

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110及109年第1季

地址：台中市自由路二段38號

電話：(02)2536-2951

## § 目 錄 §

| 項  | 目                                              | 頁          | 次 | 財 務 報 告<br>附 註 編 號 |
|----|------------------------------------------------|------------|---|--------------------|
| 一、 | 封 面                                            | 1          |   | -                  |
| 二、 | 目 錄                                            | 2          |   | -                  |
| 三、 | 會 計 師 核 閱 報 告                                  | 3          |   | -                  |
| 四、 | 合 併 資 產 負 債 表                                  | 4          |   | -                  |
| 五、 | 合 併 綜 合 損 益 表                                  | 5~7        |   | -                  |
| 六、 | 合 併 權 益 變 動 表                                  | 8          |   | -                  |
| 七、 | 合 併 現 金 流 量 表                                  | 9~11       |   | -                  |
| 八、 | 合 併 財 務 報 表 附 註                                |            |   |                    |
|    | (一) 公 司 沿 革                                    | 12         |   | 一                  |
|    | (二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序                    | 12         |   | 二                  |
|    | (三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用                | 12~14      |   | 三                  |
|    | (四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明                      | 15~16      |   | 四                  |
|    | (五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確<br>定 性 之 主 要 來 源 | 16         |   | 五                  |
|    | (六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明                          | 16~83      |   | 六 ~ 三 四            |
|    | (七) 關 係 人 交 易                                  | 90~96      |   | 三 六                |
|    | (八) 質 抵 押 之 資 產                                | 96         |   | 三 七                |
|    | (九) 重 大 承 諾 事 項 及 或 有 事 項                      | 97         |   | 三 八                |
|    | (十) 重 大 之 災 害 損 失                              | -          |   | -                  |
|    | (十一) 重 大 之 期 後 事 項                             | -          |   | -                  |
|    | (十二) 其 他                                       | 84~90      |   | 三 五                |
|    | (十三) 附 註 揭 露 事 項                               |            |   |                    |
|    | 1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊                         | 98         |   | 三 九                |
|    | 2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊                           | 98、100~101 |   | 三 九                |
|    | 3. 大 陸 投 資 資 訊                                 | 98、102     |   | 三 九                |
|    | 4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要<br>交 易 往 來 情 形      | 98、103     |   | 三 九                |
|    | 5. 主 要 股 東 資 訊                                 | 98、104     |   | 三 九                |
|    | (十四) 部 門 資 訊                                   | 99         |   | 四 十                |

### 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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

#### 範 圍

本會計師係依照審計準則公報第 65 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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 美 慧

吳美慧



會計師 李 東 峰

李東峰



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 110 年 5 月 11 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 110 年 3 月 31 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資                                    | 110年3月31日 (經核閱) |               |     | 109年12月31日 (經查核) |               |     | 109年3月31日 (經核閱) |               |     |
|-------|--------------------------------------|-----------------|---------------|-----|------------------|---------------|-----|-----------------|---------------|-----|
|       |                                      | 金               | 額             | %   | 金                | 額             | %   | 金               | 額             | %   |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註四、六及三六)                   | \$              | 27,123,386    | 1   | \$               | 26,452,525    | 1   | \$              | 25,408,212    | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三六)               |                 | 222,464,106   | 9   |                  | 235,739,431   | 10  |                 | 183,025,594   | 8   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、七、三四及三七)       |                 | 59,372,937    | 3   |                  | 14,581,474    | 1   |                 | 19,465,542    | 1   |
| 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、三四及三七) |                 | 146,741,221   | 6   |                  | 122,695,821   | 5   |                 | 106,589,160   | 5   |
| 12300 | 避險之金融資產 (附註四、十三及三四)                  |                 | 202,941       | -   |                  | 231,693       | -   |                 | 301,740       | -   |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、五、九、十、三四及三七)    |                 | 363,688,272   | 15  |                  | 345,283,447   | 15  |                 | 294,019,978   | 13  |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註四、十一及十二)                  |                 | 23,572,043    | 1   |                  | 21,481,338    | 1   |                 | 20,149,569    | 1   |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四及三一)                     |                 | 520,888       | -   |                  | 396,516       | -   |                 | 422,411       | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註四、五、十二、三四、三五及三六)         |                 | 1,499,268,577 | 62  |                  | 1,477,886,845 | 64  |                 | 1,469,115,330 | 67  |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 (附註四、十四及三七)                |                 | 21,654,348    | 1   |                  | 25,590,786    | 1   |                 | 33,282,035    | 2   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註四及十六)                   |                 | 20,871,146    | 1   |                  | 20,908,603    | 1   |                 | 20,672,125    | 1   |
| 18600 | 使用權資產—淨額 (附註四及十七)                    |                 | 1,653,639     | -   |                  | 1,519,247     | -   |                 | 1,669,633     | -   |
| 18700 | 投資性不動產—淨額 (附註四及十八)                   |                 | 13,857,172    | 1   |                  | 13,858,910    | 1   |                 | 13,871,055    | 1   |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註四及十九)                     |                 | 636,009       | -   |                  | 687,613       | -   |                 | 674,630       | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三一)                     |                 | 3,739,489     | -   |                  | 3,379,099     | -   |                 | 3,040,062     | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註二十及三七)                    |                 | 1,897,047     | -   |                  | 2,746,871     | -   |                 | 1,888,228     | -   |
| 10000 | 資 產 總 計                              | \$              | 2,407,263,221 | 100 | \$               | 2,313,440,219 | 100 | \$              | 2,193,595,304 | 100 |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益                            |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
|       | 負 債                                  |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註四、二一及三六)                | \$              | 105,031,910   | 4   | \$               | 103,221,627   | 5   | \$              | 120,632,875   | 6   |
| 21500 | 央行及同業融資 (附註六及三七)                     |                 | 16,966,890    | 1   |                  | 14,829,050    | 1   |                 | -             | -   |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及七)             |                 | 3,011,478     | -   |                  | 7,293,565     | -   |                 | 2,536,673     | -   |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註四)                     |                 | 1,554,675     | -   |                  | 1,226,633     | -   |                 | 1,830,657     | -   |
| 23000 | 應付款項 (附註四、二二及二九)                     |                 | 27,279,544    | 1   |                  | 22,237,409    | 1   |                 | 23,286,095    | 1   |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四及三一)                     |                 | 1,003,486     | -   |                  | 841,436       | -   |                 | 777,489       | -   |
| 23500 | 存款及匯款 (附註四、二三及三六)                    |                 | 2,003,174,798 | 83  |                  | 1,917,987,149 | 83  |                 | 1,805,746,515 | 82  |
| 24000 | 應付金融債券 (附註四、二四及三四)                   |                 | 60,224,275    | 3   |                  | 61,351,032    | 3   |                 | 55,577,340    | 3   |
| 25500 | 其他金融負債 (附註四及二五)                      |                 | 1,483,022     | -   |                  | 1,949,149     | -   |                 | 3,517,721     | -   |
| 25600 | 負債準備 (附註四、五、二七及二八)                   |                 | 5,123,360     | -   |                  | 5,316,038     | -   |                 | 5,229,013     | -   |
| 26000 | 租賃負債 (附註四及十七)                        |                 | 1,480,861     | -   |                  | 1,343,548     | -   |                 | 1,476,145     | -   |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及三一)                     |                 | 8,835,162     | 1   |                  | 8,301,861     | -   |                 | 7,985,798     | 1   |
| 29500 | 其他負債 (附註四、十六及二六)                     |                 | 4,676,892     | -   |                  | 2,487,932     | -   |                 | 2,857,708     | -   |
| 20000 | 負債總計                                 |                 | 2,239,846,353 | 93  |                  | 2,148,386,429 | 93  |                 | 2,031,454,029 | 93  |
|       | 權 益 (附註四、二九及三一)                      |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 31100 | 股 本                                  |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 31101 | 普通股股本                                |                 | 103,847,236   | 4   |                  | 103,847,236   | 5   |                 | 99,853,111    | 4   |
| 32000 | 保留盈餘                                 |                 |               |     |                  |               |     |                 |               |     |
| 32001 | 法定盈餘公積                               |                 | 38,266,789    | 2   |                  | 38,266,789    | 2   |                 | 34,832,629    | 2   |
| 32003 | 特別盈餘公積                               |                 | 12,201,590    | 1   |                  | 12,201,590    | -   |                 | 12,204,648    | -   |
| 32011 | 未分配盈餘                                |                 | 8,823,363     | -   |                  | 6,884,362     | -   |                 | 13,961,162    | 1   |
| 32500 | 其他權益                                 |                 | 4,277,890     | -   |                  | 3,853,813     | -   |                 | 1,289,725     | -   |
| 30000 | 權益總計                                 |                 | 167,416,868   | 7   |                  | 165,053,790   | 7   |                 | 162,141,275   | 7   |
|       | 負 債 及 權 益 總 計                        | \$              | 2,407,263,221 | 100 | \$               | 2,313,440,219 | 100 | \$              | 2,193,595,304 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

經理人：周朝崇

會計主管：邱福進

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   |                                                | 110年1月1日至3月31日   |            | 109年1月1日至3月31日   |            |
|-------|------------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|       |                                                | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
| 41000 | 利息收入 (附註四、三十、<br>三六及四十)                        | \$ 6,674,274     | 97         | \$ 8,796,573     | 118        |
| 51000 | 利息費用 (附註三十、三六<br>及四十)                          | ( 1,867,281 )    | ( 27 )     | ( 3,659,450 )    | ( 49 )     |
| 49010 | 利息淨收益                                          | <u>4,806,993</u> | <u>70</u>  | <u>5,137,123</u> | <u>69</u>  |
|       | 利息以外淨收益                                        |                  |            |                  |            |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註四<br>及三十)                            | 1,203,741        | 17         | 1,223,446        | 17         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產及負債<br>損益 (附註四、七及<br>三十)   | 316,391          | 4          | 323,065          | 4          |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資<br>產已實現損益 (附註<br>四及三十) | 194,575          | 3          | 385,712          | 5          |
| 49600 | 兌換損益 (附註四及三<br>四)                              | 182,938          | 3          | 234,623          | 3          |
| 49800 | 其他利息以外淨損益<br>(附註十三及十五)                         | <u>190,315</u>   | <u>3</u>   | <u>150,343</u>   | <u>2</u>   |
| 49020 | 利息以外淨收益合<br>計                                  | <u>2,087,960</u> | <u>30</u>  | <u>2,317,189</u> | <u>31</u>  |
| 4xxxx | 淨 收 益                                          | <u>6,894,953</u> | <u>100</u> | <u>7,454,312</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任<br>準備提存 (附註四及十二)                  | ( 575,554 )      | ( 9 )      | ( 572,122 )      | ( 7 )      |

( 接 次 頁 )

( 承 前 頁 )

| 代 碼   |                                 | 110年1月1日至3月31日 |       | 109年1月1日至3月31日 |       |
|-------|---------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|
|       |                                 | 金 額            | %     | 金 額            | %     |
|       | 營業費用                            |                |       |                |       |
| 58500 | 員工福利費用（附註四及三十）                  | (\$ 2,688,383) | ( 39) | (\$ 2,505,442) | ( 34) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用（附註四及三十）                 | ( 352,710)     | ( 5)  | ( 354,227)     | ( 5)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用                       | ( 899,892)     | ( 13) | ( 922,852)     | ( 12) |
| 58400 | 營業費用合計                          | ( 3,940,985)   | ( 57) | ( 3,782,521)   | ( 51) |
| 61001 | 稅前淨利                            | 2,378,414      | 34    | 3,099,669      | 42    |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三一）                   | ( 432,509)     | ( 6)  | ( 606,885)     | ( 8)  |
| 64000 | 本期稅後淨利                          | 1,945,905      | 28    | 2,492,784      | 34    |
|       | 其他綜合損益                          |                |       |                |       |
| 65200 | 不重分類至損益之項目（稅後）：                 |                |       |                |       |
| 65204 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益        | 1,040,545      | 15    | ( 1,793,861)   | ( 24) |
| 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）          | 245,801        | 4     | ( 80,073)      | ( 1)  |
| 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        | ( 878,322)     | ( 13) | ( 546,885)     | ( 7)  |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及（迴轉利益） | 7,793          | -     | ( 29,340)      | ( 1)  |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 代 碼   |                             | 110年1月1日至3月31日 |           |    | 109年1月1日至3月31日 |            |      |
|-------|-----------------------------|----------------|-----------|----|----------------|------------|------|
|       |                             | 金              | 額         | %  | 金              | 額          | %    |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅<br>(附註四及三一) | \$             | 1,356     | -  | (\$            | 138,545)   | (2)  |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後)                  |                | 417,173   | 6  | (              | 2,588,704) | (35) |
| 66000 | 本期綜合損益總額(稅後)                | \$             | 2,363,078 | 34 | (\$            | 95,920)    | (1)  |
|       | 本期稅後淨利歸屬於：                  |                |           |    |                |            |      |
| 67101 | 母公司業主                       | \$             | 1,945,905 | 28 | \$             | 2,492,784  | 34   |
| 67111 | 非控制權益                       | \$             | -         | -  | \$             | -          | -    |
|       | 本期稅後綜合損益總額歸屬於：              |                |           |    |                |            |      |
| 67301 | 母公司業主                       | \$             | 2,363,078 | 34 | (\$            | 95,920)    | (1)  |
| 67311 | 非控制權益                       | \$             | -         | -  | \$             | -          | -    |
|       | 每股盈餘(附註三二)                  |                |           |    |                |            |      |
| 67501 | 基 本                         | \$             | 0.19      |    | \$             | 0.24       |      |
| 67701 | 稀 釋                         | \$             | 0.19      |    | \$             | 0.24       |      |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

| 代碼 |                        | 歸屬於母公      |                | 業主之           |               | 權益            |                   | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益 | 權益總額           |
|----|------------------------|------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|-----------------------------|----------------|
|    |                        | 股數(仟股)     | 金額             | 法定盈餘公積        | 特別盈餘公積        | 未分配盈餘         | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 |                             |                |
| A1 | 109年1月1日餘額             | 9,985,311  | \$ 99,853,111  | \$ 34,832,629 | \$ 12,204,648 | \$ 11,458,160 | (\$ 1,642,603)    | \$ 5,531,250                | \$ 162,237,195 |
| D1 | 109年1月1日至3月31日淨利       | -          | -              | -             | -             | 2,492,784     | -                 | -                           | 2,492,784      |
| D3 | 109年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益 | -          | -              | -             | -             | -             | ( 287,164)        | ( 2,301,540)                | ( 2,588,704)   |
| D5 | 109年1月1日至3月31日綜合損益總額   | -          | -              | -             | -             | 2,492,784     | ( 287,164)        | ( 2,301,540)                | ( 95,920)      |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -          | -              | -             | -             | 10,218        | -                 | ( 10,218)                   | -              |
| Z1 | 109年3月31日餘額            | 9,985,311  | \$ 99,853,111  | \$ 34,832,629 | \$ 12,204,648 | \$ 13,961,162 | (\$ 1,929,767)    | \$ 3,219,492                | \$ 162,141,275 |
| A1 | 110年1月1日餘額             | 10,384,724 | \$ 103,847,236 | \$ 38,266,789 | \$ 12,201,590 | \$ 6,884,362  | (\$ 2,870,996)    | \$ 6,724,809                | \$ 165,053,790 |
| D1 | 110年1月1日至3月31日淨利       | -          | -              | -             | -             | 1,945,905     | -                 | -                           | 1,945,905      |
| D3 | 110年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益 | -          | -              | -             | -             | -             | 236,605           | 180,568                     | 417,173        |
| D5 | 110年1月1日至3月31日綜合損益總額   | -          | -              | -             | -             | 1,945,905     | 236,605           | 180,568                     | 2,363,078      |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -          | -              | -             | -             | ( 6,904)      | -                 | 6,904                       | -              |
| Z1 | 110年3月31日餘額            | 10,384,724 | \$ 103,847,236 | \$ 38,266,789 | \$ 12,201,590 | \$ 8,823,363  | (\$ 2,634,391)    | \$ 6,912,281                | \$ 167,416,868 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

經理人：周朝崇

會計主管：邱福進

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

( 僅經核閱，未依一般公認審計準則查核 )

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                                        | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|----------------------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                              |                    |                    |
| A10000 | 本期稅前淨利                                 | \$ 2,378,414       | \$ 3,099,669       |
| A20010 | 收益費損項目                                 |                    |                    |
| A20300 | 預期信用減損損失數                              | 575,554            | 572,122            |
| A20100 | 折舊費用                                   | 288,821            | 296,188            |
| A20200 | 攤銷費用                                   | 63,889             | 58,039             |
| A21200 | 利息收入                                   | ( 6,674,274 )      | ( 8,796,573 )      |
| A21300 | 股利收入                                   | ( 19,108 )         | ( 1,825 )          |
| A20900 | 利息費用                                   | 1,867,281          | 3,659,450          |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融<br>資產及負債之淨利益             | ( 4,696,553 )      | ( 2,217,116 )      |
| A23100 | 處分投資利益                                 | ( 175,720 )        | ( 383,887 )        |
| A24100 | 未實現外幣兌換損失                              | 4,380,162          | 1,894,051          |
| A29900 | 其他項目                                   | ( 126,875 )        | ( 201,731 )        |
| A40000 | 營業資產／負債之淨變動數                           |                    |                    |
| A41110 | 存放央行增加                                 | ( 24,591,153 )     | ( 26,703,883 )     |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產增加                 | ( 44,721,491 )     | ( 8,099,849 )      |
| A41150 | 應收款項 ( 增加 ) 減少                         | ( 2,157,663 )      | 2,302,868          |
| A41160 | 貼現及放款增加                                | ( 21,925,120 )     | ( 42,552,737 )     |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產 ( 增加 ) 減<br>少 | ( 23,699,664 )     | 7,720,780          |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資增加                  | ( 18,404,825 )     | ( 17,961,002 )     |
| A41190 | 其他金融資產減少                               | 3,934,885          | 6,946,756          |
| A41990 | 其他資產減少 ( 增加 )                          | 850,917            | ( 819,502 )        |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加                            | 129,580            | 4,927              |
| A42160 | 存款及匯款增加                                | 85,187,649         | 39,798,312         |
| A42150 | 應付款項增加                                 | 5,065,743          | 1,133,154          |

( 接次頁 )

( 承前頁 )

| 代 碼    |                        | 110年1月1日<br>至3月31日    | 109年1月1日<br>至3月31日    |
|--------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債減少 | (\$ 4,068,058)        | (\$ 1,284,770)        |
| A42140 | 負債準備減少                 | ( 202,387)            | ( 150,776)            |
| A42170 | 其他金融負債減少               | ( 466,127)            | ( 757,179)            |
| A42990 | 其他負債增加                 | <u>2,192,911</u>      | <u>261,094</u>        |
| A33000 | 營運產生之現金流出              | ( 45,013,212)         | ( 42,183,420)         |
| A33100 | 收取之利息                  | 6,765,021             | 9,775,744             |
| A33200 | 收取之股利                  | 2,854                 | -                     |
| A33300 | 支付之利息                  | ( 1,892,071)          | ( 3,359,281)          |
| A33500 | 支付之所得稅                 | ( <u>96,192</u> )     | ( <u>120,369</u> )    |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流出             | ( <u>40,233,600</u> ) | ( <u>35,887,326</u> ) |
|        | 投資活動之現金流量              |                       |                       |
| B02700 | 取得不動產及設備               | ( 84,808)             | ( 67,459)             |
| B04500 | 取得無形資產                 | ( <u>11,203</u> )     | ( <u>12,650</u> )     |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流出             | ( <u>96,011</u> )     | ( <u>80,109</u> )     |
|        | 籌資活動之現金流量              |                       |                       |
| C00300 | 央行及同業融資增加              | 3,818,543             | 18,322,322            |
| C01500 | 償還金融債券                 | ( 1,100,000)          | -                     |
| C02100 | 附買回票券及債券負債增加           | 328,042               | 283,366               |
| C04020 | 租賃負債本金償還               | ( <u>158,392</u> )    | ( <u>164,027</u> )    |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流入             | <u>2,888,193</u>      | <u>18,441,661</u>     |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響        | <u>245,801</u>        | ( <u>80,073</u> )     |
| EEEE   | 本期現金及約當現金減少數           | ( 37,195,617)         | ( 17,605,847)         |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額            | <u>175,454,685</u>    | <u>135,910,391</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額            | <u>\$ 138,259,068</u> | <u>\$ 118,304,544</u> |

( 接次頁 )

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                   | 110年3月31日            | 109年3月31日            |
|--------|-------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金   | \$ 27,123,386        | \$ 25,408,212        |
|        | 符合國際會計準則第七號現金及約當現 |                      |                      |
| E00220 | 金定義之拆借銀行同業        | <u>111,135,682</u>   | <u>92,896,332</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額       | <u>\$138,259,068</u> | <u>\$118,304,544</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 5 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行及由本行所控制個體(以下稱「合併公司」)會計政策之重大變動：

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流

量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

對於受利率指標變革影響之避險關係，合併公司採用下列暫時例外：

- (1) 就反映利率指標變革所要求之變動修改避險關係，並將此類修改視為延續既有避險關係。
- (2) 將合理預期將於 24 個月內變為可單獨辨認風險組成部分之新指標利率，指定為非合約明定之風險組成部分被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，將已累計於現金流量避險工具損益之金額認定為以修改後之新指標利率為基礎。
- (4) 將受利率指標變革影響之項目群組被避險項目區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

## 2. IFRS 16 之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正，將實務權宜作法之適用條件展延至 111 年 6 月 30 日以前到期之給付，實務權宜作法相關會計政策請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                              | IASB 發布之生效日(註1)     |
|---------------------------------------------|---------------------|
| 「IFRSs 2018-2020 之年度改善」                     | 2022 年 1 月 1 日 (註2) |
| IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」                        | 2022 年 1 月 1 日 (註3) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未 定                 |
| IFRS 17「保險合約」                               | 2023 年 1 月 1 日      |
| IFRS 17 之修正                                 | 2023 年 1 月 1 日      |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」                      | 2023 年 1 月 1 日      |
| IAS 1 之修正「會計政策之揭露」                          | 2023 年 1 月 1 日 (註6) |

(接次頁)

(承前頁)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                    | IASB發布之生效日(註1) |
|-----------------------------------|----------------|
| IAS 8之修正「會計估計之定義」                 | 2023年1月1日(註7)  |
| IAS 12之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 2023年1月1日(註8)  |
| IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」 | 2022年1月1日(註4)  |
| IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」          | 2022年1月1日(註5)  |

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

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註6：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註7：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註8：除於2022年1月1日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於2022年1月1日以後所發生之交易。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

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

##### (二) 編製基礎

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

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

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

##### (三) 合併基礎

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

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五及附表一。

##### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 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

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。

## 3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，合併公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，合併公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源。

## 六、現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及央行及同業融資

### (一) 現金及約當現金

|        | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金   | \$ 13,295,681        | \$ 12,204,073        | \$ 12,508,047        |
| 待交換票據  | 4,664,273            | 4,251,010            | 2,721,621            |
| 存放銀行同業 | 7,505,762            | 8,266,344            | 8,325,701            |
| 庫存外幣   | 1,657,670            | 1,731,098            | 1,852,843            |
|        | <u>\$ 27,123,386</u> | <u>\$ 26,452,525</u> | <u>\$ 25,408,212</u> |

現金流量表於 109 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，110 年及 109 年 3 月 31 日之調節請參閱現金流量表：

|           | 109年12月31日            |
|-----------|-----------------------|
| 現金及約當現金餘額 | \$ 26,452,525         |
| 拆放銀行同業    | <u>149,002,160</u>    |
|           | <u>\$ 175,454,685</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

|         | 110年3月31日             | 109年12月31日            | 109年3月31日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業  | \$ 111,135,682        | \$ 149,002,160        | \$ 92,896,332         |
| 存款準備金甲戶 | 51,096,208            | 26,392,663            | 38,924,410            |
| 存款準備金乙戶 | 52,317,597            | 49,651,547            | 44,838,928            |
| 外幣存款準備金 | 534,378               | 531,980               | 471,963               |
| 轉存央行存款  | <u>7,380,241</u>      | <u>10,161,081</u>     | <u>5,893,961</u>      |
|         | <u>\$ 222,464,106</u> | <u>\$ 235,739,431</u> | <u>\$ 183,025,594</u> |

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

(三) 央行及同業融資

|        | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日   |
|--------|----------------------|----------------------|-------------|
| 央行其他融資 | <u>\$ 16,966,890</u> | <u>\$ 14,829,050</u> | <u>\$ -</u> |

合併公司依央行因應疫情辦理專案融資規定，圈存央行準備金乙戶 30,000,000 仟元。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| <u>金 融 資 產</u>       | <u>110年3月31日</u>     | <u>109年12月31日</u>    | <u>109年3月31日</u>     |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量</u> |                      |                      |                      |
| 衍生工具（未指定避險）          |                      |                      |                      |
| — 期 貨                | \$ 142,702           | \$ 120,403           | \$ 126,494           |
| — 遠期外匯合約             | 102,844              | 124,452              | 67,116               |
| — 利率交換合約             | 294,704              | 394,122              | 777,615              |
| — 換匯換利合約             | -                    | -                    | 15,449               |
| — 外匯換匯合約             | 5,112,610            | 4,915,742            | 1,806,888            |
| — 買入匯率選擇權            |                      |                      |                      |
| 權利金                  | 40,488               | 105,119              | 63,419               |
| 非衍生金融資產              |                      |                      |                      |
| — 票券投資               | 52,202,944           | 7,042,832            | 15,184,649           |
| — 國內上市（櫃）股票          | 182,249              | -                    | -                    |
| — 國內未上市（櫃）股票         | 171,372              | 117,616              | -                    |
| — 基金及受益憑證            | -                    | -                    | 250,000              |
| — 政府公債               | 221,609              | 5,716                | 5,722                |
| — 公 司 債              | 901,415              | 1,755,472            | 1,168,190            |
|                      | <u>\$ 59,372,937</u> | <u>\$ 14,581,474</u> | <u>\$ 19,465,542</u> |

110年3月31日暨109年12月31日及3月31日分別計有面額367,700仟元、387,600仟元及337,200仟元之票券，供作附買回條件交易。

(二) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

| <u>金 融 負 債</u> | <u>110年3月31日</u>    | <u>109年12月31日</u>   | <u>109年3月31日</u>    |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>持有供交易</u>   |                     |                     |                     |
| 衍生工具（未指定避險）    |                     |                     |                     |
| — 遠期外匯合約       | \$ 66,708           | \$ 71,115           | \$ 46,952           |
| — 利率交換合約       | 294,088             | 390,853             | 778,712             |
| — 換匯換利合約       | -                   | 211,325             | 116,357             |
| — 外匯換匯合約       | 2,610,167           | 6,515,131           | 1,531,227           |
| — 賣出匯率選擇權      |                     |                     |                     |
| 權利金            | 40,515              | 105,141             | 63,425              |
|                | <u>\$ 3,011,478</u> | <u>\$ 7,293,565</u> | <u>\$ 2,536,673</u> |

合併公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生工具交易之目的，主要係為規避因匯率及利率波動所產生之風險。合併公司之財務避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，合併公司尚未到期之衍生性金融商品合約金額（名目本金）如下：

|         | 合              | 約              | 金              | 額 |
|---------|----------------|----------------|----------------|---|
|         | 110年3月31日      | 109年12月31日     | 110年3月31日      |   |
| 外匯換匯合約  | \$ 543,339,763 | \$ 460,858,070 | \$ 568,760,564 |   |
| 匯率選擇權合約 | 16,652,980     | 15,472,077     | 20,897,821     |   |
| 遠期外匯合約  | 15,786,809     | 17,924,875     | 15,147,480     |   |
| 利率交換合約  | 172,249,335    | 191,201,583    | 303,444,635    |   |
| 換匯換利合約  | -              | 3,091,000      | 10,269,700     |   |

#### 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                     | 110年3月31日             | 109年12月31日            | 109年3月31日             |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u> |                       |                       |                       |
| 國內上市股票                      | \$ 9,228,404          | \$ 7,362,952          | \$ 5,845,303          |
| 國內未上市（櫃）股票                  | 9,402,414             | 8,861,275             | 7,585,353             |
| 小 計                         | 18,630,818            | 16,224,227            | 13,430,656            |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u> |                       |                       |                       |
| 政府公債                        | 22,059,251            | 26,568,737            | 19,899,843            |
| 公 司 債                       | 45,474,044            | 31,986,914            | 19,340,909            |
| 金 融 債                       | 47,629,432            | 42,184,984            | 41,534,261            |
| 國際性組織發行之債券                  | 4,233,978             | 2,154,265             | 6,546,492             |
| 受益及資產基礎證券                   | 7,563,722             | 2,669,006             | 4,786,914             |
| 票券投資                        | 1,149,976             | 907,688               | 1,050,085             |
| 小 計                         | 128,110,403           | 106,471,594           | 93,158,504            |
|                             | <u>\$ 146,741,221</u> | <u>\$ 122,695,821</u> | <u>\$ 106,589,160</u> |

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

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日計分別有面額 1,075,300 仟元、762,200 仟元及 1,352,900 仟元之公債，供作附買回條件交易。

(三) 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以政府公債提供法院做為假扣押擔保者分別為 332,200 仟元、295,900 仟元及 335,500 仟元；提存營業保證金者皆為 330,000 仟元；信託賠償準備金皆為 220,000 仟元；海外分行提供債券作為營業擔保分別為 283,787 仟元、281,069 仟元及 145,710 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，參閱附註三七。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

|      | 110年3月31日             | 109年12月31日            | 109年3月31日             |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 票券投資 | \$ 356,153,483        | \$ 338,044,687        | \$ 284,197,224        |
| 金融債  | 1,139,953             | 2,822,380             | 4,922,663             |
| 公司債  | -                     | -                     | 446,132               |
| 政府公債 | 6,394,836             | 4,416,380             | 4,453,959             |
|      | <u>\$ 363,688,272</u> | <u>\$ 345,283,447</u> | <u>\$ 294,019,978</u> |

(一) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十。

(二) 海外分行提供債券作為營業擔保，110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別為 142,525 仟元、140,500 仟元及 271,793 仟元。

(三) 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日買入定期存單中提供央行作即時清算系統及外幣拆款擔保而設定質權之央行可轉讓定存單餘額皆為 36,000,000 仟元，提供做為銀行同業拆借設質之央行可轉讓定存單餘額皆為 5,300,000 仟元。

(四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

#### 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：

110 年 3 月 31 日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量   | 合 計                   |
|--------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 128,310,350          | \$ 363,688,565 | \$ 491,998,915        |
| 備抵損失   | ( 47,168 )              | ( 293 )        | ( 47,461 )            |
| 攤銷後成本  | 128,263,182             | \$ 363,688,272 | 491,951,454           |
| 公允價值調整 | ( 152,779 )             |                | ( 152,779 )           |
|        | <u>\$ 128,110,403</u>   |                | <u>\$ 491,798,675</u> |

109 年 12 月 31 日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量   | 合 計                   |
|--------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 105,793,218          | \$ 345,285,234 | \$ 451,078,452        |
| 備抵損失   | ( 39,374 )              | ( 1,787 )      | ( 41,161 )            |
| 攤銷後成本  | 105,753,844             | \$ 345,283,447 | 451,037,291           |
| 公允價值調整 | 717,750                 |                | 717,750               |
|        | <u>\$ 106,471,594</u>   |                | <u>\$ 451,755,041</u> |

109 年 3 月 31 日

|        | 透過其他綜合<br>損益按公允<br>價值衡量 | 按攤銷後<br>成本衡量   | 合 計                   |
|--------|-------------------------|----------------|-----------------------|
| 總帳面金額  | \$ 93,491,539           | \$ 294,022,706 | \$ 387,514,245        |
| 備抵損失   | ( 31,023 )              | ( 2,728 )      | ( 33,751 )            |
| 攤銷後成本  | 93,460,516              | \$ 294,019,978 | 387,480,494           |
| 公允價值調整 | ( 302,012 )             |                | ( 302,012 )           |
|        | <u>\$ 93,158,504</u>    |                | <u>\$ 387,178,482</u> |

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

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

合併公司現行信用風險評等機制如下：

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

各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

110 年 3 月 31 日

| 信用等級 | 預期信用損失率    | 總 帳 面 金 額            |                      |
|------|------------|----------------------|----------------------|
|      |            | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量  | 按攤銷後成本衡量             |
| 正 常  | 0%~0.3365% | <u>\$128,310,350</u> | <u>\$363,688,565</u> |

109 年 12 月 31 日

| 信用等級 | 預期信用損失率    | 總 帳 面 金 額            |                      |
|------|------------|----------------------|----------------------|
|      |            | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量  | 按攤銷後成本衡量             |
| 正 常  | 0%~0.3365% | <u>\$105,793,218</u> | <u>\$345,285,234</u> |

109 年 3 月 31 日

| 信用等級 | 預期信用損失率    | 總 帳 面 金 額            |                      |
|------|------------|----------------------|----------------------|
|      |            | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量  | 按攤銷後成本衡量             |
| 正 常  | 0%~0.3271% | <u>\$ 93,491,539</u> | <u>\$294,022,706</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失變動資訊

|             | 信                | 用           | 等           | 級                |
|-------------|------------------|-------------|-------------|------------------|
|             | 正                | 異           | 常           | 違                |
|             | 常                | 常           | 常           | 約                |
|             | (12個月預期          | (存續期間       | (存續期間       |                  |
|             | 信用損失)            | 預期信用損失      | 預期信用損失      |                  |
|             | 信用損失)            | 且未信用減損)     | 且已信用減損)     | 合                |
|             | 計                |             |             |                  |
| 110年1月1日餘額  | \$ 39,374        | \$ -        | \$ -        | \$ 39,374        |
| 購入新債務工具     | 10,445           | -           | -           | 10,445           |
| 除列          | ( 1,095)         | -           | -           | ( 1,095)         |
| 匯率及其他變動     | ( 1,556)         | -           | -           | ( 1,556)         |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ 47,168</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 47,168</u> |
| 109年1月1日餘額  | \$ 33,713        | \$ 26,651   | \$ -        | \$ 60,364        |
| 期初已認列債務工具之  |                  |             |             |                  |
| 信用等級變動      |                  |             |             |                  |
| —異常轉為正常     | 96               | ( 26,651)   | -           | ( 26,555)        |
| 購入新債務工具     | 2,283            | -           | -           | 2,283            |
| 除列          | ( 4,827)         | -           | -           | ( 4,827)         |
| 匯率及其他變動     | ( 242)           | -           | -           | ( 242)           |
| 109年3月31日餘額 | <u>\$ 31,023</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 31,023</u> |

(二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動資訊

|             | 信               | 用           | 等           | 級               |
|-------------|-----------------|-------------|-------------|-----------------|
|             | 正               | 異           | 常           | 違               |
|             | 常               | 常           | 常           | 約               |
|             | (12個月預期         | (存續期間       | (存續期間       |                 |
|             | 信用損失)           | 預期信用損失      | 預期信用損失      |                 |
|             | 信用損失)           | 且未信用減損)     | 且已信用減損)     | 合               |
|             | 計               |             |             |                 |
| 110年1月1日餘額  | \$ 1,787        | \$ -        | \$ -        | \$ 1,787        |
| 除列          | ( 1,354)        | -           | -           | ( 1,354)        |
| 匯率及其他變動     | ( 140)          | -           | -           | ( 140)          |
| 110年3月31日餘額 | <u>\$ 293</u>   | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 293</u>   |
| 109年1月1日餘額  | \$ 4,366        | \$ -        | \$ -        | \$ 4,366        |
| 購入新債務工具     | 36              | -           | -           | 36              |
| 除列          | ( 1,667)        | -           | -           | ( 1,667)        |
| 匯率及其他變動     | ( 7)            | -           | -           | ( 7)            |
| 109年3月31日餘額 | <u>\$ 2,728</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,728</u> |

## 十一、應收款項

### (一) 應收款項明細如下：

|        | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收帳款   | \$ 10,311,320        | \$ 9,266,689         | \$ 9,000,855         |
| 應收收益   | 1,228                | 4,501                | 1,429                |
| 應收利息   | 3,075,476            | 3,137,784            | 3,936,850            |
| 應收承兌票款 | 5,250,649            | 4,518,519            | 3,673,768            |
| 應收信用卡款 | 2,309,140            | 2,306,682            | 1,943,171            |
| 交割代價   | 934,203              | 856,397              | 279,813              |
| 應收交割帳款 | 949,176              | 648,785              | 274,551              |
| 其他應收款  | <u>1,059,960</u>     | <u>1,042,568</u>     | <u>1,313,514</u>     |
|        | 23,891,152           | 21,781,925           | 20,423,951           |
| 減：備抵呆帳 | ( <u>319,109</u> )   | ( <u>300,587</u> )   | ( <u>274,382</u> )   |
|        | <u>\$ 23,572,043</u> | <u>\$ 21,481,338</u> | <u>\$ 20,149,569</u> |

### (二) 備抵呆帳

#### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

| 110年1月1日至3月31日                        |                   |                   |                  |                                                |                                                                   |            |                |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------|----------------|
|                                       | 1 2 個 月<br>預期信用損失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失 | 已 信 用 減 損        | 依 國 際 財 務<br>報 導 準 則<br>第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及<br>逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」<br>規 定 提 列 之<br>減 損 差 異 | 合          | 計              |
| 應 收 款                                 |                   |                   |                  |                                                |                                                                   |            |                |
| 期初餘額                                  | \$ 20,940         | \$ 5,234          | \$ 28,420        | \$ 54,594                                      | \$ 245,993                                                        | \$         | 300,587        |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                    |                   |                   |                  |                                                |                                                                   |            |                |
| —轉為存續期間預期信用損失                         | ( 17 )            | 27                | ( 10 )           | -                                              | -                                                                 | -          | -              |
| —轉為信用減損金融資產                           | ( 295 )           | ( 41 )            | 336              | -                                              | -                                                                 | -          | -              |
| —轉為12個月預期信用損失                         | 27                | ( 17 )            | ( 10 )           | -                                              | -                                                                 | -          | -              |
| —於當期除列之金融資產                           | ( 17,165 )        | ( 2,490 )         | ( 16,370 )       | ( 36,025 )                                     | -                                                                 | ( 36,025 ) |                |
| 購入或創始之新金融資產                           | 21,190            | 1,196             | 37,502           | 59,888                                         | -                                                                 | 59,888     |                |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -                 | -                 | -                | -                                              | ( 674 )                                                           | ( 674 )    |                |
| 轉銷呆帳                                  | -                 | -                 | ( 4,735 )        | ( 4,735 )                                      | -                                                                 | ( 4,735 )  |                |
| 匯兌及其他變動                               | 15                | 6                 | 47               | 68                                             | -                                                                 | 68         |                |
| 期末餘額                                  | <u>\$ 24,695</u>  | <u>\$ 3,915</u>   | <u>\$ 45,180</u> | <u>\$ 73,790</u>                               | <u>\$ 245,319</u>                                                 | <u>\$</u>  | <u>319,109</u> |

| 109年1月1日至3月31日                         |                   |                   |                  |                                                |                                                               |    |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----|-------------------|
|                                        | 1 2 個 月<br>預期信用損失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失 | 已 信 用 減 損        | 依 國 際 財 務<br>報 導 準 則<br>第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及<br>逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」<br>規定提列之<br>減 損 差 異 | 合  | 計                 |
| 應 收 款                                  |                   |                   |                  |                                                |                                                               |    |                   |
| 期初餘額                                   | \$ 22,941         | \$ 3,535          | \$ 44,895        | \$ 71,371                                      | \$ 368,111                                                    | \$ | 439,482           |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動：                     |                   |                   |                  |                                                |                                                               |    |                   |
| —轉為存續期間預期信用損失                          | ( 11 )            | 43                | ( 35 )           | ( 3 )                                          | -                                                             | (  | 3 )               |
| —轉為信用減損金融資產                            | ( 3 )             | ( 34 )            | 422              | 385                                            | -                                                             |    | 385               |
| —轉為12個月預期信用損失                          | 457               | ( 35 )            | ( 224 )          | 198                                            | -                                                             |    | 198               |
| —於當期除列之金融資產                            | ( 19,307 )        | ( 1,426 )         | ( 33,663 )       | ( 54,396 )                                     | -                                                             | (  | 54,396 )          |
| 購入或創始之新金融資產                            | 14,413            | 1,197             | 27,975           | 43,585                                         | -                                                             |    | 43,585            |
| 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 | -                 | -                 | -                | -                                              | ( 151,002 )                                                   | (  | 151,002 )         |
| 轉銷呆帳                                   | -                 | -                 | ( 3,893 )        | ( 3,893 )                                      | -                                                             | (  | 3,893 )           |
| 匯兌及其他變動                                | 16                | -                 | 10               | 26                                             | -                                                             |    | 26                |
| 期末餘額                                   | <u>\$ 18,506</u>  | <u>\$ 3,280</u>   | <u>\$ 35,487</u> | <u>\$ 57,273</u>                               | <u>\$ 217,109</u>                                             |    | <u>\$ 274,382</u> |

## 2. 總帳面金額變動情形如下：

| 110年1月1日至3月31日     |                        |                               |                                   |                      |
|--------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
|                    | 1 2 個 月 預 期<br>信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失信<br>用風險顯著增加 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>信 用 減 損 | 合 計                  |
| 期初餘額               | \$ 21,406,829          | \$ 253,128                    | \$ 121,968                        | \$ 21,781,925        |
| 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       | ( 3,737 )              | 3,800                         | ( 63 )                            | -                    |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 2,462 )              | ( 4,185 )                     | 6,647                             | -                    |
| 轉為12個月預期信用損失       | 1,893                  | ( 1,723 )                     | ( 170 )                           | -                    |
| 購入或創始之新金融資產        | 12,589,269             | 54,054                        | 236,751                           | 12,880,074           |
| 除 列                | ( 10,523,025 )         | ( 173,662 )                   | ( 76,644 )                        | ( 10,773,331 )       |
| 轉銷呆帳               | -                      | -                             | ( 4,735 )                         | ( 4,735 )            |
| 匯兌及其他變動            | 6,641                  | 510                           | 68                                | 7,219                |
| 期末餘額               | <u>\$ 23,475,408</u>   | <u>\$ 131,922</u>             | <u>\$ 283,822</u>                 | <u>\$ 23,891,152</u> |

| 109年1月1日至3月31日     |                        |                               |                                   |                      |
|--------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
|                    | 1 2 個 月 預 期<br>信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失信<br>用風險顯著增加 | 存 續 期 間<br>預 期 信 用 損 失<br>信 用 減 損 | 合 計                  |
| 期初餘額               | \$ 23,209,296          | \$ 162,789                    | \$ 268,434                        | \$ 23,640,519        |
| 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       | ( 16,158 )             | 12,475                        | ( 186 )                           | ( 3,869 )            |
| 轉為信用減損金融資產         | ( 8,378 )              | ( 7,589 )                     | 11,395                            | ( 4,572 )            |
| 轉為12個月預期信用損失       | 92,939                 | ( 4,146 )                     | ( 563 )                           | 88,230               |
| 購入或創始之新金融資產        | 9,784,597              | 24,754                        | 123,086                           | 9,932,437            |
| 除 列                | ( 12,919,030 )         | ( 92,119 )                    | ( 219,003 )                       | ( 13,230,152 )       |
| 轉銷呆帳               | -                      | -                             | ( 3,893 )                         | ( 3,893 )            |
| 匯兌及其他變動            | 5,410                  | ( 229 )                       | 70                                | 5,251                |
| 期末餘額               | <u>\$ 20,148,676</u>   | <u>\$ 95,935</u>              | <u>\$ 179,340</u>                 | <u>\$ 20,423,951</u> |

## 十二、貼現及放款

### (一) 貼現及放款明細如下：

|          | 110年3月31日               | 109年12月31日              | 109年3月31日               |
|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 進出口押匯及貼現 | \$ 3,223,177            | \$ 3,425,322            | \$ 2,977,641            |
| 透 支      | 1,105,099               | 1,297,092               | 1,221,583               |
| 短期放款     | 392,871,854             | 385,124,720             | 445,473,936             |
| 應收證券融資款  | 398,612                 | 353,805                 | 181,461                 |
| 中期放款     | 435,246,373             | 435,044,534             | 426,486,006             |
| 長期放款     | 680,395,943             | 666,647,255             | 606,268,161             |
| 放款轉列之催收款 | 4,967,737               | 4,942,391               | 4,340,348               |
|          | 1,518,208,795           | 1,496,835,119           | 1,486,949,136           |
| 減：備抵呆帳   | ( 18,940,218 )          | ( 18,948,274 )          | ( 17,833,806 )          |
|          | <u>\$ 1,499,268,577</u> | <u>\$ 1,477,886,845</u> | <u>\$ 1,469,115,330</u> |

110年3月31日暨109年12月31日及3月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項分別為4,967,737仟元、4,942,391仟元及4,340,348仟元。110年及109年1月1日至3月31日對內未計提利息收入之金額分別為31,918仟元及28,972仟元。

合併公司於110年及109年1月1日至3月31日並無未經訴訟程序即行轉銷之授信債權。

### (二) 備抵呆帳

#### 1. 備抵呆帳變動情形如下：

|                                        | 110年1月1日至3月31日      |                     |                     |                                                |                                                                   |                      |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                        | 1 2 個 月<br>預期信用損失   | 存 續 期 間<br>預期信用損失   | 已 信 用 減 損           | 依 國 際 財 務<br>報 導 準 則<br>第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及<br>逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」<br>規 定 提 列<br>之 減 損 差 異 | 合 計                  |
| 貼現及放款                                  |                     |                     |                     |                                                |                                                                   |                      |
| 期初餘額                                   | \$ 1,595,328        | \$ 2,099,425        | \$ 5,742,200        | \$ 9,436,953                                   | \$ 9,511,321                                                      | \$ 18,948,274        |
| 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                          | ( 5,251 )           | 5,341               | ( 90 )              | -                                              | -                                                                 | -                    |
| 一轉為信用減損金融資產                            | ( 451 )             | ( 16,234 )          | 16,685              | -                                              | -                                                                 | -                    |
| 一轉為12個月預期信用損失                          | 31,712              | ( 30,008 )          | ( 1,704 )           | -                                              | -                                                                 | -                    |
| 一於當期除列之金融資產                            | ( 402,984 )         | ( 389,589 )         | ( 47,131 )          | ( 839,704 )                                    | -                                                                 | ( 839,704 )          |
| 購入或創始之新金融資產                            | 584,753             | 325,718             | 831,423             | 1,741,894                                      | -                                                                 | 1,741,894            |
| 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 | -                   | -                   | -                   | -                                              | 14,569                                                            | 14,569               |
| 轉銷呆帳                                   | -                   | -                   | ( 967,967 )         | ( 967,967 )                                    | -                                                                 | ( 967,967 )          |
| 匯兌及其他變動                                | 1,509               | 3,574               | 38,069              | 43,152                                         | -                                                                 | 43,152               |
| 期末餘額                                   | <u>\$ 1,804,616</u> | <u>\$ 1,998,227</u> | <u>\$ 5,611,485</u> | <u>\$ 9,414,328</u>                            | <u>\$ 9,525,890</u>                                               | <u>\$ 18,940,218</u> |

| 109年1月1日至3月31日                        |                     |                     |                     |                                                |                                                                  |                      |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                       | 1 2 個 月<br>預期信用損失   | 存 續 期 間<br>預期信用損失   | 已 信 用 減 損           | 依 國 際 財 務<br>報 導 準 則<br>第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依「銀行資產評估<br>損失準備提列及<br>逾期放款催收<br>呆帳處理辦法」<br>規 定 提 列<br>之 減 損 差 異 | 合 計                  |
| 貼現及放款                                 |                     |                     |                     |                                                |                                                                  |                      |
| 期初餘額                                  | \$ 1,772,566        | \$ 1,920,375        | \$ 5,033,684        | \$ 8,726,625                                   | \$ 8,810,639                                                     | \$ 17,537,264        |
| 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                         | ( 5,098 )           | 12,046              | ( 7,820 )           | ( 872 )                                        | -                                                                | ( 872 )              |
| —轉為信用減損金融資產                           | ( 2,961 )           | ( 48,111 )          | 44,461              | ( 6,611 )                                      | -                                                                | ( 6,611 )            |
| —轉為12個月預期信用損失                         | 117,571             | ( 69,550 )          | ( 49,006 )          | ( 985 )                                        | -                                                                | ( 985 )              |
| —於當期除列之金融資產                           | ( 674,192 )         | ( 318,266 )         | ( 806,683 )         | ( 1,799,141 )                                  | -                                                                | ( 1,799,141 )        |
| 購入或創始之新金融資產                           | 524,634             | 904,022             | 2,843,289           | 4,271,945                                      | -                                                                | 4,271,945            |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | -                   | -                   | -                   | -                                              | ( 1,572,278 )                                                    | ( 1,572,278 )        |
| 轉銷呆帳                                  | -                   | -                   | ( 603,986 )         | ( 603,986 )                                    | -                                                                | ( 603,986 )          |
| 匯兌及其他變動                               | 986                 | 873                 | 6,611               | 8,470                                          | -                                                                | 8,470                |
| 期末餘額                                  | <u>\$ 1,733,506</u> | <u>\$ 2,401,389</u> | <u>\$ 6,460,550</u> | <u>\$ 10,595,445</u>                           | <u>\$ 7,238,361</u>                                              | <u>\$ 17,833,806</u> |

## 2. 總帳面金額變動情形如下：

| 110年1月1日至3月31日     |                        |                               |                           |                        |
|--------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------|
|                    | 1 2 個 月 預 期<br>信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>信用風險顯著增加 | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>信用減損 | 合 計                    |
| 期初餘額               | \$1,412,549,836        | \$ 69,691,173                 | \$ 14,594,110             | \$1,496,835,119        |
| 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      | ( 2,659,082 )          | 2,660,046                     | ( 964 )                   | -                      |
| —轉為信用減損金融資產        | ( 227,692 )            | ( 856,807 )                   | 1,084,499                 | -                      |
| —轉為12個月預期信用損失      | 1,212,031              | ( 1,196,615 )                 | ( 15,416 )                | -                      |
| —於當期除列之金融資產        | ( 290,558,529 )        | ( 15,898,290 )                | ( 1,215,266 )             | ( 307,672,085 )        |
| 購入或創始之新金融資產        | 316,046,527            | 12,224,703                    | 989,092                   | 329,260,322            |
| 轉銷呆帳               | -                      | -                             | ( 967,967 )               | ( 967,967 )            |
| 匯兌及其他變動            | 482,540                | 207,795                       | 63,071                    | 753,406                |
| 期末餘額               | <u>\$1,436,845,631</u> | <u>\$ 66,832,005</u>          | <u>\$ 14,531,159</u>      | <u>\$1,518,208,795</u> |

| 109年1月1日至3月31日     |                        |                               |                           |                 |
|--------------------|------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                    | 1 2 個 月 預 期<br>信 用 損 失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>信用風險顯著增加 | 存 續 期 間<br>預期信用損失<br>信用減損 | 合 計             |
| 期初餘額               | \$1,366,328,215        | \$ 64,407,067                 | \$ 14,152,929             | \$1,444,888,211 |
| 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      | ( 3,758,676 )          | 3,817,549                     | ( 40,865 )                | 18,008          |
| —轉為信用減損金融資產        | ( 1,448,620 )          | ( 2,343,250 )                 | 3,761,231                 | ( 30,639 )      |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

|              | 109年1月1日至3月31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                     |
| 轉為12個月預期信用損失 | \$ 3,351,723           | (\$ 3,364,069)       | (\$ 85,449)          | (\$ 97,795)            |
| 於當期除列之金融資產   | ( 320,189,319)         | ( 17,472,506)        | ( 3,074,109)         | ( 340,735,934)         |
| 購入或創始之新金融資產  | 367,679,612            | 13,740,541           | 1,980,690            | 383,400,843            |
| 轉銷呆帳         | -                      | -                    | ( 603,986)           | ( 603,986)             |
| 匯兌及其他變動      | 97,795                 | ( 18,008)            | 30,641               | 110,428                |
| 期末餘額         | <u>\$1,412,060,730</u> | <u>\$ 58,767,324</u> | <u>\$ 16,121,082</u> | <u>\$1,486,949,136</u> |

(三) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存明細如下：

|               | 110年1月1日至3月31日    | 109年1月1日至3月31日    |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 應收款項及放款(含催收款) |                   |                   |
| 備抵呆帳提列數       | \$ 565,844        | \$ 532,888        |
| 融資承諾準備迴轉數     | ( 8,367)          | ( 7,965)          |
| 保證承諾準備提列數     | 13,983            | 37,777            |
| 其他準備提列數       | 4,094             | 9,422             |
|               | <u>\$ 575,554</u> | <u>\$ 572,122</u> |

### 十三、避險工具

| 金 融 資 產        | 110年3月31日         | 109年12月31日        | 109年3月31日         |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <u>避險之金融資產</u> |                   |                   |                   |
| 公允價值避險－利率交換    | <u>\$ 202,941</u> | <u>\$ 231,693</u> | <u>\$ 301,740</u> |

合併公司以利率交換合約進行公允價值避險，將部分已發行固定利率金融負債由固定利率轉換為浮動利率，以減輕已發行固定利率金融負債公允價值因利率變動產生之風險。前述利率交換合約與相關金融負債條件相同，故合併公司管理階層認為可作為高度有效之避險工具。合併公司於110年3月31日暨109年12月31日及3月31日尚未到期之利率交換合約名目本金皆為8,200,000仟元，其到期期間為110年4月19日至115年9月27日。

以換入浮動利率換出固定利率之利率交換合約，被指定且為有效之公允價值避險。該避險於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日被視為有效規避因利率波動而造成之公允價值暴險，故於 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別調整已發行固定利率金融負債之帳面金額 224,275 仟元、251,032 仟元及 317,340 仟元，該等金額與利率交換合約之公允價值同時認列為損益。

避險交易之相關資訊如下：

- (一) 交易種類：公允價值避險。
- (二) 交易目標：將合併公司所發行之固定利率金融債券轉為浮動利率計息，以規避固定利率債券因利率變動而使公允價值變動之風險。
- (三) 交易方法：利率交換合約，以支付浮動利率（利率：0.4798%～0.4800%），收取固定利率（利率區間：1.2900%～1.6075%）。
- (四) 交易成效：避險之結果皆符合 IFRSs 規定之避險會計有效範圍。110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日避險工具之淨損失 8,103 仟元，109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日避險工具之淨利益 71,530 仟元；110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日被避險項目公允價值變動之淨利益 26,757 仟元，109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日被避險項目公允價值變動之淨損失 56,326 仟元。避險工具之淨損益及被避險項目公允價值變動之淨損益帳列其他利息以外淨損益項下。

#### 十四、其他金融資產

|                   | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 原始到期日超過 3 個月之定期存款 | \$ 21,439,000        | \$ 25,400,000        | \$ 33,208,625        |
| 買入匯款              | 35,116               | 14,941               | 27,146               |
| 非放款轉列之催收款         | 172,354              | 170,486              | 184,098              |
| 拆放證券公司            | 142,525              | 140,500              | -                    |
| 減：備抵呆帳            | ( <u>134,647</u> )   | ( <u>135,141</u> )   | ( <u>137,834</u> )   |
|                   | <u>\$ 21,654,348</u> | <u>\$ 25,590,786</u> | <u>\$ 33,282,035</u> |

- (一) 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日原始到期日超過 3 個月之定期存款市場利率區間分別為年利率 0.70%～3.05%及 1.72%～3.25%。
- (二) 其他金融資產擔保或質押之資訊，參閱附註三七。

## 十五、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<br>名 稱 | 子 公 司 名 稱        | 業 務 性 質 | 所 持 股 權 百 分 比 |                |               |
|----------------|------------------|---------|---------------|----------------|---------------|
|                |                  |         | 110年<br>3月31日 | 109年<br>12月31日 | 109年<br>3月31日 |
| 本 行            | 彰銀商業銀行<br>有限公司   | 銀行業務    | 100%          | 100%           | 100%          |
| 本 行            | 彰銀創業投資<br>股份有限公司 | 投資業務    | 100%          | 100%           | 100%          |

## 十六、不動產及設備

|        | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 自 用    | \$ 20,653,442        | \$ 20,715,951        | \$ 20,499,077        |
| 營業租賃出租 | <u>217,704</u>       | <u>192,652</u>       | <u>173,048</u>       |
|        | <u>\$ 20,871,146</u> | <u>\$ 20,908,603</u> | <u>\$ 20,672,125</u> |

### (一) 自 用

|                           | 自 有 土 地              | 建 築 物               | 機 器 設 備             | 交通及運輸設備           | 什 項 設 備             | 租賃權益改良            | 預付設備款及<br>建造中之不動產 | 合 計                  |
|---------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 成 本                       |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                   |                      |
| 110年1月1日餘額                | \$ 14,814,573        | \$ 9,353,976        | \$ 4,726,106        | \$ 715,939        | \$ 1,501,196        | \$ 974,085        | \$ 110,107        | \$ 32,195,982        |
| 增 添                       | -                    | 12,248              | 8,762               | 1,868             | 8,465               | 159               | 53,306            | 84,808               |
| 處 分                       | -                    | -                   | ( 47,421)           | ( 2,161)          | ( 4,446)            | -                 | -                 | ( 54,028)            |
| 轉列為營業租賃出租之資產              | -                    | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | -                 | -                    |
| 產 生                       | -                    | ( 50,960)           | -                   | -                 | -                   | -                 | -                 | ( 50,960)            |
| 重 分 類                     | -                    | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | ( 818)            | ( 818)               |
| 淨兌換差額                     | -                    | 1,826               | 196                 | 21                | 173                 | 318               | 39                | 2,573                |
| 110年3月31日餘額               | <u>\$ 14,814,573</u> | <u>\$ 9,317,090</u> | <u>\$ 4,687,643</u> | <u>\$ 715,667</u> | <u>\$ 1,505,388</u> | <u>\$ 974,562</u> | <u>\$ 162,634</u> | <u>\$ 32,177,557</u> |
| 累計折舊及減損                   |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                   |                      |
| 110年1月1日餘額                | \$ -                 | \$ 4,595,870        | \$ 4,011,555        | \$ 633,634        | \$ 1,347,551        | \$ 891,421        | \$ -              | \$ 11,480,031        |
| 處 分                       | -                    | -                   | ( 47,369)           | ( 2,161)          | ( 4,446)            | -                 | -                 | ( 53,976)            |
| 折舊費用                      | -                    | 47,362              | 49,901              | 5,754             | 11,234              | 6,794             | -                 | 121,045              |
| 轉列為營業租賃出租之資產              | -                    | -                   | -                   | -                 | -                   | -                 | -                 | -                    |
| 產 生                       | -                    | ( 23,891)           | -                   | -                 | -                   | -                 | -                 | ( 23,891)            |
| 淨兌換差額                     | -                    | 182                 | 89                  | 15                | 161                 | 459               | -                 | 906                  |
| 110年3月31日餘額               | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 4,619,523</u> | <u>\$ 4,014,176</u> | <u>\$ 637,242</u> | <u>\$ 1,354,500</u> | <u>\$ 898,674</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 11,524,115</u> |
| 110年3月31日淨額               | <u>\$ 14,814,573</u> | <u>\$ 4,697,567</u> | <u>\$ 673,467</u>   | <u>\$ 78,425</u>  | <u>\$ 150,888</u>   | <u>\$ 75,888</u>  | <u>\$ 162,634</u> | <u>\$ 20,653,442</u> |
| 109年12月31日及<br>110年1月1日淨額 | <u>\$ 14,814,573</u> | <u>\$ 4,758,106</u> | <u>\$ 714,551</u>   | <u>\$ 82,305</u>  | <u>\$ 153,645</u>   | <u>\$ 82,664</u>  | <u>\$ 110,107</u> | <u>\$ 20,715,951</u> |
| 成 本                       |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                   |                      |
| 109年1月1日餘額                | \$ 14,647,146        | \$ 9,108,562        | \$ 4,607,029        | \$ 732,871        | \$ 1,487,286        | \$ 968,543        | \$ 231,714        | \$ 31,783,151        |
| 增 添                       | -                    | 7,220               | 43,162              | 2,104             | 8,872               | 1,093             | 5,008             | 67,459               |
| 處 分                       | -                    | -                   | ( 6,563)            | ( 3,782)          | ( 5,412)            | ( 9,474)          | -                 | ( 25,231)            |
| 來自營業租賃出租之資產               | -                    | 9,992               | -                   | -                 | -                   | -                 | -                 | 9,992                |
| 重 分 類                     | -                    | 153                 | 846                 | -                 | -                   | -                 | ( 999)            | -                    |
| 淨兌換差額                     | -                    | ( 5,085)            | ( 980)              | ( 178)            | ( 132)              | ( 172)            | ( 2,202)          | ( 8,749)             |
| 109年3月31日餘額               | <u>\$ 14,647,146</u> | <u>\$ 9,120,842</u> | <u>\$ 4,643,494</u> | <u>\$ 731,015</u> | <u>\$ 1,490,614</u> | <u>\$ 959,990</u> | <u>\$ 233,521</u> | <u>\$ 31,826,622</u> |
| 累計折舊及減損                   |                      |                     |                     |                   |                     |                   |                   |                      |
| 109年1月1日餘額                | \$ -                 | \$ 4,423,584        | \$ 3,948,971        | \$ 636,296        | \$ 1,336,492        | \$ 875,385        | \$ -              | \$ 11,220,728        |
| 處 分                       | -                    | -                   | ( 6,546)            | ( 3,752)          | ( 5,412)            | ( 9,474)          | -                 | ( 25,184)            |
| 折舊費用                      | -                    | 45,751              | 51,778              | 9,374             | 11,081              | 7,206             | -                 | 125,190              |
| 來自營業租賃出租之資產               | -                    | 7,990               | -                   | -                 | -                   | -                 | -                 | 7,990                |
| 淨兌換差額                     | -                    | ( 515)              | ( 451)              | ( 88)             | ( 105)              | ( 20)             | -                 | ( 1,179)             |
| 109年3月31日餘額               | <u>\$ -</u>          | <u>\$ 4,476,810</u> | <u>\$ 3,993,752</u> | <u>\$ 641,830</u> | <u>\$ 1,342,056</u> | <u>\$ 873,097</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 11,327,545</u> |
| 109年3月31日淨額               | <u>\$ 14,647,146</u> | <u>\$ 4,644,032</u> | <u>\$ 649,742</u>   | <u>\$ 89,185</u>  | <u>\$ 148,558</u>   | <u>\$ 86,893</u>  | <u>\$ 233,521</u> | <u>\$ 20,499,077</u> |

(二) 營業租賃出租

|                                  | 建 築 物             |
|----------------------------------|-------------------|
| <u>成 本</u>                       |                   |
| 110 年 1 月 1 日餘額                  | \$ 385,210        |
| 來自自用資產                           | <u>50,960</u>     |
| 110 年 3 月 31 日餘額                 | <u>\$ 436,170</u> |
| <u>累計折舊及減損</u>                   |                   |
| 110 年 1 月 1 日餘額                  | \$ 192,558        |
| 折舊費用                             | 2,017             |
| 來自自用資產                           | <u>23,891</u>     |
| 110 年 3 月 31 日餘額                 | <u>\$ 218,466</u> |
| 110 年 3 月 31 日淨額                 | <u>\$ 217,704</u> |
| 109 年 12 月 31 日及 110 年 1 月 1 日淨額 | <u>\$ 192,652</u> |
| <u>成 本</u>                       |                   |
| 109 年 1 月 1 日餘額                  | \$ 351,452        |
| (轉列) 為自用資產                       | ( <u>9,992</u> )  |
| 109 年 3 月 31 日餘額                 | <u>\$ 341,460</u> |
| <u>累計折舊及減損</u>                   |                   |
| 109 年 1 月 1 日餘額                  | \$ 174,839        |
| 折舊費用                             | 1,563             |
| (轉列) 為自用資產                       | ( <u>7,990</u> )  |
| 109 年 3 月 31 日餘額                 | <u>\$ 168,412</u> |
| 109 年 3 月 31 日淨額                 | <u>\$ 173,048</u> |

合併公司以營業租賃出租建築物，租賃期間為 1～20 年，並有  
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：

|      | 110年3月31日         | 109年12月31日        | 109年3月31日         |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 第1年  | \$ 67,977         | \$ 68,737         | \$ 47,866         |
| 第2年  | 66,601            | 67,682            | 46,794            |
| 第3年  | 42,018            | 47,269            | 36,928            |
| 第4年  | 9,871             | 16,435            | 28,305            |
| 第5年  | 6,692             | 6,671             | 211               |
| 超過5年 | <u>18,725</u>     | <u>20,330</u>     | <u>141</u>        |
|      | <u>\$ 211,884</u> | <u>\$ 227,124</u> | <u>\$ 160,245</u> |

(三) 折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

|         |        |
|---------|--------|
| 建築物     |        |
| 主建物     | 20至60年 |
| 空調設備    | 5至10年  |
| 機器設備    | 4至16年  |
| 交通及運輸設備 | 2至10年  |
| 什項設備    | 3至10年  |
| 租賃權益改良  | 5年     |

## 十七、租賃協議

(一) 使用權資產

|           | 110年3月31日           | 109年12月31日          | 109年3月31日           |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 |                     |                     |                     |
| 土地        | \$ 610              | \$ 846              | \$ 1,609            |
| 房屋及建築     | 1,583,323           | 1,443,000           | 1,583,402           |
| 機械及設備     | 21                  | 34                  | 173                 |
| 交通及運輸設備   | 55,912              | 61,170              | 69,101              |
| 什項設備      | <u>13,773</u>       | <u>14,197</u>       | <u>15,348</u>       |
|           | <u>\$ 1,653,639</u> | <u>\$ 1,519,247</u> | <u>\$ 1,669,633</u> |

|          | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 使用權資產之增添 | <u>\$ 307,179</u>  | <u>\$ 224,846</u>  |

|            |                   |                   |
|------------|-------------------|-------------------|
| 使用權資產之折舊費用 |                   |                   |
| 土地         | \$ 237            | \$ 260            |
| 房屋及建築      | 151,914           | 155,612           |
| 機械及設備      | 11                | 115               |
| 交通及運輸設備    | 9,576             | 9,228             |
| 什項設備       | <u>2,283</u>      | <u>2,485</u>      |
|            | <u>\$ 164,021</u> | <u>\$ 167,700</u> |

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於110年及109年1月1日至3月31日並未發生重大轉租及減損情形。

## (二) 租賃負債

|          | 110年3月31日           | 109年12月31日          | 109年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 1,480,861</u> | <u>\$ 1,343,548</u> | <u>\$ 1,476,145</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

|         | 110年3月31日   | 109年12月31日  | 109年3月31日   |
|---------|-------------|-------------|-------------|
| 土地      | 0.91%       | 0.91%       | 0.91%       |
| 建築物     | 0.20%~3.53% | 0.20%~3.53% | 0.20%~2.99% |
| 機器設備    | 0.20%~2.89% | 0.20%~2.89% | 0.20%~2.89% |
| 交通及運輸設備 | 0.25%~3.53% | 0.53%~3.53% | 0.53%~3.00% |
| 什項設備    | 0.26%~3.40% | 0.67%~3.40% | 0.86%~2.89% |

## (三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干建築物做為設立分行使用，租賃期間為3~15年。位於美國紐約之辦公室租賃約定於租期中租金分四次調整租賃給付，且得以轉租；位於香港及台灣之辦公室租賃約定保證金2,152仟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110年及109年1月1日至3月31日並無重大新增之租賃合約。

## (四) 其他租賃資訊

合併公司以營業租賃出租自有不動產及設備與投資性不動產之協議請分別參閱附註十六及附註十八。

|                     | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用              | <u>\$ 8,123</u>    | <u>\$ 6,746</u>    |
| 低價值資產租賃費用           | <u>\$ 4,640</u>    | <u>\$ 4,788</u>    |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | <u>\$ 57,101</u>   | <u>\$ 46,807</u>   |
| 租賃之現金（流出）總額         | <u>(\$ 69,864)</u> | <u>(\$ 58,341)</u> |

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

租賃期間於資產負債表日後開始之所有承租承諾如下：

|      | 110年3月31日 | 109年12月31日 | 109年3月31日 |
|------|-----------|------------|-----------|
| 承租承諾 | \$ 16,880 | \$ 6,929   | \$ 17,406 |

#### 十八、投資性不動產

|           | 110年3月31日     | 109年12月31日    | 109年3月31日     |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 已完工投資性不動產 | \$ 13,857,172 | \$ 13,858,910 | \$ 13,871,055 |

除認列折舊費用外，合併公司之投資性不動產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

投資性不動產出租之租賃期間為 1~20 年，有延展租期之選擇權。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。

110 年以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

|        | 110年3月31日  | 109年12月31日 | 109年3月31日    |
|--------|------------|------------|--------------|
| 第 1 年  | \$ 188,156 | \$ 178,492 | \$ 179,023   |
| 第 2 年  | 175,254    | 166,276    | 163,336      |
| 第 3 年  | 141,127    | 132,429    | 125,489      |
| 第 4 年  | 112,110    | 106,753    | 106,582      |
| 第 5 年  | 98,233     | 97,436     | 97,679       |
| 超過 5 年 | 206,749    | 212,725    | 339,463      |
|        | \$ 921,629 | \$ 894,111 | \$ 1,011,572 |

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。110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值，分別為 27,303,772 仟元、27,303,772 仟元及 26,959,699 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：

|                          | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入              | <u>\$ 39,432</u>   | <u>\$ 48,074</u>   |
| 產生租金收入之投資性不動產<br>之直接營運費用 | <u>\$ 25,618</u>   | <u>\$ 25,534</u>   |

#### 十九、無形資產

|      | 110年3月31日         | 109年12月31日        | 109年3月31日         |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 電腦軟體 | <u>\$ 636,009</u> | <u>\$ 687,613</u> | <u>\$ 674,630</u> |

除認列攤銷費用外，合併公司之無形資產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

攤銷費用係以直線基礎按耐用年數 3 至 5 年計提。

#### 二十、其他資產

|        | 110年3月31日           | 109年12月31日          | 109年3月31日           |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金  | \$ 916,879          | \$ 2,601,890        | \$ 585,481          |
| 承受擔保品  | 23,418              | 23,418              | 23,462              |
| 減：累計減損 | ( 23,418)           | ( 23,418)           | ( 23,462)           |
| 預付款項   | 979,148             | 143,871             | 1,301,356           |
| 其 他    | <u>1,020</u>        | <u>1,110</u>        | <u>1,391</u>        |
|        | <u>\$ 1,897,047</u> | <u>\$ 2,746,871</u> | <u>\$ 1,888,228</u> |

## 二一、央行及銀行同業存款

|         | 110年3月31日             | 109年12月31日            | 109年3月31日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行存款    | \$ 25,099             | \$ 24,625             | \$ 23,554             |
| 銀行同業存款  | 482,618               | 322,959               | 274,299               |
| 透支銀行同業  | 2,468,974             | 306,954               | 17,872                |
| 銀行同業拆放  | 101,759,897           | 102,241,214           | 119,941,939           |
| 中華郵政轉存款 | 295,322               | 325,875               | 375,211               |
|         | <u>\$ 105,031,910</u> | <u>\$ 103,221,627</u> | <u>\$ 120,632,875</u> |

## 二二、應付款項

|         | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付待交換票款 | \$ 8,256,001         | \$ 7,626,187         | \$ 5,989,001         |
| 應付帳款    | 4,549,353            | 1,668,091            | 4,425,287            |
| 應付費用    | 2,114,116            | 1,988,061            | 2,579,908            |
| 應付利息    | 1,769,370            | 1,792,978            | 2,948,939            |
| 承兌票款    | 5,568,210            | 4,807,972            | 3,681,713            |
| 其他      | 5,022,494            | 4,354,120            | 3,661,247            |
|         | <u>\$ 27,279,544</u> | <u>\$ 22,237,409</u> | <u>\$ 23,286,095</u> |

## 二三、存款及匯款

|         | 110年3月31日               | 109年12月31日              | 109年3月31日               |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 35,640,825           | \$ 41,220,029           | \$ 35,524,091           |
| 活期存款    | 557,488,491             | 527,167,570             | 474,667,860             |
| 定期存款    | 424,377,855             | 401,002,085             | 400,908,328             |
| 可轉讓定期存單 | 3,223,557               | 2,853,940               | 4,045,236               |
| 儲蓄存款    | 980,794,278             | 944,530,955             | 889,629,708             |
| 匯款      | 1,649,792               | 1,212,570               | 971,292                 |
|         | <u>\$ 2,003,174,798</u> | <u>\$ 1,917,987,149</u> | <u>\$ 1,805,746,515</u> |

## 二四、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 99 年 6 月 29 日按面額發行新台幣伍拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 10 年後得提前贖回，本券已於 109 年 6 月 29 日提前贖回。

於 100 年 3 月 11 日按面額發行新台幣參拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；及乙券壹拾壹億元，發行期限 10 年。本券已於 110 年 3 月 11 日到期贖回。

於 100 年 4 月 18 日按面額發行新台幣陸拾柒億元第二期次順位金融債券，發行期限 10 年。

於 103 年 4 月 16 日按面額發行新台幣壹佰億元第一期次順位金融債券，分別為甲券貳拾貳億元，發行期限 7 年；乙券伍拾參億元及丙券貳拾伍億元，發行期限皆為 10 年。

於 105 年 9 月 27 日按面額發行新台幣陸拾參億元第一期次順位金融債券，分別為甲券參拾億元，發行期限 7 年；及乙券參拾參億元，發行期限 10 年。

於 106 年 3 月 29 日按面額發行新台幣壹佰零貳億元第一期次順位金融債券，分別為甲券壹拾伍億參仟萬元，發行期限 7 年；及乙券捌拾陸億柒仟萬元，發行期限 10 年。

於 107 年 4 月 26 日按面額發行新台幣柒拾億元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 3 個月後得提前贖回。

於 107 年 11 月 8 日按面額發行新台幣參拾億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 108 年 6 月 27 日按面額發行新台幣伍拾玖億陸仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 109 年 5 月 27 日按面額發行新台幣肆拾億肆仟萬元第一期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

於 109 年 12 月 25 日按面額發行新台幣陸拾捌億元第二期次順位金融債券，無到期日。發行屆滿 5 年 1 個月後得提前贖回。

相關發行條件及流通在外明細如下：

|                                                   | <u>110年3月31日</u> | <u>109年12月31日</u> | <u>109年3月31日</u> |
|---------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <u>公允價值避險之金融負債</u>                                |                  |                   |                  |
| <u>（帳列應付金融債券）</u>                                 |                  |                   |                  |
| 103-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.70%，<br>到期日：110.04.16  | \$ 2,200,000     | \$ 2,200,000      | \$ 2,200,000     |
| 103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，<br>到期日：113.04.16 | 3,000,000        | 3,000,000         | 3,000,000        |

（接次頁）

( 承前頁 )

|                                                                      | 110年3月31日        | 109年12月31日       | 109年3月31日        |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，<br>到期日：112.09.27                     | \$ 1,000,000     | \$ 1,000,000     | \$ 1,000,000     |
| 105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，<br>到期日：115.09.27                    | 2,000,000        | 2,000,000        | 2,000,000        |
| 金融債券評價調整                                                             | <u>224,275</u>   | <u>251,032</u>   | <u>317,340</u>   |
|                                                                      | <u>8,424,275</u> | <u>8,451,032</u> | <u>8,517,340</u> |
| <u>未避險之應付金融債券（帳列應付金融債券）</u>                                          |                  |                  |                  |
| 99-1，無到期日，每年付息一次，自發行日起至屆滿第 10 年止，年利率 3.15%；自發行日起屆滿第 10 年之日，年利率 4.15% | -                | -                | 5,000,000        |
| 100-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.72%，<br>到期日：110.03.11                    | -                | 1,100,000        | 1,100,000        |
| 100-2，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：110.04.18                                | 6,700,000        | 6,700,000        | 6,700,000        |
| 103-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.85%，<br>到期日：113.04.16                    | 2,300,000        | 2,300,000        | 2,300,000        |
| 103-1 丙券，10 年期，每年付息一次，機動利率，到期日：113.04.16                             | 2,500,000        | 2,500,000        | 2,500,000        |
| 105-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.09%，<br>到期日：112.09.27                     | 2,000,000        | 2,000,000        | 2,000,000        |
| 105-1 乙券，10 年期，每年付息一次，年利率 1.20%，<br>到期日：115.09.27                    | 1,300,000        | 1,300,000        | 1,300,000        |
| 106-1 甲券，7 年期，每年付息一次，年利率 1.50%，<br>到期日：113.03.29                     | 1,530,000        | 1,530,000        | 1,530,000        |

( 接次頁 )

(承前頁)

|                                               | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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            | -                    |
| 109-2，無到期日，每年付息一次，年利率 1.25%                   | <u>6,800,000</u>     | <u>6,800,000</u>     | <u>-</u>             |
|                                               | <u>51,800,000</u>    | <u>52,900,000</u>    | <u>47,060,000</u>    |
|                                               | <u>\$ 60,224,275</u> | <u>\$ 61,351,032</u> | <u>\$ 55,577,340</u> |

上述 103-1 甲券 7 年期、103-1 乙券 10 年期、105-1 甲券 7 年期及 105-1 乙券 10 年期固定利率金融債券，合併公司為規避固定利率負債因利率波動所產生之公允價值變動風險，故從事利率交換合約衍生性金融商品作為避險工具，帳列避險工具項下（參閱附註十三）。

## 二五、其他金融負債

|         | 110年3月31日           | 109年12月31日          | 109年3月31日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | \$ 896,113          | \$ 1,325,070        | \$ 2,795,813        |
| 撥入備放款   | <u>586,909</u>      | <u>624,079</u>      | <u>721,908</u>      |
|         | <u>\$ 1,483,022</u> | <u>\$ 1,949,149</u> | <u>\$ 3,517,721</u> |

結構型商品所收本金主要係銀行以交易相對人身分與客戶承作結合固定收益商品與衍生性金融商品之組合式交易，按約支付收益，收益係依契約規定之連結指標利率之決價計算。

## 二六、其他負債

|       | 110年3月31日           | 109年12月31日          | 109年3月31日           |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項  | \$ 593,365          | \$ 612,599          | \$ 674,081          |
| 存入保證金 | 4,072,832           | 1,865,559           | 2,170,316           |
| 遞延收入  | <u>10,695</u>       | <u>9,774</u>        | <u>13,311</u>       |
|       | <u>\$ 4,676,892</u> | <u>\$ 2,487,932</u> | <u>\$ 2,857,708</u> |

## 二七、負債準備

|                 | 110年3月31日           | 109年12月31日          | 109年3月31日           |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備（附註二八）  | \$ 4,005,350        | \$ 4,208,987        | \$ 4,098,540        |
| 保證責任準備          | 692,620             | 678,588             | 664,039             |
| 融資承諾準備          | 306,297             | 314,368             | 349,379             |
| 除役、復原及修復成本之負債準備 | 63,064              | 57,009              | 60,255              |
| 意外損失準備          | 769                 | -                   | 412                 |
| 其他準備            | 55,260              | 57,086              | 56,388              |
|                 | <u>\$ 5,123,360</u> | <u>\$ 5,316,038</u> | <u>\$ 5,229,013</u> |

合併公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日融資承諾準備、保證責任準備及其他準備變動情形如下：

|                    | 1 2 個 月<br>預期信用損失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失(信用<br>減損金融工具) | 依 國 際 財 務<br>報 導 準 則<br>第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依 法 令<br>規 定 提 列<br>之 減 損 差 異 | 合 計                 |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 110 年 1 月 1 日餘額    | \$ 416,984        | \$ 82,185         | \$ 33,457                    | \$ 532,626                                     | \$ 517,416                    | \$ 1,050,042        |
| 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      | ( 30 )            | 30                | -                            | -                                              | -                             | -                   |
| 一轉為信用減損金融工具        | -                 | ( 14,453 )        | 14,453                       | -                                              | -                             | -                   |
| 一轉為 12 個月預期信用損失    | -                 | -                 | -                            | -                                              | -                             | -                   |
| 於當期除列之金融工具         | ( 95,704 )        | ( 18,268 )        | ( 8,738 )                    | ( 122,710 )                                    | -                             | ( 122,710 )         |
| 購入或創始之新金融工具        | 98,339            | 10,230            | 346,163                      | 454,732                                        | -                             | 454,732             |
| 依法令規定提列之減損差異       | -                 | -                 | -                            | -                                              | ( 328,971 )                   | ( 328,971 )         |
| 匯兌及其他變動            | 661               | 403               | 20                           | 1,084                                          | -                             | 1,084               |
| 110 年 3 月 31 日餘額   | <u>\$ 420,250</u> | <u>\$ 60,127</u>  | <u>\$ 385,355</u>            | <u>\$ 865,732</u>                              | <u>\$ 188,445</u>             | <u>\$ 1,054,177</u> |

|                    | 1 2 個 月<br>預期信用損失 | 存 續 期 間<br>預期信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失(信用<br>減損金融工具) | 依 國 際 財 務<br>報 導 準 則<br>第 9 號 規 定<br>提 列 之 減 損 | 依 法 令<br>規 定 提 列<br>之 減 損 差 異 | 合 計                 |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| 109 年 1 月 1 日餘額    | \$ 459,939        | \$ 52,207         | \$ 28,131                    | \$ 540,277                                     | \$ 496,421                    | \$ 1,036,698        |
| 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      | ( 524 )           | 436               | -                            | ( 88 )                                         | -                             | ( 88 )              |
| 一轉為信用減損金融工具        | -                 | ( 179 )           | 173                          | ( 6 )                                          | -                             | ( 6 )               |
| 一轉為 12 個月預期信用損失    | 1,039             | ( 1,341 )         | -                            | ( 302 )                                        | -                             | ( 302 )             |
| 於當期除列之金融工具         | ( 113,324 )       | ( 9,884 )         | ( 6,299 )                    | ( 129,507 )                                    | -                             | ( 129,507 )         |
| 購入或創始之新金融工具        | 118,994           | 20,635            | 22,429                       | 162,058                                        | -                             | 162,058             |
| 依法令規定提列之減損差異       | -                 | -                 | -                            | -                                              | 510                           | 510                 |
| 匯兌及其他變動            | 350               | 87                | 6                            | 443                                            | -                             | 443                 |
| 109 年 3 月 31 日餘額   | <u>\$ 466,474</u> | <u>\$ 61,961</u>  | <u>\$ 44,440</u>             | <u>\$ 572,875</u>                              | <u>\$ 496,931</u>             | <u>\$ 1,069,806</u> |

## 二八、退職後福利計畫

110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之確定福利計畫相關退休金費用係以 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 81,621 仟元及 98,663 仟元。

## 二九、權益

### (一) 股本

#### 普通股

|                      | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股)             | <u>11,000,000</u>    | <u>11,000,000</u>    | <u>11,000,000</u>    |
| 額定股本                 | <u>\$110,000,000</u> | <u>\$110,000,000</u> | <u>\$110,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之<br>股數(仟股) | <u>10,384,724</u>    | <u>10,384,724</u>    | <u>9,985,311</u>     |
| 已發行股本                | <u>\$103,847,236</u> | <u>\$103,847,236</u> | <u>\$ 99,853,111</u> |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行截至 109 年 1 月 1 日止額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額為 99,853,111 仟元。本行於 109 年 8 月辦理盈餘轉增資，實收資本額增加 3,994,125 仟元，故截至 109 年 12 月 31 日止，本行額定資本額為 110,000,000 仟元，額定股數為 11,000,000 仟股，實收資本額增為 103,847,236 仟元，為 10,384,724 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，參閱附註三十之(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百分之十；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。

本公司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，本公司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百分之十五。

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 110 年 4 月 20 日舉行董事會及 109 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

|           | 109年度               | 108年度               |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 法定盈餘公積    | <u>\$ 2,053,666</u> | <u>\$ 3,434,160</u> |
| 特別盈餘公積    | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u>         |
| 現金股利      | <u>\$ 3,738,500</u> | <u>\$ 3,994,124</u> |
| 股票股利      | <u>\$ 1,038,472</u> | <u>\$ 3,994,125</u> |
| 每股現金股利（元） | \$ 0.36             | \$ 0.40             |
| 每股股票股利（元） | \$ 0.10             | \$ 0.40             |

有關 109 年度之盈餘分配案尚待預計於 110 年 6 月 18 日召開之股東常會決議。

(三) 特別盈餘公積

|                      | 110年3月31日            | 109年12月31日           | 109年3月31日            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 首次採用 IFRSs 提列之特別盈餘公積 | \$ 11,778,829        | \$ 11,778,829        | \$ 11,778,829        |
| 迴轉特別盈餘公積             |                      |                      |                      |
| 處分投資性不動產             | ( 3,058)             | ( 3,058)             | -                    |
| 其他                   | <u>425,819</u>       | <u>425,819</u>       | <u>425,819</u>       |
|                      | <u>\$ 12,201,590</u> | <u>\$ 12,201,590</u> | <u>\$ 12,204,648</u> |

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

三十、淨利

(一) 利息淨收益

|               | 110年1月1日<br>至3月31日  | 109年1月1日<br>至3月31日  |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <u>利息淨收益</u>  |                     |                     |
| 利息收入          |                     |                     |
| 貼現及放款利息收入     | \$ 5,631,089        | \$ 6,963,221        |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 246,819             | 733,978             |
| 投資有價證券利息收入    | 769,499             | 1,048,621           |
| 其他利息收入        | <u>26,867</u>       | <u>50,753</u>       |
|               | <u>6,674,274</u>    | <u>8,796,573</u>    |
| 利息費用          |                     |                     |
| 存款利息費用        | ( 1,548,237)        | ( 2,965,132)        |
| 央行及同業存款利息費用   | ( 60,098)           | ( 409,101)          |
| 其他利息費用        | <u>( 258,946)</u>   | <u>( 285,217)</u>   |
|               | <u>( 1,867,281)</u> | <u>( 3,659,450)</u> |
| 利息淨收益         | <u>\$ 4,806,993</u> | <u>\$ 5,137,123</u> |

(二) 手續費淨收益

|             | 110年1月1日<br>至3月31日  | 109年1月1日<br>至3月31日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 手續費及佣金收入    |                     |                     |
| 進出口業務手續費收入  | \$ 68,388           | \$ 63,328           |
| 匯費收入        | 89,988              | 98,947              |
| 放款手續費收入     | 124,400             | 134,057             |
| 信託業務收入      | 334,175             | 281,473             |
| 信託附屬業務手續費收入 | 109,878             | 90,793              |
| 保代部門手續費收入   | 431,629             | 531,258             |
| 其他手續費收入     | 315,084             | 306,847             |
|             | <u>1,473,542</u>    | <u>1,506,703</u>    |
| 手續費及佣金費用    |                     |                     |
| 跨行手續費       | ( 40,387)           | ( 39,226)           |
| 信託手續費       | ( 6,295)            | ( 3,715)            |
| 保管手續費       | ( 32,561)           | ( 32,640)           |
| 保代部門手續費     | ( 40,241)           | ( 50,658)           |
| 其他手續費       | ( 150,317)          | ( 157,018)          |
|             | <u>( 269,801)</u>   | <u>( 283,257)</u>   |
| 手續費淨收益      | <u>\$ 1,203,741</u> | <u>\$ 1,223,446</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|                                  | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債已實現損<br>益 |                    |                    |
| 股 票                              | \$ 12,195          | (\$ 62,488)        |
| 債 券                              | 2,148              | ( 3,029)           |
| 衍生性金融工具                          | 283,881            | 662,748            |
| 利息淨收益                            | 32,390             | 14,925             |
| 股息紅利                             | 253                | -                  |
|                                  | <u>330,867</u>     | <u>612,156</u>     |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債評價損益      |                    |                    |
| 股 票                              | 52,358             | 456                |
| 債 券                              | 40,294             | ( 11,615)          |
| 票 券                              | ( 20,892)          | ( 1,574)           |
| 衍生性金融工具                          | ( 86,236)          | ( 276,358)         |
|                                  | <u>( 14,476)</u>   | <u>( 289,091)</u>  |
|                                  | <u>\$ 316,391</u>  | <u>\$ 323,065</u>  |

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

|        | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 股息紅利   | \$ 18,855          | \$ 1,825           |
| 處分利益   |                    |                    |
| 受益證券   | 4,432              | 23                 |
| 債    券 | 271,094            | 384,135            |
| 處分損失   |                    |                    |
| 受益證券   | ( 3,137)           | ( 43)              |
| 債    券 | ( 96,669)          | ( 228)             |
|        | <u>\$ 194,575</u>  | <u>\$ 385,712</u>  |

(五) 折舊及攤銷

|           | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 不動產及設備    | \$ 123,062         | \$ 126,753         |
| 投資性不動產    | 1,738              | 1,735              |
| 使用權資產     | 164,021            | 167,700            |
| 無形資產及其他資產 | 63,889             | 58,039             |
|           | <u>\$ 352,710</u>  | <u>\$ 354,227</u>  |

(六) 員工福利費用

|              | 110年1月1日<br>至3月31日  | 109年1月1日<br>至3月31日  |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利       | \$ 2,377,393        | \$ 2,174,423        |
| 退職後福利        |                     |                     |
| 確定提撥計畫       | 59,705              | 56,287              |
| 確定福利計畫（附註二八） | 81,621              | 98,663              |
| 員工優惠存款       | 137,120             | 136,505             |
| 其他退職後福利      | 28,199              | 27,910              |
| 離職福利         | 4,345               | 11,654              |
|              | <u>\$ 2,688,383</u> | <u>\$ 2,505,442</u> |

(七) 員工酬勞及董事酬勞

本行依章程規定係按當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%~6%及不高於 0.8%提撥員工酬勞及董事酬勞。110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：  
估列比例

|      | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞 | 3%                 | 5%                 |
| 董事酬勞 | 0.3%               | 0.4%               |

金 額

|      | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|------|--------------------|--------------------|
|      | 現 金                | 現 金                |
| 員工酬勞 | \$ 83,000          | \$ 145,000         |
| 董事酬勞 | 7,000              | 11,400             |

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

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 110 年 3 月 26 日及 109 年 3 月 20 日經董事會決議如下：

金 額

|      | 109年度      | 108年度      |
|------|------------|------------|
|      | 現 金        | 現 金        |
| 員工酬勞 | \$ 360,242 | \$ 714,178 |
| 董事酬勞 | 28,995     | 57,134     |

本行因會計估計變動，於 110 年 3 月 26 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 110 年度之損益。

|            | 109年度              | 109年度             |
|------------|--------------------|-------------------|
|            | 員 工 酬 勞            | 董 事 酬 勞           |
| 董事會決議配發金額  | <u>\$ 360,242</u>  | <u>\$ 28,995</u>  |
| 年度財務報告認列金額 | <u>\$ 447,199</u>  | <u>\$ 35,200</u>  |
| 差異金額       | <u>(\$ 86,957)</u> | <u>(\$ 6,205)</u> |

108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 108 年度財務報告之認列金額並無差異。

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

### 三一、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：

|             | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | \$ 261,064         | \$ 392,013         |
| 未分配盈餘加徵     | 128                | 1,202              |
| 遞延所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | <u>171,317</u>     | <u>213,670</u>     |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 432,509</u>  | <u>\$ 606,885</u>  |

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                                     | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u>                        |                    |                    |
| 當期產生                                |                    |                    |
| — 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額             | \$ 9,196           | \$ 207,091         |
| — 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資產<br>未實現損益 | ( <u>10,552</u> )  | ( <u>68,546</u> )  |
| 認列於其他綜合損益之所得稅                       | <u>(\$ 1,356)</u>  | <u>\$ 138,545</u>  |

#### (三) 所得稅核定情形

本行營利事業所得稅結算申報除 107 年度外，截至 108 年度以前之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

### 三二、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 109 年 8 月 17 日。因追溯調整，109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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      |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.25</u> | <u>\$ 0.24</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.25</u> | <u>\$ 0.24</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

#### 本期淨利

|             | 110年1月1日<br>至3月31日  | 109年1月1日<br>至3月31日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 歸屬於本公司業主之淨利 | <u>\$ 1,945,905</u> | <u>\$ 2,492,784</u> |

#### 股 數

單位：仟股

|                          | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | 10,384,724         | 10,384,724         |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響：<br>員工酬勞   | <u>22,063</u>      | <u>39,428</u>      |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通<br>股加權平均股數 | <u>10,406,787</u>  | <u>10,424,152</u>  |

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

### 三三、資本風險管理

合併公司資本風險管理之目標及程序與 109 年度合併財務報告所述者相同。

### 三四、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

110 年 3 月 31 日

|               | 帳面金額           | 公允價值<br>第 1 層級 | 公允價值<br>第 2 層級 | 公允價值<br>第 3 層級 | 合計             |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>金融資產</u>   |                |                |                |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 363,688,272 | \$ 5,305,604   | \$ 358,425,669 | \$ -           | \$ 363,731,273 |
| <u>金融負債</u>   |                |                |                |                |                |
| 應付金融債券        | 60,224,275     | -              | 8,424,275      | 53,706,917     | 62,131,192     |

109 年 12 月 31 日

|               | 帳面金額           | 公允價值<br>第 1 層級 | 公允價值<br>第 2 層級 | 公允價值<br>第 3 層級 | 合計             |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>金融資產</u>   |                |                |                |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 345,283,447 | \$ 3,610,277   | \$ 341,736,917 | \$ -           | \$ 345,347,194 |
| <u>金融負債</u>   |                |                |                |                |                |
| 應付金融債券        | 61,351,032     | -              | 8,451,032      | 54,695,616     | 63,146,648     |

109 年 3 月 31 日

|               | 帳面金額           | 公允價值<br>第 1 層級 | 公允價值<br>第 2 層級 | 公允價值<br>第 3 層級 | 合計             |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>金融資產</u>   |                |                |                |                |                |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 294,019,978 | \$ 5,598,858   | \$ 288,440,215 | \$ -           | \$ 294,039,073 |
| <u>金融負債</u>   |                |                |                |                |                |
| 應付金融債券        | 55,577,340     | -              | 8,517,340      | 49,239,210     | 57,756,550     |

#### (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

110 年 3 月 31 日

| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目       | 第 1 層級      | 第 2 層級        | 第 3 層級    | 合計            |
|--------------------------|-------------|---------------|-----------|---------------|
| <u>非衍生性金融商品</u>          |             |               |           |               |
| <u>資產</u>                |             |               |           |               |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | \$ 418,456  | \$ 53,164,058 | \$ 97,075 | \$ 53,679,589 |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |             |               |           |               |
| 股票投資                     | 197,441     | 59,105        | 97,075    | 353,621       |
| 債券投資                     | 221,015     | 902,009       | -         | 1,123,024     |
| 其他                       | -           | 52,202,944    | -         | 52,202,944    |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | 102,089,260 | 35,280,197    | 9,371,764 | 146,741,221   |
| 股票投資                     | 9,228,404   | 30,650        | 9,371,764 | 18,630,818    |
| 債券投資                     | 84,147,158  | 35,249,547    | -         | 119,396,705   |
| 其他                       | 8,713,698   | -             | -         | 8,713,698     |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目   | 第 1 層級     | 第 2 層級       | 第 3 層級 | 合 計          |
|----------------------|------------|--------------|--------|--------------|
| <u>衍生金融工具</u>        |            |              |        |              |
| <u>資產</u>            |            |              |        |              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產 | \$ 142,702 | \$ 5,550,646 | \$ -   | \$ 5,693,348 |
| 其他金融資產               |            |              |        |              |
| 避險之金融資產              | -          | 202,941      | -      | 202,941      |
| <u>負債</u>            |            |              |        |              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | -          | 3,011,478    | -      | 3,011,478    |

### 109 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目       | 第 1 層級     | 第 2 層級       | 第 3 層級     | 合 計          |
|--------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| <u>非衍生性金融商品</u>          |            |              |            |              |
| <u>資產</u>                |            |              |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | \$ -       | \$ 8,811,111 | \$ 110,525 | \$ 8,921,636 |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |            |              |            |              |
| 股票投資                     | -          | 7,091        | 110,525    | 117,616      |
| 債券投資                     | -          | 1,761,188    | -          | 1,761,188    |
| 其 他                      | -          | 7,042,832    | -          | 7,042,832    |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | 70,546,949 | 43,318,147   | 8,830,725  | 122,695,821  |
| 股票投資                     | 7,362,952  | 30,550       | 8,830,725  | 16,224,227   |
| 債券投資                     | 59,607,303 | 43,287,597   | -          | 102,894,900  |
| 其 他                      | 3,576,694  | -            | -          | 3,576,694    |
| <u>衍生金融工具</u>            |            |              |            |              |
| <u>資產</u>                |            |              |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 120,403    | 5,539,435    | -          | 5,659,838    |
| 其他金融資產                   |            |              |            |              |
| 避險之金融資產                  | -          | 231,693      | -          | 231,693      |
| <u>負債</u>                |            |              |            |              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | -          | 7,293,565    | -          | 7,293,565    |

### 109 年 3 月 31 日

| 以公允價值衡量之<br>金融商品項目       | 第 1 層級     | 第 2 層級        | 第 3 層級    | 合 計           |
|--------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|
| <u>非衍生性金融商品</u>          |            |               |           |               |
| <u>資產</u>                |            |               |           |               |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | \$ 250,000 | \$ 16,358,561 | \$ -      | \$ 16,608,561 |
| 強制透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產   |            |               |           |               |
| 債券投資                     | -          | 1,173,912     | -         | 1,173,912     |
| 其 他                      | 250,000    | 15,184,649    | -         | 15,434,649    |
| 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | 84,741,750 | 14,287,057    | 7,560,353 | 106,589,160   |
| 股票投資                     | 5,845,303  | 25,000        | 7,560,353 | 13,430,656    |
| 債券投資                     | 73,059,448 | 14,262,057    | -         | 87,321,505    |
| 其 他                      | 5,836,999  | -             | -         | 5,836,999     |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之<br>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<br>金融資產 | \$ 126,494 | \$ 2,730,487 | \$ -   | \$ 2,856,981 |
| 其他金融資產               |            |              |        |              |
| 避險之金融資產              | -          | 301,740      | -      | 301,740      |
| 負 債                  |            |              |        |              |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債 | -          | 2,536,673    | -      | 2,536,673    |

110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無第 1 層級與第 2 層級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 層級公允價值衡量之調節

110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| 金 融 資 產                                      | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產<br>權 益 工 具 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之 金 融 資 產<br>權 益 工 具 |
|----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|
| 期初餘額                                         | \$ 110,525                      | \$ 8,830,725                                |
| 認列於其他綜合損益(透過其<br>他綜合損益按公允價值衡<br>量之金融資產未實現損益) | -                               | 528,970                                     |
| 購 買                                          | 16,500                          | 12,069                                      |
| 轉出第 3 層級                                     | ( 29,950 )                      | -                                           |
| 期末餘額                                         | \$ 97,075                       | \$ 9,371,764                                |

109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

| 金 融 資 產                                  | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之 金 融 資 產<br>權 益 工 具 |
|------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 期初餘額                                     | \$ 8,000,918                                |
| 認列於其他綜合損益(透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產未實現損益) | ( 440,565 )                                 |
| 期末餘額                                     | \$ 7,560,353                                |

### 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）。合併公司投資之部份衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

### 4. 衡量公允價值所採用之評價技術及輸入值

#### (1) 公允價值之決定

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

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且

經常發生之公允市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

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

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如利率交換合約、換匯合約及選擇權，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換（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）利率指標變革之影響

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

合併公司已制定 LIBOR 轉換與退場計畫，處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成部分更新。合併公司已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，預期將於 2021 年 12 月（美金以外幣別部位）、2022 年 12 月（美金部位）前完成。

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

110 年 3 月 31 日

單位：新台幣千元；件

|                | 受 利 率        |         | 指 標          |         | 變 革      |         | 影 響 項 目    |         |
|----------------|--------------|---------|--------------|---------|----------|---------|------------|---------|
|                | 美元 LIBOR     |         | 英鎊 LIBOR     |         | 日圓 LIBOR |         | 歐元 LIBOR   |         |
|                | 暴 險 總 額      | 契 約 數 量 | 暴 險 總 額      | 契 約 數 量 | 暴 險 總 額  | 契 約 數 量 | 暴 險 總 額    | 契 約 數 量 |
| 非衍生性金融資產       |              |         |              |         |          |         |            |         |
| 放款－聯合貸款        | \$81,448,844 | 236     | \$ 1,566,749 | 3       | \$ -     | -       | \$ 349,585 | 2       |
| 放款－其他貸款        | 14,836,409   | 31      | -            | -       | 32,405   | 2       | 32,801     | 1       |
| 持有債券           | 13,859,789   | 63      | -            | -       | -        | -       | -          | -       |
| 衍生性金融資產        |              |         |              |         |          |         |            |         |
| ECB 資產交換及組合式商品 | 912,160      | 2       | -            | -       | -        | -       | -          | -       |

#### (四) 財務風險管理目的與政策

##### 1. 市場風險

##### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

##### (2) 市場風險管理準則

合併公司將持有之各種金融工具依其目的區分為交易簿及銀行簿，然後將各部位所面臨之市場風險區分成利率、權益證券及外匯等三大類風險，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均辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可

能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（PVO1、Delta）及風險值（VaR 值）等，衡量投資組合受利率、匯率及權益證券等各項風險因子影響之狀況。

#### B. 監控與報告

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

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

#### C. 壓力測試

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

#### (4) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具之部位。所稱交易目的持有之部

位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即屬銀行簿部位。

#### A. 策略

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

#### B. 政策與程序

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

#### C. 評價政策

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

#### D. 衡量方法

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

## (5) 交易簿利率風險管理

### A. 利率風險之定義

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

### B. 交易簿利率風險管理程序

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

### C. 衡量方法

a. 利率及其相關之衍生性商品以 DVO1 衡量利率敏感性程度。

b. 風險值假設及計算方法詳說明(9)。

## (6) 銀行簿利率風險管理

### A. 銀行簿利率風險之定義

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

### B. 銀行簿利率風險管理策略

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

### C. 銀行簿利率風險報告／衡量系統的範圍

合併公司主要係採利率敏感性缺口分析，以標準化方法衡量銀行簿利率風險。由權責單位定期衡量及評估

銀行簿利率風險以提供報告予相關部門並陳報資產負債管理委員會，俾採用適當策略調整銀行簿利率風險組合。所評估銀行簿利率風險之相關資訊並定期陳報董事會，以供高階管理階層瞭解合併公司銀行簿利率風險狀況。

## (7) 匯率風險管理

### A. 匯率風險之定義

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

### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

## (8) 權益證券價格風險管理

### A. 權益證券價格風險之定義

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

### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

### D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳說明(9)。

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

## (9) 市場風險評價技術

### A. 風險值 (Value at Risk, "VaR")

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

合併公司風險值之計算自 103 年 1 月 27 日起改採歷史模擬法，係根據實際的歷史資料，來推估未來現金流量可能產生的價值變化，以作為評估金融商品交易之市場風險。此法利用投資組合內各風險因子之歷史觀察值，模擬投資組合未來現金流量價值變動的損益分配，從而計算出其風險值，因此利用此方法時，必須假設標

的資產未來評估期間內各風險因子的變動情況與過去相同。歷史模擬法利用歷史資料，將各風險因子厚尾（Fat Tail）、相關性等特性納入考量，因此無論投資組合的損益分配是否為符合常態或線性，皆可採用此法來衡量其VaR，避免機率分配假設錯誤的風險。但歷史模擬法所採取未來風險因子的變動會與過去表現相同的假設，不一定能反映現實狀況。且模擬取樣的個數仍受限於歷史資料的天數，若某些風險因子並無市場資料或歷史資料的天數太少時，模擬的結果可能不具代表性，容易有所誤差。針對上述限制，合併公司已訂有相關停損限額以控制模型無法捕捉到之損失。對於無市場資料或歷史資料天數太少時，則採代理值（proxy）之方式因應。

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

B. 截至 110 年及 109 年 3 月 31 日，本行 110 年第 1 季及 109 年第 1 季採歷史模擬法計算各項風險因子之風險值如下表所示：

|         | 110年1月1日至3月31日    |                   |                   |  | 期 末 餘 額           |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|
|         | 平 均               | 最 高               | 最 低               |  |                   |
| 外匯風險值   | \$ 157,350        | \$ 200,115        | \$ 102,778        |  | \$ 109,971        |
| 利率風險值   | 9,459             | 16,927            | 5,986             |  | 5,986             |
| 權益證券風險值 | 3,068             | 6,765             | 143               |  | 5,087             |
| 風險值總額   | <u>\$ 169,877</u> | <u>\$ 223,807</u> | <u>\$ 108,907</u> |  | <u>\$ 121,044</u> |

|         | 109年1月1日至3月31日    |                   |                   |  | 期 末 餘 額           |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|--|-------------------|
|         | 平 均               | 最 高               | 最 低               |  |                   |
| 外匯風險值   | \$ 206,850        | \$ 294,687        | \$ 146,477        |  | \$ 294,687        |
| 利率風險值   | 9,242             | 18,690            | 5,214             |  | 18,678            |
| 權益證券風險值 | 4,548             | 11,115            | -                 |  | 11,115            |
| 風險值總額   | <u>\$ 220,640</u> | <u>\$ 324,492</u> | <u>\$ 151,691</u> |  | <u>\$ 324,480</u> |

## 2. 匯率風險集中資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

|         |              | 110年3月31日 |                |   |
|---------|--------------|-----------|----------------|---|
|         |              | 外         | 幣              | 匯 |
|         |              | 率         | 新              | 台 |
|         |              | 幣         | 幣              | 幣 |
| 金 融 資 產 |              |           |                |   |
| 貨幣性項目   |              |           |                |   |
| 美 金     | \$ 7,297,013 | 28.5050   | \$ 208,001,356 |   |
| 英 鎊     | 58,433       | 39.1700   | 2,288,821      |   |
| 澳 幣     | 935,545      | 21.6800   | 20,282,616     |   |
| 港 幣     | 604,568      | 3.6660    | 2,216,346      |   |
| 加拿大幣    | 86,448       | 22.5900   | 1,952,860      |   |
| 南 非 幣   | 4,008,366    | 1.9090    | 7,651,971      |   |
| 日 圓     | 77,589,063   | 0.2577    | 19,994,702     |   |
| 歐 元     | 749,849      | 33.3900   | 25,037,458     |   |
| 人 民 幣   | 12,875,076   | 4.3360    | 55,826,330     |   |

單位：各外幣／新台幣仟元

|         |               | 110年3月31日 |                |   |
|---------|---------------|-----------|----------------|---|
|         |               | 外         | 幣              | 匯 |
|         |               | 率         | 新              | 台 |
|         |               | 幣         | 幣              | 幣 |
| 金 融 負 債 |               |           |                |   |
| 貨幣性項目   |               |           |                |   |
| 美 金     | \$ 11,858,487 | 28.5050   | \$ 338,026,172 |   |
| 英 鎊     | 54,067        | 39.1700   | 2,117,804      |   |
| 澳 幣     | 787,901       | 21.6800   | 17,081,694     |   |
| 港 幣     | 514,546       | 3.6660    | 1,886,326      |   |
| 加拿大幣    | 85,142        | 22.5900   | 1,923,358      |   |
| 南 非 幣   | 3,994,888     | 1.9090    | 7,626,241      |   |
| 日 圓     | 78,420,873    | 0.2577    | 20,209,059     |   |
| 歐 元     | 670,216       | 33.3900   | 22,378,512     |   |
| 紐西蘭幣    | 59,573        | 19.9200   | 1,186,694      |   |
| 人 民 幣   | 12,664,831    | 4.3360    | 54,914,707     |   |

單位：各外幣／新台幣仟元

109年12月31日

|         | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新  | 台           | 幣 |
|---------|----|------------|---|---------|----|-------------|---|
| 金 融 資 產 |    |            |   |         |    |             |   |
| 貨幣性項目   |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金     | \$ | 7,376,691  |   | 28.1000 | \$ | 207,285,017 |   |
| 英 鎊     |    | 79,348     |   | 38.3500 |    | 3,042,996   |   |
| 澳 幣     |    | 1,456,483  |   | 21.6500 |    | 31,532,857  |   |
| 港 幣     |    | 1,310,846  |   | 3.6240  |    | 4,750,506   |   |
| 加拿大幣    |    | 133,336    |   | 22.0600 |    | 2,941,392   |   |
| 南 非 幣   |    | 4,208,211  |   | 1.9210  |    | 8,083,973   |   |
| 日 圓     |    | 58,467,743 |   | 0.2725  |    | 15,932,460  |   |
| 歐 元     |    | 684,298    |   | 34.5900 |    | 23,669,868  |   |
| 紐西蘭幣    |    | 54,312     |   | 20.3200 |    | 1,103,620   |   |
| 人 民 幣   |    | 12,028,965 |   | 4.3250  |    | 52,025,274  |   |

單位：各外幣／新台幣仟元

109年12月31日

|         | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新  | 台           | 幣 |
|---------|----|------------|---|---------|----|-------------|---|
| 金 融 負 債 |    |            |   |         |    |             |   |
| 貨幣性項目   |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金     | \$ | 11,911,044 |   | 28.1000 | \$ | 334,700,336 |   |
| 英 鎊     |    | 64,600     |   | 38.3500 |    | 2,477,410   |   |
| 澳 幣     |    | 1,081,026  |   | 21.6500 |    | 23,404,213  |   |
| 港 幣     |    | 961,918    |   | 3.6240  |    | 3,485,991   |   |
| 加拿大幣    |    | 109,021    |   | 22.0600 |    | 2,405,003   |   |
| 南 非 幣   |    | 3,929,528  |   | 1.9210  |    | 7,548,623   |   |
| 日 圓     |    | 54,606,113 |   | 0.2725  |    | 14,880,166  |   |
| 歐 元     |    | 614,386    |   | 34.5900 |    | 21,251,612  |   |
| 紐西蘭幣    |    | 67,748     |   | 20.3200 |    | 1,376,639   |   |
| 人 民 幣   |    | 12,569,025 |   | 4.3250  |    | 54,361,033  |   |

單位：各外幣／新台幣仟元

109年3月31日

|         | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新  | 台           | 幣 |
|---------|----|------------|---|---------|----|-------------|---|
| 金 融 資 產 |    |            |   |         |    |             |   |
| 貨幣性項目   |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金     | \$ | 6,499,343  |   | 30.2050 | \$ | 196,312,655 |   |
| 英 鎊     |    | 46,943     |   | 37.2800 |    | 1,750,035   |   |
| 澳 幣     |    | 1,144,778  |   | 18.6450 |    | 21,344,386  |   |
| 港 幣     |    | 1,688,179  |   | 3.8940  |    | 6,573,769   |   |
| 加拿大幣    |    | 64,958     |   | 21.2900 |    | 1,382,956   |   |
| 南 非 幣   |    | 4,768,553  |   | 1.6800  |    | 8,011,169   |   |
| 日 圓     |    | 51,504,720 |   | 0.2784  |    | 14,338,914  |   |
| 歐 元     |    | 663,984    |   | 33.2800 |    | 22,097,388  |   |
| 人 民 幣   |    | 11,901,117 |   | 4.2510  |    | 50,591,648  |   |

單位：各外幣／新台幣仟元

109年3月31日

|         | 外  | 幣          | 匯 | 率       | 新  | 台           | 幣 |
|---------|----|------------|---|---------|----|-------------|---|
| 金 融 負 債 |    |            |   |         |    |             |   |
| 貨幣性項目   |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金     | \$ | 10,307,859 |   | 30.2050 | \$ | 311,348,881 |   |
| 英 鎊     |    | 56,542     |   | 37.2800 |    | 2,107,886   |   |
| 澳 幣     |    | 1,019,533  |   | 18.6450 |    | 19,009,193  |   |
| 港 幣     |    | 1,113,160  |   | 3.8940  |    | 4,334,645   |   |
| 加拿大幣    |    | 73,481     |   | 21.2900 |    | 1,564,410   |   |
| 南 非 幣   |    | 4,875,860  |   | 1.6800  |    | 8,191,445   |   |
| 日 圓     |    | 52,760,172 |   | 0.2784  |    | 14,688,432  |   |
| 歐 元     |    | 641,131    |   | 33.2800 |    | 21,336,840  |   |
| 紐西蘭幣    |    | 76,837     |   | 18.2000 |    | 1,398,433   |   |
| 人 民 幣   |    | 12,840,984 |   | 4.2510  |    | 54,587,023  |   |
| 非貨幣性項目  |    |            |   |         |    |             |   |
| 美 金     |    | 2,577      |   | 30.2050 |    | 77,838      |   |

合併公司於110年及109年1月1日至3月31日外幣兌換損益分別為182,938仟元及234,623仟元，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、信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性工具等業務，表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務。

#### (2) 信用風險管理政策

相關信用風險控管機制及程序包括：

- A. 持續提升信用風險管理技術及效率，以符合內部經營、業務規模與管理目標之特性，建構適用合併公司風險管理技術準確性及完整性之風險管理制度。
- B. 建立完整之監控機制：訂定授信預警制度，以追蹤授信戶之不良徵兆及風險變化；設置「企業客戶之暴險金額及債權速查系統」，對新聞媒體報導負面傳聞之客戶，即時掌握與合併公司往來情形，以強化信用風險之辨識、衡量及監控功能，提昇合併公司風險管理品質。
- C. 持續發展信用風險量化模型所需之方法，提升合併公司信用風險管理技術，使合併公司資本計提及預期損失更具風險敏感性。
- D. 執行嚴密且具前瞻性之壓力測試，以因應可能不利於合併公司之事件或變化，符合主管機關監理要求並提昇合併公司風險管理之效能。另為瞭解低利率環境及新冠肺炎疫情衝擊時間延長對本國銀行韌性之影響，依主管機關要求進行「110年度監理壓力測試」。
- E. 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。
- F. 定期向高階管理階層彙報信用風險資訊。

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

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。

為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加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：

合併公司各類授信資產依信用品質及內、外部評等等級區分為3種類，若報導日金融工具內部評等等級為第16-18等級者或授信戶於合併公司之房貸行為評分低於340分者，即判定自原始認列後信用風險顯著增加。

(b) 質性指標

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

ii. 辦理授信覆審結果顯示授信用途與申貸用途不一致者。

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) 向經濟部申請紓困之企業戶。
- (j) 授信戶於合併公司之企業內部信用評等，被列為第19～21等級者。
- (k) 授信戶於合併公司之房貸行為評分落入不予評分者。
- (l) 經內外部稽核檢查或合併公司風險管理單位評估，認須納入者。

c. 預期信用損失之衡量

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

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

(b) 為衡量預期信用損失，合併公司預期信用損失衡量方式如下：

i. 第一階段信用風險未顯著增加

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

ii. 第二階段信用風險顯著增加

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

iii. 第三階段信用減損

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

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

i. 違約機率係指依照過去發生減損案件之情形，預估正常授信戶未來一年發生「信用減損」情形之比率。「信用風險未顯著增加」及「信用風險顯著增加」案件，依分類之群組及各放款帳支號剩餘到期期間，分別計算各

信用品質階段之違約機率，並以實際可蒐集年度之年底日為資料基準日，將放款帳號依其剩餘到期期間分組，並推算各分類群組之違約機率，作為該信用品質階段、分類群組及剩餘到期年數之違約機率，且違約機率每年至少應更新一次。

- ii. 違約暴險額為信用暴險對象違約時之預期總暴險金額，包含已動用額度及未動用額度未來可能動用部分。

表外資產減損評估暴險額係透過「信用風險轉換係數（Credit Conversion Factor；CCF）」將表外交易金額轉換為表內信用暴險相當額，以估計表外項目（如：應收保證款項、應收信用狀款項、不可取消約定融資額度及可取消約定融資額度）之違約暴險額，信用風險轉換係數係參考信用風險標準法之規定，按產品特性區分為0%、20%、50%及100%。

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

d. 前瞻性資訊之考量

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

違約機率。民國109年初新冠肺炎（COVID－19）疫情爆發，致各項總體經濟指標有較明顯之趨勢變化，疫情因素之影響已隱含於本行定期更新之總體指標數據中，進而反映於違約機率上。

110年及109年3月31日購入或創始之信用減損金融資產－貼現及放款，其於原始認列時未折現預期信用損失之總金額如下表：

|       | 110年3月31日         | 109年3月31日           |
|-------|-------------------|---------------------|
| 貼現及放款 | <u>\$ 989,092</u> | <u>\$ 1,980,690</u> |

#### B. 拆借銀行同業

合併公司對拆借銀行同業之管理，均訂有各該交易對手之貨幣市場交易額度，且限於與金融交易對手額度名單中之金融交易對手承作。每年定期對交易對手之信用概況進行年度審核，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，按其等別、類別、淨值、財務狀況等要項綜合評估核給額度，藉由定期及不定期審核、監控與報告程序，以有效管理金融交易對手之信用風險。另因應IFRS 9施行，明定有拆放銀行同業之信用減損評估作業、信用減損各階段移轉標準以及對應之預期信用損失衡量方法，以利依規提足備抵損失。

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

- 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. 合併公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多屬投資等級以上，依據合併公司所核給之交易對手額度進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序

所申請核准之衍生工具信用風險額度及條件進行控管，以掌握交易對手信用暴險情形。

- c. 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，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團訂定授信餘額限制。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信及大陸地區高風險產業及中美貿易戰特定行業等業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。各項授信

限額定期與不定期依據整體景氣、金融環境及業務發展策略等，適時予以評估修正。為加強國外分行之信用風險控管措施，暨考量國外地區受新冠肺炎疫情衝擊嚴峻，對受疫情影響較大及影響中度之產業，進行單一授信戶申貸限額管控，且亦針對不動產及航空相關產業，進行個別分行限額管控。

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：

#### 110 年 3 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                        | \$ 1,518,208,795 | \$ 1,066,702,159 | \$ -    | \$ -   | \$ 1,066,702,159 |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         | 59,372,937       | 8,520,373        | -       | -      | 8,520,373        |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具 | 128,110,403      | 3,320,797        | -       | -      | 3,320,797        |
| 按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資          | 363,688,272      | -                | -       | -      | -                |

#### 109 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                        | \$ 1,496,835,119 | \$ 1,057,161,683 | \$ -    | \$ -   | \$ 1,057,161,683 |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         | 14,581,474       | 4,947,248        | -       | -      | 4,947,248        |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具 | 106,471,594      | 3,074,425        | -       | -      | 3,074,425        |
| 按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資          | 345,283,447      | -                | -       | -      | -                |

#### 109 年 3 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                        | \$ 1,486,949,136 | \$ 978,828,611 | \$ -    | \$ -   | \$ 978,828,611 |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產         | 19,465,542       | 7,514,806      | -       | -      | 7,514,806      |
| 透過其他綜合損益按<br>公允價值衡量之債<br>務工具 | 93,158,504       | 2,359,853      | -       | -      | 2,359,853      |
| 按攤銷後成本衡量之<br>債務工具投資          | 294,019,978      | 400,984        | -       | -      | 400,984        |

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                       |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----|-------------------------|
|                                                    | 110年3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                       |
| 評等等級                                               |                         |                      |                      |    |                         |
| 內部等級 1-15                                          | \$ 807,505,127          | \$ 1,215,581         | \$ -                 | \$ | 808,720,708             |
| 內部等級 16-18                                         | -                       | 64,211,484           | 1,855,677            |    | 66,067,161              |
| 內部等級 19-21                                         | -                       | -                    | 11,103,835           |    | 11,103,835              |
| 無評等                                                | 629,340,504             | 1,404,940            | 1,571,647            |    | 632,317,091             |
| 總帳面金額                                              | <u>\$ 1,436,845,631</u> | <u>\$ 66,832,005</u> | <u>\$ 14,531,159</u> |    | <u>\$ 1,518,208,795</u> |
| 預期信用損失                                             | \$ 1,804,616            | \$ 1,998,227         | \$ 5,611,485         | \$ | 9,414,328               |
| 依「銀行資產評估損失準備<br>提列及逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規定需補<br>提列之減損 |                         |                      |                      |    | 9,525,890               |
| 總計                                                 |                         |                      |                      |    | <u>\$ 18,940,218</u>    |

|                                                    | 貼                       | 現                    | 及                    | 放  | 款                       |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----|-------------------------|
|                                                    | 109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                       |
| 評等等級                                               |                         |                      |                      |    |                         |
| 內部等級 1-15                                          | \$ 799,726,001          | \$ 1,000,131         | \$ 66,640            | \$ | 800,792,772             |
| 內部等級 16-18                                         | -                       | 66,956,531           | 1,860,040            |    | 68,816,571              |
| 內部等級 19-21                                         | -                       | -                    | 11,196,309           |    | 11,196,309              |
| 無評等                                                | 612,823,835             | 1,734,511            | 1,471,121            |    | 616,029,467             |
| 總帳面金額                                              | <u>\$ 1,412,549,836</u> | <u>\$ 69,691,173</u> | <u>\$ 14,594,110</u> |    | <u>\$ 1,496,835,119</u> |
| 預期信用損失                                             | \$ 1,595,328            | \$ 2,099,425         | \$ 5,742,200         | \$ | 9,436,953               |
| 依「銀行資產評估損失準備<br>提列及逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規定需補<br>提列之減損 |                         |                      |                      |    | 9,511,321               |
| 總計                                                 |                         |                      |                      |    | <u>\$ 18,948,274</u>    |

|                                                    | 貼                       | 現                    | 及                    | 放  | 款                       |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----|-------------------------|
|                                                    | 109年3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                       |
| 評等等級                                               |                         |                      |                      |    |                         |
| 內部等級 1-15                                          | \$ 856,684,279          | \$ 3,713,204         | \$ -                 | \$ | 860,397,483             |
| 內部等級 16-18                                         | -                       | 53,361,935           | 3,390,233            |    | 56,752,168              |
| 內部等級 19-21                                         | -                       | -                    | 11,068,067           |    | 11,068,067              |
| 無評等                                                | 555,376,451             | 1,692,185            | 1,662,782            |    | 558,731,418             |
| 總帳面金額                                              | <u>\$ 1,412,060,730</u> | <u>\$ 58,767,324</u> | <u>\$ 16,121,082</u> |    | <u>\$ 1,486,949,136</u> |
| 預期信用損失                                             | \$ 1,733,506            | \$ 2,401,389         | \$ 6,460,550         | \$ | 10,595,445              |
| 依「銀行資產評估損失準備<br>提列及逾期放款催收款<br>呆帳處理辦法」規定需補<br>提列之減損 |                         |                      |                      |    | 7,238,361               |
| 總計                                                 |                         |                      |                      |    | <u>\$ 17,833,806</u>    |

|        | 保             | 證          | 款          | 項             |
|--------|---------------|------------|------------|---------------|
|        | 110年3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  | \$ 59,254,576 | \$ 399,255 | \$ 608,276 | \$ 60,262,107 |
| 預期信用損失 | 163,282       | 3,064      | 378,416    | 544,762       |

|        | 保             | 證          | 款          | 項             |
|--------|---------------|------------|------------|---------------|
|        | 109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  | \$ 57,805,189 | \$ 859,186 | \$ 100,842 | \$ 58,765,217 |
| 預期信用損失 | 161,107       | 17,485     | 22,605     | 201,197       |

|        | 保 證 款 項               |                     |                     |               |
|--------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------|
|        | 109年3月31日             |                     |                     |               |
|        | Stage 1<br>12個月預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間信用損失 | Stage 3<br>存續期間信用損失 | 合 計           |
| 總帳面金額  | \$ 57,523,119         | \$ 570,968          | \$ 93,012           | \$ 58,187,099 |
| 預期信用損失 | 163,310               | 17,150              | 21,810              | 202,270       |

  

|             | 約 定 融 資 額 度           |                      |                     |                       |
|-------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|             | 110年3月31日             |                      |                     |                       |
|             | Stage 1<br>12個月預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間信用損失  | Stage 3<br>存續期間信用損失 | 合 計                   |
| 總帳面金額－不可取消  | \$ 72,733,260         | \$ 4,138,035         | \$ 6,501            | \$ 76,877,796         |
| 總帳面金額－可取消   | 593,076,278           | 10,344,866           | 72,852              | 603,493,996           |
| 小 計         | <u>\$ 665,809,538</u> | <u>\$ 14,482,901</u> | <u>\$ 79,353</u>    | <u>\$ 680,371,792</u> |
| 預期信用損失－不可取消 | \$ 61,090             | \$ 54,465            | \$ 2,080            | \$ 117,635            |
| 預期信用損失－可取消  | 186,364               | 355                  | 145                 | 186,864               |
| 小 計         | <u>\$ 247,454</u>     | <u>\$ 54,820</u>     | <u>\$ 2,225</u>     | <u>\$ 304,499</u>     |

  

|             | 約 定 融 資 額 度           |                      |                     |                       |
|-------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|             | 109年12月31日            |                      |                     |                       |
|             | Stage 1<br>12個月預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間信用損失  | Stage 3<br>存續期間信用損失 | 合 計                   |
| 總帳面金額－不可取消  | \$ 64,527,353         | \$ 5,216,346         | \$ 8,499            | \$ 69,752,198         |
| 總帳面金額－可取消   | 693,529,862           | 9,549,555            | 229,714             | 703,309,131           |
| 小 計         | <u>\$ 758,057,215</u> | <u>\$ 14,765,901</u> | <u>\$ 238,213</u>   | <u>\$ 773,061,329</u> |
| 預期信用損失－不可取消 | \$ 56,137             | \$ 62,696            | \$ 2,739            | \$ 121,572            |
| 預期信用損失－可取消  | 190,399               | 166                  | 142                 | 190,707               |
| 小 計         | <u>\$ 246,536</u>     | <u>\$ 62,862</u>     | <u>\$ 2,881</u>     | <u>\$ 312,279</u>     |

  

|             | 約 定 融 資 額 度           |                      |                     |                       |
|-------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|             | 109年3月31日             |                      |                     |                       |
|             | Stage 1<br>12個月預期信用損失 | Stage 2<br>存續期間信用損失  | Stage 3<br>存續期間信用損失 | 合 計                   |
| 總帳面金額－不可取消  | \$ 66,401,172         | \$ 4,054,604         | \$ 28,022           | \$ 70,483,798         |
| 總帳面金額－可取消   | 625,057,848           | 14,355,334           | 52,914              | 639,466,096           |
| 小 計         | <u>\$ 691,459,020</u> | <u>\$ 18,409,938</u> | <u>\$ 80,936</u>    | <u>\$ 709,949,894</u> |
| 預期信用損失－不可取消 | \$ 73,038             | \$ 41,966            | \$ 9,327            | \$ 124,331            |
| 預期信用損失－可取消  | 222,059               | 361                  | 154                 | 222,574               |
| 小 計         | <u>\$ 295,097</u>     | <u>\$ 42,327</u>     | <u>\$ 9,481</u>     | <u>\$ 346,905</u>     |

#### (4) 最大信用風險暴險金額

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

合併公司 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日資產負債表外項目之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| 金 融 商 品 項 目 | 110年3月31日    | 109年12月31日   | 109年3月31日    |
|-------------|--------------|--------------|--------------|
| 約定融資額度（不含   |              |              |              |
| 信用卡）        | \$76,877,796 | \$69,752,198 | \$70,483,798 |
| 信用卡授信承諾     | 307,177      | 348,160      | 300,945      |
| 信用狀款項       | 24,274,507   | 22,504,168   | 22,171,080   |
| 保證款項        | 60,262,107   | 58,765,217   | 58,187,099   |

(5) 信用風險集中情況

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

合併公司貼現及放款信用風險顯著集中之資訊如下：

| 對 象 / 產 業 型 態 | 110年3月31日               |       |
|---------------|-------------------------|-------|
|               | 帳 面 價 值                 | 佔該科目% |
| 金融業及保險業       | \$ 55,123,560           | 4     |
| 製 造 業         | 380,449,527             | 25    |
| 批發及零售業        | 129,919,160             | 8     |
| 不動產及租賃業       | 103,547,766             | 7     |
| 服 務 業         | 44,544,606              | 3     |
| 私 人           | 561,696,223             | 37    |
| 其 他           | 242,927,953             | 16    |
|               | <u>\$ 1,518,208,795</u> |       |

| 對 象 / 產 業 型 態 | 109年12月31日              |       |
|---------------|-------------------------|-------|
|               | 帳 面 價 值                 | 佔該科目% |
| 金融業及保險業       | \$ 52,359,578           | 4     |
| 製 造 業         | 366,004,508             | 24    |
| 批發及零售業        | 127,318,600             | 9     |
| 不動產及租賃業       | 108,559,295             | 7     |
| 服 務 業         | 46,200,706              | 3     |
| 私 人           | 551,058,152             | 37    |
| 其 他           | 245,334,280             | 16    |
|               | <u>\$ 1,496,835,119</u> |       |

| 109年3月31日     |                         |           |
|---------------|-------------------------|-----------|
| 對 象 ／ 產 業 型 態 | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 金融業及保險業       | \$ 62,617,173           | 4         |
| 製 造 業         | 377,845,764             | 26        |
| 批發及零售業        | 120,057,933             | 8         |
| 不動產及租賃業       | 118,081,255             | 8         |
| 服 務 業         | 47,652,362              | 3         |
| 私 人           | 488,256,050             | 33        |
| 其 他           | 272,438,599             | 18        |
|               | <u>\$ 1,486,949,136</u> |           |

| 110年3月31日 |                         |           |
|-----------|-------------------------|-----------|
| 地 方 區 域   | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 亞 洲       | \$ 1,428,761,883        | 94        |
| 美 洲       | 63,374,779              | 4         |
| 歐 洲       | 16,887,282              | 1         |
| 其 他       | 9,184,851               | 1         |
|           | <u>\$ 1,518,208,795</u> |           |

| 109年12月31日 |                         |           |
|------------|-------------------------|-----------|
| 地 方 區 域    | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 亞 洲        | \$ 1,405,012,433        | 94        |
| 美 洲        | 63,855,369              | 4         |
| 歐 洲        | 18,232,567              | 1         |
| 其 他        | 9,734,750               | 1         |
|            | <u>\$ 1,496,835,119</u> |           |

| 109年3月31日 |                         |           |
|-----------|-------------------------|-----------|
| 地 方 區 域   | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 亞 洲       | \$ 1,377,277,498        | 93        |
| 美 洲       | 77,357,700              | 5         |
| 歐 洲       | 19,637,957              | 1         |
| 其 他       | 12,675,981              | 1         |
|           | <u>\$ 1,486,949,136</u> |           |

| 擔 保 品 別 | 110年3月31日               |           |
|---------|-------------------------|-----------|
|         | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 無 擔 保   | \$ 451,506,635          | 30        |
| 有 擔 保   |                         |           |
| 不 動 產   | 905,498,479             | 60        |
| 其他擔保品   | <u>161,203,681</u>      | 10        |
|         | <u>\$ 1,518,208,795</u> |           |

| 擔 保 品 別 | 109年12月31日              |           |
|---------|-------------------------|-----------|
|         | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 無 擔 保   | \$ 439,673,436          | 29        |
| 有 擔 保   |                         |           |
| 不 動 產   | 898,300,022             | 60        |
| 其他擔保品   | <u>158,861,661</u>      | 11        |
|         | <u>\$ 1,496,835,119</u> |           |

| 擔 保 品 別 | 109年3月31日               |           |
|---------|-------------------------|-----------|
|         | 帳 面 價 值                 | 佔 該 科 目 % |
| 無 擔 保   | \$ 508,120,524          | 34        |
| 有 擔 保   |                         |           |
| 不 動 產   | 841,278,356             | 57        |
| 其他擔保品   | <u>137,550,256</u>      | 9         |
|         | <u>\$ 1,486,949,136</u> |           |

#### (6) 金融資產信用品質及逾期減損分析

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

#### 4. 流動性風險管理

##### (1) 流動性風險之定義

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

## (2) 流動性風險管理程序

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

合併公司於110年及109年3月31日流動性準備比率分別為27.40%及21.60%，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

|                      | 110年3月31日      |                 |              |                 |                 |                |
|----------------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------------|----------------|
|                      | 0-30天(含)       | 31-90天(含)       | 91-180天(含)   | 181天-1年(含)      | 1年以上            | 合計             |
| 主要到期資金流入             |                |                 |              |                 |                 |                |
| 現金及約當現金              | \$ 18,053,754  | \$ -            | \$ -         | \$ -            | \$ -            | \$ 18,053,754  |
| 存放央行及拆借金融同業          | 84,930,937     | 7,722,980       | 4,764,159    | 9,206,825       | 29,276,697      | 135,901,598    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 52,616,144     | -               | -            | -               | -               | 52,616,144     |
| 應收款項                 | 29,741,227     | 866,027         | 1,418,234    | 194,356         | 235,179         | 32,455,023     |
| 貼現及放款                | 86,048,626     | 126,053,346     | 124,888,604  | 220,284,927     | 746,272,594     | 1,303,548,097  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -               | -            | -               | 18,630,818      | 18,630,818     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | -              | 200,227         | 25,053       | -               | 37,103,213      | 37,328,493     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 251,900,000    | 11,100,000      | 22,505,000   | 21,542,668      | 12,032,168      | 319,079,836    |
| 其他到期資金流入項目           | -              | -               | -            | -               | 14,178,129      | 14,178,129     |
| 合計                   | 523,290,688    | 145,942,580     | 153,601,050  | 251,228,776     | 857,728,798     | 1,931,791,892  |
| 主要到期資金流出             |                |                 |              |                 |                 |                |
| 央行及金融同業存款            | 352,918        | 12,399          | 104,034      | 180,640         | -               | 649,991        |
| 央行及同業融資              | 3,005,000      | 20,000          | 5,367,000    | 11,599,890      | -               | 19,991,890     |
| 附買回票券及債券負債           | 695,695        | 848,772         | 10,208       | -               | -               | 1,554,675      |
| 應付款項                 | 24,629,662     | 839,962         | 899,248      | 607,764         | 1,422,034       | 28,398,670     |
| 存款及匯款                | 112,971,559    | 159,087,586     | 142,923,136  | 276,201,564     | 877,921,074     | 1,569,104,919  |
| 應付金融債券               | 8,900,000      | -               | -            | -               | 51,100,000      | 60,000,000     |
| 其他到期資金流出項目           | 42,591         | 43,458          | 75,032       | 314,427         | 5,556,024       | 6,031,532      |
| 合計                   | 150,597,425    | 160,852,177     | 149,378,658  | 288,904,285     | 935,999,132     | 1,685,731,677  |
| 期距缺口                 | \$ 372,693,263 | (\$ 14,909,597) | \$ 4,222,392 | (\$ 37,675,509) | (\$ 78,270,334) | \$ 246,060,215 |

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

|                      | 109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              | \$ 16,557,339  | \$ -         | \$ -          | \$ -          | \$ -             | \$ 16,557,339  |
| 存放央行及拆借金融同業          | 65,908,909     | 4,357,103    | 4,412,952     | 6,465,311     | 30,209,215       | 111,353,490    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 7,565,165      | -            | -             | -             | -                | 7,565,165      |
| 應收款項                 | 33,700,386     | 625,025      | 553,622       | 1,210,838     | 284,990          | 36,374,861     |
| 貼現及放款                | 81,568,301     | 112,458,451  | 152,004,186   | 215,731,235   | 725,087,878      | 1,286,850,051  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -            | -             | -             | 16,224,227       | 16,224,227     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | -              | 200,491      | 200,518       | 25,074        | 42,333,523       | 42,759,606     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 222,800,000    | 25,260,000   | 8,000,000     | 29,535,000    | 13,386,380       | 298,981,380    |
| 其他到期資金流入項目           | -              | -            | -             | -             | 14,103,908       | 14,103,908     |
| 合計                   | 428,100,100    | 142,901,070  | 165,171,278   | 252,967,458   | 841,630,121      | 1,830,770,027  |
| 主要到期資金流出             |                |              |               |               |                  |                |
| 央行及金融同業存款            | 210,043        | 106,691      | 14,294        | 215,605       | -                | 546,633        |
| 央行及同業融資              | 5,510,000      | 9,477,050    | -             | 5,367,000     | -                | 20,354,050     |
| 附買回票券及債券負債           | 557,094        | 669,539      | -             | -             | -                | 1,226,633      |
| 應付款項                 | 30,812,333     | 450,237      | 1,428,580     | 1,116,591     | 1,298,534        | 35,106,275     |
| 存款及匯款                | 125,994,072    | 129,571,977  | 131,686,167   | 192,930,253   | 901,044,154      | 1,481,226,623  |
| 應付金融債券               | -              | 1,100,000    | 8,900,000     | -             | 51,100,000       | 61,100,000     |
| 其他到期資金流出項目           | 37,965         | 80,398       | 75,086        | 324,150       | 5,756,222        | 6,273,821      |
| 合計                   | 163,121,507    | 141,455,892  | 142,104,127   | 199,953,599   | 959,198,910      | 1,605,834,035  |
| 期距缺口                 | \$ 264,978,593 | \$ 1,445,178 | \$ 23,067,151 | \$ 53,013,859 | (\$ 117,568,789) | \$ 224,935,992 |

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：新台幣仟元

|                      | 109年3月31日      |               |               |               |                  |                |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|
|                      | 0-30天(含)       | 31-90天(含)     | 91-180天(含)    | 181天-1年(含)    | 1年以上             | 合計             |
| 主要到期資金流入             |                |               |               |               |                  |                |
| 現金及約當現金              | \$ 15,369,129  | \$ -          | \$ -          | \$ -          | \$ -             | \$ 15,369,129  |
| 存放央行及拆借金融同業          | 68,372,767     | 3,710,275     | 4,505,632     | 6,484,284     | 26,683,485       | 109,756,443    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 15,509,992     | -             | -             | -             | -                | 15,509,992     |
| 應收款項                 | 25,077,742     | 775,120       | 644,996       | 213,935       | 1,503,863        | 28,215,656     |
| 貼現及放款                | 107,088,294    | 126,712,580   | 150,589,067   | 205,066,116   | 667,725,506      | 1,257,181,563  |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | -              | -             | -             | -             | 13,430,656       | 13,430,656     |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | -              | 400,637       | 752,230       | 201,871       | 22,793,164       | 24,147,902     |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 144,500,000    | 14,104,929    | 32,535,000    | 45,575,000    | 8,888,959        | 245,603,888    |
| 其他到期資金流入項目           | -              | -             | -             | -             | 14,124,024       | 14,124,024     |
| 合計                   | 375,917,924    | 145,703,541   | 189,026,925   | 257,541,206   | 755,149,657      | 1,723,339,253  |
| 主要到期資金流出             |                |               |               |               |                  |                |
| 央行及金融同業存款            | 129,240        | 9,443         | 147,848       | 218,369       | -                | 504,900        |
| 央行及同業融資              | 15,060,000     | 15,000        | -             | -             | -                | 15,075,000     |
| 附買回票券及債券負債           | 779,009        | 1,051,648     | -             | -             | -                | 1,830,657      |
| 應付款項                 | 20,941,227     | 1,084,196     | 1,295,862     | 632,388       | 1,215,016        | 25,168,689     |
| 存款及匯款                | 107,944,663    | 114,233,639   | 138,834,588   | 200,451,459   | 824,124,791      | 1,385,589,110  |
| 應付金融債券               | -              | 5,000,000     | -             | 1,100,000     | 49,160,000       | 55,260,000     |
| 其他到期資金流出項目           | 60,206         | 93,185        | 85,454        | 276,906       | 5,752,652        | 6,268,403      |
| 合計                   | 144,914,245    | 121,487,111   | 140,363,722   | 202,679,122   | 880,252,459      | 1,489,696,759  |
| 期距缺口                 | \$ 231,003,579 | \$ 24,216,430 | \$ 48,663,203 | \$ 54,862,084 | (\$ 125,102,802) | \$ 233,642,494 |

註：本表係以全行新台幣部位分析

單位：美金仟元

|                      | 110年3月31日      |                |              |                |            |                |
|----------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------------|----------------|
|                      | 0-30天(含)       | 31-90天(含)      | 91-180天(含)   | 181天-1年(含)     | 1年以上       | 合計             |
| 主要到期資金流入             |                |                |              |                |            |                |
| 現金及約當現金              | \$ 100,462     | \$ -           | \$ -         | \$ -           | \$ -       | \$ 100,462     |
| 存放央行及拆借金融同業          | 1,650,194      | 595,953        | 177,306      | 113,041        | 4,844      | 2,541,338      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 29,732         | -              | -            | -              | -          | 29,732         |
| 應收款項                 | 570,631        | 101,188        | 212,163      | 7,652          | 2,811      | 894,445        |
| 貼現及放款                | 1,251,411      | 786,212        | 543,875      | 416,366        | 2,894,532  | 5,892,396      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | 7,505          | 21,037         | 8,027        | 66,012         | 1,711,190  | 1,813,771      |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | -              | -              | -            | 3,000          | 36,991     | 39,991         |
| 其他到期資金流入項目           | 5,000          | -              | 600,000      | -              | 24,854     | 629,854        |
| 合計                   | 3,614,935      | 1,504,390      | 1,541,371    | 606,071        | 4,675,222  | 11,941,989     |
| 主要到期資金流出             |                |                |              |                |            |                |
| 央行及金融同業存款            | 13,724         | 833            | 1,250        | 2,498          | 340        | 18,645         |
| 央行及同業融資              | 2,838,077      | 269,000        | 25,000       | -              | -          | 3,132,077      |
| 應付款項                 | 1,169,259      | 52,820         | 8,521        | 7,380          | 1,992      | 1,239,972      |
| 存款及匯款                | 1,860,565      | 2,294,468      | 1,832,721    | 2,398,448      | 3,816,199  | 12,202,401     |
| 其他到期資金流出項目           | 57,077         | 4,809          | 340          | 5,410          | 76,705     | 144,341        |
| 合計                   | 5,938,702      | 2,621,930      | 1,867,832    | 2,413,736      | 3,895,236  | 16,737,436     |
| 期距缺口                 | (\$ 2,323,767) | (\$ 1,117,540) | (\$ 326,461) | (\$ 1,807,665) | \$ 779,986 | (\$ 4,795,447) |

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

|                        | 109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                | \$ 250,522       | \$ 50,000      | \$ -           | \$ -           | \$ -          | \$ 300,522       |
| 存放央行及拆借金融同業            | 2,029,277        | 1,211,793      | 307,263        | 107,589        | 5,132         | 3,661,054        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產       | 48,273           | -              | -              | -              | -             | 48,273           |
| 應收款項                   | 821,763          | 102,690        | 200,958        | 19,889         | 2,744         | 1,148,044        |
| 貼現及放款                  | 1,020,941        | 730,488        | 546,591        | 415,628        | 3,000,423     | 5,714,071        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | -                | 23,030         | 28,625         | 38,584         | 944,365       | 1,034,604        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | -                | 10,498         | -              | 3,001          | 86,942        | 100,441          |
| 其他到期資金流入項目             | 5,000            | -              | -              | 600,000        | 79,346        | 684,346          |
| 合計                     | 4,175,776        | 2,128,499      | 1,083,437      | 1,184,691      | 4,118,952     | 12,691,355       |
| 主要到期資金流出               |                  |                |                |                |               |                  |
| 央行及金融同業存款              | 13,524           | 611            | 917            | 1,834          | 784           | 17,670           |
| 央行及同業融資                | 2,639,237        | 355,000        | -              | -              | -             | 2,994,237        |
| 應付款項                   | 1,169,585        | 47,281         | 8,659          | 5,728          | 1,254         | 1,232,507        |
| 存款及匯款                  | 2,179,972        | 2,246,177      | 1,817,550      | 2,141,938      | 4,156,206     | 12,541,843       |
| 其他到期資金流出項目             | 51,872           | 15,776         | 617            | 38             | 10,120        | 78,423           |
| 合計                     | 6,054,190        | 2,664,845      | 1,827,743      | 2,149,538      | 4,168,364     | 16,864,680       |
| 期距缺口                   | ( \$ 1,878,414 ) | ( \$ 536,346 ) | ( \$ 744,306 ) | ( \$ 964,847 ) | ( \$ 49,412 ) | ( \$ 4,173,325 ) |

註：本表係以全行美金部位分析

單位：美金仟元

|                        | 109年3月31日        |                  |                |                  |                  |                  |
|------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 0-30天(含)         | 31-90天(含)        | 91-180天(含)     | 181天-1年(含)       | 1年以上             | 合計               |
| 主要到期資金流入               |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                | \$ 122,816       | \$ 100,000       | \$ -           | \$ -             | \$ -             | \$ 222,816       |
| 存放央行及拆借金融同業            | 1,283,265        | 878,510          | 68,672         | 22,366           | 3,522            | 2,256,335        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產       | 36,370           | -                | -              | -                | -                | 36,370           |
| 應收款項                   | 476,147          | 84,104           | 150,881        | 34,385           | 3,839            | 749,356          |
| 貼現及放款                  | 872,192          | 608,651          | 683,206        | 345,970          | 3,260,952        | 5,770,971        |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 15,007           | 4,999            | 27,055         | 43,651           | 975,490          | 1,066,202        |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資        | 2,999            | 9,495            | 22,979         | 15,508           | 110,943          | 161,924          |
| 其他到期資金流入項目             | -                | -                | 220,000        | 600,000          | 11,556           | 831,556          |
| 合計                     | 2,808,796        | 1,685,759        | 1,172,793      | 1,061,880        | 4,366,302        | 11,095,530       |
| 主要到期資金流出               |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 央行及金融同業存款              | 17,270           | 914              | 1,370          | 2,740            | 85               | 22,379           |
| 央行及同業融資                | 2,207,734        | 716,000          | 120,000        | 20,000           | -                | 3,063,734        |
| 應付款項                   | 903,195          | 48,898           | 9,092          | 7,995            | 1,181            | 970,361          |
| 存款及匯款                  | 2,098,639        | 2,096,167        | 1,467,139      | 2,085,291        | 3,143,582        | 10,890,818       |
| 其他到期資金流出項目             | 33,900           | 1,394            | 2,146          | 12,441           | 56,586           | 106,467          |
| 合計                     | 5,260,738        | 2,863,373        | 1,599,747      | 2,128,467        | 3,201,434        | 15,053,759       |
| 期距缺口                   | ( \$ 2,451,942 ) | ( \$ 1,177,614 ) | ( \$ 426,954 ) | ( \$ 1,066,587 ) | ( \$ 1,164,868 ) | ( \$ 3,958,229 ) |

註：本表係以全行美金部位分析

## (4) 衍生性金融資產與金融負債之到期分析

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

單位：台外幣合併折新台幣仟元

|         | 110年3月31日      |                |                |               |              |                |
|---------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
|         | 0-30天(含)       | 31-90天(含)      | 91-180天(含)     | 181天-1年(含)    | 1年以上         | 合計             |
| 外匯衍生性工具 |                |                |                |               |              |                |
| 流出      | \$ 143,768,189 | \$ 226,150,858 | \$ 118,108,617 | \$ 65,851,969 | \$ 1,707,570 | \$ 555,587,203 |
| 流入      | 145,012,488    | 226,479,263    | 118,658,921    | 66,379,720    | 1,708,970    | 558,239,362    |
| 利率衍生性工具 |                |                |                |               |              |                |
| 流出      | -              | -              | -              | -             | 24,877       | 24,877         |
| 流入      | 102,616        | -              | -              | -             | -            | 102,616        |
| 其他      |                |                |                |               |              |                |
| 流出      | -              | -              | -              | -             | -            | -              |
| 流入      | 20,997         | -              | -              | -             | -            | 20,997         |
| 流出合計    | \$ 143,768,189 | \$ 226,150,858 | \$ 118,108,617 | \$ 65,851,969 | \$ 1,732,447 | \$ 555,612,080 |
| 流入合計    | \$ 145,136,101 | \$ 226,479,263 | \$ 118,658,921 | \$ 66,379,720 | \$ 1,708,970 | \$ 558,362,975 |

單位：台 外 幣 合 併 折 新 台 幣 仟 元

|         | 109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      | \$ 133,921,922 | \$ 198,985,577 | \$ 71,032,627 | \$ 78,311,985 | \$ 1,315,123 | \$ 483,567,234 |
| 流入      | 132,032,625    | 199,384,526    | 70,332,453    | 79,134,719    | 1,328,151    | 482,212,474    |
| 利率衍生性工具 |                |                |               |               |              |                |
| 流出      | -              | 3,303,180      | -             | -             | 22,746       | 3,325,926      |
| 流入      | 78,674         | 3,091,000      | 4,089         | -             | -            | 3,173,763      |
| 其他      |                |                |               |               |              |                |
| 流出      | -              | -              | -             | -             | -            | -              |
| 流入      | 22,057         | -              | -             | -             | -            | 22,057         |
| 流出合計    | \$ 133,921,922 | \$ 202,288,757 | \$ 71,032,627 | \$ 78,311,985 | \$ 1,337,869 | \$ 486,893,160 |
| 流入合計    | \$ 132,133,356 | \$ 202,475,526 | \$ 70,336,542 | \$ 79,134,719 | \$ 1,328,151 | \$ 485,408,294 |

單位：台 外 幣 合 併 折 新 台 幣 仟 元

|         | 109年3月31日      |                |               |               |           |                |
|---------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------|----------------|
|         | 0-30天(含)       | 31-90天(含)      | 91-180天(含)    | 181天-1年(含)    | 1年以上      | 合計             |
| 外匯衍生性工具 |                |                |               |               |           |                |
| 流出      | \$ 121,892,256 | \$ 378,848,715 | \$ 93,049,345 | \$ 71,531,472 | \$ -      | \$ 665,321,788 |
| 流入      | 122,010,468    | 379,021,665    | 93,283,158    | 71,701,140    | -         | 666,016,431    |
| 利率衍生性工具 |                |                |               |               |           |                |
| 流出      | 516            | -              | 3,102,300     | 7,250,020     | 15,315    | 10,368,151     |
| 流入      | 72,139         | -              | 3,037,360     | 7,249,200     | -         | 10,358,699     |
| 其他      |                |                |               |               |           |                |
| 流出      | -              | -              | -             | -             | -         | -              |
| 流入      | 28,749         | -              | -             | -             | -         | 28,749         |
| 流出合計    | \$ 121,892,772 | \$ 378,848,715 | \$ 96,151,645 | \$ 78,781,492 | \$ 15,315 | \$ 675,689,939 |
| 流入合計    | \$ 122,111,356 | \$ 379,021,665 | \$ 96,320,518 | \$ 78,950,340 | \$ -      | \$ 676,403,879 |

## (5) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至不可撤銷之授信承諾到期日、保證或信用狀到期日之剩餘期間，列示本行表外項目之到期金額。

單位：新 台 幣 仟 元

| 項 目 名 稱       | 110年3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) | \$ 64,900,581  | \$ 809,206   | \$ 1,421,425 | \$ 1,785,810 | \$ 7,960,774 | \$ 76,877,796  |
| 信用卡授信承諾       | 4,395          | 302,055      | 514          | 200          | 13           | 307,177        |
| 信用狀款額         | 24,159,239     | 85,877       | -            | 29,391       | -            | 24,274,507     |
| 保證款項          | 59,632,207     | 87,382       | 98,188       | 369,543      | 74,787       | 60,262,107     |
|               | \$ 148,696,422 | \$ 1,284,520 | \$ 1,520,127 | \$ 2,184,944 | \$ 8,035,574 | \$ 161,721,587 |

單位：新 台 幣 仟 元

| 項 目 名 稱       | 109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) | \$ 58,422,232  | \$ 17,300  | \$ 924,910   | \$ 2,747,143 | \$ 7,640,613 | \$ 69,752,198  |
| 信用卡授信承諾       | 17             | 281        | 609          | 18,210       | 329,043      | 348,160        |
| 信用狀款額         | 22,360,834     | 143,334    | -            | -            | -            | 22,504,168     |
| 保證款項          | 58,134,932     | 25,024     | 130,140      | 407,109      | 68,012       | 58,765,217     |
|               | \$ 138,918,015 | \$ 185,939 | \$ 1,055,659 | \$ 3,172,462 | \$ 8,037,668 | \$ 151,369,743 |

單位：新 台 幣 仟 元

| 項 目 名 稱       | 109年3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) | \$ 58,120,594  | \$ 1,175,074 | \$ 782,340 | \$ 2,121,059 | \$ 8,284,731 | \$ 70,483,798  |
| 信用卡授信承諾       | -              | 33           | 8,629      | 18,756       | 273,527      | 300,945        |
| 信用狀款額         | 22,065,465     | 105,615      | -          | -            | -            | 22,171,080     |
| 保證款項          | 57,169,106     | 57,886       | 134,220    | 773,240      | 52,647       | 58,187,099     |
|               | \$ 137,355,165 | \$ 1,338,608 | \$ 925,189 | \$ 2,913,055 | \$ 8,610,905 | \$ 151,142,922 |

註：資料範圍為全行（含海外單位）；各期間之計算係以額度到期日至資料基準日之天數為準。

### 三五、金融機構其他揭露事項

#### (一) 資產品質

##### 逾期放款及逾期帳款

| 項 目<br><br>業務別 |             |      | 110年3月31日         |               |                |            |                 | 109年3月31日         |               |                |            |                 |
|----------------|-------------|------|-------------------|---------------|----------------|------------|-----------------|-------------------|---------------|----------------|------------|-----------------|
|                |             |      | 逾期放款金額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額       | 逾期放款<br>比率(註2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註3) | 逾期放款金額<br>( 註 1 ) | 放 款 總 額       | 逾期放款<br>比率(註2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註3) |
| 企業<br>金融       | 擔 保         |      | 3,855,175         | 504,173,525   | 0.76%          | 6,064,620  | 157.31%         | 2,898,774         | 490,441,183   | 0.59%          | 5,608,518  | 193.48%         |
|                | 無 擔 保       |      | 877,877           | 437,005,798   | 0.20%          | 5,182,982  | 590.40%         | 273,734           | 494,906,062   | 0.06%          | 5,569,946  | 2,034.80%       |
| 消 費<br>金 融     | 住宅抵押貸款(註4)  |      | 386,573           | 344,797,514   | 0.11%          | 5,205,195  | 1,346.50%       | 602,397           | 290,820,959   | 0.21%          | 4,402,816  | 730.88%         |
|                | 現金卡(註8)     |      | -                 | -             | -              | -          | -               | -                 | -             | -              | -          | -               |
|                | 小額純信用貸款(註5) |      | 4,288             | 2,341,046     | 0.18%          | 28,724     | 669.87%         | 5,704             | 1,791,421     | 0.32%          | 20,472     | 358.91%         |
|                | 其 他         | 擔 保  | 751,299           | 213,152,313   | 0.35%          | 2,185,849  | 290.94%         | 849,047           | 194,091,091   | 0.44%          | 1,992,026  | 234.62%         |
|                |             | (註6) | 無擔保               | 2,723         | 1,405,351      | 0.19%      | 15,877          | 583.07%           | 2,923         | 1,552,579      | 0.19%      | 17,144          |
| 放款業務合計         |             |      | 5,877,935         | 1,502,875,547 | 0.39%          | 18,683,247 | 317.85%         | 4,632,579         | 1,473,603,295 | 0.31%          | 17,610,922 | 380.15%         |

| 項 目                |  | 110年3月31日       |           |                 |         |                  | 109年3月31日       |           |                 |         |                  |
|--------------------|--|-----------------|-----------|-----------------|---------|------------------|-----------------|-----------|-----------------|---------|------------------|
|                    |  | 逾期帳款金額<br>(註 1) | 應收帳款餘額    | 逾期帳款<br>比率(註 2) | 備抵呆帳金額  | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註 3) | 逾期帳款金額<br>(註 1) | 應收帳款餘額    | 逾期帳款<br>比率(註 2) | 備抵呆帳金額  | 備抵呆帳覆<br>蓋率(註 3) |
| 信用卡業務              |  | 3,551           | 1,960,923 | 0.18%           | 19,648  | 553.31%          | 5,123           | 1,771,063 | 0.29%           | 21,280  | 415.38%          |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註 7) |  | -               | 9,048,404 | -               | 140,484 | -                | -               | 7,913,350 | -               | 129,134 | -                |

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<br>業 務 別         | 110年3月31日              |                            | 109年3月31日              |                            |
|----------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|
|                      | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>應 收 帳 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>放 款 總 餘 額 | 免 列 報 逾 期<br>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） | -                      | 599                        | -                      | 878                        |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2）  | 405                    | 21,015                     | 469                    | 20,019                     |
| 合 計                  | 405                    | 21,614                     | 469                    | 20,897                     |

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          | 110 年 3 月 31 日                      |                    |                         | 109 年 3 月 31 日                      |                    |                         |
|--------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| 排 名<br>(註 1) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>(註 2) | 授 信 總 餘 額<br>(註 3) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>(%) | 公 司 或 集 團 企 業<br>所 屬 行 業 別<br>(註 2) | 授 信 總 餘 額<br>(註 3) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>(%) |
| 1            | A 企業集團【航空運輸業】                       | 27,760,095         | 16.58%                  | A 企業集團【航空運輸業】                       | 26,031,008         | 16.05%                  |
| 2            | B 股份有限公司【鐵路運輸業】                     | 24,033,751         | 14.36%                  | B 股份有限公司【鐵路運輸業】                     | 25,074,410         | 15.46%                  |
| 3            | C 企業集團【鋼鐵冶煉業】                       | 14,575,050         | 8.71%                   | D 企業集團【建築工程業】                       | 20,461,000         | 12.62%                  |
| 4            | D 企業集團【未分類其他金融中介業】                  | 12,836,654         | 7.67%                   | F 企業集團【水泥製造業】                       | 19,161,933         | 11.82%                  |
| 5            | E 企業集團【企業總管理機構】                     | 11,851,947         | 7.08%                   | C 企業集團【鋼鐵冶煉業】                       | 16,878,727         | 10.41%                  |
| 6            | F 企業集團【海洋水運業】                       | 8,242,940          | 4.92%                   | E 企業集團【企業總管理機構】                     | 9,427,208          | 5.81%                   |
| 7            | G 企業集團【鋼鐵鑄造業】                       | 8,079,544          | 4.83%                   | G 企業集團【鋼鐵鑄造業】                       | 6,997,562          | 4.32%                   |
| 8            | H 企業集團【未分類其他電子零組件製造業】               | 7,278,457          | 4.35%                   | J 企業集團【液晶面板及其組件製造業】                 | 6,675,144          | 4.12%                   |
| 9            | I 企業集團【電腦製造業】                       | 6,423,126          | 3.84%                   | K 企業集團【不動產開發業】                      | 6,336,163          | 3.91%                   |
| 10           | J 企業集團【液晶面板及其組件製造業】                 | 6,267,630          | 3.74%                   | L 企業集團【電線及電纜製造業】                    | 6,127,744          | 3.78%                   |

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）

110 年 3 月 31 日

| 項 目           | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含)   | 181天至1年<br>(含) | 1年以上        | 合 計           |
|---------------|---------------|------------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產       | 1,587,808,422 | 63,923,921       | 63,229,739     | 117,081,250 | 1,832,043,332 |
| 利率敏感性負債       | 349,054,699   | 1,071,576,479    | 136,750,425    | 59,378,641  | 1,616,760,244 |
| 利率敏感性缺口       | 1,238,753,723 | ( 1,007,652,558) | ( 73,520,686)  | 57,702,609  | 215,283,088   |
| 淨 值           |               |                  |                |             | 146,079,542   |
| 利率敏感性資產與負債比率% |               |                  |                |             | 113.32%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |               |                  |                |             | 147.37%       |

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 3 月 31 日

| 項 目           | 1至90天<br>(含)  | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上        | 合 計           |
|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產       | 1,407,604,986 | 82,098,738     | 53,969,063     | 105,043,111 | 1,648,715,898 |
| 利率敏感性負債       | 321,913,089   | 947,970,221    | 101,485,741    | 49,102,823  | 1,420,471,874 |
| 利率敏感性缺口       | 1,085,691,897 | ( 865,871,483) | ( 47,516,678)  | 55,940,288  | 228,244,024   |
| 淨 值           |               |                |                |             | 141,046,315   |
| 利率敏感性資產與負債比率% |               |                |                |             | 116.07%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |               |                |                |             | 161.82%       |

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）

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上      | 合 計          |
|---------------|--------------|----------------|----------------|-----------|--------------|
| 利率敏感性資產       | 10,801,912   | 1,493,776      | 178,941        | 1,097,493 | 13,572,122   |
| 利率敏感性負債       | 14,312,783   | 1,561,055      | 1,889,454      | 4         | 17,763,296   |
| 利率敏感性缺口       | ( 3,510,871) | ( 67,279)      | ( 1,710,513)   | 1,097,489 | ( 4,191,174) |
| 淨 值           |              |                |                |           | 564,780      |
| 利率敏感性資產與負債比率% |              |                |                |           | 76.41%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |              |                |                |           | ( 742.09%)   |

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

| 項 目           | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上    | 合 計          |
|---------------|--------------|----------------|----------------|---------|--------------|
| 利率敏感性資產       | 10,765,985   | 1,115,743      | 657,219        | 292,204 | 12,831,151   |
| 利率敏感性負債       | 13,246,479   | 1,440,415      | 1,798,840      | 78      | 16,485,812   |
| 利率敏感性缺口       | ( 2,480,494) | ( 324,672)     | ( 1,141,621)   | 292,126 | ( 3,654,661) |
| 淨 值           |              |                |                |         | 517,048      |
| 利率敏感性資產與負債比率% |              |                |                |         | 77.83%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率% |              |                |                |         | ( 706.83%)   |

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       | 110年3月31日 | 109年3月31日 |
|-----------|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前       | 0.10%     |
|           | 稅 後       | 0.08%     |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前       | 1.43%     |
|           | 稅 後       | 1.17%     |
| 純 益 率     |           | 28.22%    |
|           |           | 33.44%    |

註：1.資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益

4. 稅前（後）損益係指當期損益金額

(五) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 3 月 31 日

|          | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |             |                |                |                |                |
|----------|----------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          |                | 0至10天               | 11天至30天     | 31天至90天        | 91天至180天       | 181天至1年        | 超過1年           |
| 主要到期資金流入 | 2,168,270,417  | 282,970,803         | 265,218,323 | 256,884,576    | 198,977,467    | 271,871,658    | 892,347,590    |
| 主要到期資金流出 | 2,732,358,657  | 113,389,670         | 176,886,644 | 417,778,332    | 339,580,172    | 586,842,374    | 1,097,881,465  |
| 期距缺口     | ( 564,088,240) | 169,581,133         | 88,331,679  | ( 160,893,756) | ( 140,602,705) | ( 314,970,716) | ( 205,533,875) |

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

|          | 合 計            | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |             |                |                |                |                |
|----------|----------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          |                | 0至10天               | 11天至30天     | 31天至90天        | 91天至180天       | 181天至1年        | 超過1年           |
| 主要到期資金流入 | 2,063,148,303  | 212,749,867         | 188,938,366 | 393,677,755    | 205,546,976    | 273,113,760    | 789,121,579    |
| 主要到期資金流出 | 2,643,942,314  | 123,575,961         | 143,347,368 | 517,453,289    | 317,975,602    | 492,894,694    | 1,048,695,400  |
| 期距缺口     | ( 580,794,011) | 89,173,906          | 45,590,998  | ( 123,775,534) | ( 112,428,626) | ( 219,780,934) | ( 259,573,821) |

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

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |           |            |              |            |
|----------|--------------|---------------------|-----------|------------|--------------|------------|
|          |              | 1至30天               | 31天至90天   | 91天至180天   | 181天至1年      | 超過1年       |
| 主要到期資金流入 | 25,622,669   | 9,531,355           | 5,279,099 | 3,745,998  | 1,989,275    | 5,076,942  |
| 主要到期資金流出 | 29,921,216   | 9,545,354           | 4,852,468 | 4,572,418  | 4,887,693    | 6,063,283  |
| 期距缺口     | ( 4,298,547) | ( 13,999)           | 426,631   | ( 826,420) | ( 2,898,418) | ( 986,341) |

美金到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

|          | 合 計          | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |           |            |              |            |
|----------|--------------|---------------------|-----------|------------|--------------|------------|
|          |              | 1至30天               | 31天至90天   | 91天至180天   | 181天至1年      | 超過1年       |
| 主要到期資金流入 | 23,427,344   | 7,237,699           | 6,070,738 | 3,276,489  | 2,477,177    | 4,365,241  |
| 主要到期資金流出 | 28,028,902   | 8,367,643           | 6,053,675 | 3,503,318  | 5,007,424    | 5,096,842  |
| 期距缺口     | ( 4,601,558) | ( 1,129,944)        | 17,063    | ( 226,829) | ( 2,530,247) | ( 731,601) |

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 110 年及 109 年 3 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

|                       | 110年3月31日             | 109年3月31日             |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 特定金錢信託投資國內證券<br>及信託基金 | \$ 30,464,871         | \$ 31,515,525         |
| 特定金錢信託投資國外有價<br>證券    | 73,239,091            | 69,458,985            |
| 保險金信託                 | 10,814                | 10,775                |
| 安養撫育信託                | 445,261               | 418,531               |
| 生前契約臍帶血信託             | 12,734,546            | 12,120,535            |
| 金錢債權擔保物權信託            | 54,800                | 57,800                |
| 有價證券信託                | 1,016,407             | 997,063               |
| 不動產信託                 | 19,092,228            | 25,185,388            |
| 保管有價證券                | 250,837,068           | 249,159,028           |
| 其他金錢信託                | 3,503,729             | 3,188,685             |
|                       | <u>\$ 391,398,815</u> | <u>\$ 392,112,315</u> |

三六、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                          |
| 台新金融控股股份有限公司                 | 係本行之實質關係人(109年6月19日前為本行之法人董事)       |
| 台新國際商業銀行股份有限公司<br>(以下簡稱台新銀行) | 係本行實質關係人之子公司(109年6月19日前為本行法人董事之子公司) |
| 中華郵政股份有限公司<br>(以下簡稱中華郵政)     | 係本行之法人董事(自109年6月19日起為本行關係人)         |
| 中國輸出入銀行                      | 係本行之法人董事擔任理事之公司                     |
| 臺灣土地銀行股份有限公司<br>(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<br>(以下簡稱臺灣企銀) | 係本行之法人董事擔任董事之公司                     |
| 台中商業銀行股份有限公司<br>(以下簡稱台中商銀)   | 係本行經理人之配偶擔任董事之公司                    |
| 台灣高速鐵路股份有限公司<br>(以下簡稱台灣高鐵)   | 係本行之法人董事擔任董事之公司                     |
| 陽明海運股份有限公司<br>(以下簡稱陽明海運)     | 係本行之法人董事擔任董事之公司                     |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                      | 與 本 行 之 關 係                    |
|--------------------------------|--------------------------------|
| 台灣國際造船股份有限公司<br>(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                |
| 中華航空股份有限公司<br>(以下簡稱中華航空)       | 係本行之法人董事擔任董事之公司                |
| 東貝光電科技股份有限公司<br>(以下簡稱東貝光電科技)   | 係本行之法人董事擔任董事之公司                |
| 寶德電化材科技股份有限公司<br>(以下簡稱寶德電化材科技) | 係本行之法人董事擔任董事之公司                |
| 聯合再生能源股份有限公司<br>(以下簡稱聯合再生能源)   | 係本行之法人董事擔任董事之公司                |
| 台康生技股份有限公司<br>(以下簡稱台康生技)       | 係本行之法人董事擔任董事之公司                |
| 龍德造船工業股份有限公司<br>(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                |
| 國光生物科技股份有限公司<br>(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                |
| 高雄捷運股份有限公司<br>(以下簡稱高雄捷運)       | 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」<br>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 % |
|-----------------|--------------|---------|
| 110 年 3 月 31 日  | \$31,062,162 | 2.07    |
| 109 年 12 月 31 日 | 32,684,371   | 2.21    |
| 109 年 3 月 31 日  | 31,727,036   | 2.16    |

110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利率區間分別為 0.00% ~ 3.57% 及 0.63% ~ 3.67%; 利息收入分別為 128,998 仟元及 155,575 仟元。

| 110年3月31日             |             |            |            |         |               |                | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|-----------------------|-------------|------------|------------|---------|---------------|----------------|----------------|
| 期 末 餘 額               | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形    |            | 擔 保 品   |               |                |                |
|                       |             | 正 常 放 款    | 逾 期 放 款    |         |               |                |                |
| 消費性放款<br>共 51 戶       | \$ 29,061   | \$ 30,393  | \$ 29,061  | \$ -    | 信 用           | 無              |                |
| 自用住宅抵押放款<br>共 243 戶   | 1,512,127   | 1,571,592  | 1,512,127  | -       | 不 動 產         | 無              |                |
| 其他放款                  |             |            |            |         |               |                |                |
| 台灣高鐵                  | 23,961,122  | 23,971,352 | 23,961,122 | -       | 信用及場站設備       | 無              |                |
| 陽明海運                  | 1,996,500   | 2,974,000  | 1,996,500  | -       | 信用及船舶         | 無              |                |
| 台灣國際造船                | 1,008,208   | 3,022,366  | 1,008,208  | -       | 信 用           | 無              |                |
| 中華航空                  | 1,000,000   | 1,000,000  | 1,000,000  | -       | 信用及信保基金保證     | 無              |                |
| 東貝光電科技                | 630,379     | 631,011    | 630,379    | -       | 信用、土地及廠房      | 無              |                |
| 寶德電化材科技               | 266,512     | 468,246    | -          | 266,512 | 廠 房           | 無              |                |
| 聯合再生能源                | 166,092     | 377,340    | 166,092    | -       | 信 用           | 無              |                |
| 台康生技                  | 103,365     | 103,365    | 103,365    | -       | 廠 房           | 無              |                |
| 龍德造船工業                | 103,080     | 199,686    | 103,080    | -       | 信用、土地及廠房      | 無              |                |
| 其他－公司戶共 10 戶<br>(註 1) | 284,993     | 1,160,058  | 284,993    | -       | 信用、信保基金保證及不動產 | 無              |                |
| 其他一個人戶共 6 戶<br>(註 2)  | 723         | 775        | 723        | -       | 綜 存           | 無              |                |
| 109年12月31日            |             |            |            |         |               |                |                |
| 期 末 餘 額               | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形    |            | 擔 保 品   |               | 與非關係人之交易條件有無不同 |                |
|                       |             | 正 常 放 款    | 逾 期 放 款    |         |               |                |                |
| 消費性放款<br>共 48 戶       | \$ 28,650   | \$ 30,104  | \$ 28,650  | \$ -    | 信 用           | 無              |                |
| 自用住宅抵押放款<br>共 251 戶   | 1,587,334   | 1,640,520  | 1,587,334  | -       | 不 動 產         | 無              |                |
| 其他放款                  |             |            |            |         |               |                |                |
| 台灣高鐵                  | 23,961,579  | 23,982,424 | 23,961,579 | -       | 信用及場站設備       | 無              |                |
| 陽明海運                  | 2,974,000   | 2,974,000  | 2,974,000  | -       | 信用及船舶         | 無              |                |
| 中華航空                  | 1,000,000   | 1,000,000  | 1,000,000  | -       | 信用及信保基金保證     | 無              |                |
| 台灣國際造船                | 1,000,000   | 1,168,892  | 1,000,000  | -       | 信 用           | 無              |                |
| 東貝光電科技                | 630,162     | 631,719    | 630,162    | -       | 信用、土地及廠房      | 無              |                |
| 寶德電化材科技               | 466,027     | 668,002    | -          | 466,027 | 廠 房           | 無              |                |
| 聯合再生能源                | 320,405     | 466,932    | 320,405    | -       | 信 用           | 無              |                |
| 高雄捷運                  | 200,000     | 530,000    | 200,000    | -       | 信 用           | 無              |                |
| 龍德造船工業                | 120,224     | 136,804    | 120,224    | -       | 信用、土地及廠房      | 無              |                |
| 台康生技                  | 103,365     | 103,365    | 103,365    | -       | 廠 房           | 無              |                |
| 其他－公司戶共 9 戶<br>(註 1)  | 290,324     | 459,012    | 290,324    | -       | 信用、信保基金保證及不動產 | 無              |                |
| 其他一個人戶共 7 戶<br>(註 2)  | 2,301       | 2,535      | 2,301      | -       | 綜 存           | 無              |                |
| 109年3月31日             |             |            |            |         |               |                |                |
| 期 末 餘 額               | 本 期 最 高 金 額 | 履 約 情 形    |            | 擔 保 品   |               | 與非關係人之交易條件有無不同 |                |
|                       |             | 正 常 放 款    | 逾 期 放 款    |         |               |                |                |
| 消費性放款<br>共 32 戶       | \$ 16,402   | \$ 17,245  | \$ 16,402  | \$ -    | 信 用           | 無              |                |
| 自用住宅抵押放款<br>共 226 戶   | 1,458,934   | 1,518,829  | 1,458,934  | -       | 不 動 產         | 無              |                |
| 其他放款                  |             |            |            |         |               |                |                |
| 台灣高鐵                  | 24,971,433  | 25,742,437 | 24,971,433 | -       | 信用及場站設備       | 無              |                |
| 陽明海運                  | 2,338,000   | 2,878,000  | 2,338,000  | -       | 信用及船舶         | 無              |                |
| 台灣國際造船                | 1,000,000   | 3,515,936  | 1,000,000  | -       | 信 用           | 無              |                |
| 東貝光電科技                | 746,047     | 1,051,361  | 746,047    | -       | 信用、土地及廠房      | 無              |                |
| 寶德電化材科技               | 668,002     | 1,131,383  | 668,002    | -       | 信用及廠房         | 無              |                |
| 聯合再生能源                | 100,000     | 100,000    | 100,000    | -       | 信 用           | 無              |                |
| 其他－公司戶共 10 戶<br>(註 1) | 426,716     | 714,331    | 426,716    | -       | 信用、信保基金保證及不動產 | 無              |                |
| 其他一個人戶共 3 戶<br>(註 2)  | 1,501       | 1,506      | 1,501      | -       | 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，110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆按年利率 1.01% 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

| 110年3月31日  |              |              |                    |           |           |
|------------|--------------|--------------|--------------------|-----------|-----------|
| 關係人名稱      | 期 末 餘 額      | 最 高 餘 額      | 保 證 責 任 準 備<br>餘 額 | 費 率 區 間 % | 擔 保 品 內 容 |
| 台灣國際造船     | \$ 2,010,650 | \$ 2,010,650 | \$ 20,107          | 0.65      | 無         |
| 陽明海運       | 1,011,100    | 1,370,685    | 10,111             | 0.80-1.00 | 無         |
| 高雄捷運       | 6,000        | 6,000        | 60                 | 0.50      | 無         |
| 109年12月31日 |              |              |                    |           |           |
| 關係人名稱      | 期 末 餘 額      | 最 高 餘 額      | 保 證 責 任 準 備<br>餘 額 | 費 率 區 間 % | 擔 保 品 內 容 |
| 台灣國際造船     | \$ 2,010,650 | \$ 2,010,650 | \$ 20,107          | 0.65      | 無         |
| 陽明海運       | 1,370,685    | 1,511,100    | 13,707             | 0.80-1.00 | 無         |
| 高雄捷運       | 6,000        | 6,000        | 60                 | 0.50      | 無         |
| 109年3月31日  |              |              |                    |           |           |
| 關係人名稱      | 期 末 餘 額      | 最 高 餘 額      | 保 證 責 任 準 備<br>餘 額 | 費 率 區 間 % | 擔 保 品 內 容 |
| 台灣國際造船     | \$ 2,010,650 | \$ 2,010,650 | \$ 20,107          | 0.65      | 無         |
| 陽明海運       | 1,511,100    | 1,511,100    | 15,111             | 0.80-1.00 | 無         |
| 國光生物科技     | 18,367       | 18,457       | 184                | 1.80      | 活存 1 成設質  |
| 高雄捷運       | 6,000        | 21,327       | 60                 | 0.50      | 無         |

## 3. 存 款

|                 | 期 末 餘 額       | 佔 存 款 % |
|-----------------|---------------|---------|
| 110 年 3 月 31 日  | \$ 23,905,945 | 1.19    |
| 109 年 12 月 31 日 | 7,384,898     | 0.39    |
| 109 年 3 月 31 日  | 10,860,663    | 0.60    |

110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利率區間皆為 0.00% ~13.00%；利息支出分別為 16,682 仟元及 44,895 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

| 110年3月31日 |         |                     |     |            |             | 資 產 負 債 表        |           |
|-----------|---------|---------------------|-----|------------|-------------|------------------|-----------|
| 關 係 人 名 稱 | 合 約 名 稱 | 合 約 期 間             | 名 目 | 本 金        | 本 期 評 價 損 益 | 科 目              | 餘 額       |
| 中華郵政      | 換 匯     | 109.08.10~110.08.31 | \$  | 12,114,625 | \$ 129,414  | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 34,285 |

單位：新台幣仟元

| 109年12月31日 |         |                     |     |            |              | 資 產 負 債 表        |            |
|------------|---------|---------------------|-----|------------|--------------|------------------|------------|
| 關 係 人 名 稱  | 合 約 名 稱 | 合 約 期 間             | 名 目 | 本 金        | 本 期 評 價 損 益  | 科 目              | 餘 額        |
| 中華郵政       | 換 匯     | 109.08.10~110.06.15 | \$  | 11,942,500 | (\$ 371,770) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 371,770 |

#### 5. 拆放同業及同業拆放

##### 拆放同業

單位：各幣別仟元

| 110年3月31日 |       |     |           |           |         |  |
|-----------|-------|-----|-----------|-----------|---------|--|
| 關 係 人 名 稱 | 單 位   | 幣 別 | 期 末 餘 額   | 利 率 區 間   | 利 息 收 入 |  |
| 中華郵政      | DBU   | 新台幣 | \$ 15,000 | 0.08~0.62 | \$ 19   |  |
| 臺灣土銀      | DBU   | 新台幣 | 5,000     | 0.08~0.47 | 1,329   |  |
|           | OBU   | 美 金 | 80,000    | 0.09~0.33 | 70      |  |
|           | OBU   | 人民幣 | 50,000    | 1.90~3.40 | 7       |  |
|           | 新加坡分行 | 美 金 | 25,000    | 0.33      | 15      |  |
|           | 香港分行  | 美 金 | 80,000    | 0.15~0.35 | 31      |  |
| 臺灣企銀      | 東京分行  | 美 金 | 15,000    | 0.18~0.25 | 7       |  |
|           | 倫敦分行  | 美 金 | 5,000     | 0.27      | 1       |  |
|           | 香港分行  | 美 金 | 25,000    | 0.03~0.34 | 17      |  |
| 台中商銀      | DBU   | 新台幣 | 500,000   | 0.18~0.23 | 435     |  |
|           | OBU   | 日 幣 | 1,000,000 | 0.02~0.04 | 83      |  |

  

| 109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 |  |
| 中華郵政       | DBU  | 新台幣 | \$ 15,000 | 0.08~0.77 | \$ 445  |  |
| 臺灣土銀       | DBU  | 新台幣 | 2,005,000 | 0.07~0.67 | 3,201   |  |
|            | OBU  | 美 金 | 115,000   | 0.08~2.35 | 1,423   |  |
|            | OBU  | 澳 幣 | 80,000    | 0.06~0.38 | 53      |  |
|            | 香港分行 | 美 金 | 40,000    | 0.10~2.38 | 768     |  |
|            | OBU  | 美 金 | 30,000    | 0.09~2.30 | 143     |  |
| 臺灣企銀       | 東京分行 | 美 金 | 15,000    | 0.16~0.53 | 13      |  |
|            | 香港分行 | 美 金 | 30,000    | 0.14~2.37 | 197     |  |
|            | DBU  | 新台幣 | 500,000   | 0.20~0.43 | 1,030   |  |
| 台中商銀       | OBU  | 日 圓 | 1,500,000 | 0.02      | 3       |  |

| 109年3月31日 |      |   |   |   |   |              |
|-----------|------|---|---|---|---|--------------|
| 關係人名稱     | 單    | 位 | 幣 | 別 | 期 | 末            |
| 臺灣土銀      | DBU  |   | 新 | 台 | 幣 | \$ 6,010,000 |
|           | OBU  |   | 美 | 金 |   | 85,000       |
|           | 紐約分行 |   | 美 | 金 |   | 20,000       |
|           | 香港分行 |   | 美 | 金 |   | 60,000       |
| 臺灣企銀      | 紐約分行 |   | 美 | 金 |   | 10,000       |
|           | 香港分行 |   | 美 | 金 |   | 15,000       |

## 同業拆放

單位：各幣別仟元

| 110年3月31日 |       |   |   |   |   |          |
|-----------|-------|---|---|---|---|----------|
| 關係人名稱     | 單     | 位 | 幣 | 別 | 期 | 末        |
| 臺灣土銀      | DBU   |   | 新 | 台 | 幣 | \$ 5,000 |
|           | 紐約分行  |   | 美 | 金 |   | 20,000   |
| 臺灣企銀      | OBU   |   | 南 | 非 | 幣 | 10,000   |
|           | 新加坡分行 |   | 新 | 加 | 坡 | 幣 5,000  |

| 109年12月31日 |       |   |   |   |   |          |
|------------|-------|---|---|---|---|----------|
| 關係人名稱      | 單     | 位 | 幣 | 別 | 期 | 末        |
| 臺灣土銀       | DBU   |   | 新 | 台 | 幣 | \$ 5,000 |
| 臺灣企銀       | 新加坡分行 |   | 新 | 加 | 坡 | 幣 6,000  |

| 109年3月31日 |       |   |   |   |   |         |
|-----------|-------|---|---|---|---|---------|
| 關係人名稱     | 單     | 位 | 幣 | 別 | 期 | 末       |
| 臺灣企銀      | 新加坡分行 |   | 新 | 加 | 坡 | 幣 6,000 |
|           | 倫敦分行  |   | 英 | 鎊 |   | 5,000   |

## 6. 存放同業及同業存款

### 存放同業

單位：仟元

| 關 係 人 名 稱 | 單   | 位 | 幣 | 別 | 110年3月31日 | 109年12月31日 | 109年3月31日 |   |    |     |   |    |     |
|-----------|-----|---|---|---|-----------|------------|-----------|---|----|-----|---|----|-----|
|           |     |   |   |   | 期         | 末          | 餘         | 額 | 期  | 末   | 餘 | 額  | 期   |
| 臺灣土銀      | DBU |   | 新 | 台 | 幣         | \$         | 4         |   | \$ | 4   |   | \$ | 1   |
| 臺灣企銀      | DBU |   | 新 | 台 | 幣         |            | 4         |   |    | 4   |   |    | 190 |
| 中華郵政      | DBU |   | 新 | 台 | 幣         |            | 115       |   |    | 121 |   |    | -   |

### 同業存款

單位：各幣別仟元

| 關 係 人 名 稱 | 單    | 位 | 幣 | 別 | 110年3月31日 | 109年12月31日 | 109年3月31日 |        |
|-----------|------|---|---|---|-----------|------------|-----------|--------|
|           |      |   |   |   | 期         | 末          | 期         | 末      |
| 臺灣土銀      | DBU  |   | 新 | 台 | 幣         | \$ 277     | \$ 277    | \$ 277 |
| 中國輸出入銀行   | DBU  |   | 新 | 台 | 幣         | 1,679      | 2,205     | 792    |
| 中華郵政      | DBU  |   | 新 | 台 | 幣         | 327,654    | 355,766   | -      |
| 台新銀行      | 紐約分行 |   | 美 | 金 |           | 68         | 68        | 67     |

### (三) 主要管理階層薪酬

110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|        | 110年1月1日<br>至3月31日 | 109年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 12,249          | \$ 12,716          |
| 退職後福利  | 418                | 406                |
|        | <u>\$ 12,667</u>   | <u>\$ 13,122</u>   |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

### (四) 其 他

本行分別於 109 年 4 月 8 日及 4 月 30 日與子公司彰銀商業銀行有限公司及彰銀創業投資股份有限公司簽訂 2,000 仟元及 46 仟元皆為期 2 年之資訊系統服務合約，並於 110 年度就前者認列什項收入 1,659 仟元。

本行於 109 年 11 月 26 日與子公司彰銀創業投資股份有限公司簽訂每年 68 仟元為期 3 年之法律諮詢服務合約。

### 三七、質抵押之資產

110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已提供擔保或質押之重要資產如下：

| 擔 保 資 產 內 容          | 110年3月31日    | 109年12月31日   | 109年3月31日    |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ 1,165,987 | \$ 1,126,969 | \$ 1,031,210 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      |              |              |              |
| 原始到期日超過 3 個月以上定期存款   |              |              |              |
| 存出保證金                | 916,879      | 2,601,890    | 585,481      |
| 存款準備金乙戶              | 30,000,000   | 30,000,000   | -            |

### 三八、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：

|               | 110年3月31日      | 109年12月31日     | 109年3月31日      |
|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 信託負債          | \$ 391,398,816 | \$ 377,589,720 | \$ 392,112,315 |
| 約定融資額度（不含信用卡） | 76,877,796     | 69,752,198     | 70,483,798     |
| 信用卡授信承諾       | 307,177        | 348,160        | 300,945        |
| 信用狀款項         | 24,274,507     | 22,504,168     | 22,171,080     |
| 保證款項          | 60,262,107     | 58,765,217     | 58,187,099     |
| 應付保管有價證券      | 14,621,873     | 14,530,602     | 14,522,823     |
| 受託代放款         | 592,678        | 629,849        | 807,111        |

本行於 110 年 3 月 31 日未認列之採購合約承諾、工程合約承諾、委任合約及保全合約承諾分別為 710,877 仟元、39,075 仟元、535,657 仟元及 98,643 仟元。本行參與國家融資保證機制推動方案未認列之存出保證金 158,376 仟元。

(二) 本行與台灣東電化股份有限公司間損害賠償事件，訴訟標的金額 45,794 仟元，106 年 4 月 19 日臺灣高等法院二審判決。本行部分勝訴部分敗訴需賠償 11,448 仟元。經本行向最高法院提起上訴，最高法院發回臺灣高等法院更審，臺灣高等法院業於 108 年 9 月 3 日、108 年 11 月 4 日、109 年 1 月 14 日、109 年 5 月 11 日、109 年 7 月 16 日、109 年 9 月 30 日、109 年 11 月 25 日、110 年 1 月 25 日及 110 年 4 月 12 日開庭審理，並訂於 110 年 7 月 26 日續行審判程序。

(三) 本行北台中分行前理專因挪用客戶存款遭裁罰乙案，本行已就理專挪用存款金額與客戶進行協商確認。

### 三九、附註揭露事項

#### (一) 重大交易事項相關資訊：

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

#### (二) 轉投資事業相關資訊：

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

#### (三) 大陸投資資訊：附表三。

#### (四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表四。

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

(附表五)

#### 四十、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

| 110年1月1日至3月31日   |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                  | 放款                  | 存款                  | 金融商品及投資           | 財富管理              | 海外分行及子公司          | 其他               | 全行                  |
| 利息淨收益            | \$ 3,169,992        | \$ 1,135,351        | ( \$ 126,725 )    | \$ -              | \$ 632,240        | ( \$ 3,865 )     | \$ 4,806,993        |
| 手續費淨收益           | 340,962             | 59,946              | ( 7,685 )         | 787,177           | 23,341            | -                | 1,203,741           |
| 淨金融工具損益          | -                   | -                   | 637,309           | -                 | 69,245            | -                | 706,554             |
| 其他收益             | 102,645             | -                   | 289               | -                 | 3,486             | 71,245           | 177,665             |
| 淨收益              | 3,613,599           | 1,195,297           | 503,188           | 787,177           | 728,312           | 67,380           | 6,894,953           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 215,306 )         | -                   | 195               | -                 | ( 360,443 )       | -                | ( 575,554 )         |
| 營業費用             | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | ( 3,940,985 )       |
| 稅前淨利             | <u>\$ 3,398,293</u> | <u>\$ 1,195,297</u> | <u>\$ 503,383</u> | <u>\$ 787,177</u> | <u>\$ 367,869</u> | <u>\$ 67,380</u> | <u>\$ 2,378,414</u> |

  

| 109年1月1日至3月31日   |                     |                     |                   |                   |                   |                  |                     |
|------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                  | 放款                  | 存款                  | 金融商品及投資           | 財富管理              | 海外分行及子公司          | 其他               | 全行                  |
| 利息淨收益            | \$ 3,224,763        | \$ 1,353,008        | ( \$ 272,421 )    | \$ -              | \$ 836,725        | ( \$ 4,952 )     | \$ 5,137,123        |
| 手續費淨收益           | 291,448             | 58,690              | ( 8,286 )         | 847,056           | 34,538            | -                | 1,223,446           |
| 淨金融工具損益          | -                   | -                   | 921,083           | -                 | 68,419            | -                | 989,502             |
| 其他收益             | 3,996               | -                   | 130               | -                 | 40,108            | 60,007           | 104,241             |
| 淨收益              | 3,520,207           | 1,411,698           | 640,506           | 847,056           | 979,790           | 55,055           | 7,454,312           |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | ( 176,973 )         | -                   | 160               | -                 | ( 395,309 )       | -                | ( 572,122 )         |
| 營業費用             | -                   | -                   | -                 | -                 | -                 | -                | ( 3,782,521 )       |
| 稅前淨利             | <u>\$ 3,343,234</u> | <u>\$ 1,411,698</u> | <u>\$ 640,666</u> | <u>\$ 847,056</u> | <u>\$ 584,481</u> | <u>\$ 55,055</u> | <u>\$ 3,099,669</u> |

以上報導之損益係與外部客戶交易所產生。110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無任何部門間銷售。

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

##### (二) 部門資產及負債

| 110年3月31日 |                        |                         |                       |             |                       |                      |                         |
|-----------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|           | 放款                     | 存款                      | 金融商品及投資               | 財富管理        | 海外分行及子公司              | 其他                   | 全行                      |
| 資產        | <u>\$1,415,335,501</u> | <u>\$ -</u>             | <u>\$ 734,528,971</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 170,834,812</u> | <u>\$ 86,563,937</u> | <u>\$ 2,407,263,221</u> |
| 負債        | <u>\$ 2,402,689</u>    | <u>\$ 1,959,586,403</u> | <u>\$ 98,605,191</u>  | <u>\$ -</u> | <u>\$ 116,040,258</u> | <u>\$ 63,211,812</u> | <u>\$ 2,239,846,353</u> |

  

| 109年12月31日 |                        |                         |                       |             |                       |                      |                         |
|------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|            | 放款                     | 存款                      | 金融商品及投資               | 財富管理        | 海外分行及子公司              | 其他                   | 全行                      |
| 資產         | <u>\$1,388,038,660</u> | <u>\$ -</u>             | <u>\$ 675,755,496</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 165,778,550</u> | <u>\$ 83,867,513</u> | <u>\$ 2,313,440,219</u> |
| 負債         | <u>\$ 1,973,128</u>    | <u>\$ 1,877,383,413</u> | <u>\$ 100,757,373</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 114,731,759</u> | <u>\$ 53,540,756</u> | <u>\$ 2,148,386,429</u> |

  

| 109年3月31日 |                        |                         |                       |             |                       |                      |                         |
|-----------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
|           | 放款                     | 存款                      | 金融商品及投資               | 財富管理        | 海外分行及子公司              | 其他                   | 全行                      |
| 資產        | <u>\$1,362,226,326</u> | <u>\$ -</u>             | <u>\$ 568,558,785</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 182,598,498</u> | <u>\$ 80,211,695</u> | <u>\$ 2,193,595,304</u> |
| 負債        | <u>\$ 2,281,427</u>    | <u>\$ 1,766,402,582</u> | <u>\$ 105,325,570</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 118,364,626</u> | <u>\$ 39,079,824</u> | <u>\$ 2,031,454,029</u> |

附表一 轉投資被投資公司名稱、所在地區.....等相關資訊：

單位：新台幣仟元

| 投 資 公 司 名 稱 | 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區 | 主 要 營 業 項 目 | 原 始 投 資 金 額   |               | 期 末 持 有    |       |               | 被 投 資 公 司<br>本 期 損 益 | 本 期 認 列 之<br>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        | \$ 12,117,688 | \$ 12,117,288 | 註          | 100   | \$ 12,989,758 | \$ 43,476            | \$ 43,476            |     |
| 本 行         | 彰銀創業投資        | 台 灣     | 創投業務        | 600,000       | 600,000       | 60,000,000 | 100   | 634,563       | 52,127               | 52,127               |     |

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<br>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 | 台灣虎航股份有限公司    | -                       | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000,000 |   | \$ 30,650 | 0.4%    | \$ 30,650 |     |
|              | 政美應用股份有限公司    | -                       | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 790,000   |   | 15,097    | 3.0%    | 15,097    |     |
|              | 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 | 1,419,858 |   | 14,995    | 8.5%    | 14,995    |     |
|              | 裕山環境工程股份有限公司  | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 500,000   |   | 10,000    | 2.6%    | 10,000    |     |
|              | 宏碁資訊服務股份有限公司  | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 405,813   |   | 56,773    | 1.1%    | 56,773    |     |
|              | 連騰科技股份有限公司    | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 250,000   |   | 15,193    | 1.0%    | 15,193    |     |
|              | 宏偉電機工業股份有限公司  | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 71,000    |   | 2,332     | 0.2%    | 2,332     |     |
|              | 煌傑金屬控股股份有限公司  | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 350,000   |   | 36,575    | 0.6%    | 36,575    |     |
|              | 寶晶能源股份有限公司    | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 2,000,000 |   | 34,000    | 1.0%    | 34,000    |     |
|              | 慧誠智醫股份有限公司    | -                       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 300,000   |   | 16,500    | 2.4%    | 16,500    |     |

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<br>自台灣匯出<br>累積投資金額        | 本期匯出或收回投資金額 |      | 本期期末<br>自台灣匯出<br>累積投資金額        | 被投資公司<br>本期損益<br>(註2) | 本行直接或<br>間接投資之<br>持股比例<br>(%) | 本期認列<br>投資(損)益 | 期末投資<br>帳面價值  | 截至本期止<br>已匯回台灣之<br>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<br>(USD 399,558) | 註1(3) | \$ 12,117,288<br>(USD 399,558) | \$ -        | \$ - | \$ 12,117,288<br>(USD 399,558) | \$ 43,476             | 100                           | \$ 43,476      | \$ 12,989,758 | \$ -                    |    |

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<br>(USD399,558) | \$ 12,117,288<br>(USD399,433) | \$ 25,112,530          |

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

- A.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
- B.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
- C.其他。

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

附表四 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

單位：新台幣仟元

| 編號<br>(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係<br>(註二) | 交易往來情形    |           |         |                       |
|------------|-------|--------|-----------------|-----------|-----------|---------|-----------------------|
|            |       |        |                 | 科目        | 金額        | 交易條件    | 佔合併總營收或<br>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 | \$ 39,310 | 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   | 122,197   | "       | 0.01%                 |
| 0          | 彰化銀行  | 彰銀商業銀行 | 1               | 應收款項      | 155,757   | "       | 0.01%                 |
| 0          | 彰化銀行  | 彰銀商業銀行 | 1               | 其他金融資產    | 4,336,000 | "       | 0.18%                 |
| 0          | 彰化銀行  | 彰銀商業銀行 | 1               | 利息收入      | 29,668    | "       | 0.43%                 |
| 0          | 彰化銀行  | 彰銀商業銀行 | 1               | 其他利息以外淨收益 | 1,659     | "       | 0.02%                 |
| 0          | 彰化銀行  | 彰銀創業投資 | 1               | 存款及匯款     | 405,002   | 與非關係人相當 | 0.02%                 |
| 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      | 94        | "       | -                     |
| 0          | 彰化銀行  | 彰銀創業投資 | 1               | 其他利息以外淨收益 | 526       | "       | 0.01%                 |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊，編號說明如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係說明如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

彰化商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 110 年 3 月 31 日

附表五

| 主 要 股 東 名 稱  | 股 份           |         |
|--------------|---------------|---------|
|              | 持 有 股 數 ( 股 ) | 持 股 比 例 |
| 台新金融控股股份有限公司 | 2,341,359,234 | 22.54%  |
| 財 政 部        | 1,266,207,840 | 12.19%  |
| 中華郵政股份有限公司   | 623,127,589   | 6.00%   |

註：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達5%以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。