1,565,611
債券投資	-	2,316,574	-	2,316,574
其他	-	114,978,691	-	114,978,691
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	177,887,166	139,006,466	15,762,686	332,656,318
股票投資	22,386,613	-	15,762,686	38,149,299
債券投資	143,961,923	139,006,466	-	282,968,389
其他	11,538,630	-	-	11,538,630
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	719,131	4,553,387	-	5,272,518
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	3,101,259	-	3,101,259

115年及114年1月1日至9月30日無第1層級與第2層級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3層級公允價值衡量之調節

115年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具
期初餘額	$ 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)	190,542	-
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)	-	2,144,243
購買	350,781	-
減資	(15,818)	(3,422)
轉入第3層級	4,454	-
轉出第3層級	(294,924)	-
期末餘額	$ 1,308,422	$19,095,507

114年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具
期初餘額	$ 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)	38,512	-
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)	-	33,275
購買	190,168	1,991,115
出售	(238)	(8,725)
轉出第3層級	(169,493)	-
期末餘額	$ 805,772	$15,762,686

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：以台灣集中保管結算所TAIBIR 02頁面之Fixing Rate，將未來現金流量按適當天期折現。

F. 外幣有價證券：以即時資訊系統（Bloomberg、英商湯森路透或其他平台）於評價日可取得之最新報價，若以上皆無相關報價或評價者，則採用交易對手報價。

G. 上市櫃股票、認購（售）權證、存託憑證：以交易所或櫃檯買賣中心公告之收盤價。

H. 未上市櫃公司股票：公允價值衡量主要係參考相關財務資訊，或採用業務屬性相似之可類比上市櫃公司市場價格及參數所做估計。

I. 受益憑證：封閉型基金以公開市場之收盤價為公允價值；開放型基金以基金淨資產價值為公允價值。

J. 衍生工具：

a. 認購（售）權證及股票指數期貨：以活絡市場之公開報價為公允價值。

b. 遠期外匯、貨幣交換、利率交換、換匯換利交易及保證金交易：採用未來現金流量折現法。

c. 選擇權：主要採用Black-Scholes、二項樹及蒙地卡羅模型進行評價。

d. 部分衍生工具使用交易對手報價。

K. 混合工具：以公開市場報價、交易經紀商報價或評價模型計算。

(3) 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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

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) 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，則採取代理值（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 9 月 30 日，合併公司 115 年及 114 年第 3 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

	115年1月1日至9月30日			
	平均	最高	最低	期末餘額
外匯風險值	$ 128,320	$ 162,749	$ 111,195	$ 158,427
利率風險值	25,445	31,805	3,459	4,218
權益證券風險值	9,293	15,205	5,155	9,273
風險值總額	$ 163,058	$ 209,759	$ 119,809	$ 171,918

	114年1月1日至9月30日			
	平均	最高	最低	期末餘額
外匯風險值	$ 139,665	$ 163,325	$ 124,930	$ 149,876
利率風險值	11,609	29,963	3,539	22,810
權益證券風險值	11,271	16,047	4,762	11,698
風險值總額	$ 162,545	$ 209,335	$ 133,231	$ 184,384

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9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 13,356,956	31.8900	$425,953,327
英鎊	67,831	42.1900	2,861,790
澳幣	2,840,987	22.2100	63,098,321
港幣	241,837	4.0640	982,826
加拿大幣	66,666	22.4700	1,497,985
瑞士法郎	26,280	38.2250	1,004,553
南非幣	2,151,436	1.9430	4,180,240
日圓	367,506,096	0.2035	74,787,491
歐元	1,249,056	36.1500	45,153,374
紐西蘭幣	76,419	18.0000	1,375,542
人民幣	2,987,411	4.7550	14,205,139
金融負債			
貨幣性項目			
美金	18,522,018	31.8900	590,667,154
英鎊	61,800	42.1900	2,607,342
澳幣	1,917,663	22.2100	42,591,295
港幣	1,208,365	4.0640	4,910,795
加拿大幣	70,208	22.4700	1,577,574
南非幣	2,821,599	1.9430	5,482,367
日圓	350,203,950	0.2035	71,266,504
歐元	1,079,971	36.1500	39,040,952
紐西蘭幣	67,919	18.0000	1,222,542
人民幣	5,999,385	4.7550	28,527,076

單位：各外幣／新台幣仟元

	114年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
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	3,895,193	4.5000	17,528,369
金融負債			
貨幣性項目			
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	6,731,226	4.5000	30,290,517

單位：各外幣／新台幣仟元

	114年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	$ 12,098,666	30.5350	$369,432,766
英鎊	54,565	41.0100	2,237,711
澳幣	2,347,830	20.0800	47,144,426
港幣	387,224	3.9230	1,519,080
加拿大幣	100,552	21.9400	2,206,111
瑞士法郎	41,308	38.2650	1,580,651
南非幣	1,561,970	1.7670	2,760,001
日圓	270,867,202	0.2053	55,609,037
歐元	1,246,688	35.7800	44,606,497
人民幣	4,649,950	4.2830	19,915,736
金融負債			
貨幣性項目			
美金	17,343,884	30.5350	529,595,498
英鎊	49,120	41.0100	2,014,411
澳幣	1,998,338	20.0800	40,126,627
港幣	729,786	3.9230	2,862,950
加拿大幣	97,876	21.9400	2,147,399
南非幣	2,629,662	1.7670	4,646,613
日圓	253,673,592	0.2053	52,079,188
歐元	1,126,961	35.7800	40,322,665
紐西蘭幣	102,862	17.6500	1,815,514
人民幣	6,967,634	4.2830	29,842,376

合併公司於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日外幣兌換損益分別為322,173仟元、397,129仟元、1,104,567仟元及382,707仟元，由於合併公司外幣交易及功能性貨幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣別揭露兌換損益。

3. 信用風險

(1) 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務，而導致合併公司發生財務損失之風險。合併公司信用風險來源涵蓋資產負債表之表內及表外項目，表內項目主

要為貼現、放款、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務。

(2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

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

B.建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與合併公司往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇合併公司風險管理品質。

C.為加強控管客戶信用風險，設定相關信用貶落指標，於客戶與本行進行授信／交易時進行檢視，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、外部評等等級區分如下：

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

(a) 量化指標

內部信用評等之變動：

若報導日金融工具內部評等等級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人死亡，於辦理繼承期間，屆期而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者）、催收款或呆帳者，惟不包含信用卡。

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

(j) 授信戶於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參考信用風險標準法之

規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

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

d.前瞻性資訊之考量

合併公司將授信資產區分為企金－國內、企金－海外及個金群組，分別以國內經濟成長率、全球經濟成長率（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9月30日購入或創始之信用減損金融資產－貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

	115年9月30日	114年9月30日
貼現及放款	$3,018,281	$2,817,550

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，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融交易對手之信用風險。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段移轉標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

C.債務工具投資

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

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

(3) 信用風險避險或減緩政策

A.擔　保　品

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

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司已分別依行業別、集團企業別、辦理不動產貸款及大陸地區高風險產業等業務訂定信用限額，針對本行授信、有價證券投資及與客戶間從事衍生性金融商品交易，依風險評級區分同一

法人及集團企業之信用暴險限額，以監控各項資產之集中風險，並控管單一交易對手、關係企業、集團別、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。各項授信限額定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略等，適時予以評估修正。

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

115 年 9 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	$ 2,251,898,893	$ 1,439,737,946	$ -	$ -	$ 1,439,737,946
透過損益按公允價值衡量之金融資產	125,426,176	3,785,214	-	-	3,785,214
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	262,128,054	17,964,325	-	-	17,964,325
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	554,095,744	-	-	-	-

114 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
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 9 月 30 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
貼現及放款	$ 2,041,556,609	$ 1,395,504,880	$ -	$ -	$ 1,395,504,880
透過損益按公允價值衡量之金融資產	124,133,394	5,016,798	-	-	5,016,798
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	294,507,019	11,733,807	-	-	11,733,807
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	517,000,245	-	-	-	-

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9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計
評等等級				
內部等級1-15（註）	$ 1,339,285,697	$ 30,241,570	$ 33,676	$ 1,369,560,943
內部等級16-18	-	89,398,506	970,166	90,368,672
內部等級19-21	-	-	5,835,811	5,835,811
無評等	782,167,032	2,163,894	1,802,541	786,133,467
總帳面金額	$ 2,121,452,729	$ 121,803,970	$ 8,642,194	$ 2,251,898,893
預期信用損失	$ 4,418,338	$ 5,749,132	$ 2,205,866	$ 12,373,336
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定需補提列之減損				18,005,677
總計				$ 30,379,013

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	749,990,028	2,213,995	1,751,101	753,955,124
總帳面金額	$ 1,997,895,292	$ 89,859,737	$ 8,140,108	$ 2,095,895,137
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				19,041,213
總計				$ 28,126,759

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9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計
評等等級				
內部等級1-15（註）	$ 1,220,767,142	$ 25,201,081	$ 119,580	$ 1,246,087,803
內部等級16-18	-	46,649,289	1,321,126	47,970,415
內部等級19-21	-	-	4,211,627	4,211,627
無評等	739,036,845	2,521,528	1,728,391	743,286,764
總帳面金額	$ 1,959,803,987	$ 74,371,898	$ 7,380,724	$ 2,041,556,609
預期信用損失	$ 3,261,548	$ 2,887,875	$ 2,017,724	$ 8,167,147
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				19,006,982
總計				$ 27,174,129

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9月30日			
	Stage 1 12個月預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計
總帳面金額	$ 48,814,525	$ 482,112	$ 72,402	$ 49,369,039
預期信用損失	171,732	5,343	18,886	195,961

	保證款項			
	114年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	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	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9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	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	合計
總帳面金額	$ 47,438,316	$ 819,706	$ 75,168	$ 48,333,190
預期信用損失	146,187	4,942	19,362	170,491

	約定融資額度			
	115年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	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	合計
總帳面金額－不可取消	$ 108,124,290	$ 5,994,084	$ 6,321	$ 114,124,695
總帳面金額－可取消	526,575,207	18,923,518	153,573	545,652,298
小　計	$ 634,699,497	$ 24,917,602	$ 159,894	$ 659,776,993
預期信用損失－不可取消	$ 95,878	$ 70,728	$ 1,948	$ 168,554
預期信用損失－可取消	30,301	892	121	31,314
小　計	$ 126,179	$ 71,620	$ 2,069	$ 199,868

	約定融資額度			
	114年12月31日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	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	合計
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	$ 770,538,538	$ 18,014,420	$ 37,381	$ 788,590,339
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	$ 157,627	$ 24,338	$ 136	$ 182,101

	約定融資額度			
	114年9月30日			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	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	合計
總帳面金額－不可取消	$ 120,669,381	$ 2,335,142	$ 7,942	$ 123,012,465
總帳面金額－可取消	587,553,513	15,743,468	28,975	603,325,956
小　計	$ 708,222,894	$ 18,078,610	$ 36,917	$ 726,338,421
預期信用損失－不可取消	$ 96,161	$ 18,088	$ 808	$ 115,057
預期信用損失－可取消	50,589	475	133	51,197
小　計	$ 146,750	$ 18,563	$ 941	$ 166,254

(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9月30日暨114年12月31日及9月30日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

金融商品項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
約定融資額度（不含信用卡）	$114,124,695	$134,370,614	$123,012,465
信用卡授信承諾	374,730	329,376	358,164
信用狀款項	21,346,582	17,597,109	18,315,546
保證款項	49,369,039	50,746,422	48,333,190

(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：

	115年9月30日	
對象／產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	$ 178,471,848	8
製造業	546,300,434	24
批發及零售業	211,307,191	9
不動產及租賃業	192,422,728	9
服務業	46,694,672	2
私人	761,470,570	34
其他	315,231,450	14
	$ 2,251,898,893	

	114年12月31日	
對象／產業型態	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
	$ 2,095,895,137	

	114年9月30日	
對象／產業型態	帳面價值	佔該科目%
金融業及保險業	$ 143,073,278	7
製造業	495,957,657	24
批發及零售業	188,611,589	9
不動產及租賃業	178,592,910	9
服務業	44,327,630	2
私人	729,041,453	36
其他	261,952,092	13
	$ 2,041,556,609	

	115年9月30日	
地方區域	帳面價值	佔該科目%
亞洲	$ 2,064,245,449	92
美洲	109,227,724	5
歐洲	41,022,003	2
其他	37,403,717	1
	$ 2,251,898,893	

	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
	$ 2,095,895,137	

	114年9月30日	
地　方　區　域	帳　面　價　值	佔該科目%
亞　洲	$ 1,890,316,935	93
美　洲	83,570,787	4
歐　洲	38,827,169	2
其　他	28,841,718	1
	$ 2,041,556,609	

	115年9月30日	
擔　保　品　別	帳　面　價　值	佔該科目%
無擔保	$ 812,160,947	36
有擔保		
不動產	1,237,936,717	55
其他擔保品	201,801,229	9
	$ 2,251,898,893	

	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
	$ 2,095,895,137	

	114年9月30日	
擔　保　品　別	帳　面　價　值	佔該科目%
無擔保	$ 646,051,729	32
有擔保		
不動產	1,205,825,632	59
其他擔保品	189,679,248	9
	$ 2,041,556,609	

(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9月30日流動性準備比率分別為20.99%及29.33%，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9月30日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	$ 16,621,385	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 16,621,385
存放央行及拆借金融同業	79,578,718	7,678,265	8,360,914	11,962,558	47,447,860	155,028,315
透過損益按公允價值衡量之金融資產	115,838,622	-	-	-	189,552	116,028,174
應收款項	42,397,074	1,567,732	1,020,406	1,000,402	173,936	46,159,550
貼現及放款	95,899,311	166,595,022	219,535,685	307,794,377	1,069,126,251	1,858,950,646
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	53,455,862	53,455,862
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	1,399,735	1,397,938	4,833,729	7,305,766	88,267,152	103,204,320
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	126,565,000	29,960,000	32,193,704	47,400,928	119,972,350	356,091,982
其他到期資金流入項目	154,246	1,600	-	-	14,948,555	15,104,401
合計	478,454,091	207,200,557	265,944,438	375,464,031	1,393,581,518	2,720,644,635
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	20,252,327	30,107,568	5,002,722	146,009,299	-	201,371,916
央行及同業融資	10,000	20,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	831,405	455,151	10,526	-	-	1,297,082
應付款項	38,160,235	3,716,516	583,590	4,325,948	1,447,488	48,233,777
存款及匯款	184,459,795	194,634,485	212,492,293	304,027,933	1,205,334,407	2,100,948,913
應付金融債券	-	-	8,670,000	-	30,800,000	39,470,000
其他到期資金流出項目	20,781	33,359	12,843	1,114,116	2,635,929	3,817,028
合計	243,734,543	228,967,079	226,771,974	455,477,296	1,240,217,824	2,395,168,716
期距缺口	$ 234,719,548	($ 21,766,522)	$ 39,172,464	($ 80,013,265)	$ 153,363,694	$ 325,475,919

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9月30日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	$ 17,090,763	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 17,090,763
存放央行及拆借金融同業	111,077,775	13,052,702	7,767,649	11,944,369	42,789,604	186,632,099
透過損益按公允價值衡量之金融資產	116,366,119	-	-	-	159,784	116,525,903
應收款項	22,961,268	1,159,479	802,956	999,625	121,921	26,045,249
貼現及放款	94,878,460	170,521,063	174,365,146	267,314,751	1,028,495,525	1,735,574,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	38,149,299	38,149,299
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	799,887	5,616,308	2,244,703	17,893,606	105,465,066	132,019,570
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	174,200,000	35,875,425	31,764,076	63,206,459	56,775,229	361,821,189
其他到期資金流入項目	60,051	-	-	-	14,456,651	14,516,702
合計	537,434,323	226,224,977	216,944,530	361,358,810	1,286,413,079	2,628,375,719
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	20,296,588	45,107,814	10,002,627	90,015,014	-	165,422,043
央行及同業融資	10,000	20,000	-	-	-	30,000
附買回票券及債券負債	729,675	533,109	157,398	-	-	1,420,182
應付款項	25,470,391	3,840,403	511,698	3,946,010	1,438,230	35,206,732
存款及匯款	214,565,437	195,712,283	207,321,179	318,799,236	1,141,448,866	2,077,847,001
應付金融債券	-	-	-	3,300,000	38,470,000	41,770,000
其他到期資金流出項目	24,628	12,594	34,239	308,786	2,655,176	3,035,423
合計	261,096,719	245,226,203	218,027,141	416,369,046	1,184,012,272	2,324,731,381
期距缺口	$ 276,337,604	($ 19,001,226)	($ 1,082,611)	($ 55,010,236)	$ 102,400,807	$ 303,644,338

註：本表係以合併公司新台幣部位分析

單位：美金仟元

	115年9月30日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	$ 198,576	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 198,576
存放央行及拆借金融同業	1,997,992	302,891	17,755	42,520	3,409	2,364,567
透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,408	-	-	-	1,294	111,702
應收款項	521,100	66,283	140,758	22,490	24,088	774,719
貼現及放款	714,882	712,265	511,642	643,777	6,191,297	8,773,863
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	21,994	9,000	314,381	30,190	3,802,860	4,178,425
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	-	139,957	3,949,263	4,089,220
其他到期資金流入項目	-	-	-	-	56,632	56,632
合計	3,564,952	1,090,439	984,536	878,934	14,028,843	20,547,704
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	7,791	-	-	-	-	7,791
央行及同業融資	3,018,109	3,020,950	33,000	25,000	-	6,097,059
應付款項	484,410	812,252	226,417	-	-	1,523,079
應付款項	1,091,549	82,304	14,012	7,457	1,467	1,196,789
存款及匯款	4,129,694	5,342,897	2,457,554	2,026,901	2,762,544	16,719,590
其他到期資金流出項目	72,664	32,258	4,368	5,614	30,035	144,939
合計	8,804,217	9,290,661	2,735,351	2,064,972	2,794,046	25,689,247
期距缺口	($ 5,239,265)	($ 8,200,222)	($ 1,750,815)	($ 1,186,038)	$ 11,234,797	($ 5,141,543)

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9月30日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
主要到期資金流入						
現金及約當現金	$ 164,717	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 164,717
存放央行及拆借金融同業	1,368,729	413,840	122,616	50,789	3,230	1,959,204
透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,711	-	-	-	758	76,469
應收款項	326,327	72,868	123,217	27,025	16,512	565,949
貼現及放款	486,498	387,393	474,206	433,820	5,025,089	6,807,006
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	27,877	10,928	107,649	657,926	3,977,904	4,782,284
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	4,000	10,009	3,119,466	3,133,475
其他到期資金流入項目	574	-	-	-	14,066	14,640
合計	2,450,433	885,029	831,688	1,179,569	12,157,025	17,503,744
主要到期資金流出						
央行及金融同業存款	10,017	-	-	-	-	10,017
央行及同業融資	3,647,002	1,677,500	30,000	1,000	-	5,355,502
應付款項	613,194	68,439	14,886	6,609	8,421	711,549
存款及匯款	4,116,918	4,974,873	2,606,491	1,791,372	2,595,101	16,084,755
其他到期資金流出項目	71,699	1,000	1,000	4,375	41,367	119,441
合計	8,458,830	6,721,812	2,652,377	1,803,356	2,644,889	22,281,264
期距缺口	($ 6,008,397)	($ 5,836,783)	($ 1,820,689)	($ 623,787)	$ 9,512,136	($ 4,777,520)

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：台外幣合併折新台幣仟元

	115年9月30日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	$159,418,134	$167,859,719	$ 46,074,557	$ 24,684,394	$ 3,266,146	$401,302,950
流入	160,149,963	168,528,731	46,127,306	24,764,122	3,236,459	402,806,581
利率衍生性工具						
流入	677,198	-	-	-	-	677,198
其他						
流入	18,734	-	-	-	-	18,734
流出合計	$159,418,134	$167,859,719	$ 46,074,557	$ 24,684,394	$ 3,266,146	$401,302,950
流入合計	$160,845,895	$168,528,731	$ 46,127,306	$ 24,764,122	$ 3,236,459	$403,502,513

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	114年12月31日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	$126,480,012	$132,431,516	$ 48,016,942	$ 48,759,512	$ 279,294	$355,967,276
流入	127,755,032	133,914,499	48,946,327	49,872,474	280,973	360,769,305
利率衍生性工具						
流入	707,711	-	-	-	-	707,711
其他						
流入	23,133	-	-	-	-	23,133
流出合計	$126,480,012	$132,431,516	$ 48,016,942	$ 48,759,512	$ 279,294	$355,967,276
流入合計	$128,485,876	$133,914,499	$ 48,946,327	$ 49,872,474	$ 280,973	$361,500,149

單位：台外幣合併折新台幣仟元

	114年9月30日					
	0-30天（含）	31-90天（含）	91-180天（含）	181天-1年（含）	1年以上	合計
外匯衍生性工具						
流出	$100,672,490	$151,954,840	$ 32,749,789	$ 53,510,443	$ 1,577,669	$340,465,231
流入	100,809,732	153,236,624	33,138,681	54,118,476	1,612,230	342,915,743
利率衍生性工具						
流入	706,008	-	-	-	-	706,008
其他						
流入	27,118	-	-	-	-	27,118
流出合計	$100,672,490	$151,954,840	$ 32,749,789	$ 53,510,443	$ 1,577,669	$340,465,231
流入合計	$101,542,858	$153,236,624	$ 33,138,681	$ 54,118,476	$ 1,612,230	$343,648,869

(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9月30日					
	0～30天	31～90天	91～180天	181天～1年	超過1年	合計
約定融資額度（不含信用卡）	$ 95,712,850	$ 1,969,093	$ 1,296,063	$ 5,997,895	$ 9,148,794	$114,124,695
信用卡授信承諾	3	23	31	143	374,530	374,730
信用狀款額	21,230,195	94,290	22,097	-	-	21,346,582
保證款項	48,248,152	103,183	148,118	230,494	639,092	49,369,039
	$165,191,200	$ 2,166,589	$ 1,466,309	$ 6,228,532	$ 10,162,416	$185,215,046

單位：新台幣仟元

項目名稱	114年12月31日					
	0～30天	31～90天	91～180天	181天～1年	超過1年	合計
約定融資額度(不含信用卡)	$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9月30日					
	0～30天	31～90天	91～180天	181天～1年	超過1年	合計
約定融資額度（不含信用卡）	$106,910,241	$ 331,288	$ 180,682	$ 4,904,853	$ 10,685,401	$123,012,465
信用卡授信承諾	3	25	64	233	357,839	358,164
信用狀款額	18,247,699	67,847	-	-	-	18,315,546
保證款項	46,770,826	687,016	61,247	150,861	663,240	48,333,190
	$171,928,769	$ 1,086,176	$ 241,993	$ 5,055,947	$ 11,706,480	$190,019,365

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9月30日					114年9月30日				
			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾期放款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾期放款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		1,978,482	681,270,601	0.29%	9,269,489	468.52%	1,946,306	668,415,169	0.29%	8,907,347	457.65%
	無擔保		443,974	785,289,379	0.06%	10,462,257	2,356.50%	198,965	626,433,474	0.03%	8,175,097	4,108.81%
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		624,003	508,620,248	0.12%	7,676,875	1,230.26%	594,935	482,298,146	0.12%	7,282,878	1,224.15%
	現金卡（註8）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		15,297	7,435,883	0.21%	103,112	674.07%	13,722	5,166,388	0.27%	71,889	523.90%
	其他（註6）	擔保	749,981	243,240,442	0.31%	2,473,421	329.80%	474,350	239,601,464	0.20%	2,441,051	514.61%
		無擔保	101	2,173,997	0.00%	28,749	28,464.36%	434	1,975,455	0.02%	25,564	5,890.32%
放款業務合計			3,811,838	2,228,030,550	0.17%	30,013,903	787.39%	3,228,712	2,023,890,096	0.16%	26,903,826	833.27%

業務別 \ 項目	115年9月30日					114年9月30日				
	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
信用卡業務	7,989	3,215,498	0.25%	27,430	343.35%	6,061	3,210,042	0.19%	24,750	408.35%
無追索權之應收帳款承購業務（註7）	-	4,728,848	-	97,288	-	-	3,894,339	-	88,943	-

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 / 業務別	115年9月30日		114年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	-	57	-	87
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	1,400	18,605	1,781	18,818
合　　計	1,400	18,662	1,781	18,905

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9月30日			114年9月30日		
排名（註1）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）
1	A企業集團【其他控股業】	25,363,128	10.97%	B企業集團【其他控股業】	21,159,249	9.96%
2	B企業集團【其他控股業】	25,260,748	10.92%	C股份有限公司【鐵路運輸業】	19,431,712	9.14%
3	C股份有限公司【鐵路運輸業】	19,447,555	8.41%	A企業集團【其他控股業】	19,302,748	9.08%
4	D企業集團【未分類其他金融服務業】	19,040,300	8.23%	D企業集團【未分類其他金融服務業】	16,626,600	7.82%
5	E企業集團【化學原材料製造業】	14,699,027	6.36%	G企業集團【鋼鐵鑄造業】	12,020,040	5.66%
6	F企業集團【海洋水運業】	13,203,894	5.71%	K企業集團【積體電路製造業】	11,488,600	5.41%
7	G企業集團【鋼鐵鑄造業】	12,317,380	5.33%	E企業集團【化學原材料製造業】	11,285,817	5.31%
8	H企業集團【不動產開發業】	11,978,923	5.18%	I企業集團【不動產開發業】	10,032,000	4.72%
9	I企業集團【不動產開發業】	10,488,000	4.54%	H企業集團【不動產開發業】	8,850,719	4.17%
10	J企業集團【金融控股業】	8,981,929	3.88%	F企業集團【航空運輸業】	8,751,391	4.12%

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 9 月 30 日

項　　目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	2,188,307,633	64,861,335	84,798,143	224,108,318	2,562,075,429
利率敏感性負債	727,942,516	1,356,712,397	178,520,074	44,245,402	2,307,420,389
利率敏感性缺口	1,460,365,117	(1,291,851,062)	(93,721,931)	179,862,916	254,655,040
淨　　值					199,557,185
利率敏感性資產與負債比率%					111.04%
利率敏感性缺口與淨值比率%					127.61%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

114 年 9 月 30 日

項　　目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	2,162,166,645	61,173,616	116,551,668	173,772,234	2,513,664,163
利率敏感性負債	734,590,933	1,271,023,829	191,475,338	53,087,835	2,250,177,935
利率敏感性缺口	1,427,575,712	(1,209,850,213)	(74,923,670)	120,684,399	263,486,228
淨　　值					178,281,094
利率敏感性資產與負債比率%					111.71%
利率敏感性缺口與淨值比率%					147.79%

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 9 月 30 日

單位：美金仟元

項　　目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	20,444,514	1,208,266	92,911	6,095,295	27,840,986
利率敏感性負債	28,975,225	2,163,780	1,523,487	20	32,662,512
利率敏感性缺口	(8,530,711)	(955,514)	(1,430,576)	6,095,275	(4,821,526)
淨　　值					667,917
利率敏感性資產與負債比率%					85.24%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(721.88%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

114 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

項　　目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	17,186,439	917,046	584,210	5,641,039	24,328,734
利率敏感性負債	25,395,562	2,312,488	1,250,059	-	28,958,109
利率敏感性缺口	(8,209,123)	(1,395,442)	(665,849)	5,641,039	(4,629,375)
淨　　值					808,181
利率敏感性資產與負債比率%					84.01%
利率敏感性缺口與淨值比率%					(572.81%)

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9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅　前	0.58%	0.52%
	稅　後	0.50%	0.43%
淨值報酬率	稅　前	8.90%	8.18%
	稅　後	7.69%	6.84%
純　益　率		44.13%	41.04%

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 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,871,399,781	337,478,219	162,227,177	270,916,897	282,196,524	384,283,878	1,434,297,086
主要到期資金流出	3,397,337,147	151,118,044	243,893,392	432,923,036	367,288,036	692,837,340	1,509,277,299
期距缺口	(525,937,366)	186,360,175	(81,666,215)	(162,006,139)	(85,091,512)	(308,553,462)	(74,980,213)

新台幣到期日期限結構分析表

114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,747,728,974	353,025,107	197,353,301	275,082,585	222,223,791	377,327,408	1,322,716,782
主要到期資金流出	3,347,041,005	128,923,552	244,176,629	452,256,166	373,308,933	707,047,397	1,441,328,328
期距缺口	(599,312,031)	224,101,555	(46,823,328)	(177,173,581)	(151,085,142)	(329,719,989)	(118,611,546)

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 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	37,491,713	15,695,538	4,492,038	1,890,096	1,343,978	14,070,063
主要到期資金流出	41,477,759	17,873,916	11,159,261	3,863,000	3,655,485	4,926,097
期距缺口	(3,986,046)	(2,178,378)	(6,667,223)	(1,972,904)	(2,311,507)	9,143,966

美金到期日期限結構分析表

114 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	32,996,837	12,173,707	4,554,137	1,699,148	2,346,628	12,223,217
主要到期資金流出	36,966,297	16,578,919	8,416,636	3,406,736	3,548,842	5,015,164
期距缺口	(3,969,460)	(4,405,212)	(3,862,499)	(1,707,588)	(1,202,214)	7,208,053

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

114 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
114.08.28	HIGHGATE 2 HOTEL LLC	國際聯貸案（外幣中期擔保放款－不動產擔保）	$ -	$965,356	$965,356（含費用及分行其他收入合計269,123仟元）	無	無
114.06.12	United Overseas Bank Ltd. New York Agency	國際聯貸案（外幣無擔保放款）	-	191,869	191,869	無	無

(七) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 115 年及 114 年 9 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	115年9月30日	114年9月30日
特定金錢信託投資國內證券及信託基金	$ 52,039,505	$ 43,659,303
特定金錢信託投資國外有價證券	116,576,382	106,822,775
保險金信託	10,297	10,174
安養撫育信託	2,021,433	1,254,740
生前契約臍帶血信託	19,067,751	17,579,844
金錢債權擔保物權信託	29,800	39,800
有價證券信託	2,430,027	2,566,786
不動產信託	66,929,771	61,089,717
保管有價證券	1,289,104,012	786,630,667
其他金錢信託	8,895,202	7,164,816
	$ 1,557,104,180	$ 1,026,818,622

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

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本行之關係
臺灣土地銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣土銀）	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司（以下簡稱臺灣企銀）	係本行之法人董事擔任董事之公司
台灣中油股份有限公司（以下簡稱台灣中油）	係本行之法人董事代表人擔任董事之公司
台灣高速鐵路股份有限公司（以下簡稱台灣高鐵）	係本行之法人董事擔任董事之公司
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
向陽多元光電股份有限公司（以下簡稱向陽多元光電）	係本行子公司之董事擔任董事之公司
陽明海運股份有限公司（以下簡稱陽明海運）	係本行之法人董事擔任董事之公司
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
國光生物科技股份有限公司（以下簡稱國光生物科技）	係本行之法人董事擔任董事之公司
勤美股份有限公司	係本行之董事擔任董事之公司
元晶太陽能科技股份有限公司（以下簡稱元晶太陽能科技）	係本行之法人董事擔任董事之公司
裕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
聖育科技股份有限公司（以下簡稱聖育科技）	係本行子公司之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
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 9 月 30 日	$47,511,142	2.14
114 年 12 月 31 日	41,548,252	2.01
114 年 9 月 30 日	36,181,144	1.80

115年及114年1月1日至9月30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643,068仟元及601,806仟元。115年及114年7月1日至9月30日之利息收入分別為228,820仟元及203,345仟元。

	115年9月30日					
		本期	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	
消費性放款						
共59戶	$ 46,346	$ 48,584	$ 46,346	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共270戶	2,740,265	2,817,155	2,740,265	-	不動產	無
其他放款						
台灣中油	21,200,000	36,700,000	21,200,000	-	信用	無
台灣高鐵	19,308,161	19,308,161	19,308,161	-	場站設備	無
台灣國際造船	2,628,633	8,135,566	2,628,633	-	信用	無
世界先進積體電路	435,200	975,200	435,200	-	信用	無
向陽多元光電	352,402	352,402	352,402	-	信用	無
元晶太陽能科技	240,775	425,300	240,775	-	信用、土地及廠房	無
國光生物科技	201,000	343,153	201,000	-	信用、土地及廠房	無
其他－公司戶共13戶（註1）	356,335	4,980,424	356,335	-	信用、信保基金保證及不動產	無
其他－個人戶共4戶（註2）	2,026	5,613	2,026	-	綜存	無

	114年12月31日					
		本期	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	
消費性放款						
共44戶	$ 24,626	$ 26,153	$ 24,626	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共261戶	2,305,103	2,364,673	2,305,103	-	不動產	無
其他放款						
台灣高鐵	19,308,161	19,308,161	19,308,161	-	場站設備	無
台灣中油	16,700,000	34,200,000	16,700,000	-	信用	無
台灣國際造船	2,287,697	7,899,031	2,287,697	-	信用	無
元晶太陽能科技	286,339	522,201	286,339	-	信用、土地及廠房	無
勤美股份有限公司	200,000	1,400,000	200,000	-	土地及廠房	無
其他－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9月30日					
		本期	履約情形			與非關係人之交易條件有無不同
	期末餘額	最高金額	正常放款	逾期放款	擔保品	
消費性放款						
共45戶	$ 24,561	$ 25,889	$ 24,561	$ -	信用	無
自用住宅抵押放款						
共270戶	2,331,845	2,419,668	2,331,845	-	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	12,500,000	30,000,000	12,500,000	-	信用	無
台灣國際造船	1,150,163	5,171,781	1,150,163	-	信用	無
元晶太陽能科技	306,834	458,525	306,834	-	信用、土地及廠房	無
勤美股份有限公司	200,000	1,200,000	200,000	-	土地及廠房	無
其他－公司戶共11戶（註1）	359,196	1,354,664	359,196		信用、信保基金保證及不動產	無
其他－個人戶共2戶（註2）	384	469	384		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 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆按年利率 1.89%計算，其餘關係人之交易與一般放款戶條件相同。

2. 保證款項

	115年9月30日				
關係人名稱	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	$ 196,977	$ 214,032	$ 1,970	0.50	無
龍德造船工業	104,686	104,686	1,047	1.00~1.20	無
聖育科技	10,000	10,000	100	1.00	無

	114年12月31日				
關係人名稱	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

	114年9月30日				
關係人名稱	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

3. 存　　款

	期末餘額	佔存款%
115 年 9 月 30 日	$ 19,396,605	0.70
114 年 12 月 31 日	49,424,878	1.82
114 年 9 月 30 日	42,411,203	1.58

115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之利率區間皆為 0.00%～13.00%；利息支出分別為 589,869 仟元及 1,057,417 仟元。115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之利息支出分別為 172,671 仟元及 277,214 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9月30日					
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	餘額
中華郵政	換匯	114.10.14~116.06.11	$ 16,933,590	$ 140,912	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 235,446
台灣中油	遠匯	115.09.30~115.10.05	733,470	(1,097)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,097

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	餘額
中華郵政	換匯	114.1.13～115.10.30	$ 21,005,260	$ 647,477	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 647,477
台灣神隆	遠匯	114.12.01～115.03.05	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9月30日					
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表科目	餘額
中華郵政	換匯	113.10.11~115.09.21	$ 20,397,380	($ 296,172)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 156,852
百德機械	遠匯	114.07.14~114.12.19	26,154	721	透過損益按公允價值衡量之金融資產	721
台灣神隆	遠匯	114.08.14~114.10.23	18,016	412	〃	412

5. 拆放同業及同業拆放

拆放同業

單位：各幣別仟元

			115年9月30日		115年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	利息收入
臺灣土銀	DBU	新台幣	$ 25,000	0.82～1.68	$ 247	$ 862
	OBU	美金	37,000	3.62～4.11	131	607
	倫敦分行	美金	10,000	3.90～4.11	151	263
	香港分行	美金	60,000	3.63～4.40	749	1,136
臺灣企銀	OBU	日幣	2,000,000	0.65～1.25	221	283
	東京分行	美金	20,000	3.76～4.06	196	583

			114年12月31日		
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	$ 1,500,000	1.38～1.57	$ 16,567
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	1.00～1.69	7,702
	OBU	歐元	10,500	2.09～2.15	32
	倫敦分行	美金	20,000	4.06～4.58	477
	香港分行	美金	20,000	3.71～4.60	1,144
臺灣企銀	OBU	人民幣	100,000	1.10～1.75	79
	東京分行	美金	20,000	4.05～4.54	853
	香港分行	美金	20,000	4.05～4.60	268

			114年9月30日			
					114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息收入	利息收入
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	$1,500,000	1.41～1.57	$ 5,365	$ 11,274
臺灣土銀	DBU	新台幣	25,000	1.00～1.69	1,001	7,597
	OBU	澳幣	10,010	3.80	10	10
	新加坡分行	美金	50,000	4.40～4.49	465	465
	香港分行	美金	20,000	4.32～4.60	243	851
臺灣企銀	新加坡分行	美金	30,000	4.30～4.40	132	132
	東京分行	美金	20,000	4.38～4.54	228	641

同業拆放

單位：各幣別仟元

			115年9月30日			
					115年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	利息費用
臺灣土銀	DBU	新台幣	$ 5,000	0.82～1.68	$ 21	$ 993
	DBU	港幣	77,000	1.90～2.90	258	637
	新加坡分行	美金	30,000	3.75～3.87	87	175
臺灣企銀	洛杉磯分行	美金	30,000	3.64～4.34	269	557
	香港分行	港幣	5,000	3.2	-	-

			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9月30日			
					114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	利率區間	利息費用	利息費用
臺灣土銀	DBU	新台幣	$ 5,000	1.66～1.68	$ 21	$ 62
	DBU	美金	10,000	4.49～4.50	95	189
	洛杉磯分行	美金	62,000	4.15～4.45	137	172
臺灣企銀	OBU	港幣	100,000	1.85～4.35	211	772
	紐約分行	美金	45,000	4.12～4.60	293	514
	洛杉磯分行	美金	60,000	4.28～4.40	45	50
	倫敦分行	美金	30,000	4.20～4.40	49	54

6. 存放同業及同業存款

存放同業

單位：仟元

			115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
關係人名稱	單位	幣別	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	6	63	6
中華郵政	DBU	新台幣	240	100	261

同業存款

單位：仟元

			115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
關係人名稱	單位	幣別	期末餘額	期末餘額	期末餘額
臺灣土銀	DBU	新台幣	$ 275	$ 275	$ 275
中國輸出入銀行	DBU	新台幣	2,570	3,311	3,108
中華郵政	DBU	新台幣	201,143,504	150,159,002	165,189,157

(三) 主要管理階層薪酬

115年及114年7月1日至9月30日暨115年及114年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期員工福利	$ 8,677	$ 14,428	$ 38,269	$ 43,953
退職後福利	639	557	13,548	13,164
	$ 9,316	$ 14,985	$ 51,817	$ 57,117

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，並於 115 年度就後者認列什項收入 1,350 仟元。

三六、質抵押之資產

115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已提供擔保或質押之重要資產如下：

擔保資產	內容	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	債券	$ 2,012,771	$ 1,757,730	$ 1,842,793
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	債券、定期存單	41,300,000	41,300,000	41,300,000
存出保證金	現金	1,810,929	842,989	905,612

三七、重大承諾事項及或有事項

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

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
信託負債	$1,557,104,180	$1,092,256,468	$1,026,818,622
約定融資額度（不含信用卡）	114,124,695	134,370,614	123,012,465
信用卡授信承諾	374,730	329,376	358,164
信用狀款項	21,346,582	17,597,109	18,315,546
保證款項	49,369,039	50,746,422	48,333,190
應付保管有價證券	18,064,623	18,896,375	18,485,183
受託代放款	31,037	40,135	46,546

合併公司於 115 年 9 月 30 日未認列之採購合約承諾、工程合約承諾、委任合約、保全合約承諾及顧問委任合約分別為 946,939 仟元、3,475,315 仟元、1,515,204 仟元、42,877 仟元及 2,960 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 9 月 2 日開庭審理，目前擬定於 115 年 11 月 24 日開庭審理。

三八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

編　號	項　　目	說　　明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上。	無
4	與關係人交易之手續費折讓款項達新台幣五百萬元以上。	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上。	無
6	出售不良債權交易。	附註三四
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
8	其他足以影響財務報表使用決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊：

編　號	項　　目	說　　明
1	被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊。	附表一
2	資金貸與他人。	無
3	為他人背書保證。	無
4	期末持有有價證券情形。	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9月30日

	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	$ 11,949,807	$ 11,913,927	($ 3,867,151)	$ -	$ 3,509,377	($ 24,293)	$ 23,481,667
手續費淨收益	1,570,645	139,287	(41,336)	5,653,860	68,201	-	7,390,657
淨金融工具損益	-	-	6,938,941	-	587,640	-	7,526,581
其他收益	437,536	-	1,228	-	6,276	520,000	965,040
淨收益	13,957,988	12,053,214	3,031,682	5,653,860	4,171,494	495,707	39,363,945
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,018,583)	-	(113)	-	(126,306)	-	(2,145,002)
營業費用							(17,127,866)
稅前淨利							$ 20,091,077

114年1月1日至9月30日

	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
利息淨收益	$ 11,251,702	$ 11,418,353	($ 5,854,528)	$ -	$ 3,004,900	($ 22,453)	$ 19,797,974
手續費淨收益	1,305,719	122,452	(36,154)	4,057,736	70,996	-	5,520,749
淨金融工具損益	-	-	8,113,404	-	516,827	-	8,630,231
其他收益	12,899	-	3,393	-	7,574	506,236	530,102
淨收益	12,570,320	11,540,805	2,226,115	4,057,736	3,600,297	483,783	34,479,056
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,284,761)	-	94	-	620,251	-	(1,664,416)
營業費用							(15,877,820)
稅前淨利							$ 16,936,820

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 9 月 30 日並無任何部門間銷售。

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

(二) 部門資產及負債

115年9月30日

	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	$ 1,982,074,429	$ -	$ 1,111,608,440	$ -	$ 381,896,842	$ 103,243,908	$ 3,578,823,619
負債	$ 1,771,947	$ 2,853,130,166	$ 143,583,164	$ -	$ 286,737,014	$ 62,376,953	$ 3,347,599,244

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	$ 1,871,570,904	$ -	$ 1,083,074,059	$ -	$ 326,439,264	$ 95,927,011	$ 3,377,011,238
負債	$ 1,484,985	$ 2,767,186,107	$ 91,058,454	$ -	$ 248,166,814	$ 48,787,823	$ 3,156,684,183

114年9月30日

	放款	存款	金融商品及投資	財富管理	海外分行及子公司	其他	全行
資產	$ 1,833,055,033	$ -	$ 1,115,026,857	$ -	$ 265,413,012	$ 141,628,333	$ 3,355,123,235
負債	$ 1,428,069	$ 2,753,904,364	$ 94,392,157	$ -	$ 209,111,795	$ 83,801,261	$ 3,142,637,646

附表一　轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率%	帳面金額			
本行	彰銀商業銀行	大陸	銀行業務	$ 12,117,288	$ 12,117,288	註	100	$ 15,054,971	$ 37,941	$ 37,941	
本行	彰銀創業投資	台灣	創投業務	1,399,115	1,258,694	139,911,540	100	1,899,109	442,235	442,235	

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	2,578,578	$ 30,814	8.5%	$ 30,814	
	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	9,505	2.6%	9,505	
	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	8,888	1.2%	8,888	
	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	1,430,000	31,717	0.6%	31,717	
	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	14,175	1.6%	14,175	
	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	-	26,406	-	26,406	
	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	5,586	1.3%	5,586	
	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	47,669	3.4%	47,669	
	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	1,774	19.0%	1,774	
	彰能資本有限合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	21,374	-	21,374	
	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	411,901	20,640	0.9%	20,640	
	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	1,155,677	16,122	6.4%	16,122	
	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	7,489	3.8%	7,489	
	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	34,798	1.7%	34,798	
	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	-	23,693	-	23,693	
	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	36,005	0.5%	36,005	

（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	
	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	$ 11,806	0.6%	$ 11,806	
	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	327,000	9,761	0.5%	9,761	
	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	254,000	4,674	0.5%	4,674	
	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	999,000	34,815	1.8%	34,815	
	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	33,366	0.9%	33,366	
	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	12,600	0.5%	12,600	
	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	17,381	1.4%	17,381	
	Kkday.com International Company Limited	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,577,320	27,706	0.2%	27,706	
	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	305,224	3.2%	305,224	
	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	47,576	2.0%	47,576	
	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	17,074	1.7%	17,074	
	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	35,799	5.3%	35,799	
	關棣股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600,000	28,026	8.8%	28,026	
	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	122,000	13,671	0.6%	13,671	
	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	91,000	4,454	0.4%	4,454	
	騏億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	672,000	280,956	2.0%	280,956	
	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	232,800	46,795	1.4%	46,795	
	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	362,500	91,350	1.4%	91,350	

（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	
	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	500,000	$ 13,985	1.1%	$ 13,985	
	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	90,000	1,463	0.0%	1,463	
	Agility Robotics, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,118	31,891	0.1%	31,891	
	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	1.2%	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	49,000	7,718	0.2%	7,718	
	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	194,000	27,354	0.1%	27,354	
	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	92,000	70,836	0.2%	70,836	
	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	88,898	14,156	0.2%	14,156	
	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	602,000	28,475	0.2%	28,475	
	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	12,456	0.4%	12,456	
	英屬開曼群島商先知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	1,111,111	15,945	1.0%	15,945	
	TLC BioSciences Corp.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,000	29,324	0.1%	29,324	
	華旭先進股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,000	3,794	0.1%	3,794	
	Graphen Agents & Robotics, Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000,000	31,891	2.9%	31,891	
	定揚科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	465,000	19,995	2.2%	19,995	
	普泰光電股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,000	9,000	0.2%	9,000	

（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	
	光環科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,000	$ 12,975	0.1%	$ 12,975	
	依德科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660,000	30,000	6.9%	30,000	
	百慧科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500,000	5,000	4.9%	5,000	

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

註2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

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

附表三　大陸投資資訊：

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		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)	$ 37,941	100%	$ 37,941	$ 15,054,971	$ -	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期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)	$ 34,683,656

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	$ 102,916	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	44,619	〃	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	應收款項	154,481	〃	-
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他金融資產	5,230,500	〃	0.15%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	利息收入	72,185	〃	0.18%
0	彰化銀行	彰銀商業銀行	1	其他利息以外淨收益	1,350	〃	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	存款及匯款	139,039	〃	-
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	588	〃	-
0	彰化銀行	彰銀創業投資	1	其他利息以外淨收益	1,823	〃	-

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。