

元大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 102 年及 101 年第三季
(股票代碼 5852)

公司地址：臺北市松山區敦化南路一段 66 號
電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司及子公司
民國102年及101年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

| <u>項</u> | <u>目</u> | <u>頁</u> | <u>次</u> |
|----------|---------------------------|----------|----------|
| 一、 | 封面 | | 1 |
| 二、 | 目錄 | | 2 ~ 3 |
| 三、 | 會計師核閱報告 | | 4 |
| 四、 | 合併資產負債表 | | 5 ~ 6 |
| 五、 | 合併綜合損益表 | | 7 |
| 六、 | 合併權益變動表 | | 8 |
| 七、 | 合併現金流量表 | | 9 ~ 10 |
| 八、 | 合併財務報告附註 | | 11 ~ 135 |
| | (一) 公司沿革 | | 11 |
| | (二) 通過財務報告之日期及程序 | | 12 |
| | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | | 12 ~ 14 |
| | (四) 重大會計政策之彙總說明 | | 14 ~ 26 |
| | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | | 26 ~ 27 |
| | (六) 重要會計項目之說明 | | 28 ~ 60 |
| | (七) 關係人交易 | | 61 ~ 68 |
| | (八) 質押之資產 | | 69 |
| | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | | 70 |

| 項 | 目 | 頁 | 次 |
|------|--|-----------|---|
| (十) | 重大之災害損失 | 70 | |
| (十一) | 重大之期後事項 | 70 | |
| (十二) | 其他 | 71 ~ 121 | |
| (十三) | 附註揭露事項 | 122 ~ 125 | |
| | 1. 重大交易事項相關資訊 | 122 ~ 124 | |
| | 2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊 | 125 | |
| | 3. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形 | 125 | |
| (十四) | 部門別資訊 | 126 ~ 127 | |
| (十五) | 首次採用國際財務報導準則 | 128 ~ 135 | |

會計師核閱報告

(102)財審報字第 13001342 號

元大商業銀行股份有限公司及子公司 公鑒：

元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 102 年 9 月 30 日及民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日、1 月 1 日之合併資產負債表，民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反「公開發行銀行財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」而須作修正之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黃金澤

會計師

郭柏如

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 1 0 2 年 1 0 月 3 1 日

元大商業銀行股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國102年9月30日及民國101年12月31日、9月30日、1月1日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| | 資 | 產 | 附註 | 102年9月30日 | | 101年12月31日 | | 101年9月30日 | | 101年1月1日 | | |
|-------|---------------------|---|-------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|--|
| | | | | 金 | 額 % | 金 | 額 % | 金 | 額 % | 金 | 額 % | |
| 11000 | 現金及約當現金 | | 六(一) | \$ 7,429,348 | 1 | \$ 7,017,189 | 1 | \$ 5,902,330 | 1 | \$ 6,418,755 | 1 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | | 六(二) | 87,963,966 | 15 | 75,523,478 | 14 | 91,113,390 | 16 | 104,082,173 | 20 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | | 六(三) | 32,299,612 | 5 | 25,919,168 | 5 | 29,884,137 | 5 | 14,486,246 | 3 | |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | | 六(四) | 1,495,956 | - | - | - | 3,642,072 | 1 | 1,546,544 | - | |
| 13000 | 應收款項-淨額 | | 六(五) | 18,728,855 | 3 | 9,393,972 | 2 | 15,165,319 | 3 | 9,762,996 | 2 | |
| 13200 | 當期所得稅資產 | | | 3,108,336 | 1 | 2,878,060 | 1 | 2,848,192 | 1 | 2,772,444 | 1 | |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | | 六(六) | 387,542,987 | 64 | 375,712,974 | 68 | 369,600,387 | 65 | 348,783,971 | 69 | |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額 | | 六(七) | 31,375,393 | 5 | 52,179,082 | 9 | 44,923,164 | 8 | 14,009,746 | 3 | |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 | | 六(七)及(八) | 4,950,298 | 1 | - | - | - | - | 151,450 | - | |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | | 六(七)及(九) | 24,594,404 | 4 | 7,641 | - | 45,949 | - | 7,664 | - | |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | | 六(十) | 2,161,498 | 1 | 2,372,459 | - | 2,430,510 | - | 2,560,170 | 1 | |
| 18700 | 投資性不動產-淨額 | | 六(十一) | 317,717 | - | 234,390 | - | 203,105 | - | 147,167 | - | |
| 19000 | 無形資產-淨額 | | 六(十二) | 2,076,369 | - | 2,184,964 | - | 2,221,760 | - | 2,326,540 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | | | 173,699 | - | 194,178 | - | 224,202 | - | 443,546 | - | |
| 19500 | 其他資產-淨額 | | 六(十三) | 1,436,049 | - | 749,992 | - | 899,618 | - | 1,001,801 | - | |
| | 資產總計 | | | \$ 605,654,487 | 100 | \$ 554,367,547 | 100 | \$ 569,104,135 | 100 | \$ 508,501,213 | 100 | |
| | 負債及權益 | | | | | | | | | | | |
| | 負債 | | | | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 | | 六(十四) | \$ 8,653,408 | 1 | \$ 13,070,340 | 2 | \$ 10,958,845 | 2 | \$ 7,080,166 | 1 | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | | 六(十五) | 2,600,918 | - | 1,977,281 | - | 2,452,997 | - | 2,734,648 | 1 | |
| 23000 | 應付款項 | | 六(十六) | 16,946,460 | 3 | 7,994,445 | 2 | 14,058,456 | 3 | 8,249,502 | 2 | |
| 23200 | 當期所得稅負債 | | | 322,744 | - | 332,460 | - | 321,944 | - | 295,150 | - | |
| 23500 | 存款及匯款 | | 六(十七) | 501,625,738 | 83 | 453,401,765 | 82 | 461,890,746 | 81 | 437,896,659 | 86 | |
| 24000 | 應付金融債券 | | 六(十八) | 15,000,000 | 3 | 15,000,000 | 3 | 15,000,000 | 3 | 15,147,060 | 3 | |
| 25500 | 其他金融負債 | | 六(十九) | 13,347,374 | 2 | 16,747,503 | 3 | 19,132,152 | 3 | 5,826,442 | 1 | |
| 25600 | 負債準備 | | 六(二十)及(二十一) | 704,691 | - | 670,381 | - | 636,774 | - | 636,909 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | | | 223,404 | - | 119,218 | - | 82,531 | - | 105,284 | - | |
| 29500 | 其他負債 | | 六(二十二) | 680,869 | - | 660,329 | - | 667,032 | - | 581,327 | - | |
| | 負債總計 | | | 560,105,606 | 92 | 509,973,722 | 92 | 525,201,477 | 92 | 478,553,147 | 94 | |

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國102年9月30日及民國101年12月31日、9月30日、1月1日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 負債及權益 | 附註 | 102年9月30日 | | 101年12月31日 | | 101年9月30日 | | 101年1月1日 | |
|-------------------|--------|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|----------------|-----|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 權益 | | | | | | | | | |
| 31000 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | | | | |
| 31100 股本 | | | | | | | | | |
| 31101 普通股股本 | 六(二十三) | \$ 36,496,931 | 6 | \$ 34,963,315 | 6 | \$ 34,963,315 | 6 | \$ 25,108,131 | 5 |
| 31500 資本公積 | 六(二十四) | 6,116,883 | 1 | 6,116,883 | 1 | 6,116,883 | 1 | 2,850,363 | 1 |
| 32000 保留盈餘 | 六(二十五) | | | | | | | | |
| 32001 法定盈餘公積 | | 1,666,478 | - | 1,040,404 | - | 1,040,404 | - | 528,484 | - |
| 32003 特別盈餘公積 | | 22 | - | 72,797 | - | 72,797 | - | 22 | - |
| 32011 未分配盈餘 | 六(三十六) | 1,991,160 | 1 | 1,639,745 | 1 | 1,306,414 | 1 | 1,318,188 | - |
| 32500 其他權益 | | (722,593) | - | 560,681 | - | 402,845 | - | 142,878 | - |
| 權益總計 | | 45,548,881 | 8 | 44,393,825 | 8 | 43,902,658 | 8 | 29,948,066 | 6 |
| 負債及權益總計 | | \$ 605,654,487 | 100 | \$ 554,367,547 | 100 | \$ 569,104,135 | 100 | \$ 508,501,213 | 100 |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張嵩崧

經理人：金家琳

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國102年及101年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目 | 附註 | 102年7月1日 至9月30日 | | 101年7月1日 至9月30日 | | 102年1月1日 至9月30日 | | 101年1月1日 至9月30日 | |
|---------------------------------|------------------|---------------------|--------------|--------------------|------------|---------------------|--------------|---------------------|------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 利息收入 | | \$ 2,510,259 | 100 | \$ 2,339,735 | 108 | \$ 7,257,359 | 102 | \$ 6,833,256 | 112 |
| 51000 減：利息費用 | | (937,678) | (37) | (875,682) | (41) | (2,742,022) | (39) | (2,537,899) | (42) |
| 利息淨收益 | 六(二十七) | <u>1,572,581</u> | <u>63</u> | <u>1,464,053</u> | <u>67</u> | <u>4,515,337</u> | <u>63</u> | <u>4,295,357</u> | <u>70</u> |
| 利息以外淨收益 | | | | | | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 六(二十八) | 421,253 | 17 | 427,928 | 20 | 1,266,747 | 18 | 1,132,364 | 19 |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 | 六(三)及 六(二十九) | (303,637) | (12) | (309,393) | (14) | (1,221,961) | (17) | 551,491 | 9 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現 損益 | 六(三十) | 274,034 | 11 | 90,687 | 4 | 337,258 | 5 | 125,288 | 2 |
| 49600 兌換損益 | | 461,457 | 18 | 448,069 | 21 | 2,074,566 | 29 | (109,489) | (2) |
| 49700 資產減損迴轉利益 | 六(十一)及 六(三十一) | 9,717 | - | - | - | 26,178 | - | 1,377 | - |
| 49800 其他利息以外淨損益 | 六(三十二) | <u>65,026</u> | <u>3</u> | <u>48,527</u> | <u>2</u> | <u>126,464</u> | <u>2</u> | <u>96,030</u> | <u>2</u> |
| 淨收益 | | <u>2,500,431</u> | <u>100</u> | <u>2,169,871</u> | <u>100</u> | <u>7,124,589</u> | <u>100</u> | <u>6,092,418</u> | <u>100</u> |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存 | | (211,793) | (8) | (142,444) | (6) | (506,228) | (7) | (307,420) | (5) |
| 營業費用 | | | | | | | | | |
| 58500 員工福利費用 | 六(三十三) | (751,974) | (30) | (718,958) | (33) | (2,261,378) | (32) | (2,121,042) | (35) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 六(三十四) | (115,139) | (5) | (124,234) | (6) | (355,991) | (5) | (376,914) | (6) |
| 59500 其他業務及管理費用 | 六(三十五) | (428,973) | (17) | (474,421) | (22) | (1,253,747) | (18) | (1,348,134) | (22) |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利 | | 992,552 | 40 | 709,814 | 33 | 2,747,245 | 38 | 1,938,908 | 32 |
| 61003 所得稅費用 | 六(三十六) | (120,678) | (5) | (78,816) | (4) | (308,915) | (4) | (244,283) | (4) |
| 64000 本期淨利 | | <u>871,874</u> | <u>35</u> | <u>630,998</u> | <u>29</u> | <u>2,438,330</u> | <u>34</u> | <u>1,694,625</u> | <u>28</u> |
| 65000 其他綜合損益 | | | | | | | | | |
| 65001 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額 | | (2,874) | - | - | - | (4,468) | - | - | - |
| 65011 備供出售金融資產之未實現 評價損益 | | (1,218,788) | (49) | 153,523 | 7 | (1,275,028) | (18) | 261,861 | 4 |
| 65091 與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅 | 六(三十六) | (1,133) | - | (483) | - | (3,778) | - | (1,894) | - |
| 65000 其他綜合損益(稅後)淨額 | | <u>(1,222,795)</u> | <u>(49)</u> | <u>153,040</u> | <u>7</u> | <u>(1,283,274)</u> | <u>(18)</u> | <u>259,967</u> | <u>4</u> |
| 66000 本期綜合損益總額 | | <u>(\$ 350,921)</u> | <u>(14)</u> | <u>\$ 784,038</u> | <u>36</u> | <u>\$ 1,155,056</u> | <u>16</u> | <u>\$ 1,954,592</u> | <u>32</u> |
| 淨利歸屬於： | | | | | | | | | |
| 母公司業主 | | <u>\$ 871,874</u> | <u>35</u> | <u>\$ 630,998</u> | <u>29</u> | <u>\$ 2,438,330</u> | <u>34</u> | <u>\$ 1,694,625</u> | <u>28</u> |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | | |
| 母公司業主 | | <u>(\$ 350,921)</u> | <u>(14)</u> | <u>\$ 784,038</u> | <u>36</u> | <u>\$ 1,155,056</u> | <u>16</u> | <u>\$ 1,954,592</u> | <u>32</u> |
| 每股盈餘： | 六(三十七) | | | | | | | | |
| 67500 基本 | | <u>\$ 0.24</u> | | <u>\$ 0.21</u> | | <u>\$ 0.67</u> | | <u>\$ 0.60</u> | |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國102年及101年1月1日至9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| | 歸屬於母公 | | 司業主 | | | 之權 | | 益 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 保 | 留 | 盈 | 盈 | 餘 | 其 | 他 | 權 |
| | 普通股本 | 資本公積 | 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 | 其他權 | 益 |
| | | | | | | | 備供出售金融資產 | 權益總額 |
| <u>民國101年1月1日至9月30日</u> | | | | | | | | |
| 101年1月1日餘額 | \$25,108,131 | \$ 2,850,363 | \$ 528,484 | \$ 22 | \$ 1,318,188 | \$ - | \$ 142,878 | \$29,948,066 |
| 100年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 511,920 | - | (511,920) | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 72,775 | (72,775) | - | - | - |
| 普通股股票股利 | 1,121,704 | - | - | - | (1,121,704) | - | - | - |
| 101年1至9月淨利 | - | - | - | - | 1,694,625 | - | - | 1,694,625 |
| 101年1至9月其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 259,967 | 259,967 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 1,694,625 | - | 259,967 | 1,954,592 |
| 現金增資 | 8,733,480 | 3,266,520 | - | - | - | - | - | 12,000,000 |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$34,963,315</u> | <u>\$ 6,116,883</u> | <u>\$ 1,040,404</u> | <u>\$ 72,797</u> | <u>\$ 1,306,414</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 402,845</u> | <u>\$43,902,658</u> |
| <u>民國102年1月1日至9月30日</u> | | | | | | | | |
| 102年1月1日餘額 | \$34,963,315 | \$ 6,116,883 | \$ 1,040,404 | \$ 72,797 | \$ 1,639,745 | \$ - | \$ 560,681 | \$44,393,825 |
| 101年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 626,074 | - | (626,074) | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | (72,775) | 72,775 | - | - | - |
| 普通股股票股利 | 1,533,616 | - | - | - | (1,533,616) | - | - | - |
| 102年1至9月淨利 | - | - | - | - | 2,438,330 | - | - | 2,438,330 |
| 102年1至9月其他綜合損益 | - | - | - | - | - | (4,468) | (1,278,806) | (1,283,274) |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 2,438,330 | (4,468) | (1,278,806) | 1,155,056 |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$36,496,931</u> | <u>\$ 6,116,883</u> | <u>\$ 1,666,478</u> | <u>\$ 22</u> | <u>\$ 1,991,160</u> | <u>(\$ 4,468)</u> | <u>(\$ 718,125)</u> | <u>\$45,548,881</u> |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張嵩崧

經理人：金家琳

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
 民國102年及101年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| | 102年1月1日 至9月30日 | 101年1月1日 至9月30日 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 合併稅前淨利 | \$ 2,747,245 | \$ 1,938,908 |
| 調整項目 | | |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 203,896 | 216,968 |
| 攤銷費用 | 152,095 | 159,946 |
| 呆帳費用提列數 | 999,785 | 896,687 |
| 利息費用 | 2,742,022 | 2,537,899 |
| 利息收入 | (7,257,359) | (6,833,256) |
| 股利收入 | (68,649) | (103,051) |
| 處分及報廢不動產及設備損失 | 3,330 | 3,284 |
| 不動產及設備轉列費用數 | 190 | - |
| 處分投資性不動產損失 | 16,245 | - |
| 非金融資產減損迴轉利益 | (26,178) | (1,377) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 與營業活動相關之資產之淨變動 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業增加 | (652,644) | (909,420) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產淨額增加 | (6,380,444) | (15,397,891) |
| 應收款項增加 | (9,498,777) | (5,078,376) |
| 貼現及放款增加 | (12,777,279) | (21,712,325) |
| 備供出售金融資產增加 | (9,122,869) | (30,651,557) |
| 持有至到期日金融資產減少 | - | 151,450 |
| 其他金融資產增加 | (944,615) | (48,792) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動 | | |
| 央行及銀行同業存款(減少)增加 | (4,416,932) | 3,878,679 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債淨額增加 (減少) | 623,637 | (281,651) |
| 應付款項增加 | 8,855,945 | 5,676,491 |
| 存款及匯款增加 | 48,223,973 | 23,994,087 |
| 其他金融負債(減少)增加 | (3,398,108) | 13,302,919 |
| 員工福利負債準備增加 | 16,450 | 7,875 |
| 其他負債增加 | 20,540 | 85,705 |
| 營運產生之現金流入(流出) | 10,061,499 | (28,166,798) |
| 收取之利息 | 7,446,301 | 6,512,055 |
| 支付之利息 | (2,645,952) | (2,405,436) |
| 收取之股利 | 68,940 | 102,043 |
| 支付之所得稅 | (428,020) | (98,540) |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 14,502,768 | (24,056,676) |

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
 民國102年及101年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| | 102年1月1日 至9月30日 | 101年1月1日 至9月30日 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得不動產及設備 | (\$ 108,511) | (\$ 171,120) |
| 處分不動產及設備 | 1,572 | 380 |
| 取得無形資產 | (2,144) | (4,771) |
| 處分投資性不動產 | 4,929 | - |
| 其他資產(增加)減少 | (695,252) | 77,375 |
| 投資活動之淨現金流出 | (799,406) | (98,136) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 償還金融債券 | - | (147,060) |
| 應付租賃款(減少)增加 | (2,021) | 2,791 |
| 現金增資 | - | 12,000,000 |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入 | (2,021) | 11,855,731 |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (5,382) | (19) |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 13,695,959 | (12,299,100) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 70,354,203 | 100,552,059 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 84,050,162</u> | <u>\$ 88,252,959</u> |
| 現金及約當現金之組成： | | |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 7,429,348 | \$ 5,902,330 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 75,124,858 | 78,708,557 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | 1,495,956 | 3,642,072 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 84,050,162</u> | <u>\$ 88,252,959</u> |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張嵩焜

經理人：金家琳

會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(本公司)及子公司(以下本公司及子公司統稱「合併公司」)。合併公司之營業版圖分佈於 2 個國家，共有 2,442 名員工，依法註冊並設立於中華民國。
- (二)本公司係一公開發行之股份有限公司，前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (三)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (四)本行總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 102 年 9 月 30 日止，本公司設有信託部、國外部、國際金融業務分行及包含營業部在內等 86 個國內分行暨一個海外辦事處。
- (五)元大國際人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱元大人身保代)於民國 90 年 11 月 20 日依據中華民國公司法設立。元大人身保代主要營業項目為經營人身保險代理人業務。元大人身保代於民國 91 年 10 月奉准由亞銀人身保險代理人股份有限公司更名為復華人身保險代理人股份有限公司，並於民國 96 年 9 月更名為元大國際人身保險代理人股份有限公司。
- (六)元大財產保險代理人有限公司(以下簡稱元大財產保代)於民國 88 年 10 月 2 日依據中華民國公司法設立。元大財產保代主要之營業項目為經營財產保險代理人業務。元大財產保代於民國 91 年 11 月奉准由福安財產保險代理人有限公司更名為復華財產保險代理人有限公司，並於民國 96 年 9 月更名為元大財產保險代理人有限公司。
- (七)元大國際租賃股份有限公司(以下簡稱元大國際租賃)於民國 101 年 11 月 15 日依據中華民國公司法設立。元大國際租賃主要之營業項目為各種動產及不動產之買賣經銷、租賃及應收帳款受讓管理等業務。
- (八)元大金融控股股份有限公司係持有本公司 100% 股權之母公司及為合併公司之最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 102 年 10 月 31 日經董事會通過並授權公告此份財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二)金管會規定不可提前適用惟已認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

(1) 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 104 年 1 月 1 日，得提前適用。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。

(2) 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響合併公司金融工具之會計處理。

(3) 合併公司尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響合併公司持有分類為「備供出售金融資產」之金融工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。合併公司於民國 102 年 1 至 9 月認列屬債務工具之損失 \$1,289,158 及權益工具之利益 \$10,352 於其他綜合損益。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正，其影響評估如下：

| <u>新準則、解釋及修正</u> | <u>主要修正內容</u> | <u>生效日</u> |
|----------------------------------|--|------------------|
| 2010 年國際財務報導準則之改善 | 修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。 | 民國 100 年 1 月 1 日 |
| 揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號) | 增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。 | 民國 100 年 7 月 1 日 |
| 揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號) | 應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |

| 新準則、解釋及修正 | 主要修正內容 | 生效日 |
|--|--|------------------|
| 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融負債分類及衡量」 | 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。 | 民國 104 年 1 月 1 日 |
| 強制生效日及過渡揭露規定(修正國際財務報導準則第 7 及 9 號) | 強制生效日期延至民國 104 年 1 月 1 日。 | 民國 104 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」 | 該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體權益之揭露」 | 該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第 10、11 及 12 號) | 明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第 10、11 及 12 號首次適用之年度報導期間之首日。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 投資個體(修正國際財務報導準則第 10 及 12 號和國際會計準則第 27 號) | 定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。 | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」 | 定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |

| 新準則、解釋及修正 | 主要修正內容 | 生效日 |
|------------------------------|---|------------|
| 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第1號) | 此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。 | 民國101年7月1日 |
| 員工給付(2011年修正國際會計準則第19號) | 刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。 | 民國102年1月1日 |
| 單獨財務報表(2011年修正國際會計準則第27號) | 刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第10號「合併財務報表」。 | 民國102年1月1日 |
| 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第32號) | 釐清國際會計準則第32號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。 | 民國103年1月1日 |
| 非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第36號) | 當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。 | 民國103年1月1日 |
| 國際財務報導解釋第21號「稅賦」 | 除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。 | 民國103年1月1日 |

2. 合併公司現正評估上述新準則、解釋或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對合併公司合併財務報告之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之主要會計政策彙整說明如下。除特別註明外，下述會計政策於本合併財務報告所呈現之報導期間內一致適用。

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份第三季合併財務報告。
2. 編製民國101年1月1日(合併公司轉換至國際財務報導準則日)合併資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，合併公司已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)對合併公司之財務狀況、財務績效及現金流量影響，請詳附註十五說明。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債。
 - (2) 備供出售金融資產。
 - (3) 員工福利負債準備。
2. 編製符合 IFRSs 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 合併公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 合併公司係依照管理階層之判斷將合併公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註四(五)。
5. 營業活動之現金流量資訊係以間接法編製。間接法係自本期稅前淨利(淨損)中調整非現金交易、任何過去或未來營業現金收入及支出之遞延或應計項目，及與投資或籌資現金流量相關之收益或費用項目之影響。利息之支付及收取暨股利之收取分類為營業活動之現金流量。股利之支付係為取得財務資源之成本，故分類為籌資活動之現金流量。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則
 - (1) 本公司編製合併財務報告係依經金管會認可之國際會計準則第 27 號之規定，將合併公司財務報告之類似資產、負債、權益、收益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。
 - (2) 合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司係指合併公司有權主導其財務及營運政策之所有個體，一般係指直接或間接持有其超過 50% 表決權之股份。在評估合併公司是否控制另一個體時，已考量目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及影響。子公司自合併公司取得控制之日起列入合併，於喪失控制之日起停止合併。
 - (3) 合併公司內公司間之交易、餘額及未實現損益業已消除。子公司之會計政策已作必要之調整，與合併公司採用之政策一致。
 - (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。
 - (5) 當合併公司喪失對子公司之控制，對該子公司之剩餘投資按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與合併公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

2. 列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 所 持 股 權 百 分 比 | |
|--------|-----------|---------------|------------|
| | | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
| 本公司 | 元大人身保代 | 100.00 | 100.00 |
| 本公司 | 元大財產保代 | 100.00 | 100.00 |
| 本公司 | 元大國際租賃 | 100.00 | 100.00 |

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 所 持 股 權 百 分 比 | |
|--------|-----------|---------------|----------|
| | | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
| 本公司 | 元大人身保代 | 100.00 | 100.00 |
| 本公司 | 元大財產保代 | 100.00 | 100.00 |
| 本公司 | 元大國際租賃(註) | - | - |

註：子公司元大國際租賃股份有限公司，業於民國 101 年 11 月 15 日經經濟部核准設立。

(四) 外幣換算

合併公司內每一個體之財務報告所列之項目，均以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。合併公司除國際金融業務分行以「美金」為功能性貨幣外，餘皆以「新臺幣」為功能性貨幣，本合併財務報告係以「新臺幣」作為表達貨幣。

1. 外幣交易及餘額

- (1) 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，其外幣金額依交易日之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按合併資產負債表日之收盤匯率換算調整。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。因交割外幣而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額：
 - A. 以歷史成本衡量之項目，係以原始交易日之匯率換算。
 - B. 以公允價值衡量之項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。
 當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

2. 國外營運機構之換算

合併公司內之所有個體若其功能性貨幣（非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣）不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

- (1) 所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算。
- (2) 所表達之損益係以交易日之匯率換算。
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

(五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(七) 金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據 IFRSs 規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

合併公司所有之金融資產分類為：「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「放款及應收款」、「備供出售金融資產」及「持有至到期日金融資產」等四類。

(1) 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式或屬衍生工具者，分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。原始認列時，係以公允價值衡量。
- B. 合併公司於原始認列時將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：
 - a. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
 - b. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
 - c. 混合工具含嵌入式衍生工具。
- C. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(3) 放款及應收款

- A. 放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

- B. 放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」第十條第七款及第十款規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。
- C. 無活絡市場之債務商品投資於原始認列時按交易日之公允價值加計交易成本衡量，續後採用有效利息法按攤銷後成本減除減損後之金額衡量。有效利息之折溢價攤銷認列於當期損益。

(4) 備供出售金融資產

- A. 備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。
- B. 備供出售金融資產續後係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益調整，累積評價利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。
- C. 原分類為備供出售金融資產，因有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，並符合國際會計準則第 39 號規定，予以重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資。

(5) 持有至到期日金融資產

- A. 持有至到期日金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。
- B. 持有至到期日金融資產續後係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。

2. 金融負債

合併公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債)及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

- A. 包含以交易為目的之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。
- B. 如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。
- C. 透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1)收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。
- (2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- (3)既未移轉亦未保留金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

- (1)合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。
- (2)合併公司對於現有金融負債之條款有作重大修改且具重大差異者，除列原認列之金融負債，並認列新金融負債。並將除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(八) 金融資產及負債之互抵

當有法律上可執行之權利將所認列之金融資產及負債金額抵銷，且意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債時，始可將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表中以淨額表達。

(九) 金融資產減損

1. 合併公司於每一合併資產負債表日，評估是否已經存在減損之任何客觀證據，顯示單一或一組金融資產於原始認列後發生一項或多項事件（即「損失事件」）且該損失事項對單一或一組金融資產之估計未來現金流量具有能可靠估計之影響。
2. 合併公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據之政策如下：
 - (1)發行人或債務人發生之重大財務困難；
 - (2)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
 - (3)合併公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
 - (4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
 - (5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
 - (6)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
 - (7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或
 - (8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

3. 合併公司經評估當已存在減損之客觀證據，且已發生減損損失時，按以下各類別處理：

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，並區分為重大個別金融資產單獨發生減損及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

若有客觀證據顯示已發生減損損失，損失金額為資產帳面金額與其估計未來現金流量（不含尚未發生之未來信用損失）採原始有效利率折現之現值間之差額。資產之帳面金額藉由備抵帳戶調降，損失金額依金融資產之性質列於「呆帳費用及保證責任準備提存」或「資產減損損失」項目下。如該金融資產係浮動利率，衡量減損損失所用之折現率係按合約決定之現時有效利率。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

金融資產若為組合評估減損，係以類似信用風險特性為基礎分組；該等信用風險特性係代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力（例如，以考量資產類型、逾期狀況及其他攸關因子之信用風險評估流程或評等流程為基礎）。所選用之特性代表債務人依所評估資產之合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量估計攸關。

組合評估減損之金融資產，其未來現金流量之估計，係以與該組合內金融資產具類似信用風險特性之資產相關歷史損失經驗為基礎。歷史損失經驗係基於現時可觀察資料調整，以反映未影響歷史損失經驗期間之現時狀況之影響，並排除現時已不存在之歷史期間狀況之影響。未來現金流量變動之估計反映每一期間之相關可觀察資料變動（如不動產價格、商品價格、付款情況或可表徵組合已發生損失及損失幅度之其他因素之變動），並與其變動方向一致。合併公司定期覆核估計未來現金流量之方法與假設，以減少損失估計與實際損失經驗之差異。當對銀行或客戶之放款確定無法收回時，將帳面價值和相關之備抵帳戶沖銷。當合併公司完成所有必要之法律程序且減損之金額可以確定時，始沖銷確定無法收回之債權。

若後續期間減損損失金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關（例如債務人之信用等級改善），則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶迴轉。該迴轉不得使金融資產帳面金額大於若未認列減損情況下應有之減損迴轉日攤銷後成本。迴轉金額認列為當期損益。上述評估過程另行參照金管會發佈「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。

另合併公司為申請特定業務，已依照金管銀法字第 10110008250 號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。

(2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自其他綜合損益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(十) 衍生金融工具

1. 衍生金融工具於合約日以公允價值認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。
2. 嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

(十一) 不動產及設備

1. 合併公司之不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
2. 若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。經常性維護或修理支出則列為當期費用。
3. 不動產及設備係以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理。
4. 土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

| | |
|---------|-------|
| 房屋及建築物 | 3~55年 |
| 辦公設備 | 3~6年 |
| 交通及運輸設備 | 3~5年 |
| 租賃改良物 | 3~10年 |
| 其他設備 | 3~20年 |
5. 合併公司於每一財務年度結束日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。
6. 處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列於合併綜合損益表中之「其他利息以外淨損益」。

(十二) 租賃

1. 租賃合約依據經金管會認可之國際會計準則第17號與經金管會認可之解釋公告第4號之規定，分為營業租賃及融資租賃。

2. 合併公司租賃合約包括營業租賃及融資租賃。

(1) 營業租賃

合併公司於營業租賃下之所支付或收取之租金，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨損益」項目下。

(2) 融資租賃

合併公司為承租人，在租賃開始日時，將租賃資產之公允價值或最低租賃給付現值，兩者孰低者予以資本化。每筆支付之租金攤銷融資租賃負債並認列利息費用。利息費用於租賃期間按各期期初融資租賃負債餘額以租賃隱含利率或增額借款利率計算，並列入損益。融資租賃負債列於「其他金融負債」項目下。因融資租賃合約而取得之不動產及設備以成本模式衡量。

(十三) 投資性不動產

1. 合併公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，始得分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。
2. 部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若合併公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。
3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。
4. 企業於現有投資性不動產部份重置時，若符合認列條件，則該重置成本應認列於投資性不動產之帳面金額中。被重置項目之帳面價值將除列。
5. 投資性不動產係以原始成本作為認定成本，後續衡量係按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。
6. 每一合併資產負債表日於財務報告中揭露投資性不動產之公允價值，公允價值之評價每年定期由外部鑑價公司鑑價，本公司管理部門於每一合併資產負債表日依外部鑑價報告檢視投資性不動產之特性、地點及狀態來決定其公允價值。投資性不動產之公允價值並不反映將可改善或增益該不動產之未來資本支出，亦不反映源自未來支出之相關未來效益。

(十四) 無形資產

無形資產按成本認列，並選擇以成本模式進行續後衡量。

1. 商譽

經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。合併公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列

之商譽減損損失不得迴轉。

2. 電腦軟體

購得之電腦軟體，係將購入並使用此軟體產生之成本資本化。該成本依估計耐用年限攤銷。軟體之估計耐用期限為 5~10 年。

(十五) 非金融資產減損

合併公司於合併資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可收回金額，當可收回金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可收回金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不得超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十六) 應付金融債券

合併公司發行之應付金融債券係按有效利率法攤銷之攤銷後成本衡量。

(十七) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，合併公司始認列負債準備：

- (1) 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
- (2) 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
- (3) 義務之金額能可靠估計。

2. 合併公司對未來之營運損失不提列負債準備。若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

3. 當貨幣之時間價值影響重大時，準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

4. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。合併公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

5. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由合併公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。合併公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十八) 財務保證合約

1. 合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

2. 合併公司後續按下列孰高者衡量發行之財務保證合約：
 - (1) 依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及
 - (2) 原始認列金額，於適當時減除依經金管會認可之國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。
3. 財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。
4. 因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項目下。
5. 上述保證責任準備之評估另行參照金管會發佈「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」及金管銀法字第 10110008250 號函規定提列。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。

B. 合併公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，並調整未認列退休金淨損益及前期服務成本認列負債後之淨額，認列退休金資產或負債於合併資產負債表。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債或政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

C. 因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下。前期服務成本除因退休計畫之修改需視員工在某特定期間(既得期間)是否持續提供服務而應於既得期間內按直線法攤銷者外，皆認列於當期損益。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，其類型為支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

4. 離職福利

離職福利係於合併公司於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。合併公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提

供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給付者將予以折現。

5. 員工分紅

員工分紅係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(二十) 所得稅

1. 當期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。未分配盈餘依所得稅法加徵 10% 之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形認列 10% 之未分配盈餘所得稅費用。

2. 遞延所得稅

(1) 衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。

(2) 合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

(3) 若合併公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

4. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(二十一) 股本

普通股股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十二) 利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

(二十三) 手續費及佣金收入

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

(二十四) 營運部門報導

1. 合併公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。
2. 部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報告表達時業已於合併公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而合併公司管理階層於編製時必須作出適當之專業判斷。

合併公司之假設及估計皆係根據相關 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

1. 放款減損損失

合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

2. 金融商品之公允價值

無活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性，金融商品敏感度分析請參考附註十二(三)。

另，針對合併公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量主要係參考近期籌資活動、同類型公司評價、公司技術發展情形、市場狀況及其他經濟指標所做估計。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註十二(一)。

合併公司無活絡市場之未上市(櫃)公司股票帳列備供出售金融資產項下，截至民國 102 年 9 月 30 日止，帳面金額為\$803,870。

3. 商譽減損評估

商譽減損之評估過程依賴合併公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及分攤資產負債至相關現金產生單位、分攤商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。有關商譽減損評估，請參閱附註六(十二)之說明。

4. 遞延所得稅資產之可實現性

遞延所得稅資產係於未來很有可能具有足夠之課稅所得供可減除暫時性差異使用時方予以認列。評估遞延所得稅資產之可實現性時，必須涉及管理階層之重大會計判斷及估計。任何關於產業環境的變遷及法令的改變，均可能引起遞延所得稅資產之重大調整。

5. 退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。合併公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，合併公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。其他退職福利義務之重大假設係根據現行市場狀況。

6. 所得稅費用

合併公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

| | 102 年 9 月 30 日 | 101 年 12 月 31 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金 | \$ 2,640,591 | \$ 2,725,432 |
| 庫存外幣 | 265,026 | 217,317 |
| 待交換票據 | 558,854 | 2,184,698 |
| 存放銀行同業 | 3,793,430 | 1,785,903 |
| 超額期貨保證金 | 171,447 | 103,839 |
| 合 計 | <u>\$ 7,429,348</u> | <u>\$ 7,017,189</u> |

合併現金流量表所指之現金及約當現金包括下列項目：

| | | |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 7,429,348 | \$ 7,017,189 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 75,124,858 | 63,337,014 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,495,956 | - |
| 合 計 | <u>\$ 84,050,162</u> | <u>\$ 70,354,203</u> |

| | 101 年 9 月 30 日 | 101 年 1 月 1 日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 庫存現金 | \$ 2,603,820 | \$ 2,634,373 |
| 庫存外幣 | 212,873 | 262,221 |
| 待交換票據 | 1,971,776 | 2,108,988 |
| 存放銀行同業 | 1,072,596 | 1,329,776 |
| 超額期貨保證金 | 41,265 | 83,397 |
| 合 計 | <u>\$ 5,902,330</u> | <u>\$ 6,418,755</u> |

合併現金流量表所指之現金及約當現金包括下列項目：

| | | |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 5,902,330 | \$ 6,418,755 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 78,708,557 | 92,586,760 |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,642,072 | 1,546,544 |
| 合 計 | <u>\$ 88,252,959</u> | <u>\$ 100,552,059</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | 102 年 9 月 30 日 | 101 年 12 月 31 日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 8,904,892 | \$ 6,440,358 |
| 存放央行準備金乙戶 | 12,839,108 | 12,186,464 |
| 存放央行外幣戶 | 74,175 | 58,272 |
| 存放央行跨行業務清算基金 | 903,895 | 601,455 |
| 央行定期存單 | 55,600,000 | 51,800,000 |
| 拆放銀行同業 | 9,641,896 | 4,436,929 |
| 合 計 | <u>\$ 87,963,966</u> | <u>\$ 75,523,478</u> |

| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 6,223,877 | \$ 5,341,690 |
| 存放央行準備金乙戶 | 12,404,833 | 11,495,413 |
| 存放央行外幣戶 | 58,684 | 60,580 |
| 存放央行跨行業務清算基金 | 207,668 | 210,938 |
| 央行定期存單 | 63,000,000 | 76,990,000 |
| 拆放銀行同業 | 9,218,328 | 9,983,552 |
| 合 計 | <u>\$ 91,113,390</u> | <u>\$ 104,082,173</u> |

存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | |
| 商業本票 | \$ 15,570,325 | \$ 2,706,886 |
| 公司債 | 11,297,966 | 1,011,242 |
| 可轉換公司債 | 1,066,062 | 1,753,093 |
| 政府公債 | 852,797 | 17,975,885 |
| 上市櫃股票 | 553,872 | 287,362 |
| 受益憑證 | 300,000 | 162,042 |
| 衍生金融工具 | 2,712,594 | 2,007,501 |
| 持有供交易之金融資產評價調整 | (54,004) | 10,373 |
| 小 計 | <u>32,299,612</u> | <u>25,914,384</u> |
| <u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| 可轉換公司債 | - | 5,497 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值之金融資產評價調整 | - | (713) |
| 小 計 | <u>-</u> | <u>4,784</u> |
| 合 計 | <u>\$ 32,299,612</u> | <u>\$ 25,919,168</u> |

| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | |
| 商業本票 | \$ 9,103,380 | \$ 2,342,889 |
| 可轉換公司債 | 24,177 | 24,177 |
| 政府公債 | 17,930,127 | 9,013,560 |
| 上市櫃股票 | 99,060 | - |
| 受益憑證 | 350,000 | 300,000 |
| 衍生金融工具 | 2,418,482 | 2,803,408 |
| 持有供交易之金融資產評價調整 | (59,821) | (18,398) |
| 小計 | <u>29,865,405</u> | <u>14,465,636</u> |
| <u>原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產</u> | | |
| 可轉換公司債 | 19,516 | 22,444 |
| 原始認列時指定透過損益按公允 價值之金融資產評價調整 | (784) | (1,834) |
| 小計 | <u>18,732</u> | <u>20,610</u> |
| 合計 | <u>\$ 29,884,137</u> | <u>\$ 14,486,246</u> |

合併公司民國 102 年及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------|
| 持有供交易之金融資產及負債淨損失 | (\$ 303,448) | (\$ 309,532) |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融 資產淨(損失)利益 | (189) | 139 |
| 合計 | <u>(\$ 303,637)</u> | <u>(\$ 309,393)</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 持有供交易之金融資產及負債淨(損失) 利益 | (\$ 1,221,737) | \$ 551,037 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融 資產淨(損失)利益 | (224) | 454 |
| 合計 | <u>(\$ 1,221,961)</u> | <u>\$ 551,491</u> |

1. 合併公司原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為混合商品所做之指定。
2. 合併公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日無將上述持有供交易之金融資產提供作附條件交易標的或提供質押擔保之情形。

(四) 附賣回票券及債券投資

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|--------|------------------|-------------------|
| 票券 | \$ 1,495,956 | \$ - |
| 利率區間 | 0.66% | - |
| 約定賣回價格 | \$ 1,496,297 | \$ - |
| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
| 票券 | \$ 3,642,072 | \$ 1,546,544 |
| 利率區間 | 0.82% | 0.89% |
| 約定賣回價格 | \$ 3,643,669 | \$ 1,547,868 |

合併公司於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，無附賣回票券及債券投資供作附買回條件交易標的者。

(五) 應收款項-淨額

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|---------|------------------|-------------------|
| 應收即期外匯款 | \$ 12,700,189 | \$ 2,519,168 |
| 應收承購帳款 | 3,141,131 | 3,156,992 |
| 應收信用卡款 | 1,418,338 | 1,517,000 |
| 應收利息 | 878,899 | 1,067,841 |
| 應收承兌票款 | 316,958 | 867,293 |
| 其他應收款 | 356,462 | 376,187 |
| 小計 | 18,811,977 | 9,504,481 |
| 減：備抵呆帳 | (83,122) | (110,509) |
| 合計 | \$ 18,728,855 | \$ 9,393,972 |
| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
| 應收即期外匯款 | \$ 7,865,560 | \$ 2,684,284 |
| 應收承購帳款 | 3,576,665 | 3,235,528 |
| 應收信用卡款 | 1,576,975 | 1,758,480 |
| 應收利息 | 1,097,329 | 776,128 |
| 應收承兌票款 | 442,549 | 694,582 |
| 其他應收款 | 722,928 | 761,303 |
| 小計 | 15,282,006 | 9,910,305 |
| 減：備抵呆帳 | (116,687) | (147,309) |
| 合計 | \$ 15,165,319 | \$ 9,762,996 |

(六) 貼現及放款-淨額

| | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 貼現 | \$ 201,623 | \$ 133,622 |
| 透支 | 240,991 | 202,765 |
| 短期放款 | 52,481,115 | 50,886,740 |
| 短期擔保放款 | 36,100,940 | 35,058,587 |
| 中期放款 | 92,056,408 | 92,056,482 |
| 中期擔保放款 | 75,944,139 | 75,798,283 |
| 長期放款 | 7,999,199 | 9,522,394 |
| 長期擔保放款 | 125,912,019 | 115,887,637 |
| 進出口押匯 | 140,871 | 19,867 |
| 應收帳款融資 | 276,422 | 561,504 |
| 放款轉列之催收款項 | 1,279,450 | 604,157 |
| 小計 | 392,633,177 | 380,732,038 |
| 減：備抵呆帳 | (5,014,853) | (4,932,367) |
| 折價調整 | (75,337) | (86,697) |
| 合計 | <u>\$ 387,542,987</u> | <u>\$ 375,712,974</u> |

| | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 貼現 | \$ 151,823 | \$ 210,877 |
| 透支 | 184,844 | 199,215 |
| 短期放款 | 49,558,974 | 46,238,863 |
| 短期擔保放款 | 32,525,906 | 27,416,079 |
| 中期放款 | 91,164,234 | 84,383,737 |
| 中期擔保放款 | 77,959,485 | 72,774,641 |
| 長期放款 | 8,543,648 | 9,413,670 |
| 長期擔保放款 | 113,315,506 | 111,901,173 |
| 進出口押匯 | 7,226 | 15,326 |
| 應收帳款融資 | 321,200 | 317,927 |
| 放款轉列之催收款項 | 1,099,589 | 543,882 |
| 小計 | 374,832,435 | 353,415,390 |
| 減：備抵呆帳 | (5,160,026) | (4,559,182) |
| 折價調整 | (72,022) | (72,237) |
| 合計 | <u>\$ 369,600,387</u> | <u>\$ 348,783,971</u> |

合併公司就貼現及放款暨應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日貼現及放款暨應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| 放款 | 102 年 1 至 9 月 | 101 年 1 至 9 月 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| | 金額 | 金額 |
| 期初餘額 | \$ 4,932,367 | \$ 4,559,182 |
| 加：本期提列數 | 948,195 | 895,909 |
| 減：轉列其他備抵及準備科目 | (25) | - |
| 沖銷放款金額 | (864,780) | (289,733) |
| 匯差及其他 | (904) | (5,332) |
| 期末餘額 | <u>\$ 5,014,853</u> | <u>\$ 5,160,026</u> |

| 應收款項 | 102 年 1 至 9 月 | 101 年 1 至 9 月 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| | 金額 | 金額 |
| 期初餘額 | \$ 127,507 | \$ 166,728 |
| 加：本期提列數 | - | 4,924 |
| 自其他備抵科目轉列 | 42,530 | 3,845 |
| 減：本期迴轉數 | (8,761) | - |
| 沖銷放款及墊款金額 | (19,234) | (35,523) |
| 匯差及其他 | (24) | (6,716) |
| 期末餘額 | <u>\$ 142,018</u> | <u>\$ 133,258</u> |

合併公司貼現及放款暨應收款項減損評估說明請詳附註十二(三)。

(七) 備供出售金融資產-淨額

| | 102 年 9 月 30 日 | 101 年 12 月 31 日 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 債券(政府、金融、轉換 公司債及公司債) | \$ 30,326,434 | \$ 48,513,486 |
| 上市櫃股票 | 309,701 | 2,673,173 |
| 未上市櫃股票 | 386,969 | 424,469 |
| 備供出售金融資產評價調整 | <u>352,444</u> | <u>568,109</u> |
| 小計 | 31,375,548 | 52,179,237 |
| 減：累計減損 | (155) | (155) |
| 合計 | <u>\$ 31,375,393</u> | <u>\$ 52,179,082</u> |

| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 債券(政府、金融、轉換 公司債及公司債) | \$ 42,804,243 | \$ 12,705,489 |
| 上市櫃股票 | 1,285,071 | 642,031 |
| 未上市櫃股票 | 424,469 | 424,469 |
| 受益證券 | - | 90,236 |
| 備供出售金融資產評價調整 | <u>409,536</u> | <u>147,676</u> |
| 小計 | 44,923,319 | 14,009,901 |
| 減：累計減損 | (155) | (155) |
| 合計 | <u>\$ 44,923,164</u> | <u>\$ 14,009,746</u> |

1. 重分類資訊

- (1)原分類為備供出售金融資產之政府公債，因合併公司持有意圖改變且有
有能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，依國際會計準則第
39號第50段(E)規定，於民國102年9月30日將該金融資產重分類，
其重分類時之公允價值如下：

| | | <u>備供出售 金融資產</u> | <u>持有至到期 日金融資產</u> | <u>無活絡市場之 債務商品投資</u> |
|-----------|------|----------------------|------------------------|--------------------------|
| 102年9月30日 | 重分類前 | \$28,651,530 | \$ - | \$ - |
| | 重分類後 | - | 4,950,298 | 23,701,232 |

- (2)經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值資訊如下：

| | | <u>102年9月30日</u> | |
|--------------|----|-------------------|----------------------|
| | | <u>帳面金額</u> | <u>公允價值</u> |
| 持有至到期日金融資產 | \$ | 4,950,298 | \$ 4,950,298 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | | <u>23,701,232</u> | <u>23,701,232</u> |
| | \$ | <u>28,651,530</u> | <u>\$ 28,651,530</u> |

- (3)上述政府公債於民國102年及101年1至9月認列於其他綜合損益之
金額分別為損失\$1,059,284及利益\$39,119。
- (4)民國102年9月30日經重分類資產於重分類日之有效利率區間為1.32
%~1.79%。
- (5)民國102年9月30日經重分類資產於重分類日之預期可回收之現金流
量為\$32,803,022。

2. 合併公司民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及
101年1月1日，備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(八) 持有至到期日金融資產

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|------|------------------|-------------------|
| 政府公債 | \$ 4,950,298 | \$ - |
| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
| 公司債 | \$ - | \$ 151,450 |

1. 合併公司民國 102 年及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月持有至到期日金融資產認列於當期損益之利息收入皆為\$0。
2. 合併公司民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日無將持有至到期日金融資產提供質押擔保之情形。
3. 合併公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，重分類資訊請參閱附註六(七)。

(九) 其他金融資產-淨額

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|--------------|----------------------|-------------------|
| 無活絡市場之債務商品投資 | \$ 24,502,983 | \$ - |
| 短期墊款及買入匯款 | 13,798 | 7,641 |
| 非放款轉列之催收款項 | <u>136,869</u> | <u>16,998</u> |
| 小計 | 24,653,650 | 24,639 |
| 減：備抵呆帳 | (58,896) | (16,998) |
| 折價調整 | (350) | - |
| 合計 | <u>\$ 24,594,404</u> | <u>\$ 7,641</u> |
| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
| 短期墊款及買入匯款 | \$ 7,812 | \$ 7,664 |
| 非放款轉列之催收款項 | <u>54,708</u> | <u>19,419</u> |
| 小計 | 62,520 | 27,083 |
| 減：備抵呆帳 | (16,571) | (19,419) |
| 合計 | <u>\$ 45,949</u> | <u>\$ 7,664</u> |

1. 合併公司民國 102 年及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月無活絡市場之債務商品投資認列於當期損益之利息收入分別為\$5,283、\$0、\$5,546 及\$0。
2. 合併公司民國 102 年 9 月 30 日無活絡市場之債務商品投資質押擔保情形請參閱附註八。
3. 合併公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為無活絡市場之債務商品投資，重分類資訊請參閱附註六(七)。

(十) 不動產及設備-淨額

| 102 年 9 月 30 日 | | | |
|-----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 帳面價值 |
| 土地 | \$ 1,187,450 | \$ - | \$ 1,187,450 |
| 房屋及建築 | 604,262 | (102,703) | 501,559 |
| 辦公設備 | 417,656 | (295,991) | 121,665 |
| 交通及運輸設備 | 32,099 | (21,124) | 10,975 |
| 什項設備 | 89,016 | (50,802) | 38,214 |
| 租賃權益改良 | 590,500 | (369,452) | 221,048 |
| 未完工程 | 80,587 | - | 80,587 |
| 合 計 | <u>\$ 3,001,570</u> | <u>(\$ 840,072)</u> | <u>\$ 2,161,498</u> |
| 101 年 12 月 31 日 | | | |
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 帳面價值 |
| 土地 | \$ 1,242,780 | \$ - | \$ 1,242,780 |
| 房屋及建築 | 634,519 | (93,696) | 540,823 |
| 辦公設備 | 462,504 | (275,591) | 186,913 |
| 交通及運輸設備 | 26,739 | (24,367) | 2,372 |
| 什項設備 | 92,415 | (44,661) | 47,754 |
| 租賃權益改良 | 691,298 | (385,627) | 305,671 |
| 未完工程 | 46,146 | - | 46,146 |
| 合 計 | <u>\$ 3,196,401</u> | <u>(\$ 823,942)</u> | <u>\$ 2,372,459</u> |
| 101 年 9 月 30 日 | | | |
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 帳面價值 |
| 土地 | \$ 1,260,506 | \$ - | \$ 1,260,506 |
| 房屋及建築 | 654,866 | (92,321) | 562,545 |
| 辦公設備 | 469,006 | (275,196) | 193,810 |
| 交通及運輸設備 | 26,738 | (23,942) | 2,796 |
| 什項設備 | 90,531 | (44,483) | 46,048 |
| 租賃權益改良 | 680,772 | (361,434) | 319,338 |
| 未完工程 | 45,467 | - | 45,467 |
| 合 計 | <u>\$ 3,227,886</u> | <u>(\$ 797,376)</u> | <u>\$ 2,430,510</u> |
| 101 年 1 月 1 日 | | | |
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 帳面價值 |
| 土地 | \$ 1,297,331 | \$ - | \$ 1,297,331 |
| 房屋及建築 | 571,127 | (78,205) | 492,922 |
| 辦公設備 | 463,290 | (223,868) | 239,422 |
| 交通及運輸設備 | 25,933 | (21,419) | 4,514 |
| 什項設備 | 106,993 | (58,814) | 48,179 |
| 租賃權益改良 | 708,214 | (346,670) | 361,544 |
| 未完工程 | 116,258 | - | 116,258 |
| 合 計 | <u>\$ 3,289,146</u> | <u>(\$ 728,976)</u> | <u>\$ 2,560,170</u> |

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

| 成 本 | 土地 | 房屋及 建築物 | 辦公設備 | 交通及運輸 設備 | 什項設備 | 租賃權益 改良 | 未完工程 | 合計 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額 | \$ 1,242,780 | \$ 634,519 | \$ 462,504 | \$ 26,739 | \$ 92,415 | \$ 691,298 | \$ 46,146 | \$ 3,196,401 |
| 本期增添數 | - | - | 9,761 | 9,790 | 1,940 | 9,626 | 77,394 | 108,511 |
| 本期處分數 | - | (642) | (57,186) | (4,430) | (5,339) | (118,449) | - | (186,046) |
| 重分類 | (55,330) | (29,615) | 2,577 | - | - | 8,025 | (42,953) | (117,296) |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$ 1,187,450</u> | <u>\$ 604,262</u> | <u>\$ 417,656</u> | <u>\$ 32,099</u> | <u>\$ 89,016</u> | <u>\$ 590,500</u> | <u>\$ 80,587</u> | <u>\$ 3,001,570</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | | | | | |
| 102年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 93,696) | (\$ 275,591) | (\$ 24,367) | (\$ 44,661) | (\$ 385,627) | \$ - | (\$ 823,942) |
| 本期折舊 | - | (13,658) | (77,147) | (918) | (11,449) | (98,111) | - | (201,283) |
| 本期處分數 | - | 642 | 56,747 | 4,161 | 5,308 | 114,286 | - | 181,144 |
| 重分類 | - | 4,009 | - | - | - | - | - | 4,009 |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 102,703)</u> | <u>(\$ 295,991)</u> | <u>(\$ 21,124)</u> | <u>(\$ 50,802)</u> | <u>(\$ 369,452)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 840,072)</u> |
| <u>成 本</u> | | | | | | | | |
| | 土地 | 房屋及 建築物 | 辦公設備 | 交通及運輸 設備 | 什項設備 | 租賃權益 改良 | 未完工程 | 合計 |
| 101年1月1日餘額 | \$ 1,297,331 | \$ 571,127 | \$ 463,290 | \$ 25,933 | \$ 106,993 | \$ 708,214 | \$ 116,258 | \$ 3,289,146 |
| 本期增添數 | - | - | 18,970 | 1,505 | 13,260 | 24,384 | 113,001 | 171,120 |
| 本期處分數 | - | - | (35,958) | (700) | (24,388) | (88,666) | - | (149,712) |
| 重分類 | (36,825) | 83,739 | 22,704 | - | (5,334) | 36,840 | (183,792) | (82,668) |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$ 1,260,506</u> | <u>\$ 654,866</u> | <u>\$ 469,006</u> | <u>\$ 26,738</u> | <u>\$ 90,531</u> | <u>\$ 680,772</u> | <u>\$ 45,467</u> | <u>\$ 3,227,886</u> |
| <u>累計折舊</u> | | | | | | | | |
| 101年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 78,205) | (\$ 223,868) | (\$ 21,419) | (\$ 58,814) | (\$ 346,670) | \$ - | (\$ 728,976) |
| 本期折舊 | - | (14,120) | (83,558) | (3,048) | (13,947) | (100,214) | - | (214,887) |
| 本期處分數 | - | - | 35,894 | 525 | 24,179 | 85,450 | - | 146,048 |
| 重分類 | - | 4 | (3,664) | - | 4,099 | - | - | 439 |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 92,321)</u> | <u>(\$ 275,196)</u> | <u>(\$ 23,942)</u> | <u>(\$ 44,483)</u> | <u>(\$ 361,434)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 797,376)</u> |

(十一) 投資性不動產-淨額

| 102年9月30日 | | | | |
|------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
| 土地及土地改良物 | \$ 322,012 | \$ - | (\$ 117,913) | \$ 204,099 |
| 房屋及建築 | 130,226 | (16,608) | - | 113,618 |
| 合計 | <u>\$ 452,238</u> | <u>(\$ 16,608)</u> | <u>(\$ 117,913)</u> | <u>\$ 317,717</u> |
| 101年12月31日 | | | | |
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
| 土地及土地改良物 | \$ 287,856 | \$ - | (\$ 144,091) | \$ 143,765 |
| 房屋及建築 | 100,719 | (10,094) | - | 90,625 |
| 合計 | <u>\$ 388,575</u> | <u>(\$ 10,094)</u> | <u>(\$ 144,091)</u> | <u>\$ 234,390</u> |
| 101年9月30日 | | | | |
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
| 土地及土地改良物 | \$ 276,836 | \$ - | (\$ 148,060) | \$ 128,776 |
| 房屋及建築 | 80,372 | (6,043) | - | 74,329 |
| 合計 | <u>\$ 357,208</u> | <u>(\$ 6,043)</u> | <u>(\$ 148,060)</u> | <u>\$ 203,105</u> |
| 101年1月1日 | | | | |
| 資產名稱 | 原始成本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
| 土地及土地改良物 | \$ 240,011 | \$ - | (\$ 149,437) | \$ 90,574 |
| 房屋及建築 | 60,551 | (3,958) | - | 56,593 |
| 合計 | <u>\$ 300,562</u> | <u>(\$ 3,958)</u> | <u>(\$ 149,437)</u> | <u>\$ 147,167</u> |

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

| 成本 | 土地及土地改良物 | 房屋及建築物 | 合計 |
|-------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額 | \$ 287,856 | \$ 100,719 | \$ 388,575 |
| 本期處分數 | (21,174) | (108) | (21,282) |
| 重分類 | 55,330 | 29,615 | 84,945 |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$ 322,012</u> | <u>\$ 130,226</u> | <u>\$ 452,238</u> |
| 累計折舊 | | | |
| 102年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 10,094) | (\$ 10,094) |
| 本期折舊 | - | (2,613) | (2,613) |
| 本期處分數 | - | 108 | 108 |
| 重分類 | - | (4,009) | (4,009) |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 16,608)</u> | <u>(\$ 16,608)</u> |
| 累計減損 | | | |
| 102年1月1日餘額 | (\$ 144,091) | \$ - | (\$ 144,091) |
| 本期迴轉 | 26,178 | - | 26,178 |
| 102年9月30日餘額 | <u>(\$ 117,913)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 117,913)</u> |

| 成 本 | 土地及土地改良物 | 房屋及建築物 | 合計 |
|----------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 101年1月1日餘額 | \$ 240,011 | \$ 60,551 | \$ 300,562 |
| 重分類 | 36,825 | 19,821 | 56,646 |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$ 276,836</u> | <u>\$ 80,372</u> | <u>\$ 357,208</u> |
| <u>累 計 折 舊</u> | | | |
| 101年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 3,958) | (\$ 3,958) |
| 本期折舊 | - | (2,081) | (2,081) |
| 重分類 | - | (4) | (4) |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 6,043)</u> | <u>(\$ 6,043)</u> |
| <u>累 計 減 損</u> | | | |
| 101年1月1日餘額 | (\$ 149,437) | \$ - | (\$ 149,437) |
| 本期迴轉 | 1,377 | - | 1,377 |
| 101年9月30日餘額 | <u>(\$ 148,060)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 148,060)</u> |

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為\$354,226、\$267,804、\$229,670 及\$179,017，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法。
2. 民國 102 年及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為\$3,181、\$2,415、\$8,876 及\$6,697。

(十二)無形資產-淨額

| 資產名稱 | 102 年 9 月 30 日 | | |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 原始成本 | 累計攤銷 | 帳面價值 |
| 商譽 | \$ 1,924,395 | \$ - | \$ 1,924,395 |
| 電腦軟體 | 687,798 | (535,824) | 151,974 |
| 合 計 | <u>\$ 2,612,193</u> | <u>(\$ 535,824)</u> | <u>\$ 2,076,369</u> |
| 資產名稱 | 101 年 12 月 31 日 | | |
| | 原始成本 | 累計攤銷 | 帳面價值 |
| 商譽 | \$ 1,924,395 | \$ - | \$ 1,924,395 |
| 電腦軟體 | 788,118 | (527,549) | 260,569 |
| 合 計 | <u>\$ 2,712,513</u> | <u>(\$ 527,549)</u> | <u>\$ 2,184,964</u> |
| 資產名稱 | 101 年 9 月 30 日 | | |
| | 原始成本 | 累計攤銷 | 帳面價值 |
| 商譽 | \$ 1,924,395 | \$ - | \$ 1,924,395 |
| 電腦軟體 | 818,866 | (521,501) | 297,365 |
| 合 計 | <u>\$ 2,743,261</u> | <u>(\$ 521,501)</u> | <u>\$ 2,221,760</u> |

| 資產名稱 | 101 年 1 月 1 日 | | |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 原始成本 | 累計攤銷 | 帳面價值 |
| 商譽 | \$ 1,924,395 | \$ - | \$ 1,924,395 |
| 電腦軟體 | 828,387 | (426,242) | 402,145 |
| 合計 | <u>\$ 2,752,782</u> | <u>(\$ 426,242)</u> | <u>\$ 2,326,540</u> |

合併公司無形資產之變動請詳下表：

| 成 本 | 商譽 | 電腦軟體 | 合計 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額 | \$ 1,924,395 | \$ 788,118 | \$ 2,712,513 |
| 本期增添數 | - | 2,144 | 2,144 |
| 本期報廢數 | - | (107,186) | (107,186) |
| 重分類 | - | 4,722 | 4,722 |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$ 1,924,395</u> | <u>\$ 687,798</u> | <u>\$ 2,612,193</u> |
| 累 計 攤 銷 | | | |
| 102年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 527,549) | (\$ 527,549) |
| 本期攤銷 | - | (115,461) | (115,461) |
| 本期報廢數 | - | 107,186 | 107,186 |
| 102年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 535,824)</u> | <u>(\$ 535,824)</u> |
| 成 本 | 商譽 | 電腦軟體 | 合計 |
| 101年1月1日餘額 | \$ 1,924,395 | \$ 828,387 | \$ 2,752,782 |
| 本期增添數 | - | 4,771 | 4,771 |
| 本期報廢數 | - | (28,971) | (28,971) |
| 重分類 | - | 14,679 | 14,679 |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$ 1,924,395</u> | <u>\$ 818,866</u> | <u>\$ 2,743,261</u> |
| 累 計 攤 銷 | | | |
| 101年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 426,242) | (\$ 426,242) |
| 本期攤銷 | - | (123,795) | (123,795) |
| 本期報廢數 | - | 28,971 | 28,971 |
| 重分類 | - | (435) | (435) |
| 101年9月30日餘額 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 521,501)</u> | <u>(\$ 521,501)</u> |

商譽減損之測試：

1. 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

現金產生單位之可回收金額係按營運部門可辨認之現金產生單位依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理階層核定之 1 年期財務預算為計算基礎。

2. 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

(1) 折現率：係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用加權平均資本計算而得。

(2) 成長率：係以保守之最佳估計未來 10 年之現金流量。

3. 合併公司之商譽每年定期進行減損測試，經評估後相信現金產生單位可回收金額所依據之關鍵假設，將不致使其帳面金額超過可回收金額，故並未有應認列之商譽減損損失。民國 102 及 101 年用於計算使用價值之關鍵假設折現率及成長率分別為 8.14%及 0.00%暨 7.61%及 0.00%。

(十三) 其他資產-淨額

| | <u>102 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------|------------------------|
| 存出保證金 | \$ 1,215,061 | \$ 577,552 |
| 其他遞延費用 | 103,177 | 96,816 |
| 其他 | <u>117,811</u> | <u>75,624</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,436,049</u> | <u>\$ 749,992</u> |
| | <u>101 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 1 月 1 日</u> |
| 存出保證金 | \$ 686,492 | \$ 766,950 |
| 其他遞延費用 | 104,866 | 119,950 |
| 其他 | <u>108,260</u> | <u>114,901</u> |
| 合 計 | <u>\$ 899,618</u> | <u>\$ 1,001,801</u> |

(十四) 央行及銀行同業存款

| | <u>102 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 12 月 31 日</u> |
|---------|-----------------------|------------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 378 | \$ 1,212 |
| 透支銀行同業 | 29,652 | 68,569 |
| 銀行同業拆放 | 3,524,760 | 7,708,838 |
| 中華郵政轉存款 | <u>5,098,618</u> | <u>5,291,721</u> |
| 合 計 | <u>\$ 8,653,408</u> | <u>\$ 13,070,340</u> |
| | <u>101 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 1 月 1 日</u> |
| 銀行同業存款 | \$ 1,396 | \$ 1,028 |
| 透支銀行同業 | - | 7,729 |
| 銀行同業拆放 | 5,650,753 | 1,917,987 |
| 中華郵政轉存款 | <u>5,306,696</u> | <u>5,153,422</u> |
| 合 計 | <u>\$ 10,958,845</u> | <u>\$ 7,080,166</u> |

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額

| | <u>102 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-----------------------|------------------------|
| 衍生金融工具 | <u>\$ 2,600,918</u> | <u>\$ 1,977,281</u> |
| | <u>101 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 1 月 1 日</u> |
| 衍生金融工具 | <u>\$ 2,452,997</u> | <u>\$ 2,734,648</u> |

(十六) 應付款項

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|---------|----------------------|---------------------|
| 應付即期外匯款 | \$ 12,698,945 | \$ 2,513,270 |
| 應付代收款 | 805,764 | 176,265 |
| 應付利息 | 779,827 | 683,757 |
| 應付費用 | 677,094 | 604,116 |
| 待交換票據 | 558,854 | 2,184,698 |
| 應付帳款 | 458,167 | 350,205 |
| 應付承購帳款 | 379,262 | 307,578 |
| 應付承兌匯票 | 316,958 | 871,240 |
| 應付補償金 | 11,750 | 11,750 |
| 其他應付款 | 259,839 | 291,566 |
| 合 計 | <u>\$ 16,946,460</u> | <u>\$ 7,994,445</u> |
| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
| 應付即期外匯款 | \$ 7,863,209 | \$ 2,684,130 |
| 應付代收款 | 449,084 | 108,745 |
| 應付利息 | 844,867 | 712,404 |
| 應付費用 | 542,314 | 679,717 |
| 待交換票據 | 1,971,776 | 2,108,988 |
| 應付帳款 | 771,314 | 341,912 |
| 應付承購帳款 | 862,108 | 520,534 |
| 應付承兌匯票 | 442,549 | 700,812 |
| 應付補償金 | 12,456 | 29,004 |
| 其他應付款 | 298,779 | 363,256 |
| 合 計 | <u>\$ 14,058,456</u> | <u>\$ 8,249,502</u> |

(以下空白)

(十七) 存款及匯款

| | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 3,863,702 | \$ 3,448,511 |
| 活期存款 | 68,497,001 | 54,906,604 |
| 定期存款 | 117,840,407 | 108,574,647 |
| 可轉讓定期存單 | 34,023,500 | 31,774,000 |
| 儲蓄存款 | 277,203,406 | 254,606,830 |
| 匯款 | 197,722 | 91,173 |
| 合計 | <u>\$ 501,625,738</u> | <u>\$ 453,401,765</u> |

| | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 支票存款 | \$ 14,423,414 | \$ 3,659,943 |
| 活期存款 | 50,785,489 | 51,971,796 |
| 定期存款 | 108,996,201 | 110,011,801 |
| 可轉讓定期存單 | 29,196,000 | 38,483,000 |
| 儲蓄存款 | 258,419,406 | 233,532,995 |
| 匯款 | 70,236 | 237,124 |
| 合計 | <u>\$ 461,890,746</u> | <u>\$ 437,896,659</u> |

(十八) 應付金融債券

| | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 次順位金融債券 | <u>\$ 15,000,000</u> | <u>\$ 15,000,000</u> |

| | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 次順位金融債券 | <u>\$ 15,000,000</u> | <u>\$ 15,147,060</u> |

截至民國 102 年 9 月 30 日止，合併公司應付金融債券其內容分別如下：

| | 99年第一期次順位 |
|--------|-------------|
| 流通在外面額 | \$5,000,000 |
| 票面利率 | 固定利率，2.30% |
| 發行期間 | 七年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 於發行日依面額發行 |

| | 100年第一期次順位 |
|--------|-------------|
| 流通在外面額 | \$2,450,000 |
| 票面利率 | 固定利率，1.75% |
| 發行期間 | 七年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 依票面金額十足發行 |

| 100年第二期次順位 | |
|----------------|-------------|
| 流通在外面額 | \$2,350,000 |
| 票面利率 | 固定利率，1.85% |
| 發行期間 | 七年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 依票面金額十足發行 |
| 100年第三期次順位(甲券) | |
| 流通在外面額 | \$700,000 |
| 票面利率 | 固定利率，1.80% |
| 發行期間 | 七年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 依票面金額十足發行 |
| 100年第三期次順位(乙券) | |
| 流通在外面額 | \$4,500,000 |
| 票面利率 | 固定利率，1.95% |
| 發行期間 | 十年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 依票面金額十足發行 |

(十九) 其他金融負債

| | <u>102年9月30日</u> | <u>101年12月31日</u> |
|--------|----------------------|----------------------|
| 結構型存款 | \$ 13,294,071 | \$ 16,667,180 |
| 撥入放款基金 | 43,654 | 68,653 |
| 應付租賃款 | 9,649 | 11,670 |
| 合 計 | <u>\$ 13,347,374</u> | <u>\$ 16,747,503</u> |
| | <u>101年9月30日</u> | <u>101年1月1日</u> |
| 結構型存款 | \$ 19,044,953 | \$ 5,722,465 |
| 撥入放款基金 | 78,566 | 98,135 |
| 應付租賃款 | 8,633 | 5,842 |
| 合 計 | <u>\$ 19,132,152</u> | <u>\$ 5,826,442</u> |

(二十) 負債準備

| | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 484,472 | \$ 468,022 |
| 保證責任準備 | 220,219 | 202,359 |
| 合計 | <u>\$ 704,691</u> | <u>\$ 670,381</u> |

| | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 415,750 | \$ 407,875 |
| 保證責任準備 | 221,024 | 229,034 |
| 合計 | <u>\$ 636,774</u> | <u>\$ 636,909</u> |

合併公司保證責任準備之變動請詳下表：

| | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 金額 | 金額 |
| 期初餘額 | \$ 202,359 | \$ 229,034 |
| 加：本期提列數 | 60,351 | - |
| 匯差及其他 | 14 | - |
| 減：本期迴轉數 | - | (4,146) |
| 轉列其他備抵及準備科目 | (42,505) | (3,845) |
| 匯差及其他 | - | (19) |
| 期末餘額 | <u>\$ 220,219</u> | <u>\$ 221,024</u> |

(二十一) 員工福利負債準備

1. 確定福利計畫

(1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算，15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過15年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以45個基數為限。合併公司按月就薪資總額2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部，截至民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日止，合併公司存於臺灣銀行之勞工退休金準備金餘額分別為\$460,445、\$457,732、\$470,343及\$463,820。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

| | 101年12月31日 | 101年1月1日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 已提撥確定福利義務現值 | \$ 920,065 | \$ 875,241 |
| 計畫資產公允價值 | (453,423) | (469,005) |
| | 466,642 | 406,236 |
| 未認列前期服務成本 | 1,380 | 1,639 |
| 認列於資產負債表之淨負債 | <u>\$ 468,022</u> | <u>\$ 407,875</u> |

- (3) 合併公司民國 102 及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 及 101 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用總額分別為 \$7,116、\$7,534、\$21,349 及 \$22,603。
- (4) 民國 101 年度，合併公司認列於其他綜合損益之精算損益為 \$37,915。
- (5) 合併公司之確定福利退休計畫資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 及 101 年 9 月 30 日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。
- (6) 有關退休金之精算假設彙總如下：

| | <u>101 年度</u> | <u>100 年度</u> |
|-------------|---------------|---------------|
| 折現率 | 1.50% | 1.75% |
| 未來薪資增加率 | 2.50% | 2.50% |
| 計畫資產預期長期報酬率 | 1.50% | 1.75% |

對於未來死亡率之假設係按照臺灣壽險業第五回經驗生命表估計。

- (7) 經驗調整之歷史資訊如下：

| | <u>101 年 12 月 31 日</u> |
|-----------|------------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 920,065 |
| 計畫資產公允價值 | (453,423) |
| 計畫短絀(剩餘) | <u>\$ 466,642</u> |
| 計畫負債之經驗調整 | (\$ 8,551) |
| 計畫資產之經驗調整 | <u>(\$ 4,218)</u> |

- (8) 合併公司於民國 102 年 9 月 30 日後一年內預計支付予退休計畫之提撥金為 \$10,880。

2. 確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6.0% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

(2)民國 102 及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 及 101 年 1 至 9 月，合併公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$23,946、\$21,876、\$67,161 及 \$64,897。

(二十二)其他負債

| | 102 年 9 月 30 日 | 101 年 12 月 31 日 |
|-------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 13,454 | \$ 18,690 |
| 預收款項 | 570,587 | 558,805 |
| 其他 | 96,828 | 82,834 |
| 合 計 | <u>\$ 680,869</u> | <u>\$ 660,329</u> |
| | 101 年 9 月 30 日 | 101 年 1 月 1 日 |
| 存入保證金 | \$ 12,021 | \$ 26,825 |
| 預收款項 | 596,267 | 514,062 |
| 其他 | 58,744 | 40,440 |
| 合 計 | <u>\$ 667,032</u> | <u>\$ 581,327</u> |

(二十三)股本

- 截至民國 102 年 9 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為 \$36,500,000 及 \$36,496,931，各分為 3,650,000 仟股及 3,649,693 仟股，每股面額為 \$10 元；截至民國 101 年 9 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為 \$35,000,000 及 \$34,963,315，各分為 3,500,000 仟股及 3,496,331 仟股，每股面額為 \$10 元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

| | 單位：仟股 | |
|-------|------------------|------------------|
| | 102年 | 101年 |
| 1月1日 | 3,496,331 | 2,510,813 |
| 盈餘轉增資 | 153,362 | 112,171 |
| 現金增資 | - | 873,347 |
| 9月30日 | <u>3,649,693</u> | <u>3,496,331</u> |

- 本公司民國 102 年 5 月 16 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$1,533,616，該項盈餘轉增資案業經金融監督管理委員會核准在案，以民國 102 年 6 月 27 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。
- 本公司民國 101 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過以私募方式辦理現金增資 \$12,000,000(每股價格為 13.74 元)。該項現金增資案業經金融監督管理委員會核准在案，以民國 101 年 9 月 5 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。
- 本公司民國 101 年 5 月 10 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資 \$1,121,704，該項盈餘轉增資案業經金融監督管理委員會核准在案，以民國 101 年 6 月 28 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。

(二十四) 資本公積

民國 102 年及 101 年 9 月 30 日，資本公積組成如下：

| | 發行溢價 | 員工認股權 | 採權益法認列之 被投資公司股權 淨值影響數 | 合計 |
|----------------------|---------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|
| 102年1月1日及 9月30日餘額 | <u>\$ 6,068,976</u> | <u>\$ 47,783</u> | <u>\$ 124</u> | <u>\$ 6,116,883</u> |
| | 發行溢價 | 員工認股權 | 採權益法認列之 被投資公司股權 淨值影響數 | 合計 |
| 101年1月1日 | \$ 2,802,456 | \$ 47,783 | \$ 124 | \$ 2,850,363 |
| 現金增資 | <u>3,266,520</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,266,520</u> |
| 101年9月30日 | <u>\$ 6,068,976</u> | <u>\$ 47,783</u> | <u>\$ 124</u> | <u>\$ 6,116,883</u> |

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(二十五) 保留盈餘

1. 法定盈餘公積

依照本公司章程規定，本公司年度盈餘於完納一切稅捐，彌補以往年度虧損後分派盈餘時，應先提撥百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。法定盈餘公積已達其資本總額時，或符合主管機關規定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積，得不受前項規定之限制。

2. 特別盈餘公積

除法定盈餘公積外，本公司依章程或法令規定提特別盈餘公積。特別盈餘公積，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額(如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融商品未實現損益等累計餘額)，應自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。除嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分配盈餘外，不得分派。

3. 盈餘分配及股利政策

(1) 本公司章程規定，年度結算如有盈餘於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，先依法提撥法定盈餘公積及提列特別盈餘公積，如尚有盈餘則就其餘額提撥百分之零點零一至百分之五為員工紅利，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分配之。

本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。股息及紅利種類之分派係由董事會按當時金融環境、市場趨勢及本公司發展計劃，擬訂分派現金或股票之比例，但值本公司成長時期，分派股票之比例以不低於當年度股利分派數之 80% 為原則，惟必要時得經董事會同意後變更，並提請股東會核議。其現金股利部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

- (2) 本公司成為元大金控之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
- (3) 本公司於民國 102 年 5 月 16 日經董事會代行股東會通過民國 101 年度盈餘分配案、民國 102 年度盈餘轉增資案及於民國 101 年 5 月 10 日經董事會代行股東會決議通過民國 100 年度盈餘分派案如下：

| | 101 年 度 | | 100 年 度 | |
|----------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| | 金額 | 每股 股利(元) | 金額 | 每股 股利(元) |
| 法定盈餘公積 | \$ 626,074 | | \$ 511,920 | |
| 特別盈餘公積 (| 72,775) | | 72,775 | |
| 股票股利 | <u>1,533,616</u> | \$ 0.4386 | <u>1,121,704</u> | \$ 0.4467 |
| 合計 | <u>\$ 2,086,915</u> | | <u>\$ 1,706,399</u> | |

- (4) 有關董事會代行股東會通過決議盈餘分配及盈餘轉增資發行新股情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。
- (5) 合併公司員工紅利估列基礎係以合併公司已截至當期止之稅後淨利扣除依公司章程應提撥之公積後，乘上章程所定成數區間內所為之最適當估計，認列為本期之營業費用，惟若嗣後合併公司董事會代行股東會決議實際分配金額與估列數有差異時，則為次年度之損益。合併公司民國 101 年員工紅利於民國 102 年經合併公司董事會代行股東會決議分派 \$21,979，與 101 年度財務報告認列之員工紅利 \$22,150 之差異為 \$171，差異估計變動列為民國 102 年度之損益。合併公司民國 100 年員工紅利於民國 101 年經合併公司董事會代行股東會決議分派 \$29,912，與 100 年度財務報告認列之員工紅利 \$29,855 之差異為 \$57，差異數為估計變動列為民國 101 年度之損益。

合併公司民國 102 及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月估列員工紅利金額分別為 (\$1,644)、\$10,964、\$14,725 及 \$30,093。

(二十六) 其他權益項目

| | 國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額 | 備供出售 金融資產 | 合 計 |
|--------------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 102年1月1日餘額 | \$ - | \$ 560,681 | \$ 560,681 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| - 本期評價調整 | - | (1,006,034) | (1,006,034) |
| - 本期已實現數 | - | (268,994) | (268,994) |
| 國外營運機構兌換 差額之變動數 | (4,468) | - | (4,468) |
| 所得稅影響數 | - | (3,778) | (3,778) |
| 102年9月30日淨額 | <u>(\$ 4,468)</u> | <u>(\$ 718,125)</u> | <u>(\$ 722,593)</u> |

| | 備供出售金融資產 | |
|-------------|-----------|----------------|
| 101年1月1日餘額 | \$ | 142,878 |
| 備供出售金融資產 | | |
| - 本期評價調整 | | 292,298 |
| - 本期已實現數 | (| 30,437) |
| 所得稅影響數 | (| 1,894) |
| 101年9月30日淨額 | <u>\$</u> | <u>402,845</u> |

(二十七) 利息淨收益

| | 102年7至9月 | 101年7至9月 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 2,105,646 | \$ 2,038,665 |
| 投資有價證券利息收入 | 193,928 | 105,111 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 193,168 | 174,883 |
| 信用卡循環利息收入 | 15,770 | 20,362 |
| 其他利息收入 | <u>1,747</u> | <u>714</u> |
| 小 計 | <u>2,510,259</u> | <u>2,339,735</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (832,778) | (755,392) |
| 金融債券息 | (76,045) | (75,959) |
| 央行及同業存款利息費用 | (2,017) | (4,325) |
| 其他利息費用 | <u>(26,838)</u> | <u>(40,006)</u> |
| 小 計 | <u>(937,678)</u> | <u>(875,682)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,572,581</u> | <u>\$ 1,464,053</u> |

| | <u>102 年 1 至 9 月</u> | <u>101 年 1 至 9 月</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 6,155,852 | \$ 5,959,814 |
| 投資有價證券利息收入 | 529,480 | 211,361 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 523,357 | 594,629 |
| 信用卡循環利息收入 | 45,821 | 63,375 |
| 其他利息收入 | 2,849 | 4,077 |
| 小 計 | <u>7,257,359</u> | <u>6,833,256</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (2,414,727) | (2,210,018) |
| 金融債券息 | (225,655) | (227,978) |
| 央行及同業存款利息費用 | (13,699) | (7,871) |
| 其他利息費用 | (87,941) | (92,032) |
| 小 計 | <u>(2,742,022)</u> | <u>(2,537,899)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 4,515,337</u> | <u>\$ 4,295,357</u> |

(二十八) 手續費淨收益

| | <u>102 年 7 至 9 月</u> | <u>101 年 7 至 9 月</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 信託業務手續費收入 | \$ 179,256 | \$ 144,646 |
| 保經代業務手續費收入 | 133,291 | 176,890 |
| 授信業務手續費收入 | 102,313 | 103,658 |
| 信用卡業務手續費收入 | 39,299 | 41,641 |
| 外匯業務手續費收入 | 6,970 | 4,365 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 37,702 | 35,594 |
| 小 計 | <u>498,831</u> | <u>506,794</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 信用卡業務手續費費用 | (28,854) | (27,507) |
| 保經代業務手續費費用 | (7,835) | (9,357) |
| 外匯業務手續費費用 | (4,658) | (4,083) |
| 授信業務手續費費用 | (3,269) | (4,128) |
| 信託業務手續費費用 | (3,070) | (2,833) |
| 存匯業務及其他手續費費用 | (29,892) | (30,958) |
| 小 計 | <u>(77,578)</u> | <u>(78,866)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 421,253</u> | <u>\$ 427,928</u> |

| | <u>102 年 1 至 9 月</u> | <u>101 年 1 至 9 月</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 信託業務手續費收入 | \$ 561,279 | \$ 411,062 |
| 保經代業務手續費收入 | 381,981 | 439,939 |
| 授信業務手續費收入 | 293,884 | 289,469 |
| 信用卡業務手續費收入 | 124,649 | 126,669 |
| 外匯業務手續費收入 | 18,710 | 14,500 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | <u>105,106</u> | <u>91,652</u> |
| 小 計 | <u>1,485,609</u> | <u>1,373,291</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 信用卡業務手續費費用 | (90,251) | (94,330) |
| 保經代業務手續費費用 | (22,276) | (25,199) |
| 外匯業務手續費費用 | (12,913) | (11,539) |
| 授信業務手續費費用 | (10,803) | (15,115) |
| 信託業務手續費費用 | (10,153) | (9,773) |
| 存匯業務及其他手續費費用 | <u>(72,466)</u> | <u>(84,971)</u> |
| 小 計 | <u>(218,862)</u> | <u>(240,927)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,266,747</u> | <u>\$ 1,132,364</u> |

(以下空白)

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | <u>102 年 7 至 9 月</u> | <u>101 年 7 至 9 月</u> |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| <u>及負債已實現損益</u> | | |
| 股票 | \$ 102,564 | \$ 3,235 |
| 債券 | 31,347 | 67,107 |
| 商業本票 | 14,494 | 10,911 |
| 定期存單 | (36) | - |
| 受益憑證 | - | (7,930) |
| 利率連結商品 | 3,497 | (8,856) |
| 匯率連結商品 | (222,522) | (260,780) |
| 其他衍生金融工具 | (9,890) | (9,210) |
| 小計 | <u>(80,546)</u> | <u>(205,523)</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| <u>及負債評價損益</u> | | |
| 股票 | (150,159) | 974 |
| 債券 | (2,887) | (17,258) |
| 商業本票 | (699) | 184 |
| 受益憑證 | 432 | (3,189) |
| 利率連結商品 | (22,125) | 4,290 |
| 匯率連結商品 | (66,660) | (82,214) |
| 其他衍生金融工具 | 19,007 | (6,657) |
| 小計 | <u>(223,091)</u> | <u>(103,870)</u> |
| 合計 | <u>(\$ 303,637)</u> | <u>(\$ 309,393)</u> |

(以下空白)

| | <u>102 年 1 至 9 月</u> | <u>101 年 1 至 9 月</u> |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| <u>及負債已實現損益</u> | | |
| 股票 | \$ 107,591 | \$ 20,607 |
| 債券 | 70,688 | 146,476 |
| 商業本票 | 36,606 | 24,852 |
| 定期存單 | 365 | - |
| 受益憑證 | (14,511) | (6,638) |
| 利率連結商品 | (44,250) | (55,804) |
| 匯率連結商品 | (1,424,484) | 511,474 |
| 其他衍生金融工具 | (45,113) | 971 |
| 小 計 | <u>(1,313,108)</u> | <u>641,938</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| <u>及負債評價損益</u> | | |
| 股票 | (45,560) | 974 |
| 債券 | (22,601) | (39,977) |
| 商業本票 | (919) | 236 |
| 受益憑證 | 5,373 | (1,607) |
| 利率連結商品 | 70,001 | 61,627 |
| 匯率連結商品 | 82,483 | (90,855) |
| 其他衍生金融工具 | 2,370 | (20,845) |
| 小 計 | <u>91,147</u> | <u>(90,447)</u> |
| 合 計 | <u>(\$ 1,221,961)</u> | <u>\$ 551,491</u> |

1. 合併公司民國 102 及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 及 101 年 1 至 9 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益、利息收入暨股利收入如下：

| | <u>102 年 7 至 9 月</u> | <u>101 年 7 至 9 月</u> |
|----------|-----------------------|----------------------|
| 處分損失 | (\$ 140,673) | (\$ 303,489) |
| 利息收入 | 59,742 | 89,766 |
| 股利收入 | 385 | 8,200 |
| 合 計 | <u>(\$ 80,546)</u> | <u>(\$ 205,523)</u> |
| | <u>102 年 1 至 9 月</u> | <u>101 年 1 至 9 月</u> |
| 處分(損失)利益 | (\$ 1,457,012) | \$ 412,754 |
| 利息收入 | 143,519 | 220,984 |
| 股利收入 | 385 | 8,200 |
| 合 計 | <u>(\$ 1,313,108)</u> | <u>\$ 641,938</u> |

2. 匯率連結商品包括遠期匯率合約、換匯合約、換匯換利合約、無本金交割遠期外匯合約及匯率選擇權等匯率相關商品。
3. 利率連結商品包括利率交換合約及利率連結選擇權與期貨等利率相關商品。

4. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十) 備供出售金融資產已實現損益

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 股息紅利收入 | \$ 51,497 | \$ 71,719 |
| 處分利益 | | |
| 債券 | 85 | 2,857 |
| 股票 | <u>227,929</u> | <u>22,026</u> |
| 小計 | <u>279,511</u> | <u>96,602</u> |
| 處分損失 | | |
| 債券 | (5,477) | - |
| 股票 | <u>-</u> | <u>(5,915)</u> |
| 小計 | <u>(5,477)</u> | <u>(5,915)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 274,034</u> | <u>\$ 90,687</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 股息紅利收入 | \$ 68,264 | \$ 94,851 |
| 處分利益 | | |
| 債券 | 4,661 | 46,191 |
| 股票 | <u>297,323</u> | <u>25,750</u> |
| 小計 | <u>370,248</u> | <u>166,792</u> |
| 處分損失 | | |
| 債券 | (5,880) | - |
| 股票 | <u>(27,110)</u> | <u>(41,504)</u> |
| 小計 | <u>(32,990)</u> | <u>(41,504)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 337,258</u> | <u>\$ 125,288</u> |

(三十一) 資產減損迴轉利益

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|------------|------------------|-----------------|
| 投資性不動產迴轉利益 | <u>\$ 9,717</u> | <u>\$ -</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 投資性不動產迴轉利益 | <u>\$ 26,178</u> | <u>\$ 1,377</u> |

(三十二) 其他利息以外淨損益

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|---------|-------------------|------------------|
| 放款違約金收入 | \$ 8,236 | \$ 5,785 |
| 租金淨損益 | 3,181 | 2,415 |
| 財產交易淨利益 | 700 | - |
| 財產報廢損失 | (4,437) | (32) |
| 其他淨損益 | 57,346 | 40,359 |
| 合計 | <u>\$ 65,026</u> | <u>\$ 48,527</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 放款違約金收入 | \$ 23,786 | \$ 18,816 |
| 租金淨損益 | 8,876 | 6,697 |
| 財產交易淨損益 | (14,942) | 205 |
| 財產報廢損失 | (4,633) | (3,489) |
| 其他淨損益 | 113,377 | 73,801 |
| 合計 | <u>\$ 126,464</u> | <u>\$ 96,030</u> |

(三十三) 員工福利費用

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 641,093 | \$ 610,599 |
| 勞健保費用 | 43,965 | 41,209 |
| 退休金費用 | 31,062 | 29,410 |
| 其他員工福利費用 | 35,854 | 37,740 |
| 合計 | <u>\$ 751,974</u> | <u>\$ 718,958</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 薪資費用 | \$ 1,923,329 | \$ 1,799,644 |
| 勞健保費用 | 140,973 | 122,418 |
| 退休金費用 | 88,510 | 87,500 |
| 其他員工福利費用 | 108,566 | 111,480 |
| 合計 | <u>\$ 2,261,378</u> | <u>\$ 2,121,042</u> |

(三十四) 折舊及攤銷費用

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 64,447 | \$ 70,223 |
| 投資性不動產折舊費用 | 942 | 742 |
| 遞延資產攤銷費用 | 12,690 | 12,284 |
| 無形資產攤銷費用 | 37,060 | 40,985 |
| 合計 | <u>\$ 115,139</u> | <u>\$ 124,234</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 201,283 | \$ 214,887 |
| 投資性不動產折舊費用 | 2,613 | 2,081 |
| 遞延資產攤銷費用 | 36,634 | 36,151 |
| 無形資產攤銷費用 | 115,461 | 123,795 |
| 合計 | <u>\$ 355,991</u> | <u>\$ 376,914</u> |

(三十五) 其他業務及管理費用

| | <u>102年7至9月</u> | <u>101年7至9月</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 租金支出 | \$ 142,364 | \$ 144,551 |
| 稅捐 | 66,571 | 67,475 |
| 維修費 | 38,610 | 38,725 |
| 保險費 | 34,603 | 32,868 |
| 郵電費 | 18,265 | 19,355 |
| 勞務費 | 11,229 | 12,029 |
| 水電瓦斯費 | 19,662 | 19,619 |
| 廣告費 | 10,995 | 48,666 |
| 其他 | 86,674 | 91,133 |
| 合計 | <u>\$ 428,973</u> | <u>\$ 474,421</u> |
| | <u>102年1至9月</u> | <u>101年1至9月</u> |
| 租金支出 | \$ 425,733 | \$ 451,624 |
| 稅捐 | 199,010 | 195,903 |
| 維修費 | 117,011 | 117,068 |
| 保險費 | 103,179 | 107,335 |
| 郵電費 | 56,121 | 59,117 |
| 勞務費 | 37,072 | 35,997 |
| 水電瓦斯費 | 41,660 | 40,167 |
| 廣告費 | 28,617 | 84,061 |
| 其他 | 245,344 | 256,862 |
| 合計 | <u>\$ 1,253,747</u> | <u>\$ 1,348,134</u> |

(三十六) 所得稅費用

1. 所得稅費用

(1) 所得稅組成部分：

| | 102年7至9月 | 101年7至9月 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 當期所得稅： | | |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 32,532 | \$ 122,024 |
| 以前年度所得稅(高)低估 | - | - |
| 當期所得稅總額 | <u>32,532</u> | <u>122,024</u> |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 88,146 | (43,208) |
| 所得稅費用 | <u>\$ 120,678</u> | <u>\$ 78,816</u> |
| | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
| 當期所得稅： | | |
| 當期所得產生之所得稅 | \$ 193,275 | \$ 334,668 |
| 以前年度所得稅(高)低估 | (56,008) | 7,089 |
| 當期所得稅總額 | <u>137,267</u> | <u>341,757</u> |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 171,648 | (97,474) |
| 所得稅費用 | <u>\$ 308,915</u> | <u>\$ 244,283</u> |

(2) 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

| | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅 | \$ 467,032 | \$ 329,614 |
| 依法令規定不得認列項目之影響數 | 471 | 189 |
| 以前年度所得稅(高)低估 | (56,008) | 7,089 |
| 免稅所得及其他所得調整影響數 | (102,580) | (92,609) |
| 所得稅費用 | <u>\$ 308,915</u> | <u>\$ 244,283</u> |

(3) 認列於其他綜合損益下之所得稅(利益)費用明細如下：

| | 102年7至9月 | 101年7至9月 |
|----------------|----------|----------|
| 備供出售金融資產公允價值變動 | \$ 1,133 | \$ 483 |
| | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
| 備供出售金融資產公允價值變動 | \$ 3,778 | \$ 1,894 |

2. 截至民國 102 年 9 月 30 日，合併公司營利事業所得稅申報之核定情形如下：

| | 核定情形 |
|--------|-----------|
| 元大銀行 | 核至民國96年度 |
| 元大人身保代 | 核至民國99年度 |
| 元大財產保代 | 核至民國100年度 |

元大國際租賃係於民國 101 年度成立，故未有以前年度營利事業所得稅申報情形。

本公司截至民國 96 年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。其中截至民國 96 年度止之債券前手息部份，業已按國稅局和解條件依相對扣繳稅額之退抵比例 65%達成和解，並已作適當之會計處理。

本公司民國 92 年度至 96 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽及債券投資溢價攤銷等之核定內容不服，已依法提起行政救濟，並已估列相關所得稅影響數。

3. 兩稅合一之相關資訊

| | | |
|-------------|-----------------------|------------------------|
| | <u>102 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 12 月 31 日</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 11,855 | \$ 14,701 |
| | <u>101 年 9 月 30 日</u> | <u>101 年 1 月 1 日</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 14,619 | \$ 20,830 |

本公司民國 101 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 1.25%；民國 100 年度實際盈餘分配之稅額扣抵比率為 1.67%。

4. 民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之未分配盈餘均屬民國 87 年度以後產生。

(三十七) 每股盈餘

1. 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於合併公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

| | <u>102 年 7 至 9 月</u> | | |
|------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 | \$ 871,874 | 3,649,693 | \$ 0.24 |
| | | | |
| | <u>101 年 7 至 9 月</u> | | |
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 | \$ 630,998 | 2,995,679 | \$ 0.21 |

| | <u>102 年 1 至 9 月</u> | | |
|------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 | <u>\$2,438,330</u> | 3,649,693 | <u>\$ 0.67</u> |
| | <u>101 年 1 至 9 月</u> | | |
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 | <u>\$1,694,625</u> | 2,824,545 | <u>\$ 0.60</u> |

2. 上述加權平均流通在外股數，業已依民國 102 年 6 月 27 日盈餘轉增資比例追溯調整，民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月調整前稅後基本每股盈餘分別為 0.22 及 0.63 元。

(以下空白)

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金融控股(股)公司。

(二)關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 之 關 係</u> |
|--------------------------------|---|
| 元大證券金融股份有限公司 (簡稱元大證金) | 同一集團企業 |
| 元大證券投資顧問股份有限公司 (簡稱元大投顧) | 同一集團企業 |
| 元大寶來證券股份有限公司 (簡稱元大寶來證券) | 同一集團企業(註) |
| 元大寶來證券投資信託股份有限公司 (簡稱元大寶來投信) | 同一集團企業(註) |
| 元大寶來期貨股份有限公司 (簡稱元大寶來期貨) | 同一集團企業(註) |
| 寶來證券股份有限公司 (簡稱寶來證券) | 同一集團企業(註) |
| 寶來證券投資信託股份有限公司 (簡稱寶來投信) | 同一集團企業(註) |
| 元大寶來投信經理之基金 | 同一集團企業所管理之基金(註) |
| 寶來投信經理之基金 | 同一集團企業所管理之基金(註) |
| 源堃建設股份有限公司 (簡稱源堃建設) | 實質關係人 |
| 寶富期貨信託股份有限公司 (簡稱寶富期信) | 實質關係人 |
| 財團法人元大文教基金會 | 實質關係人 |
| 財團法人寶華綜合經濟研究院 | 實質關係人 |
| 寶富期貨信託所經理之基金 | 實質關係人所管理之基金 |
| 其他(各戶未達存、放款總額1%) | 係同一集團企業、母公司、實質關係人 暨其大股東、主要管理階層及其親屬之 投資企業等 |

註：元大證券股份有限公司、元大期貨股份有限公司及元大證券投資信託股份有限公司因集團組織重組，業於民國101年4月及5月分別更名為元大寶來證券股份有限公司、元大寶來期貨股份有限公司及元大寶來證券投資信託股份有限公司，原寶來證券股份有限公司、元大期貨股份有限公司及寶來證券投資信託股份有限公司並自同日起消滅。

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

| 102 年 9 月 30 日 | | | |
|----------------|----------------------|-------------|-----------|
| 關係人名稱 | 期末餘額 | 佔存款% | 利率區間% |
| 各戶未達存款總額1%合計 | <u>\$ 33,224,020</u> | <u>6.62</u> | 0.00~6.42 |

| 101 年 12 月 31 日 | | | |
|-----------------|----------------------|-------------|-----------|
| 關係人名稱 | 期末餘額 | 佔存款% | 利率區間% |
| 各戶未達存款總額1%合計 | <u>\$ 24,242,648</u> | <u>5.35</u> | 0.00~6.42 |

| 101 年 9 月 30 日 | | | |
|----------------|----------------------|-------------|-----------|
| 關係人名稱 | 期末餘額 | 佔存款% | 利率區間% |
| 各戶未達存款總額1%合計 | <u>\$ 37,291,582</u> | <u>8.07</u> | 0.00~6.42 |

| 101 年 1 月 1 日 | | | |
|---------------|----------------------|-------------|-----------|
| 關係人名稱 | 期末餘額 | 佔存款% | 利率區間% |
| 各戶未達存款總額1%合計 | <u>\$ 21,296,740</u> | <u>4.86</u> | 0.00~6.42 |

合併公司民國 102 年及 101 年 1 至 9 月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.42%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 102 年及 101 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~5.00%及 0.00%~5.40%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 102 年及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$56,334、\$61,481、\$158,491 及 \$160,226。

2. 放款

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 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 | 131 | \$ 20,316 | \$ 11,360 | \$ 11,360 | \$ - | 無、動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 367 | 3,578,658 | 2,993,857 | 2,993,857 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 源莖建設 | 1,100,000 | 600,000 | 600,000 | - | 不動產、機器設備 | 無 |
| | 46 | 188,053 | 89,517 | 89,517 | - | 股票、存單、不動產 | 無 |
| 合計 | | | 3,694,734 | 3,694,734 | - | | |

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 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 | 163 | \$ 29,300 | \$ 14,439 | \$ 14,439 | \$ - | 無、動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 350 | 3,365,779 | 2,512,649 | 2,512,649 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 源莖建設 | 1,100,000 | 1,100,000 | 1,100,000 | - | 不動產、機器設備 | 無 |
| | 元大寶來證券 | 19,928 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 52 | 118,592 | 77,396 | 74,665 | 2,731 | 股票、存單、不動產 | 無 |
| 合計 | | | 3,704,484 | 3,701,753 | 2,731 | | |

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 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 | 152 | \$ 28,740 | \$ 17,255 | \$ 17,255 | \$ - | 無、動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 330 | 3,039,979 | 2,368,244 | 2,368,244 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 源堃建設 | 1,100,000 | 1,100,000 | 1,100,000 | - | 不動產、機器設備 | 無 |
| | 元大寶來證券 | 19,928 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 36 | 93,749 | 49,446 | 46,389 | 3,057 | 股票、存單、不動產 | 無 |
| 合計 | | | 3,534,945 | 3,531,888 | 3,057 | | |

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 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 | 94 | \$ 16,009 | \$ 16,009 | \$ 16,009 | \$ - | 無、動產 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 248 | 2,260,760 | 2,260,760 | 2,260,760 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 源堃建設 | 1,100,000 | 1,100,000 | 1,100,000 | - | 不動產、機器設備 | 無 |
| | 27 | 53,060 | 53,060 | 49,023 | 4,037 | 股票、存單、不動產 | 無 |
| 合計 | | | 3,429,829 | 3,425,792 | 4,037 | | |

民國 102 年及 101 年 1 至 9 月合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人之放款利率區間分別為 1.60%及 1.60%~2.62%外，餘放款利率區間分別為 1.42%~5.25%及 1.42%~5.37%，與一般放款戶並無不同。

民國 102 年及 101 年 7 至 9 月暨民國 102 年及 101 年 1 至 9 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$15,967、\$14,290、\$47,254 及 \$43,185。

3. 手續費收入

| 關係人名稱 | 102年7至9月 | 101年7至9月 | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|--------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大寶來投信 | \$ 3,227 | \$ 2,873 | \$ 11,319 | \$ 8,774 |
| 寶來投信 | - | - | - | 1,148 |
| 合計 | <u>\$ 3,227</u> | <u>\$ 2,873</u> | <u>\$ 11,319</u> | <u>\$ 9,922</u> |

係代銷售基金及保險而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

| 關係人名稱 | 102年9月30日 | 101年12月31日 | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大寶來投信 | \$ 2,235 | \$ 2,480 | \$ 2,669 | \$ 2,070 |
| 寶來投信 | - | - | - | 39 |
| 合計 | <u>\$ 2,235</u> | <u>\$ 2,480</u> | <u>\$ 2,669</u> | <u>\$ 2,109</u> |

4. 租金收入

| 關係人名稱 | 承租用途 | 102年7至9月 | 101年7至9月 | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|--------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 兄弟公司： | | | | | |
| 元大寶來證券 | 辦公室租金/ 場地租金 | \$ 2,000 | \$ 1,544 | \$ 5,702 | \$ 4,142 |
| 元大寶來期貨 | 場地租金 | 159 | - | 477 | - |
| 合計 | | <u>\$ 2,159</u> | <u>\$ 1,544</u> | <u>\$ 6,179</u> | <u>\$ 4,142</u> |

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金。

5. 租金支出

| 關係人名稱 | 承租用途 | 102年7至9月 | 101年7至9月 | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|--------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | | | |
| 元大寶來證券 | 辦公室租金/ 場地租金 | \$ 44,335 | \$ 46,582 | \$ 131,829 | \$ 146,598 |
| 元大證券 | 辦公室租金 | 635 | 635 | 1,905 | 1,905 |
| 寶來證券 | 場地租金 | - | - | - | 11,667 |
| 合計 | | <u>\$ 44,970</u> | <u>\$ 47,217</u> | <u>\$ 133,734</u> | <u>\$ 160,170</u> |

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付。

6. 捐贈

| 關係人名稱 | 102年7至9月 | 101年7至9月 | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|---------------|-------------|-------------|------------------|-----------------|
| 其他關係人： | | | | |
| 財團法人元大文教基金會 | \$ - | \$ - | \$ 7,000 | \$ 5,000 |
| 財團法人寶華綜合經濟研究院 | - | - | 4,500 | 3,000 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 11,500</u> | <u>\$ 8,000</u> |

7. 顧問費

| 關係人名稱 | 102年7至9月 | 101年7至9月 | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|-------|----------|----------|----------|----------|
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大投顧 | \$ 2,911 | \$ 2,964 | \$ 8,732 | \$ 8,892 |

8. 佣金支出

| 關係人名稱 | 102年7至9月 | 101年7至9月 | 102年1至9月 | 101年1至9月 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大寶來證券 | \$ 7,031 | \$ 11,215 | \$ 12,056 | \$ 16,906 |
| 寶來證券 | - | - | - | 5,788 |
| | <u>\$ 7,031</u> | <u>\$ 11,215</u> | <u>\$ 12,056</u> | <u>\$ 22,694</u> |

9. 當期所得稅資產/負債

| 關係人名稱 | 102年9月30日 | 101年12月31日 | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 應收連結稅制款 | | | | |
| 母公司-元大金控 | \$ 2,868,169 | \$ 2,878,045 | \$ 2,848,094 | \$ 2,771,945 |

10. 財產交易

(1) 合併公司由公開市場購入關係人募集之開放型基金情形如下：

| | 102 年 1 至 9 月 | | | | |
|-----------|---------------|------------|-------------|----------------|----------------|
| | 本期買入 | 1月1日 餘額 | 9月30日 餘額 | 7至9月 贖回(損)益 | 1至9月 贖回(損)益 |
| 其他關係人： | | | | | |
| 寶富期信經理之基金 | \$ - | \$ 50,000 | \$ - | \$ - | (\$ 7,261) |
| | 101 年 1 至 9 月 | | | | |
| | 本期買入 | 1月1日 餘額 | 9月30日 餘額 | 7至9月 贖回(損)益 | 1至9月 贖回(損)益 |
| 其他關係人： | | | | | |
| 寶富期信經理之基金 | \$ 50,000 | \$ - | \$ 50,000 | \$ - | \$ - |

(2) 合併公司購入關係人募集之指數股票型基金情形如下：

| 102 年 1 至 9 月 | | | | |
|-----------------|------------|-------------|----------------|----------------|
| 本期買入 | 1月1日 餘額 | 9月30日 餘額 | 7至9月 贖回(損)益 | 1至9月 贖回(損)益 |
| 其他關係人： | | | | |
| 元大寶來投信 經理之基金 | \$ 99,857 | \$112,042 | \$ - | \$ 2,051 |

| 101 年 1 至 9 月 | | | | |
|-----------------|------------|-------------|----------------|----------------|
| 本期買入 | 1月1日 餘額 | 9月30日 餘額 | 7至9月 贖回(損)益 | 1至9月 贖回(損)益 |
| 其他關係人： | | | | |
| 元大寶來投信 經理之基金 | \$438,335 | \$ - | \$ 78 | \$ 1,509 |

(3) 合併公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

| 102 年 1 至 9 月 | | |
|---------------|-------------|-------------|
| 交易種類 | 買斷交易 之價格 | 賣斷交易 之價格 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大寶來證券 債 券 | \$ 397,799 | \$ 453,370 |

| 101 年 1 至 9 月 | | |
|---------------|-------------|--------------|
| 交易種類 | 買斷交易 之價格 | 賣斷交易 之價格 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大寶來證券 債 券 | \$ 460,997 | \$ 1,211,878 |
| 寶來證券 債 券 | 100,179 | - |
| | \$ 561,176 | \$ 1,211,878 |

(4) 合併公司與關係人從事之衍生金融工具交易如下：

截至民國 102 年 9 月 30 日無相關交易。

| 101 年 9 月 30 日 | | | | | | | |
|----------------|----------------|----------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------------------|----------|
| 關係人 名稱 | 衍生金融工 具合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 7至9月 評價損益 | 1至9月 評價損益 | 資產負債表餘額 | |
| | | | | | | 科目 | 餘額 |
| 其他關係人： | | | | | | | |
| 寶富期信經 理之基金 | 換匯合約 | 101/9/13~10/15 101/9/27~10/29 | \$ 249,407 | \$ 1,449 | \$ 1,449 | 透過損益按 公允價值 衡量之金融資產 | \$ 1,449 |

11. 其他

(1) 合併公司向關係人承作借券之交易，其明細如下：

| | | 102 年 1 至 9 月 | | | |
|--------|----|---------------|-----------|----------|----------|
| | | 期末餘額 | 最高餘額 | 7至9月借券收入 | 1至9月借券收入 |
| 兄弟公司： | | | | | |
| 元大寶來證券 | \$ | - | \$ 27,657 | \$ - | \$ 13 |
| | | 101 年 1 至 9 月 | | | |
| | | 期末餘額 | 最高餘額 | 7至9月借券收入 | 1至9月借券收入 |
| 兄弟公司： | | | | | |
| 元大寶來證券 | \$ | - | \$186,022 | \$ 95 | \$ 637 |

(四) 主要管理階層薪酬總額資訊

| | 102 年 7 至 9 月 | | 101 年 7 至 9 月 | |
|-------------|---------------|---------|---------------|---------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ | 107,096 | \$ | 93,966 |
| 退職後福利 | | 2,561 | | 2,282 |
| 合計 | \$ | 109,657 | \$ | 96,248 |
| | 102 年 1 至 9 月 | | 101 年 1 至 9 月 | |
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ | 308,168 | \$ | 271,371 |
| 退職後福利 | | 9,059 | | 6,752 |
| 合計 | \$ | 317,227 | \$ | 278,123 |

八、質押之資產

民國102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日，合併公司資產提供擔保明細如下：

| 資 產 項 目 | 102年9月30日 | 101年12月31日 | 擔 保 用 途 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| 無活絡市場之債務商品投資- 政府公債 | \$ 67,485 | \$ - | 信託賠償準備金 |
| 無活絡市場之債務商品投資- 政府公債 | 48,929 | - | 票券商存儲保證金 |
| 無活絡市場之債務商品投資- 政府公債 | 48,048 | - | 假扣押擔保 |
| 無活絡市場之債務商品投資- 政府公債 | 9,786 | - | 證券自營商營業保證金 |
| 無活絡市場之債務商品投資- 政府公債 | 3,523 | - | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 5,323 | 36,279 | 假扣押擔保 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 100 | 3,719 | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 2,277 | 1,414 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | - | 80,250 | 信託賠償準備金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | - | 50,264 | 票券商存儲保證金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | - | 10,053 | 證券自營商營業保證金 |
| 合 計 | <u>\$ 185,471</u> | <u>\$ 181,979</u> | |
| 資 產 項 目 | 101年9月30日 | 101年1月1日 | 擔 保 用 途 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | \$ 53,092 | \$ 25,722 | 假扣押擔保 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 80,099 | 72,642 | 信託賠償準備金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 49,981 | 51,887 | 票券商存儲保證金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 9,996 | 10,377 | 證券自營商營業保證金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 3,699 | 3,836 | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| 備供出售金融資產- 政府公債 | 1,409 | 1,399 | 營業保證金 |
| 應收帳款- 政府公債 | 800 | - | 假扣押擔保 |
| 合 計 | <u>\$ 199,076</u> | <u>\$ 165,863</u> | |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

1. 營業租賃協議

請詳附註十二(三)3(4)之說明。

2. 已簽約但尚未發生之資本支出

| | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 不動產及設備 | \$ 19,853 | \$ 31,853 |
| 無形資產 | 108,770 | 65,004 |
| 合計 | <u>\$ 128,623</u> | <u>\$ 96,857</u> |
| | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
| 不動產及設備 | \$ 10,370 | \$ 56,602 |
| 無形資產 | 74,866 | 84,448 |
| 合計 | <u>\$ 85,236</u> | <u>\$ 141,050</u> |

(二)其他

| | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 3,078,649 | \$ 3,346,178 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 31,217,952 | 32,064,022 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,452,235 | 3,674,260 |
| 各項保證款項 | 31,660,850 | 30,939,198 |
| 受託代收款項 | 16,856,750 | 17,437,206 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 73,418 | 90,793 |
| 信託資產 | 103,768,325 | 99,722,115 |
| 保管品 | 34,616,596 | 25,777,599 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 1,496,297 | - |
| | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 3,601,332 | \$ 2,296,202 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 32,418,554 | 67,836,746 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,655,527 | 3,801,459 |
| 各項保證款項 | 30,745,397 | 36,698,280 |
| 受託代收款項 | 17,555,434 | 11,463,639 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 92,349 | 92,935 |
| 信託資產 | 104,049,783 | 109,380,522 |
| 保管品 | 27,372,903 | 14,077,400 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 3,643,669 | 1,547,868 |

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一) 金融工具

1. 金融工具之公允價值資訊

| | 102年9月30日 | |
|---------------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | |
| 現金及約當現金 | \$ 7,429,348 | \$ 7,429,348 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 87,963,966 | 87,963,966 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 32,299,612 | 32,299,612 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,495,956 | 1,495,956 |
| 應收款項-淨額 | 18,728,855 | 18,728,855 |
| 貼現及放款-淨額 | 387,542,987 | 387,542,987 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 31,375,393 | 31,375,393 |
| 持有至到期日金融資產 | 4,950,298 | 4,950,298 |
| 其他金融資產-淨額 | 24,594,404 | 24,594,404 |
| 存出保證金 | 1,215,061 | 1,215,061 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 8,653,408 | \$ 8,653,408 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 2,600,918 | 2,600,918 |
| 應付款項 | 16,946,460 | 16,946,460 |
| 存款及匯款 | 501,625,738 | 501,625,738 |
| 應付金融債券 | 15,000,000 | 15,000,000 |
| 其他金融負債 | 13,347,374 | 13,347,374 |
| 存入保證金 | 13,454 | 13,454 |
| 101年12月31日 | | |
| | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | |
| 現金及約當現金 | \$ 7,017,189 | \$ 7,017,189 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 75,523,478 | 75,523,478 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 25,919,168 | 25,919,168 |
| 應收款項-淨額 | 9,393,972 | 9,393,972 |
| 貼現及放款-淨額 | 375,712,974 | 375,712,974 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 52,179,082 | 52,179,082 |
| 其他金融資產-淨額 | 7,641 | 7,641 |
| 存出保證金 | 577,552 | 577,552 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 13,070,340 | \$ 13,070,340 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 1,977,281 | 1,977,281 |
| 應付款項 | 7,994,445 | 7,994,445 |
| 存款及匯款 | 453,401,765 | 453,401,765 |
| 應付金融債券 | 15,000,000 | 15,000,000 |
| 其他金融負債 | 16,747,503 | 16,747,503 |
| 存入保證金 | 18,690 | 18,690 |

101年9月30日

| | 帳面價值 | 公允價值 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 5,902,330 | \$ 5,902,330 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 91,113,390 | 91,113,390 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 29,884,137 | 29,884,137 |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,642,072 | 3,642,072 |
| 應收款項-淨額 | 15,165,319 | 15,165,319 |
| 貼現及放款-淨額 | 369,600,387 | 369,600,387 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 44,923,164 | 44,923,164 |
| 其他金融資產-淨額 | 45,949 | 45,949 |
| 存出保證金 | 686,492 | 686,492 |
| 金融負債 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 10,958,845 | \$ 10,958,845 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 2,452,997 | 2,452,997 |
| 應付款項 | 14,058,456 | 14,058,456 |
| 存款及匯款 | 461,890,746 | 461,890,746 |
| 應付金融債券 | 15,000,000 | 15,000,000 |
| 其他金融負債 | 19,132,152 | 19,132,152 |
| 存入保證金 | 12,021 | 12,021 |

101年1月1日

| | 帳面價值 | 公允價值 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 金融資產 | | |
| 現金及約當現金 | \$ 6,418,755 | \$ 6,418,755 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 104,082,173 | 104,082,173 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 14,486,246 | 14,486,246 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,546,544 | 1,546,544 |
| 應收款項-淨額 | 9,762,996 | 9,762,996 |
| 貼現及放款-淨額 | 348,783,971 | 348,783,971 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 14,009,746 | 14,009,746 |
| 持有至到期日金融資產 | 151,450 | 151,450 |
| 其他金融資產-淨額 | 7,664 | 7,664 |
| 存出保證金 | 766,950 | 766,950 |
| 金融負債 | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 7,080,166 | \$ 7,080,166 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-淨額 | 2,734,648 | 2,734,648 |
| 應付款項 | 8,249,502 | 8,249,502 |
| 存款及匯款 | 437,896,659 | 437,896,659 |
| 應付金融債券 | 15,147,060 | 15,147,060 |
| 其他金融負債 | 5,826,442 | 5,826,442 |
| 存入保證金 | 26,825 | 26,825 |

2. 合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含無活絡市場之債務商品投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 其他金融資產-無活絡市場之債務商品投資：成交較不活絡之臺幣中央政府債券，係採用櫃買中心公佈之債券殖利率或理論價，其餘金融工具因未來收付價格與帳面價值相近，故以其合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (5) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。
- (6) 應付金融債券：係合併公司發行之金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

3. 以公允價值衡量之金融工具：公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。

- (1) 金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。續後衡量時，公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場若非活絡，合併公司則採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。
- (2) 金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃台買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

- (3)若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等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平市場交易者，則該金融工具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。
- (4)合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。
 - C. 外幣金融債、公司債、證券化商品：以彭博資訊或路透社等之報價為準。
 - D. 上市櫃股票、ETF：以該檔股票、ETF於掛牌之交易所當日收盤價或前一次成交價格為評價基準。
 - E. 國內可轉換公司債：於掛牌之交易所公告之明日參考價為評價基準。
 - F. 國內外基金：以投信公司公佈基金淨值為評價基準。
 - G. 海外可轉換公司債：以彭博資訊報價為準。
 - H. 即期外匯交易：以路透社報價為準。
- (5)合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
 - C. 央行定存單、NCD、短期票券、國庫券：以路透社公佈之各天期商業本票利率平均報價(Fixing Rate)為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。
 - D. 外幣金融債、公司債、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，以交易對手提供之報價為評價基準。
 - E. 衍生性商品交易：
 - a. 遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：以路透社報價為參考，採用未來現金流量折現法；
 - b. 選擇權：以路透社報價為參考，主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
 - c. 部分外幣結構型商品使用交易對手報價。
 - F. 未上市櫃股票：
 - a. 合併公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量係採用市場法、收益法或重置成本法。其公允價值係由評價技術估計，並考量評價資訊之可取得性。因此合併

公司優先使用市場法決定未上市(櫃)公司股票之公允價值，其次是收益法；當市場法與收益法都無法適當地評量未上市(櫃)公司股票之公允價值時，方使用重置成本法。

- b. 公允價值衡量主要係依據發行公司近期籌資活動、同類型公司股價變動、產業成長趨勢、整體金融市場狀況及總體經濟指標所作的估計。任何估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。公允價值衡量技術可能無法反映合併公司持有金融資產之所有攸關因素。因此會適當地納入其他重要參數予以調整，例如流動性風險。根據合併公司之公允價值評價管理政策及相關之控制程序，管理階層相信，在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，應能合理地反映目前的市場狀況。

無活絡市場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公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以合併資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、路透社公佈之各天期商業本票利率平均報價(Fixing Rate)等)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，例如無活絡市場之債務工具、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，合併公司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公允價值。此類評價模型通常係用於衍生金融工具、嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等。此類評價模型所使用之部份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。非市場可觀察之參數對金融工具評價之影響請參閱附註十二(二)說明。

(二) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 合併公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，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

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投入參數。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

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。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。

2. 金融工具公允價值之等級資訊：

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 102 年 9 月 30 日 | | | |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 531,950 | \$ 531,950 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 13,185,103 | 653 | 13,184,450 | - |
| 其他 | 15,869,965 | 300,469 | 15,569,496 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,059,811 | 255,941 | - | 803,870 |
| 債券投資 | 30,315,582 | 49,525 | 28,332,815 | 1,933,242 |
| 合計 | <u>\$60,962,411</u> | <u>\$ 1,138,538</u> | <u>\$57,086,761</u> | <u>\$ 2,737,112</u> |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| | 2,712,594 | 482 | 1,919,817 | 792,295 |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| | 2,600,918 | - | 1,808,707 | 792,211 |
| 101 年 12 月 31 日 | | | | |
| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 311,000 | \$ 311,000 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 20,731,765 | 1,411,120 | 19,320,645 | - |
| 其他 | 2,864,118 | 157,142 | 2,706,976 | - |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,784 | 4,784 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 3,446,654 | 2,668,057 | - | 778,597 |
| 債券投資 | 48,732,428 | 7,891,531 | 40,113,905 | 726,992 |
| 合計 | <u>\$76,090,749</u> | <u>\$12,443,634</u> | <u>\$62,141,526</u> | <u>\$ 1,505,589</u> |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| | 2,007,501 | 2,008 | 1,598,711 | 406,782 |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| | 1,977,281 | - | 1,570,499 | 406,782 |

101年9月30日

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 100,034 | \$ 100,034 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 17,894,082 | 691,617 | 17,202,465 | - |
| 其他 | 9,452,807 | 349,085 | 9,103,722 | - |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 18,732 | 18,732 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,990,801 | 1,229,899 | - | 760,902 |
| 債券投資 | 42,932,363 | 7,710,625 | 34,840,688 | 381,050 |
| 合計 | <u>\$72,388,819</u> | <u>\$10,099,992</u> | <u>\$61,146,875</u> | <u>\$ 1,141,952</u> |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,418,482 | 8,975 | 2,222,220 | 187,287 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,452,997 | - | 2,265,710 | 187,287 |

101年1月1日

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | \$ 9,018,541 | \$ 1,575,733 | \$ 7,442,808 | \$ - |
| 其他 | 2,643,687 | 300,692 | 2,342,995 | - |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 20,610 | 20,610 | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,122,961 | 457,171 | - | 665,790 |
| 債券投資 | 12,796,423 | 1,399 | 12,795,008 | 16 |
| 其他 | 90,362 | - | 90,362 | - |
| 合計 | <u>\$25,692,584</u> | <u>\$ 2,355,605</u> | <u>\$22,671,173</u> | <u>\$ 665,806</u> |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,803,408 | - | 2,754,447 | 48,961 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,734,648 | - | 2,685,687 | 48,961 |

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 名稱 | 102 年 1 至 9 月 | | | | | | | |
|----------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------------|
| | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
| | | 列入損益 | 列入其他 綜合損益 | 買進或 發行 | 轉入 第三等級(註) | 賣出、處分 或交割 | 自第三等級 轉出(註) | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | | | | | |
| 衍生金融工具 | \$ 406,782 | \$ 9,898 | \$ - | \$ 150,773 | \$ 88,917 | (\$ 135,925) | \$ - | \$ 792,295 |
| 備供出售金融資產 | 1,505,589 | 2,285 | 83,185 | 1,185,732 | - | 39,679 | - | 2,737,112 |
| 合計 | <u>\$ 1,912,371</u> | <u>\$ 12,183</u> | <u>\$ 83,185</u> | <u>\$ 1,336,505</u> | <u>\$ 88,917</u> | <u>(\$ 96,246)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,529,407</u> |
| 名稱 | 101 年 1 至 9 月 | | | | | | | |
| | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 期末餘額 |
| | | 列入損益 | 列入其他 綜合損益 | 買進或 發行 | 轉入 第三等級(註) | 賣出、處分 或交割 | 自第三等級 轉出(註) | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | | | | | | | | |
| 衍生金融工具 | \$ 48,961 | \$ 88,311 | \$ - | \$ 21,484 | \$ 17,867 | (\$ 10,664) | \$ - | \$ 187,287 |
| 備供出售金融資產 | 665,806 | - | 94,718 | 381,446 | - | 18 | - | 1,141,952 |
| 合計 | <u>\$ 714,767</u> | <u>\$ 88,311</u> | <u>\$ 94,718</u> | <u>\$ 402,930</u> | <u>\$ 17,867</u> | <u>(\$ 10,646)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,329,239</u> |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$508,636 及 \$187,668。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$83,185 及 \$94,716。

註：係第三等級之金融資產負債互轉。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 名稱 | 102 年 1 至 9 月 | | | | | | | 期末餘額 |
|--------------------------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|--------------|----------------|------------|
| | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | |
| | | 列入損益 | 列入其他 綜合損益 | 買進或 發行 | 轉入 第三等級(註) | 賣出、處分 或交割 | 自第三等級 轉出(註) | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 衍生金融工具 | \$ 406,782 | (\$ 344,654) | \$ - | \$ 529,417 | \$ 88,917 | (\$ 111,749) | \$ - | \$ 792,211 |
| 名稱 | 101 年 1 至 9 月 | | | | | | | 期末餘額 |
| | 期初餘額 | 評價損益之金額 | | 本期增加 | | 本期減少 | | |
| | | 列入損益 | 列入其他 綜合損益 | 買進或 發行 | 轉入 第三等級(註) | 賣出、處分 或交割 | 自第三等級 轉出(註) | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 衍生金融工具 | \$ 48,961 | (\$ 72,331) | \$ - | \$ 184,305 | \$ 17,867 | (\$ 8,485) | \$ - | \$ 187,287 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 102 年及 101 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$447,846 及 \$99,248。

註：係第三等級之金融資產負債互轉。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券根據櫃買中心熱門券，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額將由第一等級轉入第二等級。

5. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

| | 公允價值變動 反應於本期損益 | | 公允價值變動 反應於其他綜合損益 | |
|------------------------|-------------------|-------------|---------------------|------------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| <u>102 年 9 月 30 日</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 79,230 | (\$ 79,230) | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 273,711 | (273,711) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 79,221 | (\$ 79,221) | \$ - | \$ - |
| <u>101 年 12 月 31 日</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 40,678 | (\$ 40,678) | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 150,559 | (150,559) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 40,678 | (\$ 40,678) | \$ - | \$ - |

| | 公允價值變動 | | 公允價值變動 | |
|------------------|-----------|-------------|-----------|------------|
| | 反應於本期損益 | | 反應於其他綜合損益 | |
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| <u>101年9月30日</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 18,729 | (\$ 18,729) | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 114,195 | (114,195) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 18,729 | (\$ 18,729) | \$ - | \$ - |
| <u>101年1月1日</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 4,896 | (\$ 4,896) | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 66,581 | (66,581) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 4,896 | (\$ 4,896) | \$ - | \$ - |

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

(三) 財務風險之管理目標及政策

本公司財務風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券、商品風險）及流動性風險等。

本公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過或被授權之高階管理人員核定，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

1. 風險管理組織架構：

董事會為本公司風險管理之最高決策單位，負責核定本公司風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成本公司整體風險管理之目標，轄下設置審計委員會監督風險之管控；總經理轄下設有授信審議委員會、人事評議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會、不良授信資產管理委員會、理財商品審議委員會及新商品審議委員會等組織，並定期或不定期邀集相關委員會審及研討風險管理之議題，另設置危機處理小組，針對災害或其他偶發重大事件，採取積極有效之應變救援行動以防止損害擴大，消弭災害危機，維持正常營運。

2. 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。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。合併公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。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亦使合併公司產生信用風險暴險。

(2) 信用風險之管理原則

本公司已訂定信用風險管理準則，界定信用風險管理範疇，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與預警各業務可能發生之信用風險。本公司依業務性質區分為法人金融業務及個人金融業務，強調業務分工及徵審專業獨立運作，以達風險控管之功能。依法人金融業務、個人金融業務與跨業務之整合性風險管理分別說明如下：

A. 法人金融業務之信用風險管理：建立信用評等模型及申貸案件風險分級機制，強化授信風險管理之量化機制，有效評估授信資產品質及其變動趨勢，維護債權資產之安全。針對重大異常案件之信用暴險情形，另外建立授信戶預警通報制度，針對其財務與業務狀況，建置資訊整合與通報機制，隨時掌握授信戶之營運動向與信用變動。

- B. 個人金融業務之信用風險管理：透過個人金融產品信用評分機制、徵審及催收系統，以實質控管風險；加強個人授信控管，提高審核標準，並強化額度管理，提昇授信資產品質，降低信用風險之損失。
- C. 跨業務之整合性風險管理：透過全行性跨業務之信用風險預警系統，提供各業務單位建立及查詢預警戶最新財務與業務狀況之平台，作為貸放後管理之參考依據，並建立全行大額暴險規範及制度，有效管理集中度風險。

(3) 信用風險管理政策

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本公司於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、信用衍生金融工具等，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

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）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

b. 信用品質等級

本公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十個風險等級，於辦理授信業務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。

個人金融業務授信風險分級係考量客戶等級、客戶職業等級及授信擔保品區域等級等來區分。

本公司借款人之信用品質區分為三個種類如下：

| | 法人金融業務授信 | | 個人金融業務授信 |
|------|----------|--------|----------|
| 信用品質 | TEJ評等 | 內部評等 | 評等 |
| 優良 | 第1~4級 | 第1~5級 | 優良 |
| 尚可 | 第5~6級 | 第6~7級 | 可接受 |
| 低於標準 | 第7~9級及D | 第8~10級 | 稍弱 |

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

本公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，每年提報董事會申請核准各等級交易對手信用風險限額，並依據該限額進行控管；無信用評等之交易對手須以個案審核，並陳報董事會核准。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性商品交易風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

合併公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為三大種類如下：

- 優良：信用風險主體之中華信評評等 twBBB 以上之暴險。
- 尚可：信用風險主體之中華信評評等介於 twBBB-至 twBB 之間之暴險。
- 低於標準：信用風險主體之中華信評評等低於 twBB-以下之暴險。

(4) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本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。本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，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 淨額交割總約定

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(5) 合併公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(二)。

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。

(6) 合併公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，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。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。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，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額並無超過合併公司各項目餘額 5%之情形。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| 產業別 | 102年9月30日 | | 101年12月31日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 204,208,392 | 52.01 | \$ 189,207,185 | 49.70 |
| 公營企業 | 17,903,100 | 4.56 | 24,233,120 | 6.36 |
| 非營利團體 | 762,025 | 0.19 | 1,082,919 | 0.28 |
| 私人 | 165,459,688 | 42.14 | 152,617,245 | 40.09 |
| 金融機構 | - | - | 1,371,694 | 0.36 |
| 其他 | 4,299,972 | 1.10 | 12,219,875 | 3.21 |
| 合計 | <u>\$ 392,633,177</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 380,732,038</u> | <u>100.00</u> |

| 產業別 | 101年9月30日 | | 101年1月1日 | |
|-------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 188,019,698 | 50.16 | \$ 168,497,112 | 47.67 |
| 公營企業 | 24,741,460 | 6.60 | 25,374,820 | 7.18 |
| 政府機關 | - | - | 2,107,000 | 0.60 |
| 非營利團體 | 715,390 | 0.19 | 614,803 | 0.17 |
| 私人 | 149,040,938 | 39.76 | 148,351,680 | 41.98 |
| 金融機構 | 1,427,349 | 0.38 | 2,110,485 | 0.60 |
| 其他 | 10,887,600 | 2.91 | 6,359,490 | 1.80 |
| 合計 | <u>\$ 374,832,435</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 353,415,390</u> | <u>100.00</u> |

B. 地區別

合併公司主要業務均為臺灣地區，並無超過各項目餘額之5%地區別信用風險集中情形。

C. 擔保品別

| 擔保品別 | 102年9月30日 | | 101年12月31日 | |
|--------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 139,431,670 | 35.51 | \$ 138,849,175 | 36.47 |
| 有擔保 | | | | |
| -股票擔保品 | 17,714,708 | 4.51 | 17,777,933 | 4.67 |
| -債單擔保 | 6,641,016 | 1.69 | 6,501,792 | 1.71 |
| -不動產擔保 | 196,728,175 | 50.11 | 186,198,587 | 48.90 |
| -動產擔保 | 30,715,634 | 7.82 | 29,704,326 | 7.80 |
| -應收票據 | 272,916 | 0.07 | 370,272 | 0.10 |
| -保證函 | 1,129,058 | 0.29 | 1,329,953 | 0.35 |
| 合計 | <u>\$ 392,633,177</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 380,732,038</u> | <u>100.00</u> |

| 擔保品別 | 101年9月30日 | | 101年1月1日 | |
|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 134,881,748 | 35.99 | \$ 129,297,637 | 36.58 |
| 有擔保 | | | | |
| -股票擔保品 | 17,216,596 | 4.59 | 11,978,224 | 3.39 |
| -債單擔保 | 5,224,065 | 1.39 | 3,548,742 | 1.00 |
| -不動產擔保 | 184,927,575 | 49.34 | 182,603,368 | 51.67 |
| -動產擔保 | 30,816,632 | 8.22 | 24,021,935 | 6.80 |
| -應收票據 | 407,220 | 0.11 | 460,597 | 0.13 |
| -保證函 | 1,358,599 | 0.36 | 1,504,887 | 0.43 |
| 合計 | \$ 374,832,435 | 100.00 | \$ 353,415,390 | 100.00 |

(7) 合併公司金融資產信用品質及逾期減損分析

合併公司持有之部份金融資產，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。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(以下空白)

A. 貼現、放款、應收款項及其他金融資產暨有價證券投資之信用品質分析

| 102 年 9 月 30 日 | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 項 目 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 合計 | 已提列損失金額(D) | | 淨額 |
| | 優 良 | 尚 可 | 低於標準 | 未評等 | 小計(A) | | | (A)+(B)+(C) | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | (A)+(B)+(C)-(D) |
| 貼現及放款總額(註) | \$177,982,444 | \$120,008,026 | \$57,989,103 | \$26,864,808 | \$382,844,381 | \$4,620,581 | \$5,592,230 | \$393,057,192 | \$2,950,376 | \$2,067,480 | \$ 388,039,336 |
| 應收款項及其他 | | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 574,386 | 123,604 | 287,983 | 415,503 | 1,401,476 | 15,167 | 11,394 | 1,428,037 | 11,121 | 60,773 | 1,356,143 |
| - 無活絡市場之債務 商品投資 | 24,452,983 | - | - | 50,000 | 24,502,983 | - | - | 24,502,983 | - | - | 24,502,983 |
| - 其他 | 13,711,403 | 2,462,346 | 49,034 | 756,164 | 16,978,947 | - | 131,645 | 17,110,592 | 53,672 | 13,449 | 17,043,471 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| - 債券投資 | 30,315,582 | - | - | - | 30,315,582 | - | - | 30,315,582 | - | - | 30,315,582 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| - 債券投資 | 4,950,298 | - | - | - | 4,950,298 | - | - | 4,950,298 | - | - | 4,950,298 |
| 101 年 12 月 31 日 | | | | | | | | | | | |
| 項 目 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 | 已提列損失金額(D) | | 淨額 |
| | 優 良 | 尚 可 | 低於標準 | 未評等 | 小計(A) | | | (A)+(B)+(C) | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | (A)+(B)+(C)-(D) |
| 貼現及放款總額(註) | \$169,474,126 | \$121,833,786 | \$54,910,745 | \$26,501,201 | \$372,719,858 | \$2,548,423 | \$5,932,185 | \$381,200,466 | \$3,055,658 | \$1,884,776 | \$ 376,260,032 |
| 應收款項及其他 | | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 626,787 | 127,557 | 401,860 | 341,011 | 1,497,215 | 16,225 | 14,359 | 1,527,799 | 13,996 | 70,942 | 1,442,861 |
| - 其他 | 4,576,573 | 2,022,252 | 149,727 | 773,174 | 7,521,726 | - | 11,167 | 7,532,893 | 11,167 | 23,335 | 7,498,391 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| - 債券投資 | 48,732,428 | - | - | - | 48,732,428 | - | - | 48,732,428 | - | - | 48,732,428 |

101 年 9 月 30 日

| 項 目 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| | 優 良 | 尚 可 | 低於標準 | 未評等 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| | | | | | | | | | | | |
| 貼現及放款總額(註) | \$166,416,516 | \$118,879,223 | \$54,413,410 | \$27,151,274 | \$366,860,423 | \$2,334,929 | \$6,118,148 | \$375,313,500 | \$3,092,639 | \$2,075,454 | \$ 370,145,407 |
| 應收款項及其他 | | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 620,811 | 142,040 | 445,035 | 348,282 | 1,556,168 | 19,424 | 13,490 | 1,589,082 | 13,300 | 90,925 | 1,484,857 |
| - 其他 | 10,207,631 | 2,116,656 | 123,064 | 778,384 | 13,225,735 | - | 48,644 | 13,274,379 | 9,729 | 11,237 | 13,253,413 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| - 債券投資 | 42,932,363 | - | - | - | 42,932,363 | - | - | 42,932,363 | - | - | 42,932,363 |

101 年 1 月 1 日

| 項 目 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| | 優 良 | 尚 可 | 低於標準 | 未評等 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| | | | | | | | | | | | |
| 貼現及放款總額(註) | \$144,345,374 | \$112,473,422 | \$61,763,444 | \$28,029,595 | \$346,611,835 | \$3,409,209 | \$3,791,968 | \$353,813,012 | \$2,649,813 | \$1,917,436 | \$ 349,245,763 |
| 應收款項及其他 | | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 789,786 | 132,577 | 389,660 | 398,210 | 1,710,233 | 45,594 | 15,149 | 1,770,976 | 14,945 | 97,367 | 1,658,664 |
| - 其他 | 4,340,649 | 2,010,664 | 268,609 | 1,136,654 | 7,756,576 | - | 12,214 | 7,768,790 | 12,214 | 34,135 | 7,722,441 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| - 債券投資 | 12,796,423 | - | - | - | 12,796,423 | - | - | 12,796,423 | - | - | 12,796,423 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| - 債券投資 | 151,450 | - | - | - | 151,450 | - | - | 151,450 | - | - | 151,450 |

註：貼現及放款總額包含應收利息，民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日貼現及放款應收利息分別為 \$424,015、\$468,428、\$481,065 及 \$397,622。另其應收利息備抵呆帳分別為 \$3,003、\$8,067、\$8,067 及 \$8,067。

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102 年 9 月 30 日

| 客戶別 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 合計 |
|----------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | 優良 | 尚可 | 低於標準 | 未評等(註) | |
| 法人金融業務 | | | | | |
| - 有擔保 | \$ 9,038,889 | \$ 31,882,863 | \$33,177,738 | \$21,983,211 | \$ 96,082,701 |
| - 無擔保 | 49,354,601 | 56,368,562 | 19,737,406 | 4,762,583 | 130,223,152 |
| - 政府公營機關 | 17,948,068 | - | - | - | 17,948,068 |
| - 其他 | - | 267,797 | 18,814 | 119,014 | 405,625 |
| 小計 | <u>76,341,558</u> | <u>88,519,222</u> | <u>52,933,958</u> | <u>26,864,808</u> | <u>244,659,546</u> |
| 個人金融業務 | | | | | |
| - 房貸 | 92,694,351 | 27,023,518 | 2,338,905 | - | 122,056,774 |
| - 信貸 | 81,072 | 44,432 | 873,232 | - | 998,736 |
| - 車貸 | 7,135,991 | 4,120,495 | 1,825,898 | - | 13,082,384 |
| - 其他 | <u>1,729,472</u> | <u>300,359</u> | <u>17,110</u> | - | <u>2,046,941</u> |
| 小計 | <u>101,640,886</u> | <u>31,488,804</u> | <u>5,055,145</u> | - | <u>138,184,835</u> |
| 合計 | <u>\$ 177,982,444</u> | <u>\$ 120,008,026</u> | <u>\$57,989,103</u> | <u>\$26,864,808</u> | <u>\$ 382,844,381</u> |

101 年 12 月 31 日

| 客戶別 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 合計 |
|----------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | 優良 | 尚可 | 低於標準 | 未評等(註) | |
| 法人金融業務 | | | | | |
| - 有擔保 | \$ 10,408,050 | \$ 35,045,292 | \$31,211,961 | \$21,571,065 | \$ 98,236,368 |
| - 無擔保 | 49,492,950 | 50,679,121 | 18,343,663 | 4,814,896 | 123,330,630 |
| - 政府公營機關 | 20,270,037 | 4,001,315 | - | - | 24,271,352 |
| - 其他 | <u>33,328</u> | <u>231,966</u> | <u>296,656</u> | <u>115,240</u> | <u>677,190</u> |
| 小計 | <u>80,204,365</u> | <u>89,957,694</u> | <u>49,852,280</u> | <u>26,501,201</u> | <u>246,515,540</u> |
| 個人金融業務 | | | | | |
| - 房貸 | 81,511,578 | 27,677,188 | 2,855,614 | - | 112,044,380 |
| - 信貸 | 107,858 | 60,141 | 1,078,838 | - | 1,246,837 |
| - 車貸 | 6,459,958 | 3,868,398 | 1,123,716 | - | 11,452,072 |
| - 其他 | <u>1,190,367</u> | <u>270,365</u> | <u>297</u> | - | <u>1,461,029</u> |
| 小計 | <u>89,269,761</u> | <u>31,876,092</u> | <u>5,058,465</u> | - | <u>126,204,318</u> |
| 合計 | <u>\$ 169,474,126</u> | <u>\$ 121,833,786</u> | <u>\$54,910,745</u> | <u>\$26,501,201</u> | <u>\$ 372,719,858</u> |

101 年 9 月 30 日

| 客戶別 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|----------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | 優良 | 尚可 | 低於標準 | 未評等(註) | 合計 |
| 法人金融業務 | | | | | |
| - 有擔保 | \$ 12,762,093 | \$ 34,192,451 | \$30,782,106 | \$22,057,240 | \$ 99,793,890 |
| - 無擔保 | 47,413,840 | 48,772,474 | 18,506,026 | 4,985,611 | 119,677,951 |
| - 政府公營機關 | 20,806,259 | 4,001,158 | - | - | 24,807,417 |
| - 其他 | 12,019 | 249,095 | 60,500 | 108,423 | 430,037 |
| 小計 | <u>80,994,211</u> | <u>87,215,178</u> | <u>49,348,632</u> | <u>27,151,274</u> | <u>244,709,295</u> |
| 個人金融業務 | | | | | |
| - 房貸 | 78,289,705 | 27,655,648 | 3,002,775 | - | 108,948,128 |
| - 信貸 | 124,700 | 72,913 | 1,191,159 | - | 1,388,772 |
| - 車貸 | 6,125,046 | 3,708,811 | 870,844 | - | 10,704,701 |
| - 其他 | 882,854 | 226,673 | - | - | 1,109,527 |
| 小計 | <u>85,422,305</u> | <u>31,664,045</u> | <u>5,064,778</u> | <u>-</u> | <u>122,151,128</u> |
| 合計 | <u>\$ 166,416,516</u> | <u>\$ 118,879,223</u> | <u>\$54,413,410</u> | <u>\$27,151,274</u> | <u>\$ 366,860,423</u> |

101 年 1 月 1 日

| 客戶別 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | |
|----------|-----------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | 優良 | 尚可 | 低於標準 | 未評等(註) | 合計 |
| 法人金融業務 | | | | | |
| - 有擔保 | \$ 7,016,917 | \$ 31,606,229 | \$31,261,441 | \$22,900,397 | \$ 92,784,984 |
| - 無擔保 | 36,690,580 | 44,091,198 | 20,512,478 | 4,975,144 | 106,269,400 |
| - 政府公營機關 | 23,432,292 | 4,101,051 | - | - | 27,533,343 |
| - 其他 | - | 170,929 | 152,632 | 154,054 | 477,615 |
| 小計 | <u>67,139,789</u> | <u>79,969,407</u> | <u>51,926,551</u> | <u>28,029,595</u> | <u>227,065,342</u> |
| 個人金融業務 | | | | | |
| - 房貸 | 71,576,462 | 29,172,168 | 7,929,650 | - | 108,678,280 |
| - 信貸 | 247,418 | 183,765 | 1,449,641 | - | 1,880,824 |
| - 車貸 | 5,091,800 | 3,060,158 | 457,602 | - | 8,609,560 |
| - 其他 | 289,905 | 87,924 | - | - | 377,829 |
| 小計 | <u>77,205,585</u> | <u>32,504,015</u> | <u>9,836,893</u> | <u>-</u> | <u>119,546,493</u> |
| 合計 | <u>\$ 144,345,374</u> | <u>\$ 112,473,422</u> | <u>\$61,763,444</u> | <u>\$28,029,595</u> | <u>\$ 346,611,835</u> |

註：法人金融業務信用等級分類為「信用評等模型」與「案件風險分級」，惟本表係依「信用評等模型」分類列入未評等者，係依「案件風險分級」貸放，貸後管理請詳附註十二(三)2(2)。

(8) 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據合併公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下

| 項 目 | 102 年 9 月 30 日 | | |
|---------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 逾期 1個月以內 | 逾期 1~3個月 | 合計 |
| 應收款項 | | | |
| - 信用卡業務 | \$ 13,011 | \$ 2,156 | \$ 15,167 |
| 貼現及放款 | | | |
| 法人金融業務 | | | |
| - 有擔保 | 697,825 | 21,409 | 719,234 |
| - 無擔保 | 454,922 | 3,786 | 458,708 |
| - 其他 | 901 | - | 901 |
| 個人金融業務 | | | |
| - 房貸 | 2,052,958 | 263,213 | 2,316,171 |
| - 信貸 | 20,164 | 6,252 | 26,416 |
| - 車貸 | 1,080,306 | 13,157 | 1,093,463 |
| - 其他 | 4,660 | 1,028 | 5,688 |
| 小計 | <u>4,311,736</u> | <u>308,845</u> | <u>4,620,581</u> |
| 合計 | <u>\$ 4,324,747</u> | <u>\$ 311,001</u> | <u>\$ 4,635,748</u> |
| 項 目 | 101 年 12 月 31 日 | | |
| | 逾期 1個月以內 | 逾期 1~3個月 | 合計 |
| 應收款項 | | | |
| - 信用卡業務 | \$ 12,694 | \$ 3,531 | \$ 16,225 |
| 貼現及放款 | | | |
| 法人金融業務 | | | |
| - 有擔保 | 519,178 | 10,902 | 530,080 |
| - 無擔保 | 29,709 | 10,893 | 40,602 |
| - 其他 | 361 | - | 361 |
| 個人金融業務 | | | |
| - 房貸 | 1,215,606 | 375,924 | 1,591,530 |
| - 信貸 | 22,726 | 10,059 | 32,785 |
| - 車貸 | 346,511 | 2,947 | 349,458 |
| - 其他 | 3,607 | - | 3,607 |
| 小計 | <u>2,137,698</u> | <u>410,725</u> | <u>2,548,423</u> |
| 合計 | <u>\$ 2,150,392</u> | <u>\$ 414,256</u> | <u>\$ 2,564,648</u> |

| | | | | 101 年 9 月 30 日 | | |
|---------|-------------|------------------|-------------|----------------|---------------------|--|
| 項 目 | 逾期 1個月以內 | | 逾期 1-3個月 | | 合計 | |
| 應收款項 | | | | | | |
| - 信用卡業務 | \$ | 16,253 | \$ | 3,171 | \$ 19,424 | |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 法人金融業務 | | | | | | |
| - 有擔保 | | 174,322 | | 121,685 | 296,007 | |
| - 無擔保 | | 240,211 | | 186,244 | 426,455 | |
| 個人金融業務 | | | | | | |
| - 房貸 | | 1,027,959 | | 232,629 | 1,260,588 | |
| - 信貸 | | 24,962 | | 11,508 | 36,470 | |
| - 車貸 | | 308,808 | | 6,371 | 315,179 | |
| - 其他 | | 230 | | - | 230 | |
| 小計 | | <u>1,776,492</u> | | <u>558,437</u> | <u>2,334,929</u> | |
| 合計 | \$ | <u>1,792,745</u> | \$ | <u>561,608</u> | \$ <u>2,354,353</u> | |
| | | | | 101 年 1 月 1 日 | | |
| 項 目 | 逾期 1個月以內 | | 逾期 1-3個月 | | 合計 | |
| 應收款項 | | | | | | |
| - 信用卡業務 | \$ | 41,244 | \$ | 4,350 | \$ 45,594 | |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 法人金融業務 | | | | | | |
| - 有擔保 | | 689,048 | | 36,675 | 725,723 | |
| - 無擔保 | | 739,645 | | 17,404 | 757,049 | |
| - 其他 | | 9,832 | | - | 9,832 | |
| 個人金融業務 | | | | | | |
| - 房貸 | | 1,396,106 | | 210,109 | 1,606,215 | |
| - 信貸 | | 38,795 | | 11,377 | 50,172 | |
| - 車貸 | | 257,288 | | 2,930 | 260,218 | |
| 小計 | | <u>3,130,714</u> | | <u>278,495</u> | <u>3,409,209</u> | |
| 合計 | \$ | <u>3,171,958</u> | \$ | <u>282,845</u> | \$ <u>3,454,803</u> | |

(9) 合併公司已減損之金融資產分析

合併公司已減損之貼現及放款暨應收款項，依客戶別分析如下：

| 項目 | | | 貼現及放款總額(註) | | 備抵呆帳金額(註) | |
|-------------|--------|--------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | 102年9月30日 | 101年12月31日 | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 企業貸款 | \$ 5,042,245 | \$ 5,228,132 | \$ 2,752,049 | \$ 2,711,967 |
| | | 房屋貸款 | 68,864 | 76,532 | - | - |
| | 組合評估減損 | 企業貸款 | 131,751 | 318,795 | 75,811 | 238,576 |
| | | 房屋貸款 | 191,531 | 99,855 | 50,437 | 16,857 |
| | | 信用貸款 | 147,541 | 203,929 | 68,430 | 86,792 |
| | 汽車貸款 | 10,298 | 4,942 | 3,649 | 1,466 | |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 企業貸款 | 227,760,533 | 222,699,631 | 1,731,600 | 1,664,960 |
| | | 政府公營 | 17,948,068 | 24,271,352 | - | - |
| | | 房屋貸款 | 124,372,944 | 113,635,910 | 154,170 | 96,638 |
| | | 信用貸款 | 1,025,153 | 1,279,622 | 39,833 | 49,285 |
| | | 汽車貸款 | 14,175,847 | 11,801,530 | 24,700 | 20,129 |
| | | 其他 | 2,182,417 | 1,580,236 | 117,177 | 53,764 |
| 合計 | | | \$ 393,057,192 | \$ 381,200,466 | \$ 5,017,856 | \$ 4,940,434 |

| 項目 | | | 貼現及放款總額(註) | | 備抵呆帳金額(註) | |
|-------------|--------|-------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | 101年9月30日 | 101年1月1日 | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 企業貸款 | \$ 4,911,135 | \$ 3,043,737 | \$ 2,224,885 | \$ 2,276,884 |
| | | 房屋貸款 | 76,532 | - | - | - |
| | 組合評估減損 | 企業貸款 | 819,761 | 384,147 | 760,009 | 237,292 |
| | | 房屋貸款 | 123,408 | 160,031 | 25,033 | 45,421 |
| | | 信用貸款 | 184,371 | 202,350 | 81,746 | 89,652 |
| | 汽車貸款 | 2,941 | 1,703 | 966 | 564 | |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 企業貸款 | 220,515,416 | 200,849,057 | 1,791,076 | 1,624,484 |
| | | 政府公營 | 24,807,417 | 27,533,342 | - | - |
| | | 房屋貸款 | 110,208,717 | 110,278,895 | 128,223 | 134,035 |
| | | 信用貸款 | 1,425,242 | 1,959,108 | 63,487 | 80,577 |
| | | 汽車貸款 | 11,019,880 | 8,869,777 | 25,819 | 20,709 |
| | | 其他 | 1,218,680 | 530,865 | 66,849 | 57,631 |
| 合計 | | | \$ 375,313,500 | \$ 353,813,012 | \$ 5,168,093 | \$ 4,567,249 |

| 項目 | | | 應收款總額(註) | | 備抵呆帳金額(註) | |
|-------------|--------|-------------|----------------|---------------|------------|------------|
| | | | 102年9月30日 | 101年12月31日 | 102年9月30日 | 101年12月31日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 非放款轉列催收款-保證 | \$ 131,645 | \$ 11,167 | \$ 53,672 | \$ 11,167 |
| | 組合評估減損 | 信用卡業務 | 11,394 | 14,359 | 11,121 | 13,996 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 信用卡業務 | 1,416,644 | 1,513,440 | 60,773 | 70,942 |
| | | 其他 | 119,456,601 | 81,103,366 | 13,449 | 23,335 |
| 合計 | | | \$ 121,016,284 | \$ 82,642,332 | \$ 139,015 | \$ 119,440 |

| 項目 | | | 應收款總額(註) | | 備抵呆帳金額(註) | |
|-------------|--------|-------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | | 101年9月30日 | 101年1月1日 | 101年9月30日 | 101年1月1日 |
| 已有個別減損客觀證據者 | 個別評估減損 | 非放款轉列催收款-保證 | \$ 48,644 | \$ 12,214 | \$ 9,729 | \$ 12,214 |
| | 組合評估減損 | 信用卡業務 | 13,490 | 15,149 | 13,300 | 14,945 |
| 無個別減損客觀證據者 | 組合評估減損 | 信用卡業務 | 1,575,592 | 1,755,827 | 90,925 | 97,367 |
| | | 其他 | 100,801,086 | 111,467,611 | 11,237 | 34,135 |
| 合計 | | | \$ 102,438,812 | \$ 113,250,801 | \$ 125,191 | \$ 158,661 |

註：民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應收款總額係原始產生之金額(包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券投資、應收款項(除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款金額合計數分別為\$12,700,311、\$2,519,390、\$7,866,603及\$2,684,632)、其他金融資產及存出保證金)且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整，但金額不包括放款應收利息分別為\$424,015、\$468,428、\$481,065及\$397,622。另應收款項備抵呆帳金額亦不包括放款應收利息備抵呆帳之金額分別為\$3,003、\$8,067、\$8,067及\$8,067。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

| 年月 | | 102年9月30日 | | | | | 101年9月30日 | | | | | |
|-----------------------|-------------|----------------|-------------|--------------|-----------|-----------------|----------------|-------------|--------------|-----------|-----------------|----------|
| 業務別\項目 | | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註3) | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註3) | |
| 企業 金融 | 擔保 | 778,810 | 99,402,999 | 0.78% | 1,717,433 | 220.52% | 717,862 | 103,341,396 | 0.69% | 2,186,371 | 304.57% | |
| | 無擔保 | 328,723 | 151,190,551 | 0.22% | 2,946,961 | 896.49% | 202,752 | 147,365,770 | 0.14% | 2,614,498 | 1289.51% | |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 215,279 | 90,360,611 | 0.24% | 198,008 | 91.98% | 231,763 | 79,287,170 | 0.29% | 159,920 | 69.00% | |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 小額純信用貸款(註5) | 45,996 | 1,167,852 | 3.94% | 113,042 | 245.76% | 55,027 | 1,603,038 | 3.43% | 160,315 | 291.34% | |
| | 其他(註6) | 擔保 | 79,348 | 49,495,666 | 0.16% | 36,209 | 45.63% | 20,809 | 42,434,178 | 0.05% | 32,328 | 155.36% |
| | | 無擔保 | 638 | 1,015,498 | 0.06% | 3,200 | 501.57% | 357 | 800,883 | 0.04% | 6,594 | 1847.06% |
| 放款業務合計 | | 1,448,794 | 392,633,177 | 0.37% | 5,014,853 | 346.14% | 1,228,570 | 374,832,435 | 0.33% | 5,160,026 | 420.00% | |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾放帳款 比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾放帳款 比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | |
| 信用卡業務 | | 5,224 | 1,425,366 | 0.37% | 71,894 | 1376.35% | 6,064 | 1,588,933 | 0.38% | 104,225 | 1718.75% | |
| 無追索權之應收帳款 承購業務(註7) | | - | 3,141,131 | - | - | - | - | 3,576,665 | - | - | - | |

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：住宅抵押貸款係指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係依98年8月24日金管銀外字第09850003180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三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

| | 102年9月30日 | | 101年9月30日 | |
|--------------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|
| | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 | 免列報逾期放款總額 | 免列報逾期應收帳款總額 |
| 經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1) | 520,542 | 101,243 | 736,213 | 139,661 |
| 債務清償方案及更生方案 依約履行(註2) | 262,700 | 95,500 | 329,851 | 136,731 |
| 合計 | 783,242 | 196,743 | 1,066,064 | 276,392 |

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(以下空白)

B. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

| 102年9月30日 | | | |
|------------|--------------------|---------------|-------------|
| 排名 (註1) | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總 餘額(註3) | 占本期 淨值比例 |
| 1 | A集團-航空運輸業 | \$ 5,409,397 | 11.88 |
| 2 | B集團-液晶面板及其組件製造業 | 3,855,932 | 8.47 |
| 3 | C集團-其他金屬加工用機械設備製造業 | 3,833,270 | 8.42 |
| 4 | D集團-顯示器及終端機製造業 | 2,780,527 | 6.10 |
| 5 | E集團-海洋水運業 | 2,665,332 | 5.85 |
| 6 | F集團-液晶面板及其組件製造業 | 2,114,120 | 4.64 |
| 7 | G集團-不動產開發業 | 2,050,060 | 4.50 |
| 8 | H公司-不動產租售業 | 1,524,432 | 3.35 |
| 9 | I集團-航空運輸業 | 1,362,194 | 2.99 |
| 10 | J集團-不動產開發業 | 1,245,000 | 2.73 |

單位：新臺幣仟元，%

| 101年9月30日 | | | |
|------------|--------------------|---------------|-------------|
| 排名 (註1) | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總 餘額(註3) | 占本期 淨值比例 |
| 1 | A集團-液晶面板及其組件製造業 | \$ 6,078,330 | 13.85 |
| 2 | B集團-航空運輸業 | 5,181,952 | 11.80 |
| 3 | C集團-投資顧問業 | 4,581,460 | 10.44 |
| 4 | D集團-液晶面板及其組件製造業 | 3,767,374 | 8.58 |
| 5 | E集團-不動產開發業 | 3,072,500 | 7.00 |
| 6 | F集團-其他金屬加工用機械設備製造業 | 2,777,670 | 6.33 |
| 7 | G集團-海洋水運業 | 2,485,332 | 5.66 |
| 8 | H集團-液晶面板及其組件製造業 | 2,203,463 | 5.02 |
| 9 | I集團-不動產開發業 | 2,008,310 | 4.57 |
| 10 | J公司-不動產開發業 | 1,597,000 | 3.64 |

註：

1. 依對授信戶總餘額排序，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【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，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。
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。
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。

3. 流動性風險

流動性風險包含資金流動性風險及市場流動性風險，資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；市場流動性風險係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有部位時，面臨市價顯著變動之風險。

(1) 流動性風險管理策略、流程及衡量方法

A. 策略

- a. 依據成本效益分析，進行適當的資產負債表內項目與表外交易資產負債配置，以達成有效流動性管理。
- b. 對於大額存款、放款及金融商品交易鉅額部位，應避免過度集中單一客戶，對於該類存放款與鉅額部位，應有適當控管。
- c. 維持融資管道暢通，考量多元、分散資金來源，確保各項資產之處分能力。對於額度之使用，保持適度之可運用餘額。

B. 流程

- a. 流動性風險管理單位包括流動性風險管理之決策、監督(資產負債管理委員會)及執行單位(全行存放款相關部門與財務部資金管理單位)，監督單位指派其事務機構及風險管理單位，定期監控執行單位執行過程並適時掌握流動性管理指標監控情形。風險監控單位每季提供報告予董事會與資產負債管理委員會，以利於檢討及監督本公司流動性管理情形。
- b. 財務部會同風險管理部訂定流動性風險指標適當比率與限額，呈報資產負債管理委員會審議後，由董事會授權總經理核定。
- c. 流動性風險暴險超過流動性風險指標之監控比率時，風險管理單位擬訂因應方案，呈報資產負債管理委員會決議後交付相關單位執行，並定期於資產負債管理委員會追蹤執行情形。

C. 衡量方法

- a. 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。
- b. 採用銀行不良授信資產、外部評等變動等述及資產品質與外部指標資訊，作為流動性管理領先指標，以辨識本公司流動性風險管理。
- c. 定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：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、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資等。

B. 非衍生金融資產及負債到期分析

按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司持有之非衍生金融資產及負債之現金流入及流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

C. 衍生金融資產及負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：無本金交割遠期外匯、利率交換、商品選擇權及其他期貨合約。

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：匯率選擇權、遠期外匯、換匯換利、外匯交換、資產交換合約及權益選擇權。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額及淨額交割之衍生金融工具。合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

(以下空白)

| | 102 | | 年 9 | | 月 30 | | 日 | |
|------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91 ~ 180天 | 181天 ~ 1年 | 超過1年 | 合計 | | |
| 金 融 資 產 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 6,556,348 | \$ 873,000 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7,429,348 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 76,458,440 | 2,186,932 | 1,442,623 | 1,982,257 | 5,893,714 | 87,963,966 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 29,587,018 | - | - | - | - | 29,587,018 | | |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,495,956 | - | - | - | - | 1,495,956 | | |
| 應收款項 | 15,777,010 | 1,553,146 | 825,522 | 584,070 | 72,229 | 18,811,977 | | |
| 貼現及放款 | 46,353,049 | 40,332,280 | 22,334,039 | 25,744,871 | 257,868,938 | 392,633,177 | | |
| 備供出售金融資產 | 255,941 | 200,898 | 303,062 | 853,380 | 29,762,112 | 31,375,393 | | |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | - | - | 4,950,298 | 4,950,298 | | |
| 其他金融資產 | 13,799 | 339,500 | 145,500 | 316,750 | 23,838,101 | 24,653,650 | | |
| 其他到期資金流入項目 | 938,743 | 1,825 | 5,310 | 6,241 | 262,942 | 1,215,061 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | 14,492,417 | 37,512,783 | 16,332,224 | 5,509,479 | 1,739,309 | 75,586,212 | | |
| 現金流出 | (14,202,997) | (36,764,520) | (16,015,677) | (5,062,688) | (1,489,989) | (73,535,871) | | |
| 淨額交割 | <u>79,787</u> | <u>103,924</u> | <u>61,881</u> | <u>104,161</u> | <u>302,053</u> | <u>651,806</u> | | |
| 合 計 | <u>\$ 177,805,511</u> | <u>\$ 46,339,768</u> | <u>\$ 25,434,484</u> | <u>\$ 30,038,521</u> | <u>\$ 323,199,707</u> | <u>\$ 602,817,991</u> | | |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 3,688,302 | \$ 98,289 | \$ 1,783,598 | \$ 3,083,219 | \$ - | \$ 8,653,408 | | |
| 應付款項 | 15,768,000 | 609,417 | 293,678 | 150,550 | 124,815 | 16,946,460 | | |
| 存款及匯款 | 84,463,241 | 87,854,375 | 55,415,267 | 77,432,004 | 196,460,851 | 501,625,738 | | |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 15,000,000 | 15,000,000 | | |
| 其他金融負債 | 194,324 | 504 | 738 | 1,402 | 13,150,406 | 13,347,374 | | |
| 其他到期資金流出項目 | 6,200 | - | - | - | 7,254 | 13,454 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | (17,335,103) | (38,607,412) | (14,488,747) | (4,000,654) | (1,483,016) | (75,914,932) | | |
| 現金流出 | 17,632,793 | 39,281,005 | 14,779,529 | 4,428,661 | 1,726,099 | 77,848,087 | | |
| 淨額交割 | <u>76,258</u> | <u>92,966</u> | <u>64,045</u> | <u>101,463</u> | <u>296,963</u> | <u>631,695</u> | | |
| 合 計 | <u>\$ 104,494,015</u> | <u>\$ 89,329,144</u> | <u>\$ 57,848,108</u> | <u>\$ 81,196,645</u> | <u>\$ 225,283,372</u> | <u>\$ 558,151,284</u> | | |

| | 101 | | 年 12 | | 月 31 | | 日 | |
|------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91 ~ 180天 | 181天 ~ 1年 | 超過1年 | 合計 | | |
| 金 融 資 產 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 7,017,189 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7,017,189 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 64,836,958 | 2,172,744 | 1,170,760 | 2,202,589 | 5,140,427 | 75,523,478 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 23,911,667 | - | - | - | - | 23,911,667 | | |
| 應收款項 | 6,005,723 | 2,185,467 | 900,394 | 334,967 | 77,930 | 9,504,481 | | |
| 貼現及放款 | 46,489,578 | 33,278,735 | 21,843,837 | 28,302,243 | 250,817,645 | 380,732,038 | | |
| 備供出售金融資產 | 3,018,294 | - | 651,943 | 1,572,278 | 46,936,567 | 52,179,082 | | |
| 其他金融資產 | 7,641 | - | - | - | 16,998 | 24,639 | | |
| 其他到期資金流入項目 | 337,719 | 764 | 5,250 | 3,836 | 229,983 | 577,552 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | 26,213,946 | 26,696,299 | 15,262,080 | 5,180,150 | 3,458,323 | 76,810,798 | | |
| 現金流出 | (26,017,696) | (26,497,560) | (15,030,044) | (4,754,304) | (3,368,373) | (75,667,977) | | |
| 淨額交割 | 56,363 | 85,315 | 123,261 | 205,203 | 373,497 | 843,639 | | |
| 合 計 | <u>\$ 151,877,382</u> | <u>\$ 37,921,764</u> | <u>\$ 24,927,481</u> | <u>\$ 33,046,962</u> | <u>\$ 303,682,997</u> | <u>\$ 551,456,586</u> | | |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 8,394,826 | \$ 1,341,316 | \$ 2,958,488 | \$ 375,710 | \$ - | \$ 13,070,340 | | |
| 應付款項 | 6,651,342 | 740,465 | 371,342 | 116,500 | 114,796 | 7,994,445 | | |
| 存款及匯款 | 80,313,062 | 78,663,516 | 46,109,398 | 81,457,003 | 166,858,786 | 453,401,765 | | |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 15,000,000 | 15,000,000 | | |
| 其他金融負債 | 567,505 | 596 | 867 | 1,512 | 16,177,023 | 16,747,503 | | |
| 其他到期資金流出項目 | 12,187 | - | - | - | 6,503 | 18,690 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | (18,094,825) | (24,521,183) | (14,477,063) | (5,113,597) | (3,368,373) | (65,575,041) | | |
| 現金流出 | 18,269,316 | 24,692,753 | 14,700,628 | 5,546,516 | 3,455,029 | 66,664,242 | | |
| 淨額交割 | 65,333 | 88,000 | 124,711 | 211,236 | 376,609 | 865,889 | | |
| 合 計 | <u>\$ 96,178,746</u> | <u>\$ 81,005,463</u> | <u>\$ 49,788,371</u> | <u>\$ 82,594,880</u> | <u>\$ 198,620,373</u> | <u>\$ 508,187,833</u> | | |

| | 101 | | 年 9 | | 月 30 | | 日 | |
|------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------|--------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91 ~ 180天 | 181天 ~ 1年 | 超過1年 | 合計 | | |
| 金 融 資 產 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 5,902,330 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5,902,330 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 80,224,804 | 2,157,142 | 1,256,420 | 2,046,802 | 5,428,222 | 91,113,390 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 27,465,655 | - | - | - | - | 27,465,655 | | |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,642,072 | - | - | - | - | 3,642,072 | | |
| 應收款項 | 11,230,348 | 1,921,685 | 1,074,600 | 626,202 | 429,171 | 15,282,006 | | |
| 貼現及放款 | 38,713,350 | 35,482,800 | 20,892,509 | 28,798,286 | 250,945,490 | 374,832,435 | | |
| 備供出售金融資產 | 1,229,899 | 108,628 | 351,716 | 2,127,411 | 41,105,510 | 44,923,164 | | |
| 其他金融資產 | 7,812 | - | - | - | 54,708 | 62,520 | | |
| 其他到期資金流入項目 | 445,230 | - | 4,124 | 7,847 | 229,291 | 686,492 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | 20,551,315 | 17,490,900 | 12,432,188 | 5,609,707 | 2,887,087 | 58,971,197 | | |
| 現金流出 | (20,105,809) | (17,022,906) | (12,277,972) | (5,450,595) | (2,805,241) | (57,662,523) | | |
| 淨額交割 | <u>125,702</u> | <u>100,233</u> | <u>119,282</u> | <u>227,284</u> | <u>524,309</u> | <u>1,096,810</u> | | |
| 合 計 | <u>\$ 169,432,708</u> | <u>\$ 40,238,482</u> | <u>\$ 23,852,867</u> | <u>\$ 33,992,944</u> | <u>\$ 298,798,547</u> | <u>\$ 566,315,548</u> | | |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 5,785,661 | \$ 113,263 | \$ 1,789,134 | \$ 3,270,787 | \$ - | \$ 10,958,845 | | |
| 應付款項 | 12,343,000 | 922,129 | 530,189 | 150,626 | 112,512 | 14,058,456 | | |
| 存款及匯款 | 82,322,792 | 80,540,589 | 46,601,225 | 74,590,493 | 177,835,647 | 461,890,746 | | |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 15,000,000 | 15,000,000 | | |
| 其他金融負債 | 445,205 | 510 | 677 | 1,184 | 18,684,576 | 19,132,152 | | |
| 其他到期資金流出項目 | 5,961 | - | - | - | 6,060 | 12,021 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | (22,975,860) | (21,418,387) | (12,050,447) | (6,057,474) | (2,805,241) | (65,307,409) | | |
| 現金流出 | 23,383,633 | 21,927,202 | 12,195,411 | 6,226,295 | 2,914,696 | 66,647,237 | | |
| 淨額交割 | <u>124,316</u> | <u>92,261</u> | <u>131,403</u> | <u>229,770</u> | <u>520,699</u> | <u>1,098,449</u> | | |
| 合 計 | <u>\$ 101,434,708</u> | <u>\$ 82,177,567</u> | <u>\$ 49,197,592</u> | <u>\$ 78,411,681</u> | <u>\$ 212,268,949</u> | <u>\$ 523,490,497</u> | | |

| | 101 | | 年 1 | | 月 1 | | 日 | |
|------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91 ~ 180天 | 181天 ~ 1年 | 超過1年 | 合計 | | |
| 金 融 資 產 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 6,418,755 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,418,755 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 64,683,033 | 12,407,895 | 15,268,859 | 8,066,204 | 3,656,182 | 104,082,173 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11,682,838 | - | - | - | - | 11,682,838 | | |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,546,544 | - | - | - | - | 1,546,544 | | |
| 應收款項 | 5,953,576 | 2,061,089 | 1,311,999 | 483,781 | 99,860 | 9,910,305 | | |
| 貼現及放款 | 30,304,164 | 31,608,493 | 18,600,817 | 26,603,160 | 246,298,756 | 353,415,390 | | |
| 備供出售金融資產 | 457,171 | 1,148,116 | - | - | 12,404,459 | 14,009,746 | | |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 151,450 | - | - | 151,450 | | |
| 其他金融資產 | 7,664 | - | - | - | 19,419 | 27,083 | | |
| 其他到期資金流入項目 | 529,911 | 570 | 3,111 | 1,574 | 231,784 | 766,950 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | 20,782,035 | 28,507,859 | 7,932,655 | 2,994,086 | - | 60,216,635 | | |
| 現金流出 | (20,501,800) | (28,113,203) | (7,662,956) | (2,863,825) | - | (59,141,784) | | |
| 淨額交割 | 92,711 | 192,333 | 338,225 | 403,850 | 776,121 | 1,803,240 | | |
| 合 計 | <u>\$ 121,956,602</u> | <u>\$ 47,813,152</u> | <u>\$ 35,944,160</u> | <u>\$ 35,688,830</u> | <u>\$ 263,486,581</u> | <u>\$ 504,889,325</u> | | |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,542,952 | \$ 1,178,462 | \$ 2,962,532 | \$ 396,220 | \$ - | \$ 7,080,166 | | |
| 應付款項 | 6,911,092 | 701,365 | 330,429 | 285,010 | 21,606 | 8,249,502 | | |
| 存款及匯款 | 66,448,610 | 67,179,749 | 71,029,322 | 109,597,546 | 123,641,432 | 437,896,659 | | |
| 應付金融債券 | - | - | 147,060 | - | 15,000,000 | 15,147,060 | | |
| 其他金融負債 | 273,209 | 1,451 | 1,764 | 1,464 | 5,548,554 | 5,826,442 | | |
| 其他到期資金流出項目 | 20,907 | - | - | - | 5,918 | 26,825 | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 總額交割 | | | | | | | | |
| 現金流入 | (20,840,575) | (26,740,185) | (7,209,396) | (2,553,671) | - | (57,343,827) | | |
| 現金流出 | 21,101,087 | 27,094,834 | 7,407,122 | 2,661,867 | 21,497 | 58,286,407 | | |
| 淨額交割 | 102,242 | 207,034 | 364,136 | 392,199 | 785,209 | 1,850,820 | | |
| 合 計 | <u>\$ 76,559,524</u> | <u>\$ 69,622,710</u> | <u>\$ 75,032,969</u> | <u>\$ 110,780,635</u> | <u>\$ 145,024,216</u> | <u>\$ 477,020,054</u> | | |

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$215,575,662、\$194,232,981、\$207,710,080 及 \$180,627,625。

(4) 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

(以下空白)

| | 102 年 9 月 30 日 | | | |
|------------------|----------------|---------|--------|--------------|
| | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 3,078,649 | \$ - | \$ - | \$ 3,078,649 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,452,235 | - | - | 3,452,235 |
| 各類保證款項 | 31,660,850 | - | - | 31,660,850 |
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | 367,706 | 472,166 | 33,082 | 872,954 |
| 營業租賃收入(出租人) | 10,467 | 21,068 | - | 31,535 |
| 融資租賃支出總額(承租人) | 2,798 | 7,371 | - | 10,169 |
| 融資租賃支出現值(承租人) | 2,663 | 6,986 | - | 9,649 |
| 資本支出承諾 | 96,967 | 31,656 | - | 128,623 |

| | 101 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|-----------------|---------|--------|--------------|
| | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 3,346,178 | \$ - | \$ - | \$ 3,346,178 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,674,260 | - | - | 3,674,260 |
| 各類保證款項 | 30,939,198 | - | - | 30,939,198 |
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | 423,956 | 586,556 | 27,720 | 1,038,232 |
| 營業租賃收入(出租人) | 10,266 | 14,768 | - | 25,034 |
| 融資租賃支出總額(承租人) | 3,226 | 9,222 | - | 12,448 |
| 融資租賃支出現值(承租人) | 3,061 | 8,609 | - | 11,670 |
| 資本支出承諾 | 60,599 | 36,258 | - | 96,857 |

| | 101 年 9 月 30 日 | | | |
|------------------|----------------|---------|--------|--------------|
| | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 3,601,332 | \$ - | \$ - | \$ 3,601,332 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,655,527 | - | - | 3,655,527 |
| 各類保證款項 | 30,745,397 | - | - | 30,745,397 |
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | 424,586 | 619,866 | 29,528 | 1,073,980 |
| 營業租賃收入(出租人) | 8,816 | 11,229 | - | 20,045 |
| 融資租賃支出總額(承租人) | 2,566 | 6,643 | - | 9,209 |
| 融資租賃支出現值(承租人) | 2,444 | 6,189 | - | 8,633 |
| 資本支出承諾 | 41,511 | 43,725 | - | 85,236 |

| | 101 年 1 月 1 日 | | | |
|------------------|---------------|---------|--------|--------------|
| | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發但尚未動用之放款承諾 | \$ 2,296,202 | \$ - | \$ - | \$ 2,296,202 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,801,459 | - | - | 3,801,459 |
| 各類保證款項 | 36,698,280 | - | - | 36,698,280 |
| 租賃合約承諾 | | | | |
| 營業租賃支出(承租人) | 444,133 | 879,382 | 38,492 | 1,362,007 |
| 營業租賃收入(出租人) | 9,269 | 30,126 | 163 | 39,558 |
| 融資租賃支出總額(承租人) | 5,528 | 519 | - | 6,047 |
| 融資租賃支出現值(承租人) | 5,326 | 516 | - | 5,842 |
| 資本支出承諾 | 66,137 | 74,913 | - | 141,050 |

(5) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 0到10天 | 11到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 | 529,935,632 | 87,175,410 | 58,979,784 | 34,944,722 | 25,451,053 | 37,454,084 | 285,930,579 |
| 主要到期資金流出 | 520,160,118 | 18,557,032 | 33,914,892 | 73,840,554 | 50,283,191 | 69,726,212 | 273,838,237 |
| 期距缺口 | 9,775,514 | 68,618,378 | 25,064,892 | (38,895,832) | (24,832,138) | (32,272,128) | 12,092,342 |

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| | 合計 | 0到10天 | 11到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 | 513,095,239 | 85,555,699 | 66,548,338 | 29,633,880 | 25,043,427 | 40,021,851 | 266,292,044 |
| 主要到期資金流出 | 502,769,695 | 21,550,978 | 35,583,128 | 71,767,979 | 43,480,893 | 71,275,429 | 259,111,288 |
| 期距缺口 | 10,325,544 | 64,004,721 | 30,965,210 | (42,134,099) | (18,437,466) | (31,253,578) | 7,180,756 |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

B. 美金到期日期限結構分析表

102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合計 | 0到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 | 2,002,872 | 677,010 | 410,952 | 139,831 | 56,787 | 718,292 |
| 主要到期資金流出 | 2,313,669 | 1,340,440 | 386,138 | 216,152 | 350,386 | 20,553 |
| 期距缺口 | (310,797) | (663,430) | 24,814 | (76,321) | (293,599) | 697,739 |

101 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

| | 合計 | 0到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 | 1,622,307 | 414,194 | 448,909 | 117,232 | 116,459 | 525,513 |
| 主要到期資金流出 | 2,101,059 | 1,328,172 | 319,215 | 185,944 | 246,311 | 21,417 |
| 期距缺口 | (478,752) | (913,978) | 129,694 | (68,712) | (129,852) | 504,096 |

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

4. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致本公司資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。市場風險管理為本公司透過對風險之辨識、衡量、監控及報告，確保各項業務面臨之市場風險在可承受之風險水準下。

(1) 市場風險管理政策

A. 策略

- a. 為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本公司經董事會通過風險管理政策，以落實完善之風險管理制度，為股東創造穩定且高品質之獲利。
- b. 以既定風險管理政策及準則為圭臬，逐步落實市場風險量化，建立風險值之管理及評核機制，最適資本分配。
- c. 依本公司「市場風險管理準則」及其他相關規定，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。
- d. 建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風管控管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

B. 政策與程序

- a. 依據金控母公司之風險管理政策建立明確之市場風險管理制度，訂定市場風險管理準則、風險管理程序及合理衡量風險的方法，透過市場風險管理機制之落實，能精確地辨識、衡量與監控各部位之市場風險變動趨勢。
- b. 業務範圍與操作商品範圍：制定市場風險管理準則，界定市場風險管理範疇，得以包括業務範圍如各項外匯市場交易、貨幣市場交易、資本市場交易及衍生性金融商品等交易。
- c. 訂定風險管理程序及運用衡量方法（如敏感度分析、風險值計算、情境模擬與壓力測試等），規範相關單位訂定各項金融商品之交易限額，如部位限額、名目本金限額與停損限額等，以及各項限額之授權核決權限與超限處理原則。為提升市場風險資料透明度，風險管理單位每日檢核並陳報風險管理報表，遇有異常交易情形即予以持續監督及追蹤。

(2) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

- a. 依金融商品特性，建立相關的風險值(VaR)衡量系統，持續強化各類潛在損失之估計模型與方法，並逐步整合為完整的風險管理系統，徹底揭露風險資訊，有效強化風險預警之效益，同時符合新巴賽爾資本協定對風險管理品質之各項要求。

- b. 本公司業務單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。除了上述風險值衡量外，在利率商品方面，以一個基本點的價值（DV01）衡量利率變化對損益之影響。權益證券則以市值及流動性限額控管其所持有之風險。選擇權以 Delta、Gamma 等來衡量對本公司之影響。另本公司亦擬訂情境，定期執行市場風險之壓力測試。

B. 監控與報告

本公司依據不同業務特性訂定各類金融工具之風險管理辦法，將相關之風險辨識、衡量、監控與報告之流程納入規範，並由風險管理部門監控業務單位遵循情形。

- a. 日常交易：本公司前台業務及中台風險控管分屬不同單位獨立作業，由風險管理部門每日針對業務單位之交易部位進行監控，並製作控管報表，如限額使用情形、市價評估及損益狀況、暴險部位與風險限額之佔用，陳報高階管理階層。本公司風管單位亦每月/每季將風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、風險值狀況等資訊提報審計委員會及董事會，俾審計委員會及董事會充分了解市場風險控管情形。
- b. 例外管理：本公司設有明確的預警及超限處理程序，如有交易因市場變動而逾越市場風險限額或個別限額時，將立即進行停損；因業務考量提出例外管理申請者，應載明原因與處理方案，陳報高階管理階層核准。

(3) 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，所持有的金融工具及實體商品的部位。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，即為銀行簿部位。

A. 策略

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

B. 政策與程序

本公司訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法請詳附註十二(三)4(5)。

b. 本公司每月以利率變動 1%、權益證券變動 15%~20%及匯率變動 3%~5%為情境，執行壓力測試，並陳報高階管理階層。

(4) 以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

A. 交易簿利率風險管理

a. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本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。

本公司利率風險主要源自於利率交換、換匯換利交易、外匯交換、固定收益交易及利率期貨等業務。

b. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

c. 衡量方法

(a) 風險值假設及計算方法詳附註十二(三)4(5)。

(b) 每日以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

B. 銀行簿利率風險管理

「銀行簿利率風險」係指銀行簿部位之利率風險及非歸類為交易簿外之表外交易所面臨之利率風險。

a. 策略

本公司銀行簿利率風險管理策略係為降低銀行簿之資產負債項目，因利率變動對未來淨利息收入與淨經濟價值之負面影響程度。

b. 管理流程

(a) 辨識與衡量

本公司銀行簿利率風險之辨識與衡量當考量包括重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性等風險來源，並衡量利率變動對本公司盈餘及經濟價值之可能影響。

(b) 監控與報告

風險管理部負責監控並每月於資產負債管理委員會陳報全行各項利率風險管理目標，該管理目標考量盈餘觀點、經濟價值觀點、穩定度與集中度等風險相關數據。如有超逾風險管理目標之情形、或其他可能嚴重影響本公司盈餘或經濟價值等特殊狀況時，本公司將迅速向高階管理階層陳報，並採取合宜之利率風險沖抵處理方法，並追蹤改善成效。

(c) 衡量方法

本公司假設利率平行移動正 200 基點及負 200 基點，計算該移動對損益/權益之影響。

C. 匯率風險管理

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。

a. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

b. 衡量方法

(a) 風險值假設及計算方法請詳附註十二(三)4(5)。

(b) 每日以 Delta 及 Vega 值衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

本公司之匯率風險，至少每月以主要幣別匯率變動 3%~5% 為情境，執行壓力測試，並報告高階管理階層。針對壓力測試之相關說明請詳附註十二(三)4(5)。

D. 權益證券價格風險管理

本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。

本公司權益證券風險主要源自於股票、ETF、基金及可轉換公司債相關交易。

a. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

b. 權益證券價格風險管理之程序

為控管權益證券風險，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。另，針對投資設定個股停損點，若已達停損點，則需依本公司市場風險超限處理程序辦理。

c. 衡量方法

(a) 權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。相關說明請詳附註十二(三)4(5)。

(b) 每日以 Delta 值衡量投資組合受到權益證券風險影響程度。

(5) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, "VaR")

本公司運用風險值模型(Value at Risk, "VaR") 評估交易簿投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設評估本公司持有部位之市場風險及最大預期損失。

本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內(99%)，本公司可能承受之「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當過多之重大市場波動所導致之損失。

| | 102 年 9 月 30 日 | | | 101 年 12 月 31 日 | | |
|---------|----------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 4,406 | 21,584 | 119 | 3,247 | 16,262 | 24 |
| 利率風險值 | 13,632 | 37,224 | 906 | 5,058 | 23,090 | 193 |
| 權益證券風險值 | 16,052 | 42,824 | 963 | 6,883 | 18,897 | 380 |
| 風險值總額 | 26,582 | 53,103 | 6,139 | 13,057 | 30,522 | 3,318 |

| | 101 年 9 月 30 日 | | | 101 年 1 月 1 日 | | |
|---------|----------------|--------|-------|---------------|--------|-------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 外匯風險值 | 3,286 | 16,262 | 24 | 5,813 | 20,971 | 557 |
| 利率風險值 | 5,393 | 23,090 | 193 | 4,063 | 10,051 | 1,916 |
| 權益證券風險值 | 6,363 | 18,897 | 380 | 8,560 | 19,914 | 494 |
| 風險值總額 | 13,250 | 30,522 | 3,318 | 12,451 | 33,457 | 2,827 |

B. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本公司之壓力測試包括二部份，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於歐債危機之地區。

壓力測試之結果將陳報高階管理階層。壓力測試會依據市場狀況些微修正，且通常會一併採用情境模擬分析(scenario analysis)。

(6) 下表彙總合併公司民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5% 之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

單位：美金仟元/新臺幣仟元

| | 102 年 9 月 30 日 | | 101 年 12 月 31 日 | |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) |
| 外幣金融資產 | | | | |
| 貼現及放款 | <u>\$1,493,536</u> | <u>\$44,313,211</u> | <u>\$1,426,134</u> | <u>\$41,551,844</u> |
| 外幣金融負債 | | | | |
| 存款及匯款 | <u>\$2,041,445</u> | <u>\$60,569,665</u> | <u>\$1,775,775</u> | <u>\$51,738,967</u> |
| | 101 年 9 月 30 日 | | 101 年 1 月 1 日 | |
| | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) |
| 外幣金融資產 | | | | |
| 貼現及放款 | <u>\$1,322,339</u> | <u>\$38,800,059</u> | <u>\$1,113,680</u> | <u>\$33,733,370</u> |
| 外幣金融負債 | | | | |
| 存款及匯款 | <u>\$1,701,740</u> | <u>\$49,932,450</u> | <u>\$1,410,657</u> | <u>\$42,728,795</u> |

註：民國 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，美金兌換新臺幣匯率分別為：29.67、29.136、29.342 及 30.29。

(以下空白)

(7) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目 | 1 至 90天 (含) | 91 至 180天 (含) | 181天 至 1 年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 397,532,685 | 14,375,784 | 2,530,015 | 85,073,950 | 499,512,434 |
| 利率敏感性負債 | 143,314,668 | 251,022,194 | 34,908,822 | 30,699,937 | 459,945,621 |
| 利率敏感性缺口 | 254,218,017 | (236,646,410) | (32,378,807) | 54,374,013 | 39,566,813 |
| 淨值 | | | | | 45,231,560 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 108.60 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 87.48 |

101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目 | 1 至 90天 (含) | 91 至 180天 (含) | 181天 至 1 年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 392,022,925 | 25,841,179 | 4,487,406 | 58,993,057 | 481,344,567 |
| 利率敏感性負債 | 147,683,090 | 223,897,671 | 24,071,221 | 35,911,407 | 431,563,389 |
| 利率敏感性缺口 | 244,339,835 | (198,056,492) | (19,583,815) | 23,081,650 | 49,781,178 |
| 淨值 | | | | | 43,378,111 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 111.54 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 114.76 |

註 1：銀行部分係指總行及國外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 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。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1 至 90天 (含) | 91 至 180天 (含) | 181天 至 1 年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|--------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 1,521,166 | 106,678 | 1,906 | 59,233 | 1,688,983 |
| 利率敏感性負債 | 1,501,208 | 205,150 | 336,874 | - | 2,043,232 |
| 利率敏感性缺口 | 19,958 | (98,472) | (334,968) | 59,233 | (354,249) |
| 淨值 | | | | | 10,695 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 82.66 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3,312.29) |

101 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1 至 90天 (含) | 91 至 180天 (含) | 181天 至 1 年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|------------------|-------------------|---------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 1,182,790 | 67,955 | 54,321 | 118,042 | 1,423,108 |
| 利率敏感性負債 | 1,455,154 | 170,701 | 243,587 | - | 1,869,442 |
| 利率敏感性缺口 | (272,364) | (102,746) | (189,266) | 118,042 | (446,334) |
| 淨值 | | | | | 17,877 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 76.12 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (2,496.69) |

註 1：本表係填寫總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債。

註 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。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 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 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(四) 資本管理

1. 合併公司資本管理目標如下：

- (1) 合併公司之自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標。有關自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。
- (2) 為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，以達到資本配置最適化之目標。
- (3) 依據主管機關相關規範定期進行壓力測試，合併公司之資本足以支應壓力情境下之可能損失。

2. 資本管理程序

- (1) 合併公司維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關。
- (2) 各項風險權責單位依合併公司信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、法律及遵循風險等風險管理準則、細則、要點及主管機關相關規定，辨識、衡量、監控及報告合併公司面臨之各項重大風險，俾合併公司資本目標水準能反應當前經營環境，資本之組合內容能適於合併公司業務性質及規模。
- (3) 本公司之資本管理目標經董事會同意，按季報告風險控管情形，並由風管部門彙總向董事會報告本公司之風險部位及資本適足率，以評估本公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。
- (4) 根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，合併公司之自有資本分為第一類資本及第二類資本：
 - A. 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及非普通股權益之其他第一類資本。
 - a. 普通股權益第一類資本：係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值、出售不良債權未攤銷損失及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。
 - b. 非普通股權益之其他第一類資本：係指永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券，以及子公司發行非由本公司直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券之合計數額減依計算方法說明所規定之應扣除項目之金額。
 - B. 第二類資本：包括下列各項目之合計數額減依計算方法說明所規定之應扣除項目之金額：
 - a. 永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價之合計數額。
 - b. 不動產於首次國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳。

c. 子公司發行非直接或間接由本公司持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。

前項得列入第二類資本之備抵呆帳，係指銀行所提備抵呆帳超過銀行依歷史損失經驗所估計預期損失部份之金額。

(五) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

102 年 9 月 30 日

| <u>信託資產</u> | | <u>信託負債</u> | |
|-------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,429,600 | 應付保管有價證券 | \$ 30,703,201 |
| 股票 | 7,894,611 | 金錢信託 | 58,585,682 |
| 基金(註) | 49,770,972 | 有價證券信託 | 4,951,396 |
| 債券 | 4,936,152 | 不動產信託 | 8,010,849 |
| 不動產 | 7,582,509 | 金錢債權及其擔保物權 | 453,140 |
| | | 信託 | |
| 保管有價證券 | 30,703,201 | (註：含金融資產證券化) | |
| 其他 | 451,280 | 貨幣市場共同基金 | 599,907 |
| | | 本期利益 | 119,202 |
| | | 累積盈餘 | 344,948 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 103,768,325</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 103,768,325</u> |

101 年 9 月 30 日

| <u>信託資產</u> | | <u>信託負債</u> | |
|-------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,522,867 | 應付保管有價證券 | \$ 33,119,000 |
| 股票 | 8,672,236 | 金錢信託 | 56,829,163 |
| 基金(註) | 50,405,316 | 有價證券信託 | 7,852,039 |
| 債券 | 2,570,688 | 不動產信託 | 6,712,590 |
| 不動產 | 6,308,396 | 金錢債權及其擔保物權 | 453,140 |
| | | 信託 | |
| 保管有價證券 | 33,119,000 | (註：含金融資產證券化) | |
| 其他 | 451,280 | 共同信託基金 | 525,675 |
| | | 本期利益 | 55,877 |
| | | 累積盈虧 | (1,497,701) |
| 信託資產總額 | <u>\$ 104,049,783</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 104,049,783</u> |

註：含貨幣市場共同信託基金。

信託帳損益表

| 102 年 1 至 9 月 | | 101 年 1 至 9 月 | |
|---------------|-------------------|---------------|------------------|
| 信託收益 | | 信託收益 | |
| 利息收入 | \$ 13,613 | 利息收入 | \$ 13,606 |
| 租金收入 | 5,912 | 租金收入 | 26,006 |
| 投資收入 | 22,745 | 投資收入 | 5,000 |
| 股利收入 | 92,344 | 股利收入 | 58,853 |
| 財產交易利益 | 9,091 | | |
| | <u>143,705</u> | | <u>103,465</u> |
| 信託費用 | | 信託費用 | |
| 管理費 | 14,215 | 管理費 | 28,154 |
| 稅捐支出 | 5,121 | 稅捐支出 | 5,600 |
| 手續費支出 | 4 | 手續費支出 | 330 |
| 投資損失 | 39 | 投資損失 | 12,446 |
| 保險費 | 2,242 | | |
| 財產交易損失 | 1,775 | | |
| | <u>23,396</u> | | <u>46,530</u> |
| 稅前淨利 | 120,309 | 稅前淨利 | 56,935 |
| 所得稅費用 | (1,107) | 所得稅費用 | (1,058) |
| 稅後淨利 | <u>\$ 119,202</u> | 稅後淨利 | <u>\$ 55,877</u> |

信託財產目錄

| 102 年 9 月 30 日 | | 101 年 9 月 30 日 | |
|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| 投資項目 | 帳列金額 | 投資項目 | 帳列金額 |
| 銀行存款 | \$ 2,429,600 | 銀行存款 | \$ 2,522,867 |
| 股票 | 7,894,611 | 股票 | 8,672,236 |
| 基金 | 49,770,972 | 基金 | 50,405,316 |
| 債券 | 4,936,152 | 債券 | 2,570,688 |
| 不動產-土地 | 7,582,509 | 不動產-土地 | 6,308,396 |
| 保管有價證券 | 30,703,201 | 保管有價證券 | 33,119,000 |
| 其他 | 451,280 | 其他 | 451,280 |
| | <u>\$ 103,768,325</u> | | <u>\$ 104,049,783</u> |

民國 102 年及 101 年 9 月 30 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託。

(六) 合併公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為為發揮金融控股公司之整合效益

藉由集團之行銷通路、據點及人員進行跨業共同行銷，以滿足客戶多樣化需求，增加集團銷售績效及摺節成本之效益。合併公司係依據「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」與元大金控公司及其各子公司間進行共同行銷行為，確保客戶權益。

2. 資訊交互運用

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第十一條規定，合併公司與元大金控及元大金控其他子公司間除依金控法使用客戶個人基本資料外，並應符合下列規定：

(1) 往來交易資料及其他相關資料，應先經客戶書面同意，且不得為使用目的範圍外之蒐集或利用。

(2) 客戶通知不得繼續共同使用其個人資料、往來交易資料及其他相關資料時，應即停止共同使用。

3. 共用營業設備或場所

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第三條規定，合併公司與元大金控及其各子公司間辦理共同行銷業務時，應由元大金控事先向金融監督管理委員會申請核准，辦理之範圍及方式應遵循該管理辦法第六條及第八條所載事項。

截至民國 102 年 9 月 30 日止，合併公司尚未辦理共同行銷業務及資訊交互運用情形。

(七) 獲利能力

單位：%

| 項目 | | 102 年 9 月 30 日 | 101 年 9 月 30 日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.47 | 0.36 |
| | 稅後 | 0.42 | 0.31 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 6.11 | 5.25 |
| | 稅後 | 5.42 | 4.59 |
| 純益率 | | 34.22 | 27.82 |

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

| 帳列當期所得稅資產 之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 迴轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項 期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|------------------|------|---------|---------------|-----|-----------|------|-------------------|----------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 元大商業銀行(股)公司 | 元大金控 | 本公司之母公司 | 2,868,169(註1) | - | - | - | - | - |

註1：係因連結稅制採合併申報之應收退稅款

6. 出售不良債權交易資訊：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. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額
民國 102 年 1 至 9 月母子公司間重大交易：

| 編號 (註一) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人 之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|------------|-----------|--------|---------------------|--------|---------|------------------|-------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益 或總資產之比率 |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 應收帳款 | 43,960 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.01% |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 存款及匯款 | 39,588 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.01% |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 手續費收入 | 315,989 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 4.44% |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 利息費用 | 199 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 應收帳款 | 394 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 存款及匯款 | 8,517 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 手續費收入 | 4,635 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.07% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 利息費用 | 47 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大國際租賃 | 1 | 應付利息 | 165 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大國際租賃 | 1 | 存款及匯款 | 551,177 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.09% |
| 0 | 元大銀行 | 元大國際租賃 | 1 | 利息費用 | 3,170 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.04% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 銀行存款 | 39,588 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.01% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 應付費用 | 43,960 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.01% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 利息收入 | 199 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 手續費費用 | 315,989 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 4.44% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 銀行存款 | 8,517 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 應付費用 | 394 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 利息收入 | 47 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 手續費費用 | 4,635 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.07% |
| 3 | 元大國際租賃 | 元大銀行 | 2 | 銀行存款 | 551,177 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.09% |
| 3 | 元大國際租賃 | 元大銀行 | 2 | 其他應收款 | 165 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 3 | 元大國際租賃 | 元大銀行 | 2 | 利息收入 | 3,170 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.04% |

民國 101 年 1 至 9 月母子公司間重大交易：

| 編號 (註一) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人 之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|------------|-----------|--------|---------------------|--------|---------|------------------|-------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益 或總資產之比率 |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 應收帳款 | 16,883 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 存款及匯款 | 54,203 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.01% |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 手續費收入 | 278,632 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 4.57% |
| 0 | 元大銀行 | 元大人身保代 | 1 | 利息費用 | 182 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 應收帳款 | 550 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 存款及匯款 | 9,292 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 手續費收入 | 4,701 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.08% |
| 0 | 元大銀行 | 元大財產保代 | 1 | 利息費用 | 45 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 銀行存款 | 54,203 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.01% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 應付費用 | 16,883 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 利息收入 | 182 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 1 | 元大人身保代 | 元大銀行 | 2 | 手續費費用 | 278,632 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 4.57% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 銀行存款 | 9,292 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 應付費用 | 550 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 利息收入 | 45 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.00% |
| 2 | 元大財產保代 | 元大銀行 | 2 | 手續費費用 | 4,701 | 與一般客戶相 較無顯著差異 | 0.08% |

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司
2. 子公司對母公司
3. 子公司對子公司

9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：

本公司之子公司期末持有有價證券情形如下：

單位：新臺幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | | 末 | |
|-------------------|-----------------------------|-------------|----------|--------|----------|------|----------|----|
| | | | | 股數(仟股) | 帳面金額 | 持股比例 | 市價 | 備註 |
| 元大國際人身保險代理人股份有限公司 | 政府公債： 100央債甲九 102央債甲三 | - | 備供出售金融資產 | - | \$ 972 | - | \$ 972 | 註1 |
| | | | 備供出售金融資產 | - | 916 | - | 916 | 註1 |
| | | | | | \$ 1,888 | | \$ 1,888 | |
| 元大財產保險代理有限公司 | 政府公債： 100央債甲九 | - | 備供出售金融資產 | - | \$ 389 | - | \$ 389 | 註1 |

註1：質押為營業保證金。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易：無。
5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號之規定，營運部門之營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。合併公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號應報導部門之定義。

合併公司以全球市場為基礎，共有四大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

1. 法人金融業務：一般企業貸款、政策性融資、保證承兌業務、應收帳款融資及中小企業專案貸款等。
2. 個人金融業務：房屋貸款、汽車貸款、消費性貸款及信用卡業務等。
3. 財富管理業務：整合經核准經營之存款、理財及信託等各項金融商品，提供客戶專屬財務或資產負債配置規劃及建議。
4. 金融交易業務：外匯交易、固定收益商品、資本市場有價證券及各項衍生性金融商品投資與操作。

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益、資產與負債之衡量

合併公司所有營運部門損益、資產與負債之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

為建立公平合理之績效衡量制度，合併公司各部門間資金之調度，視為與第三人間之資金拆借，並參照市場狀況訂定內部計價利率，計算利息收入及費用，各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時將互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬之間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

2. 應報導部門之辨識因素

合併公司對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

(三)部門別損益、資產與負債資訊

單位：新臺幣仟元

| 102 年 1 至 9 月 | | | | | | |
|----------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| 部門別資訊 | | | | | | |
| | 法人金融業務 | 個人金融業務 | 財富管理業務 | 金融交易業務 | 其他部門 | 合併 |
| 利息淨收益(損失) | \$ 1,945,369 | \$ 1,151,274 | \$ 1,050,496 | (\$ 29,865) | \$ 398,063 | \$ 4,515,337 |
| 手續費淨收益(損失) | 270,742 | 68,528 | 890,851 | (4,046) | 40,672 | 1,266,747 |
| 其他營業淨收益(註) | 410,821 | 32,008 | 167,829 | 435,699 | 269,970 | 1,316,327 |
| 營業費用 | 794,660 | 613,085 | 1,729,237 | 90,237 | 643,897 | 3,871,116 |
| 其他重大非現金項目： | | | | | | |
| 資產減損迴轉利益 | - | - | - | - | 26,178 | 26,178 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (764,556) | 258,614 | - | (328) | 42 | (506,228) |
| 部門稅前利益 | <u>\$ 1,067,716</u> | <u>\$ 897,339</u> | <u>\$ 379,939</u> | <u>\$ 311,223</u> | <u>\$ 91,028</u> | <u>\$ 2,747,245</u> |
| 部門總資產 | \$ 250,098,313 | \$ 143,112,832 | \$ 13,566,085 | \$ 21,139,400 | \$ 177,737,857 | \$ 605,654,487 |
| 部門總負債 | \$ 2,447,571 | \$ 454,251 | \$ 522,893,796 | \$ 7,481,314 | \$ 26,828,674 | \$ 560,105,606 |
| 101 年 1 至 9 月 | | | | | | |
| 部門別資訊 | | | | | | |
| | 法人金融業務 | 個人金融業務 | 財富管理業務 | 金融交易業務 | 其他部門 | 合併 |
| 利息淨收益 | \$ 1,853,199 | \$ 1,118,001 | \$ 978,711 | \$ 162,287 | \$ 183,159 | \$ 4,295,357 |
| 手續費淨收益(損失) | 269,500 | 53,065 | 691,095 | (3,757) | 122,461 | 1,132,364 |
| 其他營業淨收益(損失)(註) | 207,484 | 35,830 | 131,763 | (54,114) | 342,357 | 663,320 |
| 營業費用 | 828,236 | 644,394 | 1,637,580 | 107,033 | 628,847 | 3,846,090 |
| 其他重大非現金項目： | | | | | | |
| 資產減損迴轉利益 | - | - | - | - | 1,377 | 1,377 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (564,837) | 262,304 | - | - | (4,887) | (307,420) |
| 部門稅前利益(損失) | <u>\$ 937,110</u> | <u>\$ 824,806</u> | <u>\$ 163,989</u> | <u>(\$ 2,617)</u> | <u>\$ 15,620</u> | <u>\$ 1,938,908</u> |
| 部門總資產 | \$ 249,917,096 | \$ 125,365,208 | \$ 9,685,639 | \$ 19,856,263 | \$ 164,279,929 | \$ 569,104,135 |
| 部門總負債 | \$ 2,446,416 | \$ 425,813 | \$ 487,889,282 | \$ 2,361,775 | \$ 32,078,191 | \$ 525,201,477 |

註：包括透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、兌換損益及其他利息以外淨損益。

十五、首次採用國際財務報導準則

本合併財務報告係合併公司依 IFRSs 所編製之首份第三季合併財務報告，於編製初始資產負債表時，合併公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。合併公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 對合併公司財務狀況、財務績效及現金流量之影響，說明如下：

(一) 所選擇之豁免項目

1. 企業合併

合併公司對發生於轉換至國際財務報導準則日（以下簡稱轉換日）前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。

2. 員工福利

合併公司選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

3. 先前已認列金融工具之指定

合併公司選擇於轉換日將「以成本衡量之金融資產」指定為「備供出售之金融資產」。

4. 股份基礎給付

合併公司對於轉換日前已既得或已結清之股份基礎給付交易選擇不追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付交易」。

(二) 合併公司適用國際財務報導準則第 1 號之強制不追溯項目說明如下：

1. 會計估計

合併公司於轉換日依經金管會認可之國際財務報導準則所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與轉換日前依中華民國一般公認會計原則所做之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之除列規定推延適用於民國 93 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

(三) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節

經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之合併資產負債表、合併綜合損益表及合併現金流量表進行調節。各期間之合併資產負債表及合併綜合損益表，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1. 民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節，請參閱民國 102 年第一季合併財務報告附註十五。
2. 民國 101 年度合併綜合損益表之調節，請參閱民國 102 年第一季合併財務報告附註十五。

3. 民國 101 年 9 月 30 日合併資產負債表之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 項目 | 金額 | 轉換影響數 | 金額 | 項目 | 說明 |
| 現金及約當現金 | \$ 5,861,065 | \$ 41,265 | \$ 5,902,330 | 現金及約當現金 | (1) |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 91,113,390 | - | 91,113,390 | 存放央行及拆借銀行同業 | |
| 公平價值變動列入損益 之金融資產-淨額 | 29,919,629 | (35,492) | 29,884,137 | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產-淨額 | (1)、(2) |
| 附賣回票券及債券投資 | 3,642,072 | - | 3,642,072 | 附賣回票券及債券投資 | |
| 應收款項-淨額 | 17,510,038 | (2,344,719) | 15,165,319 | 應收款項-淨額 | (2)、(4) |
| | - | 2,848,192 | 2,848,192 | 當期所得稅資產 | (4) |
| 貼現及放款-淨額 | 369,600,387 | - | 369,600,387 | 貼現及放款-淨額 | |
| 備供出售金融資產-淨額 | 44,162,262 | 760,902 | 44,923,164 | 備供出售金融資產-淨額 | (3) |
| 其他金融資產-淨額 | 470,263 | (424,314) | 45,949 | 其他金融資產-淨額 | (3) |
| 固定資產-淨額 | 2,430,510 | - | 2,430,510 | 不動產及設備-淨額 | |
| | - | 203,105 | 203,105 | 投資性不動產-淨額 | (5) |
| 無形資產 | 2,221,760 | - | 2,221,760 | 無形資產-淨額 | |
| 遞延所得稅資產-淨額 | 167,900 | 56,302 | 224,202 | 遞延所得稅資產 | (6)、(8)、(9)、 (15) |
| 其他資產-其他 | 1,109,447 | (209,829) | 899,618 | 其他資產-淨額 | (5)、(9) |
| 資產總計 | <u>\$ 568,208,723</u> | <u>\$ 895,412</u> | <u>\$ 569,104,135</u> | 資產總計 | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 10,958,845 | \$ - | \$ 10,958,845 | 央行及銀行同業存款 | |
| 公平價值變動列入損益 之金融負債-淨額 | 2,452,997 | - | 2,452,997 | 透過損益按公允價值衡量 之金融負債-淨額 | |
| 應付款項 | 13,773,359 | 285,097 | 14,058,456 | 應付款項 | (2)、(7)、(8) |
| | - | 321,944 | 321,944 | 當期所得稅負債 | (7)、(9)、(15) |
| 存款及匯款 | 461,890,746 | - | 461,890,746 | 存款及匯款 | |
| 應付金融債券 | 15,000,000 | - | 15,000,000 | 應付金融債券 | |
| 其他金融負債 | 19,132,152 | - | 19,132,152 | 其他金融負債 | |
| 應計退休金負債 | 143,785 | (143,785) | - | | (9) |
| | | 636,774 | 636,774 | 負債準備 | (9)、(10) |
| | | 82,531 | 82,531 | 遞延所得稅負債 | (3)、(6)、(11)、 (15) |
| 其他負債 | 863,431 | (196,399) | 667,032 | 其他負債 | (8)、(9)、(10)、 (11) |
| 負債總計 | <u>524,215,315</u> | <u>986,162</u> | <u>525,201,477</u> | 負債總計 | |
| 股本 | | | | 股本 | |
| 普通股 | 34,963,315 | - | 34,963,315 | 普通股 | |
| 資本公積 | 6,116,883 | - | 6,116,883 | 資本公積 | |
| 保留盈餘 | | | | 保留盈餘 | |
| 法定盈餘公積 | 1,040,404 | - | 1,040,404 | 法定盈餘公積 | |
| 特別盈餘公積 | 72,797 | - | 72,797 | 特別盈餘公積 | |
| 未分配盈餘 | 1,704,613 | (398,199) | 1,306,414 | 未分配盈餘 | (8)、(9)、(12)、 (15) |
| 股東權益其他項目 | 95,396 | 307,449 | 402,845 | 其他權益 | (3)、(9)、(12) |
| 股東權益總計 | <u>43,993,408</u> | <u>(90,750)</u> | <u>43,902,658</u> | 權益總計 | |
| 負債及股東權益總計 | <u>\$ 568,208,723</u> | <u>\$ 895,412</u> | <u>\$ 569,104,135</u> | 負債及權益總計 | |

4. 民國 101 年 7 至 9 月合併綜合損益表之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|----------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------------|---------------|
| 項目 | 金額 | 轉換影響數 | 金額 | 項目 | 說明 |
| 利息收入 | \$ 2,429,501 | (\$ 89,766) | \$ 2,339,735 | 利息收入 | (13) |
| 減：利息費用 | (889,685) | 14,003 | (875,682) | 減：利息費用 | (14) |
| 利息淨收益 | 1,539,816 | (75,763) | 1,464,053 | 利息淨收益 | |
| 利息以外淨收益 | | | | 利息以外淨收益 | |
| 手續費淨收益 | 425,536 | 2,392 | 427,928 | 手續費淨收益 | (8) |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益淨額 | (399,159) | 89,766 | (309,393) | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 | (13) |
| 備供出售金融資產之 已實現損益淨額 | 45,787 | 44,900 | 90,687 | 備供出售金融資產之 已實現損益 | (3)、(12) |
| 兌換損益淨額 | 448,069 | - | 448,069 | 兌換損益 | |
| 其他非利息淨損益 | 74,659 | (26,132) | 48,527 | 其他利息以外淨損益 | (3)、(5) |
| 淨收益 | 2,134,708 | 35,163 | 2,169,871 | 淨收益 | |
| 呆帳費用及收回呆帳利益 | (142,444) | - | (142,444) | 呆帳費用及保證責任準備 提存 | |
| 營業費用 | | | | 營業費用 | |
| 用人費用 | (708,181) | (10,777) | (718,958) | 員工福利費用 | (9)、(14) |
| 折舊及攤銷費用 | (123,492) | (742) | (124,234) | 折舊及攤銷費用 | (5) |
| 其他業務及管理費用 | (474,425) | 4 | (474,421) | 其他業務及管理費用 | (5) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 686,166 | 23,648 | 709,814 | 繼續營業單位稅前淨利 | |
| 所得稅費用 | (67,134) | (11,682) | (78,816) | 所得稅費用 | (8)、(9)、(15) |
| 本期合併總淨利 | <u>\$ 619,032</u> | <u>\$ 11,966</u> | <u>630,998</u> | 本期淨利 | |
| | | | | 其他綜合損益 | |
| | | | 153,523 | 備供出售金融資產之 未實現評價利益 | (3)、(12)、(16) |
| | | | (483) | 與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅 | (3) |
| | | | <u>153,040</u> | 其他綜合損益(稅後)淨額 | |
| | | | <u>\$ 784,038</u> | 本期綜合損益總額 | |

5. 民國 101 年 1 至 9 月合併綜合損益表之調節

| 中華民國一般公認會計原則 | | | 經金管會認可之國際財務報導準則 | | |
|----------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|---------------|
| 項目 | 金額 | 轉換影響數 | 金額 | 項目 | 說明 |
| 利息收入 | \$ 7,054,240 | (\$ 220,984) | \$ 6,833,256 | 利息收入 | (13) |
| 減：利息費用 | (2,579,642) | 41,743 | (2,537,899) | 減：利息費用 | (14) |
| 利息淨收益 | 4,474,598 | (179,241) | 4,295,357 | 利息淨收益 | |
| 利息以外淨收益 | | | | 利息以外淨收益 | |
| 手續費淨收益 | 1,133,965 | (1,601) | 1,132,364 | 手續費淨收益 | (8) |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益淨額 | 330,507 | 220,984 | 551,491 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 | (13) |
| 備供出售金融資產之 已實現損益淨額 | 63,274 | 62,014 | 125,288 | 備供出售金融資產之 已實現損益 | (3)、(12) |
| 兌換損益淨額 | (109,489) | - | (109,489) | 兌換損益 | |
| 資產減損迴轉利益 | 1,377 | - | 1,377 | 資產減損迴轉利益 | |
| 其他非利息淨損益 | 139,938 | (43,908) | 96,030 | 其他利息以外淨損益 | (3)、(5) |
| 淨收益 | 6,034,170 | 58,248 | 6,092,418 | 淨收益 | |
| 呆帳費用及收回呆帳利益 | (307,420) | - | (307,420) | 呆帳費用及保證責任準備 提存 | |
| 營業費用 | | | | 營業費用 | |
| 用人費用 | (2,088,976) | (32,066) | (2,121,042) | 員工福利費用 | (9)、(14) |
| 折舊及攤銷費用 | (374,833) | (2,081) | (376,914) | 折舊及攤銷費用 | (5) |
| 其他業務及管理費用 | (1,348,146) | 12 | (1,348,134) | 其他業務及管理費用 | (5) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 1,914,795 | 24,113 | 1,938,908 | 繼續營業單位稅前淨利 | |
| 所得稅費用 | (210,182) | (34,101) | (244,283) | 所得稅費用 | (8)、(9)、(15) |
| 本期合併總淨利 | <u>\$ 1,704,613</u> | <u>(\$ 9,988)</u> | <u>1,694,625</u> | 本期淨利 | |
| | | | | 其他綜合損益 | |
| | | | 261,861 | 備供出售金融資產之 未實現評價利益 | (3)、(12)、(16) |
| | | | (1,894) | 與其他綜合損益組成 部分相關之所得稅 | (3) |
| | | | <u>259,967</u> | 其他綜合損益(稅後)淨額 | |
| | | | <u>\$ 1,954,592</u> | 本期綜合損益總額 | |

調節原因說明

- (1) 依據中華民國一般公認會計原則規定，從事期貨交易時繳存之保證金，應帳列「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」項下；惟依據國際會計準則第7號「現金流量表」規定，期貨交易得提領之超額保證金其交易性質實屬「現金及約當現金」，故於民國101年9月30日予以重分類\$41,265至「現金及約當現金」項下。
- (2) 依據中華民國一般公認會計原則規定，股票及債券可分別採用交易日或交割日會計；惟依據國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，同類金融資產應一致採用交易日或交割日會計。故將債券交易自交割日會計改為交易日會計。此項調整於民國101年9月30日使「應收款項-淨額」及「應付款項」分別增加\$503,473及\$509,246，並使「透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額」增加\$5,773。
- (3) 合併公司所持有未具重大影響力之未上市櫃股票，依原「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量，並帳列「其他金融資產-淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時（意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值），應以公允價值衡量。故將「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產」。此項調整於民國101年9月30日使「備供出售金融資產-淨額」增加\$760,902、「遞延所得稅負債」增加\$6,692及「其他權益」增加\$329,896，並使「其他金融資產-淨額」減少\$424,314。另，對民國101年7至9月及101年1至9月之影響為將持有未具重大影響力之未上市櫃股票所收取之現金股利分別為\$26,870及\$45,977（原帳列於「其他利息以外淨損益」項下）予以重分類至「備供出售金融資產之已實現損益」項下。對民國101年7至9月及101年1至9月其他綜合損益影響數為「備供出售金融資產之未實現評價利益」分別增加\$5,959及\$95,112及「與其他綜合損益組成部分相關之所得稅」分別減少\$483及\$1,894。
- (4) 依據國際會計準則第12號「所得稅」規定，本期及前期之應收連結稅制款及應收所得稅退稅款（帳列於「應收款項-淨額」項下）屬當期所得稅資產，故於民國101年9月30日予以重分類\$2,848,192至「當期所得稅資產」項下。
- (5) 依據中華民國一般公認會計原則規定，閒置及出租資產係帳列於「其他資產-其他」項下；惟合併公司持有之上述資產符合國際會計準則第40號「投資性不動產」之定義，故於民國101年9月30日予以重分類\$203,105至「投資性不動產-淨額」項下。另，對民國101年7至9月及101年1至9月綜合損益表之影響為依據中華民國一般公認會計原則規定，閒置及出租資產之折舊費用分別帳列於「其他業務及管理費用」及「其他非利息淨損益」項

下，故將民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月閒置資產之折舊費用分別為 \$4 及 \$12；出租資產之折舊費用分別為 \$738 及 \$2,069 予以重分類至「折舊及攤銷費用」項下。

- (6) 依據中華民國一般公認會計原則規定，同一納稅主體之遞延所得稅資產及負債應相互抵銷，僅以淨額列示；惟依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，遞延所得稅資產及負債互抵之條件與中華民國一般公認會計原則不同。故於民國 101 年 9 月 30 日將淨額表達於「遞延所得稅資產」之遞延所得稅負債為 \$3,154 重分類至「遞延所得稅負債」項下。
- (7) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應付所得稅(帳列於「應付款項」項下)屬當期所得稅負債，故於民國 101 年 9 月 30 日予以重分類 \$176,849 至「當期所得稅負債」項下。
- (8) 合併公司訂有信用卡紅利積點計畫，依據中華民國一般公認會計原則之規定，係於紅利積點產生時，估列相關費用及應付費用，並於實際兌換時沖轉應付費用；惟依據國際財務報導準則解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」規定，紅利積點應依兌換率及其公允價值予以估計並遞延收入，俟客戶未來兌換時方予認列為收入並考量其對所得稅之影響數。此項調整於民國 101 年 9 月 30 日使「應付款項」減少 \$47,300 且使「其他負債」增加 \$44,956，「遞延所得稅資產」增加 \$7,642 及「未分配盈餘」增加 \$9,986。另，對民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之影響為「手續費淨收益」分別增加 \$2,392 及減少 \$1,601 與「所得稅費用」分別減少 \$198 及 \$1,305。
- (9) 依據中華民國一般公認會計原則之規定，資產負債表日累積給付義務超過退休基金資產公允價值部分為應認列退休金負債之下限。惟國際會計準則第 19 號「員工福利」並無此規定，應將補列之退休金負債予以迴轉，故於民國 101 年 9 月 30 日使帳列於「其他資產-其他」項下之遞延退休金成本減少 \$6,724，應計退休金負債減少 \$143,785，另調整未認列為退休金成本之淨損失使「股東權益其他項目」增加 \$14,615，並將影響數調整增加「負債準備」\$111,940，及「其他負債」增加 \$829。

此外，依據中華民國一般公認會計原則之規定，精算損益未攤銷餘額若超過期初退休基金資產之公平價值與期初預計給付義務較大者之 10%，其超過部分以預計平均剩餘服務年限採直線法攤銷，列入當期淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，合併公司依據國際財務報導準則第 1 號及選擇之會計政策為精算損益立即認列於其他綜合損益中。此項調整於民國 101 年 9 月 30 日使「負債準備」增加 \$303,810、「遞延所得稅資產」增加 \$70,676 及「當期所得稅負債」增加 \$2,983，並使「未分配盈餘」減少 \$226,440。另，對民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之影響為「員工福利費用」分別減少 \$3,226 及 \$9,677，與「所得稅費用」分別增加 \$548 及 \$1,646。

- (10) 依據於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「保證責任準備」(帳列於「其他負債」項下)應以「負債準備」列示表達，故於民國 101 年 9 月 30 日予以重分類\$221,024 至「負債準備」項下。
- (11) 合併公司依法辦理資產重估土地計提之土地增值稅準備，依據中華民國一般公認會計原則帳列於「其他負債」項下；惟依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，其應以「遞延所得稅負債」列示表達，故於民國 101 年 9 月 30 日予以重分類\$21,160 至「遞延所得稅負債」項下。
- (12) 依據中華民國一般公認會計原則之規定，屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產以外之權益證券投資，當年度收到之現金股利應認列為投資成本之收回；惟國際會計準則並無清算股利之規定，應認列為股利收入。此項調整於民國 101 年 9 月 30 日，使「其他權益」減少\$37,062，並使「未分配盈餘」增加\$37,062。另，對民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之影響為「備供出售金融資產之已實現損益」分別增加\$18,030 及\$16,037。對民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月其他綜合損益影響數為「備供出售金融資產之未實現評價利益」分別減少\$18,030 及\$16,037。
- (13) 依據民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息(帳列於「利息收入」項下)應以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」列示表達，故於民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月分別予以重分類\$89,766 及\$220,984 至「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項下。
- (14) 依據民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，現職員工優惠存款所產生之超額利息(帳列於「利息費用」項下)應以「員工福利費用」列示表達，故將民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月超額利息分別為\$14,003 及\$41,743 予以重分類至「員工福利費用」。
- (15) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」重新計算所得稅，此項調整於民國 101 年 9 月 30 日使「遞延所得稅資產」減少\$25,170，「當期所得稅負債」增加\$142,112，且「遞延所得稅負債」增加\$51,525，並使「未分配盈餘」減少\$218,807。另，對民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之影響為「所得稅費用」分別增加\$11,332 及\$33,760。
- (16) 依據國際會計準則第 1 號規定，其他綜合損益資訊應揭露於綜合損益表，故對民國 101 年 7 至 9 月及 101 年 1 至 9 月綜合損益表之其他綜合損益影響為「備供出售金融資產之未實現評價利益」分別增加\$165,594 及\$182,786。
- (17) 合併公司於轉換日追溯調整國外營運機構產生之累積換算差異數，惟未對合併公司有影響，俟後產生之兌換差額依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。

6. 民國 101 年 1 至 9 月及 101 年度合併現金流量表之重大調整

- (1) 合併公司依中華民國一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第 7 號「現金流量表」規定，合併公司民國 101 年 1 至 9 月及 101 年度之利息收現數分別為 \$6,512,055 及 \$8,883,925、利息支付數分別為 \$2,405,436 及 \$3,443,093、股利收現數分別為 \$102,043 及 \$103,119，暨所得稅支付數分別為 \$98,540 及 \$131,322 皆列為營業活動之現金流量項目下。
- (2) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs，對所報導之合併公司產生之現金流量並無影響。
- (3) 中華民國一般公認會計原則與 IFRSs 表達間之調節項目，對所產生之現金流量無淨影響。

7. 本期中合併財務報告之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或合併公司對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與首份 IFRSs 年度合併財務報告選擇之各項會計政策及豁免有所不同。