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106年及105年第三季

（股票代碼5852）

公司地址：台北市松山區敦化南路1段66號1至3樓、8樓、68號1樓

電　　話：(02)2173-6699

元 大 商 業 銀 行 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司

民國 106 年及 105 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　次
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 ~ 8
六、 合併權益變動表	9
七、 合併現金流量表	10 ~ 11
八、 合併財務報表附註	12 ~ 111
（一） 公司沿革	12
（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	13 ~ 16
（四） 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 18
（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
（六） 重要會計項目之說明	19 ~ 48
（七） 關係人交易	49 ~ 57
（八） 質押之資產	57
（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	57

項　　目	頁　　次

(十)　重大之災害損失　57

(十一)重大之期後事項　58

(十二)其他　58 ~ 106

(十三)附註揭露事項　107 ~ 109

1.重大交易事項相關資訊　107 ~ 108

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　109

3.轉投資事業相關資訊及合計持股情形:第三季財務報告得免予揭露。　109

4.赴大陸地區設立分支機構及投資情形:無。　109

(十四)部門別資訊　110 ~ 111

pwc 資誠

會計師核閱報告

(106)財審報字第 17001596 號

元大商業銀行股份有限公司　公鑒：

元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 106 年及 105 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。上開合併財務報表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表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反「公開發行銀行財務報告編製準則」及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」而須作修正之情事。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

郭柏如　郭柏如

會計師

陳賢儀　陳賢儀

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
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號
中　華　民　國　106　年　11　月　9　日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段333號27樓 / 27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

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106年9月30日及民國105年12月31日、9月30日

民國106年及105年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

單位：新臺幣仟元

	資產	附註	106年9月30日 金額	%	105年12月31日 金額	%	105年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 14,723,803	2	$ 11,770,628	1	$ 10,917,619	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	37,736,414	4	99,281,259	11	95,301,289	12
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	86,983,158	10	75,856,017	9	85,035,651	10
12500	附賣回票券及債券投資	六(四)	9,287,400	1	6,249,307	1	7,213,284	1
13000	應收款項-淨額	六(五)	20,994,296	3	18,768,134	2	14,646,324	2
13200	本期所得稅資產		2,384,609	-	2,852,044	-	2,851,502	-
13500	貼現及放款-淨額	六(六)	491,283,613	56	490,845,954	57	475,491,939	57
14000	備供出售金融資產-淨額	六(七)	142,801,271	16	84,420,516	10	61,344,029	7
14500	持有至到期日金融資產-淨額	六(八)	17,936,065	2	14,741,656	2	14,734,699	2
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	40,636,456	5	49,570,202	6	56,271,547	7
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	6,952,359	1	6,079,960	1	5,983,580	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十一)	1,065,473	-	1,083,277	-	1,083,023	-
19000	無形資產-淨額	六(十二)	2,521,201	-	2,545,091	-	2,559,622	-
19300	遞延所得稅資產		374,036	-	437,751	-	422,818	-
19500	其他資產-淨額	六(十三)及(三十七)	1,804,197	-	2,409,515	-	3,133,277	-
	資產總計		$ 877,484,351	100	$ 866,911,311	100	$ 836,990,203	100

(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106年9月30日及民國105年12月31日、9月30日

民國106年及105年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，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	106年9月30日 金額	%	105年12月31日 金額	%	105年9月30日 金額	%
	負債							
21000	央行及銀行同業存款	六(十四)	$ 18,256,450	2	$ 25,624,867	3	$ 20,636,436	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)	3,395,505	-	5,332,985	1	6,411,805	1
22500	附買回票券及債券負債	六(四)	5,049,769	1	7,786,562	1	1,635,539	-
23000	應付款項	六(十六)	12,997,054	2	13,277,873	2	10,607,973	1
23200	本期所得稅負債		502,345	-	918,818	-	786,725	-
23500	存款及匯款	六(十七)	739,356,780	84	713,029,940	82	696,320,321	83
24000	應付金融債券	六(十八)	33,000,000	4	38,000,000	4	38,000,000	5
25500	其他金融負債	六(十九)	1,717,512	-	2,234,695	-	2,356,636	-
25600	負債準備	六(二十)、(二十一)及(三十七)	1,123,515	-	1,197,338	-	1,248,517	-
29300	遞延所得稅負債		158,902	-	194,232	-	182,739	-
29500	其他負債	六(二十二)	1,054,293	-	1,060,123	-	1,009,658	-
	負債總計		816,612,125	93	808,657,433	93	779,196,349	93
	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)	42,652,845	5	41,521,815	5	41,521,815	5
31500	**資本公積**	六(二十四)	6,038,882	1	6,038,882	1	6,038,882	1
32000	**保留盈餘**	六(二十五)						
32001	法定盈餘公積		6,895,084	1	5,216,597	-	5,216,597	1
32003	特別盈餘公積		507,785	-	256,661	-	256,661	-
32011	未分配盈餘		5,042,856	-	5,699,712	1	4,492,721	-
32500	**其他權益**	六(二十六)	(265,226)	-	(479,789)	-	267,178	-
	權益總計		60,872,226	7	58,253,878	7	57,793,854	7
	負債及權益總計		$ 877,484,351	100	$ 866,911,311	100	$ 836,990,203	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強　　經理人：張財育　　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106年及105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	106年7月1日至9月30日 金額	%	105年7月1日至9月30日 金額	%	106年1月1日至9月30日 金額	%	105年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入		$ 3,686,937	93	$ 3,411,258	93	$ 10,709,860	97	$ 10,327,895	95
51000	減：利息費用		(1,312,954)	(33)	(1,268,752)	(34)	(3,878,508)	(35)	(3,922,060)	(36)
	利息淨收益	六(二十七)	2,373,983	60	2,142,506	59	6,831,352	62	6,405,835	59
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十八)	793,966	20	636,488	17	2,328,411	21	2,132,770	20
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(二十九)	459,219	12	344,995	9	1,369,970	12	1,588,259	15
49300	備供出售金融資產之已實現損益	六(三十)	155,601	4	113,241	3	337,152	3	257,871	2
49600	兌換損益		(20,293)	(1)	117,857	3	(215,076)	(2)	(12,006)	-
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額		(467)	-	(874)	-	(162)	-	(754)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		-	-	(4)	-	-	-	(303)	-
49800	其他利息以外淨損益	六(三十一)	20,574	1	18,061	1	63,737	1	49,049	-
49813	無活絡市場之債務工具淨投資損益		165,331	4	286,690	8	321,033	3	377,542	4
	淨收益		3,947,914	100	3,658,960	100	11,036,417	100	10,798,263	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存		(113,450)	(3)	(192,911)	(5)	(276,291)	(2)	(751,396)	(7)
	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十二)	(1,078,154)	(27)	(1,018,021)	(28)	(3,158,464)	(29)	(2,932,709)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十三)	(78,992)	(2)	(73,142)	(2)	(235,169)	(2)	(217,779)	(2)
59500	其他業務及管理費用	六(三十四)	(625,232)	(16)	(615,214)	(17)	(1,854,432)	(17)	(1,805,454)	(17)
61001	**繼續營業單位稅前淨利**		2,052,086	52	1,759,672	48	5,512,061	50	5,090,925	47
61003	所得稅費用	六(三十五)	(198,639)	(5)	(199,496)	(5)	(469,205)	(4)	(598,204)	(6)
64000	**本期淨利**		1,853,447	47	1,560,176	43	5,042,856	46	4,492,721	41

（續次頁）

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106年及105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	106年7月1日至9月30日 金額	%	105年7月1日至9月30日 金額	%	106年1月1日至9月30日 金額	%	105年1月1日至9月30日 金額	%
	其他綜合損益									
	不重分類至損益之項目									
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(十五)及(二十六)	$ -	-	($ 6,725)	-	($ 2)	-	($ 46,885)	-
	後續可能重分類至損益之項目									
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十六)	(38,639)	(1)	(48,216)	(2)	(273,475)	(2)	(181,629)	(2)
65302	備供出售金融資產之未實現評價損益	六(二十六)	138,820	3	209,917	6	494,358	4	757,854	7
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十六)及(三十五)	(2,641)	-	(6,491)	-	(6,318)	-	(5,523)	-
65000	**其他綜合損益(稅後)淨額**		97,540	2	148,485	4	214,563	2	523,817	5
66000	**本期綜合損益總額**		$ 1,950,987	49	$ 1,708,661	47	$ 5,257,419	48	$ 5,016,538	46
	本期稅後淨利歸屬於：									
67101	母公司業主		$ 1,853,447	47	$ 1,560,176	43	$ 5,042,856	46	$ 4,492,721	42
			$ 1,853,447	47	$ 1,560,176	43	$ 5,042,856	46	$ 4,492,721	42
	本期稅後綜合損益總額歸屬於：									
67301	母公司業主		$ 1,950,987	49	$ 1,708,661	47	$ 5,257,419	48	$ 5,016,538	46
			$ 1,950,987	49	$ 1,708,661	47	$ 5,257,419	48	$ 5,016,538	46
	每股盈餘：									
	基本及稀釋	六(三十六)	$ 0.43		$ 0.37		$ 1.18		$ 1.05	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強　　經理人：張財育　　會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國106年及105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								權益總額
			保留盈餘			其他權益			
	普通股股本	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額	備供出售金融資產未實現（損）益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	
民國105年1月1日至9月30日									
105年1月1日餘額	$ 39,183,618	$ 6,038,882	$ 3,772,926	$ 228,379	$ 4,812,234	$ 193,449	($ 497,007)	$ 46,919	$ 53,779,400
104年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	1,443,671	-	(1,443,671)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	28,282	(28,282)	-	-	-	-
普通股股票股利	2,338,197	-	-	-	(2,338,197)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(1,002,084)	-	-	-	(1,002,084)
105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	4,492,721	-	-	-	4,492,721
105年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(181,629)	752,331	(46,885)	523,817
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,492,721	(181,629)	752,331	(46,885)	5,016,538
105年9月30日餘額	$ 41,521,815	$ 6,038,882	$ 5,216,597	$ 256,661	$ 4,492,721	$ 11,820	$ 255,324	$ 34	$ 57,793,854
民國106年1月1日至9月30日									
106年1月1日餘額	$ 41,521,815	$ 6,038,882	$ 5,216,597	$ 256,661	$ 5,699,712	($ 122,691)	($ 357,100)	$ 2	$ 58,253,878
105年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	1,678,487	-	(1,678,487)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	251,124	(251,124)	-	-	-	-
普通股股票股利	1,131,030	-	-	-	(1,131,030)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(2,639,071)	-	-	-	(2,639,071)
106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	5,042,856	-	-	-	5,042,856
106年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(273,475)	488,040	(2)	214,563
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,042,856	(273,475)	488,040	(2)	5,257,419
106年9月30日餘額	$ 42,652,845	$ 6,038,882	$ 6,895,084	$ 507,785	$ 5,042,856	($ 396,166)	$ 130,940	$ -	$ 60,872,226

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強　　經理人：張財育　　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106年及105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

	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 5,512,061	$ 5,090,925
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	162,742	148,848
攤銷費用	72,427	68,931
呆帳費用及保證責任準備提存	525,302	994,719
利息費用	3,878,508	3,922,060
利息收入	(10,709,860)	(10,327,895)
股利收入	(119,795)	(119,764)
處分及報廢不動產及設備損失	1,317	247
處分投資性不動產利益	-	(61)
處分無形資產損失	-	15
處分其他資產損失	4	-
處分採用權益法之投資損失	-	303
非金融資產減損損失	162	754
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	(1,668,521)	(1,605,025)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(11,127,141)	504,003
應收款項(增加)減少	(2,542,664)	2,041,609
貼現及放款(增加)減少	(1,096,778)	2,411,262
備供出售金融資產增加	(57,984,455)	(18,492,880)
持有至到期日金融資產增加	(3,202,872)	(69,435)
其他金融資產減少	8,990,056	12,987,523
其他資產減少	579,235	2,369,540
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	(7,368,417)	(11,264,744)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(697,152)	(3,176,311)
應付款項減少	(202,590)	(1,074,624)
存款及匯款增加	26,510,938	32,088,385
其他金融負債減少	(516,056)	(536,154)
負債準備增加	9,562	19,838
其他負債減少	(4,691)	(40,035)
營運產生之現金(流出)流入	(50,998,678)	15,942,034
收取之利息	11,036,198	10,824,956
收取之股利	119,621	118,128
支付之利息	(3,954,611)	(3,985,535)
支付之所得稅	(398,685)	(423,167)
營業活動之淨現金(流出)流入	(44,196,155)	22,476,416

（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106年及105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

	106年1月1日至9月30日	105年1月1日至9月30日
投資活動之現金流量		
處分採用權益法之投資	$ -	$ 61,064
對子公司之收購	-	1,846,577
取得不動產及設備	(1,043,830)	(212,899)
處分不動產及設備	2,635	3,760
取得無形資產	(20,088)	(3,814)
處分投資性不動產	-	2,700
投資活動之淨現金(流出)流入	(1,061,283)	1,697,388
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	-	5,000,000
償還金融債券	(5,000,000)	-
附買回票券及債券負債減少	(2,736,793)	(8,943,063)
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,167,590)	-
應付租賃款減少	(1,127)	(2,253)
發放現金股利	(2,639,071)	(1,002,084)
籌資活動之淨現金流出	(11,544,581)	(4,947,400)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(417,485)	(437,706)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(57,219,504)	18,788,698
期初現金及約當現金餘額	99,973,675	77,538,057
期末現金及約當現金餘額	$ 42,754,171	$ 96,326,755
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	$ 14,723,803	$ 10,917,619
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	18,742,968	78,195,852
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	9,287,400	7,213,284
期末現金及約當現金餘額	$ 42,754,171	$ 96,326,755

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強　　經理人：張財育　　會計主管：蘇玉青

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國106年及105年第三季

（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（以下簡稱本公司）係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。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」。

（二）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」。

（三）本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於105年1月21日分別經董事會決議辦理合併，以105年9月11日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。

（四）本公司於民國105年9月14日第九屆第九次董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司，該合併案業經金融監督管理委員會民國106年1月17日金管銀控字第10500320920號函核准在案，並以民國107年1月1日為合併基準日。

（五）本公司總行綜理全行業務，並在國內設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國106年9月30日止，本公司設有信託部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行及包含營業部在內等88個國內分行暨二個海外辦事處。

（六）截至民國106年9月30日止，本公司及子公司（以下統稱合併公司）員工人數為2,921人。

（七）元大金融控股股份有限公司（以下簡稱元大金控）係為持有合併公司100%股權之母公司及最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國106年11月9日提報董事會後發布。

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

下表彙列金管會認可民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
2010-2012 週期之年度改善	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 週期之年度改善	民國 103 年 7 月 1 日
2012-2014 週期之年度改善	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正「揭露倡議」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 38 號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號及第 41 號之修正「農業：生產性植物」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	民國 103 年 7 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正「單獨財務報表之權益法」	民國 105 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	民國 103 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「管制遞延帳戶」	民國 105 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「公課」	民國 103 年 1 月 1 日

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可民國 107 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	民國 107 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	民國 106 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	民國 107 年 1 月 1 日
國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」	民國 106 年 1 月 1 日

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第 12 號之修正「未實現損失遞延所得稅資產之認列」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 40 號之修正「投資性不動產之轉換」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 4 號之修正「屬國際財務報導準則第 4 號之保險合約適用國際財務報導準則第 9 號『金融工具』之方法」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號之修正「國際財務報導準則第 15 號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 22 號「外幣交易及預收付對價」	民國 107 年 1 月 1 日

除下列所述者外，合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

(1) 金融資產債務工具按合併公司之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非合併公司作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。

(2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

(3) 於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計；發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。

2. 國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」

國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」取代國際會計準則第 11 號「建造合約」、國際會計準則第 18 號「收入」以及其相關解釋及解釋公告。按準則規定收入應於客戶取得對商品或勞務之控制時認列，當客戶已具有主導資產之使用並取得該資產之幾乎所有剩餘效益之能力時表示客戶取得對商品或勞務之控制。

此準則之核心原則為「企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價」。合併公司按核心原則認列收入時需運用下列五步驟來決定收入認列的時點及金額：

步驟1：辨認客戶合約。

步驟2：辨認合約中之履約義務。

步驟3：決定交易價格。

步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務。

步驟5：於（或隨）合併公司滿足履約義務時認列收入。

此外，準則亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使合併公司對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。

3. 國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」

此修正釐清如何辨認合約中的履約義務(即承諾移轉商品或勞務予客戶)；如何決定企業為主理人(提供商品或勞務)或代理人(負責安排商品或勞務之提供)；以及決定由授權取得之收入應於某一時點或於一段期間內認列。除上述之釐清外，此修正尚包含兩項新增的簡化規定，以降低企業首次適用新準則時之成本及複雜度。

(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

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款選擇權」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日

除下列所述者外，合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1. 國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外)；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

2. 國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」

此解釋釐清當所得稅處理存有不確定性時，合併公司應依據此解釋決定課稅所得(課稅損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用所得稅抵減及稅率，依國際會計準則第12號「所得稅」之規定認列及衡量其當期與遞

延所得稅資產/負債。

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」編製。

2.本合併財務報告應併同民國105年度合併財務報告閱讀。

(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(包括衍生金融工具)。

(2)備供出售金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2.編製符合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)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合併公司民國105年度合併財務報表附註四(五)。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與民國105年度合併財務報告相同。

2.列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	說明
本公司	元大國際租賃股份有限公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	註1
本公司	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	註2及註3

註1:元大儲蓄銀行(菲律賓)於民國105年9月26日由「東洋儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司」更名為「元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司」。

註2:本公司於民國105年1月14日召開董事會(代行股東臨時會職權)決議通過，以現金給付方式向AON BGN Limited Liability Company收購其子公司韓新儲蓄銀行株式會社全數股權乙案。本案分別於民國105年3月17日經金融監督管理委員會(金管銀控字10500026760號函)及105年4月14日經韓國金融監督委員會核准在案，併購基準日為民國105年4月25日，交易總價金為韓圜1,434.26億元(約合新臺幣40.82億元)，交割後韓新儲蓄銀行株式會社成為本公司第二家百分之百持股之海外子公司。

註3:元大儲蓄銀行(韓國)於民國106年2月13日由「韓新儲蓄銀行株式會社」更名為「元大儲蓄銀行株式會社」。

3.未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

4.子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

5.子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：

無此情形。

(四)其他重大會計政策

除下列說明外，請詳民國105年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1.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，並於相關服務提供期間之年度報導期間結束日後十二個月內對未來全部需支付短期非折現之福利金認列為當期費用。

(2)退休金

A.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。

B.確定福利計畫

a.確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

b.確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期立即認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

c.期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

C.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。

D.離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受合併公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。合併公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時

認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

E.員工酬勞

員工酬勞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。

2.所得稅

(1)本期所得稅

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，其相關之本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。本公司和國內子公司未分配盈餘依所得稅法加徵 10%之所得稅，嗣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

A.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。

B 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。

C.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本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，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱合併公司民國 105 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金	$ 3,510,818	$ 4,119,370	$ 3,290,175
存放銀行同業	10,770,656	6,124,388	7,032,543
待交換票據	424,458	1,490,562	574,516
超額期貨保證金	17,871	36,308	20,385
合　　計	$ 14,723,803	$ 11,770,628	$ 10,917,619

(二)存放央行及拆借銀行同業

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放央行準備金甲戶	$ 11,542,367	$ 5,677,214	$ 8,383,951
存放央行準備金乙戶	18,795,164	17,269,135	17,045,305
拆放銀行同業	4,068,000	7,121,180	1,559,850
國外子行存放當地政府央行專戶	1,154,076	4,719,456	6,007,264
存放央行	1,276,807	1,394,274	1,004,919
央行定期存單	900,000	63,100,000	61,300,000
合　　計	$ 37,736,414	$ 99,281,259	$ 95,301,289

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。

（以下空白）

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
持有供交易之金融資產			
公司債	$ 41,008,046	$ 43,049,196	$ 41,255,383
商業本票	23,453,086	8,092,291	12,152,877
金融債	9,281,329	10,030,912	13,534,636
可轉換公司債	5,521,052	4,641,783	4,600,580
政府公債	1,974,638	774,088	3,908,923
定期存單	1,688,040	4,284,249	2,721,803
上市櫃股票	562,966	6,833	74,383
受益憑證	-	-	300,000
衍生金融工具	1,621,477	2,673,414	3,608,485
持有供交易之金融資產評價調整	550,956	302,989	678,283
小　計	85,661,590	73,855,755	82,835,353
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
利率結構型商品	1,121,371	2,000,000	1,500,000
股權結構型商品	200,000	-	700,525
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	197	262	(227)
小　計	1,321,568	2,000,262	2,200,298
合　計	$ 86,983,158	$ 75,856,017	$ 85,035,651

合併公司民國106年及105年7至9月暨民國106年及105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：

	106年7至9月	105年7至9月
持有供交易之金融資產及負債淨利益	$ 463,204	$ 353,121
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損失	(3,985)	(8,126)
合　計	$ 459,219	$ 344,995

	106年1至9月	105年1至9月
持有供交易之金融資產及負債淨利益	$ 1,439,832	$ 1,654,405
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損失	(69,862)	(66,146)
合　計	$ 1,369,970	$ 1,588,259

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消除會計認列不一致及混合工具所做之指定。
2. 合併公司民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日無將上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保之情形。

(四)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
附賣回票券及債券投資	$ 9,287,400	$ 6,249,307	$ 7,213,284
利率區間	0.30%~0.41%	0.38%~2.40%	0.27%~2.05%
約定賣回價格	$ 9,289,973	$ 6,255,232	$ 7,216,114

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
附買回票券及債券負債	$ 5,049,769	$ 7,786,562	$ 1,635,539
利率區間	1.00%~2.12%	0.10%~2.15%	0.85%~3.80%
約定買回價格	$ 5,119,916	$ 7,802,956	$ 1,637,235

(五)應收款項-淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收即期外匯款	$ 6,604,243	$ 6,254,828	$ 4,085,968
應收信用卡款	5,515,083	5,130,931	4,590,499
應收承購帳款	3,158,739	2,043,560	1,685,196
應收帳款	2,581,993	1,561,248	891,863
應收利息	1,676,921	2,004,236	1,668,058
應收承兌票款	1,436,850	1,650,748	1,526,993
其他應收款	152,864	278,095	330,614
小　　計	21,126,693	18,923,646	14,779,191
減：備抵呆帳	(132,397)	(155,512)	(132,867)
合　　計	$ 20,994,296	$ 18,768,134	$ 14,646,324

(六)貼現及放款-淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
貼現	$ 106,382	$ 95,021	$ 136,125
透支	113,418	265,950	292,971
短期放款	45,641,583	56,263,237	51,628,002
短期擔保放款	61,123,518	53,281,139	54,285,297
中期放款	93,292,710	97,068,212	93,203,108
中期擔保放款	112,893,901	109,658,592	104,510,845
長期放款	6,489,413	6,258,784	5,250,362
長期擔保放款	176,430,657	173,721,815	171,248,363
進出口押匯	151,390	33,710	155,281
應收帳款融資	432,963	261,421	304,300
放款轉列之催收款項	1,197,665	854,023	967,988
小　　計	497,873,600	497,761,904	481,982,642
減：備抵呆帳	(6,555,119)	(6,785,565)	(6,379,029)
折價調整	(34,868)	(130,385)	(111,674)
合　　計	$ 491,283,613	$ 490,845,954	$ 475,491,939

合併公司就貼現及放款暨應收款項及其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國106年及105年9月30日貼現及放款暨應收款項及其他金融資產所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

放款	106年1至9月	105年1至9月
期初餘額	$ 6,785,565	$ 6,448,936
加：企業合併取得	-	65,918
本期提列數	588,418	494,288
減：本期出售迴轉金額	-	(60,897)
本期沖銷	(727,058)	(510,849)
匯差及其他	(91,806)	(58,367)
期末餘額	$ 6,555,119	$ 6,379,029

應收款項及其他金融資產	106年1至9月	105年1至9月
期初餘額	$ 368,075	$ 564,744
加：企業合併取得	-	590
本期提列數	19,384	530,281
減：本期沖銷	(63,125)	(195,413)
匯差及其他	(14,354)	(31,022)
期末餘額	$ 309,980	$ 869,180

合併公司貼現及放款暨應收款項及其他金融資產風險評估說明請詳附註十二(四)。

(七)備供出售金融資產-淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
債券(政府公債、金融債及公司債)	$ 71,658,667	$ 81,301,046	$ 58,141,621
上市櫃股票	1,774,730	1,818,295	1,904,552
短期票券	68,306,100	645,580	-
未上市櫃股票	362,416	362,575	362,597
備供出售金融資產評價調整	700,587	294,355	936,582
小　計	142,802,500	84,421,851	61,345,352
減：累計減損	(1,229)	(1,335)	(1,323)
合　計	$ 142,801,271	$ 84,420,516	$ 61,344,029

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：

		備供出售金融資產	持有至到期日金融資產	無活絡市場之債務工具投資
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：

	106年9月30日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$ 5,034,965	$ 5,258,405
無活絡市場之債務工具投資	23,111,158	24,078,295
	$ 28,146,123	$ 29,336,700

	105年12月31日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$ 5,018,716	$ 5,175,183
無活絡市場之債務工具投資	23,036,975	23,681,639
	$ 28,055,691	$ 28,856,822

	105年9月30日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	$ 5,013,296	$ 5,300,817
無活絡市場之債務工具投資	23,012,513	24,279,134
	$ 28,025,809	$ 29,579,951

(3)上述政府公債如未於民國102年9月30日重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，於民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月應認列於其他綜合損益之金額分別為利益$27,914、$17,963、$481,625及$478,490。

2. 合併公司民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月備供出售金融資產認列於當期損益之利息收入分別為$428,758、$229,426、$1,203,073及$582,086。

3. 合併公司民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30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-淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府公債	$ 17,905,709	$ 14,674,155	$ 14,668,136
公司債	30,356	67,501	66,563
合　計	$ 17,936,065	$ 14,741,656	$ 14,734,699

1. 合併公司民國106年及105年7至9月暨民國106年及105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分別為$71,296、$61,155、$199,665及$182,260。

2. 合併公司民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
無活絡市場之債務工具投資	$ 40,408,485	$ 49,541,169	$ 56,156,260
短期墊款	13,672	14,465	12,078
非放款轉列之催收款項	174,135	209,175	731,412
其他	217,747	17,956	108,110
小　　計	40,814,039	49,782,765	57,007,860
減：備抵呆帳	(177,583)	(212,563)	(736,313)
合　　計	$ 40,636,456	$ 49,570,202	$ 56,271,547

1. 合併公司民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月無活絡市場之債務工具投資認列於當期損益之利息收入分別為$218,399、$328,350、$725,100及$1,063,156。
2. 合併公司民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日無活絡市場之債務工具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工具投資，重分類資訊請參閱附註六(七)。

(以下空白)

(十)不動產及設備-淨額

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
106年1月1日餘額	$ 4,368,224	$ 1,291,881	$ 374,671	$ 75,351	$ 137,469	$ 336,779	$ 115,543	$ 6,699,918
本期增添數	-	252	12,852	5,500	18,179	12,725	994,322	1,043,830
本期處分數	-	-	(11,721)	(4,648)	(61,179)	(58,207)	-	(135,755)
重分類	829,737	118,966	25,300	-	183	-	(971,541)	2,645
匯兌差額	(2,400)	(8,526)	(3,128)	(360)	(1,141)	(198)	(132)	(15,885)
106年9月30日餘額	5,195,561	1,402,573	397,974	75,843	93,511	291,099	138,192	7,594,753
累計折舊								
106年1月1日餘額	-	(207,308)	(112,382)	(30,353)	(96,179)	(173,736)	-	(619,958)
本期折舊	-	(26,454)	(62,947)	(8,161)	(13,662)	(46,176)	-	(157,400)
本期處分數	-	-	11,721	2,189	60,959	56,934	-	131,803
重分類	-	(2,437)	-	-	-	-	-	(2,437)
匯兌差額	-	2,861	1,787	320	435	195	-	5,598
106年9月30日餘額	-	(233,338)	(161,821)	(36,005)	(48,447)	(162,783)	-	(642,394)
106年9月30日淨額	$ 5,195,561	$ 1,169,235	$ 236,153	$ 39,838	$ 45,064	$ 128,316	$ 138,192	$ 6,952,359

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
105年1月1日餘額	$ 3,550,459	$ 1,157,382	$ 228,328	$ 62,086	$ 76,946	$ 421,517	$ 95,596	$ 5,592,314
企業合併取得	170,760	7,180	-	1,785	69,813	-	-	249,538
本期增添數	-	6,375	60,212	16,584	8,755	16,285	104,688	212,899
本期處分數	-	-	(30,089)	(6,009)	(11,070)	(81,236)	-	(128,404)
重分類	657,904	127,517	10,417	188	-	15,042	(88,286)	722,782
匯兌差額	(60)	(7,575)	(1,701)	(335)	(419)	(190)	-	(10,280)
105年9月30日餘額	4,379,063	1,290,879	267,167	74,299	144,025	371,418	111,998	6,638,849
累計折舊								
105年1月1日餘額	-	(173,958)	(110,437)	(24,554)	(46,535)	(221,497)	-	(576,981)
企業合併取得	-	(3,076)	-	(1,785)	(58,020)	-	-	(62,881)
本期折舊	-	(22,847)	(38,833)	(6,833)	(12,624)	(60,623)	-	(141,760)
本期處分數	-	-	30,075	2,400	11,036	80,886	-	124,397
重分類	-	(1,932)	(405)	74	-	321	-	(1,942)
匯兌差額	-	2,657	1,676	295	(917)	187	-	3,898
105年9月30日餘額	-	(199,156)	(117,924)	(30,403)	(107,060)	(200,726)	-	(655,269)
105年9月30日淨額	$ 4,379,063	$ 1,091,723	$ 149,243	$ 43,896	$ 36,965	$ 170,692	$ 111,998	$ 5,983,580

(十一)投資性不動產-淨額

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
106年1月1日餘額	$ 961,119	$ 263,003	$ 1,224,122
重分類	(5,757)	(8,675)	(14,432)
106年9月30日餘額	955,362	254,328	1,209,690
累計折舊			
106年1月1日餘額	-	(35,457)	(35,457)
本期折舊	-	(5,342)	(5,342)
重分類	-	2,437	2,437
106年9月30日餘額	-	(38,362)	(38,362)
累計減損			
106年1月1日餘額	(105,388)	-	(105,388)
本期減損	(467)	-	(467)
106年9月30日餘額	(105,855)	-	(105,855)
106年9月30日淨額	$ 849,507	$ 215,966	$ 1,065,473

成　　本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
105年1月1日餘額	$ 1,620,723	$ 390,028	$ 2,010,751
本期處分數	(2,639)	-	(2,639)
重分類	(657,904)	(127,485)	(785,389)
105年9月30日餘額	960,180	262,543	1,222,723
累計折舊			
105年1月1日餘額	-	(28,365)	(28,365)
本期折舊	-	(7,088)	(7,088)
重分類	-	1,932	1,932
105年9月30日餘額	-	(33,521)	(33,521)
累計減損			
105年1月1日餘額	(105,425)	-	(105,425)
本期減損	(754)	-	(754)
105年9月30日餘額	(106,179)	-	(106,179)
105年9月30日淨額	$ 854,001	$ 229,022	$ 1,083,023

1. 民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為$1,138,157、$1,154,712及$1,152,920，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法之直接資本化法、市場資料比較法、成本法、土地開發分析法及其他評價方法，屬第二等級公允價值。

2. 民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月由投資性不動產產生之租金收入分別為$8,786、$7,046、$22,806及$31,066。民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至

9月之直接營運費用分別為$712、$643、$2,172及$2,013，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為$125、$117、$374及$358。

(十二)無形資產-淨額

合併公司無形資產之變動請詳下表：

成　　本	商譽	電腦軟體	其他	合計
106年1月1日餘額	$2,334,641	$ 322,092	$ 4,756	$2,661,489
本期增添數	-	20,088	-	20,088
本期處分數	-	(17,984)	-	(17,984)
重分類	-	21,904	-	21,904
匯兌差額	(6,123)	(615)	(71)	(6,809)
106年9月30日餘額	2,328,518	345,485	4,685	2,678,688
累計攤銷				
106年1月1日餘額	-	(116,182)	(216)	(116,398)
本期攤銷	-	(49,079)	(238)	(49,317)
本期處分數	-	17,984	-	17,984
重分類	-	(10,117)	-	(10,117)
匯兌差額	-	354	7	361
106年9月30日餘額	-	(157,040)	(447)	(157,487)
106年9月30日淨額	$2,328,518	$ 188,445	$ 4,238	$2,521,201

成　　本	商譽	電腦軟體	其他	合計
105年1月1日餘額	$1,924,395	$ 297,962	$ -	$2,222,357
企業合併取得	435,597	4,437	5,051	445,085
本期增添數	-	3,814	-	3,814
本期處分數	-	(19,206)	-	(19,206)
重分類	-	22,941	-	22,941
匯兌差額	(93)	(170)	(2)	(265)
105年9月30日餘額	2,359,899	309,778	5,049	2,674,726
累計攤銷				
105年1月1日餘額	-	(89,086)	-	(89,086)
本期攤銷	-	(45,207)	(144)	(45,351)
本期處分數	-	19,191	-	19,191
匯兌差額	-	144	(2)	142
105年9月30日餘額	-	(114,958)	(146)	(115,104)
105年9月30日淨額	$2,359,899	$ 194,820	$ 4,903	$2,559,622

1.本公司商譽減損之測試：

(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：

A.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。

B.成長率：係以保守之最佳估計未來10年之現金流量。

2.元大儲蓄銀行(韓國)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5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：

A.成長率：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。

B.折現率：係以韓國過去三年GDP平均成長率計算。

3.合併公司之商譽每年定期進行減損測試，經評估後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，於期中期間則評估商譽減損跡象,並未有應認列之商譽減損損失。民國105年及104年度用於計算本公司使用價值之關鍵假設折現率及成長率分別為8.81%及0.00%暨8.02%及0.00%。民國105年度用於計算元大儲蓄銀行(韓國)使用價值之關鍵假設折現率及成長率分別為11.30%及3.90%。

4.合併公司於民國105年4月25日以現金收購元大儲蓄銀行(韓國)，以企業合併收購法之會計處理，將收購對價超過取得可辨認資產及負債之公允價值後淨額$435,597 認列為商譽，請參閱附註六(三十七)。

(十三)其他資產-淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	$ 1,307,216	$ 1,979,288	$ 2,522,260
預付款項	142,278	89,434	124,264
其他遞延費用	64,136	85,736	89,012
補償性資產	106,246	107,856	-
其他	184,321	147,201	397,741
合　　計	$ 1,804,197	$ 2,409,515	$ 3,133,277

補償性資產請詳附註六(三十七)4(1)之說明。

(十四)央行及銀行同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業存款	$ 54	$ 2,289	$ 2,814
透支銀行同業	285,983	1,018,133	329,925
銀行同業拆放	13,106,970	19,735,710	15,443,355
中華郵政轉存款	4,863,443	4,868,735	4,860,342
合　　計	$ 18,256,450	$ 25,624,867	$ 20,636,436

(十五)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生金融工具	$ 2,253,279	$ 2,994,670	$ 3,963,411
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	1,140,000	2,380,330	2,417,925
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	2,226	(42,015)	30,469
小　　計	1,142,226	2,338,315	2,448,394
合　　計	$ 3,395,505	$ 5,332,985	$ 6,411,805

1. 針對合併公司發行之固定利率債務工具，運用衍生金融工具進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。衍生金融工具係透過損益按公允價值衡量，為消除會計不一致，合併公司於原始認列時，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，截至民國 106 年 9 月 30 日止，合併公司指定透過損益按公允價值衡量之金融債券其主要發行條件如下:

	104年第一期無擔保主順位
流通在外面額	CNY$250,000
票面利率	固定利率，4.60%
發行期間	三年
付息方式	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

2. 民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其累積公允價值變動數歸因於信用風險變動之金額分別為損失$0、$6,725、$2 及$46,885。

(十六)應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付即期外匯款	$ 6,603,117	$ 6,257,362	$ 4,097,570
應付承兌匯票	1,436,851	1,650,748	1,526,993
應付獎金	1,207,494	1,282,427	993,614
應付利息	919,503	996,395	874,185
應付帳款	851,991	350,777	949,472
應付承購帳款	462,772	357,251	368,508
待交換票據	425,056	1,490,562	575,816
應付費用	392,134	313,924	270,459
應付代收款	378,754	192,130	637,528
其他應付款	319,382	386,297	313,828
合　　計	$ 12,997,054	$ 13,277,873	$ 10,607,973

(十七)存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	$ 3,110,261	$ 3,432,215	$ 3,192,679
活期存款	100,777,003	108,174,279	110,243,562
定期存款	200,264,772	204,203,401	191,643,900
可轉讓定期存單	37,647,000	32,932,500	25,863,500
儲蓄存款	397,192,667	364,022,417	365,076,738
匯款	365,077	265,128	299,942
合　　計	$ 739,356,780	$ 713,029,940	$ 696,320,321

(十八)應付金融債券

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
次順位金融債券	$ 33,000,000	$ 38,000,000	$ 38,000,000

截至民國106年9月30日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	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

	103年第一期次順位(甲券)
流通在外面額	$1,600,000
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

	103年第一期次順位(乙券)
流通在外面額	$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
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

	103年第二期次順位
流通在外面額	$1,700,000
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

	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第四期次順位
流通在外面額	$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
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

	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	105年第一期次順位
流通在外面額	$5,000,000
票面利率	固定利率，1.80%
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

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
結構型商品本金	$ 1,652,516	$ 2,110,711	$ 2,209,193
撥入放款基金	64,310	122,171	144,745
應付租賃款	686	1,813	2,698
合　　計	$ 1,717,512	$ 2,234,695	$ 2,356,636

(二十)負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
員工福利負債準備	$ 772,935	$ 758,862	$ 872,778
保證責任準備	243,453	326,273	371,124
訴訟損失準備(註)	106,246	107,856	-
其他	881	4,347	4,615
合　　計	$ 1,123,515	$ 1,197,338	$ 1,248,517

註：訴訟損失準備詳附註六(三十七)4(1)之說明。

合併公司保證責任準備之變動請詳下表：

	106年1至9月	105年1至9月
期初餘額	$ 326,273	$ 401,251
減：本期迴轉數	(82,500)	(29,850)
匯差及其他	(320)	(277)
期末餘額	$ 243,453	$ 371,124

(二十一)員工福利負債準備

1.本公司確定福利計畫

(1)本公司依據「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。本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臺灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)本公司於民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為$8,670、$10,432、$26,009 及$31,296。

(3)本公司於民國107年度預計支付予退休計畫之提撥金為$10,383。

2.國外子行退休辦法：

(1)元大儲蓄銀行(菲律賓)訂有員工退休辦法，民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為$4,827、$4,762及$4,109，民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月認列於綜合損益表之退休金費用分別為$386、$155、$753及$476。

(2)元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為$8,864、$3,797及$3,008，民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月認列於綜合損益表之退休金費用分別為$2,318、$672、$5,480及$1,419。

3.本公司及國內子公司確定提撥計畫

(1)自民國94年7月1日起，本公司及國內子公司依據「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%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106年及105年7至9月暨民國106年及105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$27,910、$26,698、$83,104及$81,342。

(二十二)其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
預收款項	$ 869,010	$ 889,302	$ 809,868
存入保證金	78,127	130,358	146,585
其他	107,156	40,463	53,205
合　　計	$ 1,054,293	$ 1,060,123	$ 1,009,658

(二十三)股本

1.截至民國106年9月30日止，本公司額定及實收資本額分別為$80,000,000及$42,652,845，各分為8,000,000仟股及4,265,285仟股，每股面額為$10元；截至民國105年9月30日止，本公司額定及實收資本額分別為$42,000,000及$41,521,815，各分為4,200,000仟股及4,152,182仟股，每股面額為$10元。

2.本公司民國106年5月25日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資$1,131,030，股數為113,103仟股，每股面額為$10元，該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，以民國106年8月14日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。

3. 本公司民國 105 年 5 月 26 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資$2,338,197，股數為 233,820 仟股，每股面額為$10 元，該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，以民國 105 年 6 月 27 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 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 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
$ 5,990,975	$ 47,783	$ 124	$ 6,038,882

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 10%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及彌補以往年度虧損後分派盈餘時，應先提撥 30%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 15%。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。法定盈餘公積得用以彌補虧損。本公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本總額 25%之部分得按股東原有股份之比例發放新股或現金。

2. 特別盈餘公積

(1)首次採用 IFRSs 時，依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，得就迴轉部分分派盈餘。另「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，銀行業兼營證券商業務者截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 100 年 3 月 23 日以金管銀法字第 10010000440 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

(2)依金管會民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令，為因應金融科技發展，保障本國銀行從業人員之權益，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。公開發行銀行自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 盈餘分派及股利政策

(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或迴轉特別盈餘公積，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分派之。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。分派股利之種類，現金股利以不得低於當年度股利分派總額之30%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106年5月25日經董事會代行股東會決議通過民國105年度盈餘分派案及民國106年度盈餘轉增資案；另於民國105年5月26日經董事會代行股東會決議通過民國104年度盈餘分派案及民國105年度盈餘轉增資案，盈餘分派情形如下：

	105年度		104年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	$ 1,678,487		$ 1,443,671	
特別盈餘公積	251,124		28,282	
現金股利	2,639,071	$ 0.6356	1,002,084	$ 0.2557
股票股利	1,131,030	0.2724	2,338,197	0.5967
合　　計	$ 5,699,712		$ 4,812,234	

(4) 有關董事會代行股東會決議盈餘分派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。

(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	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	合　計
106年1月1日餘額	($ 122,691)	($ 357,100)	$ 2	($ 479,789)
備供出售金融資產				
- 本期評價調整	-	715,038	-	715,038
- 本期已實現數	-	(220,680)	-	(220,680)
國外營運機構兌換差額之變動數	(273,475)	-	-	(273,475)
信用風險評價數	-	-	(2)	(2)
所得稅影響數	-	(6,318)	-	(6,318)
106年9月30日淨額	($ 396,166)	$ 130,940	$ -	($ 265,226)

	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	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	合　計
105年1月1日餘額	$ 193,449	($ 497,007)	$ 46,919	($ 256,639)
備供出售金融資產				
- 本期評價調整	-	899,337	-	899,337
- 本期已實現數	-	(141,483)	-	(141,483)
國外營運機構兌換差額之變動數	(181,629)	-	-	(181,629)
信用風險評價數	-	-	(46,885)	(46,885)
所得稅影響數	-	(5,523)	-	(5,523)
105年9月30日淨額	$ 11,820	$ 255,324	$ 34	$ 267,178

(二十七)利息淨收益

	106年7至9月	105年7至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 2,860,623	$ 2,598,602
投資有價證券利息收入	726,348	629,237
存放及拆放銀行同業利息收入	58,239	154,022
信用卡循環利息收入	20,869	15,710
應收承購帳款利息收入	13,357	4,424
其他利息收入	7,501	9,263
小　計	3,686,937	3,411,258
利息費用		
存款利息費用	(1,055,888)	(990,314)
金融債券息	(196,842)	(225,495)
央行及同業存款利息費用	(31,625)	(28,848)
結構型商品利息費用	(14,612)	(15,300)
附買回票債券負債利息費用	(10,540)	(7,676)
其他利息費用	(3,447)	(1,119)
小　計	(1,312,954)	(1,268,752)
合　計	$ 2,373,983	$ 2,142,506

	106年1至9月	105年1至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 8,290,368	$ 7,921,951
投資有價證券利息收入	2,152,765	1,854,615
存放及拆放銀行同業利息收入	160,193	460,273
信用卡循環利息收入	58,921	46,366
應收承購帳款利息收入	23,302	15,314
其他利息收入	24,311	29,376
小　　計	10,709,860	10,327,895
利息費用		
存款利息費用	(3,040,810)	(3,078,235)
金融債券息	(634,483)	(658,009)
央行及同業存款利息費用	(106,858)	(116,752)
結構型商品利息費用	(45,448)	(39,918)
附買回票債券負債利息費用	(45,207)	(26,972)
其他利息費用	(5,702)	(2,174)
小　　計	(3,878,508)	(3,922,060)
合　　計	$ 6,831,352	$ 6,405,835

(二十八)手續費淨收益

	106年7至9月	105年7至9月
手續費收入		
信用卡業務手續費收入	$ 308,933	$ 261,757
信託業務手續費收入	328,434	218,859
保經代業務手續費收入	247,887	282,010
授信業務手續費收入	181,254	133,177
外匯業務手續費收入	19,598	19,575
存匯業務及其他手續費收入	43,016	33,104
小　　計	1,129,122	948,482
手續費費用		
信用卡業務手續費費用	(268,856)	(231,817)
信託業務手續費費用	(1,952)	(1,832)
保經代業務手續費費用	-	(16,201)
授信業務手續費費用	(5,146)	(2,311)
外匯業務手續費費用	(7,675)	(8,256)
存匯業務及其他手續費費用	(51,527)	(51,577)
小　　計	(335,156)	(311,994)
合　　計	$ 793,966	$ 636,488

	106年1至9月	105年1至9月
手續費收入		
信用卡業務手續費收入	$ 932,365	$ 713,935
信託業務手續費收入	845,326	571,901
保經代業務手續費收入	803,983	997,429
授信業務手續費收入	616,535	587,005
外匯業務手續費收入	55,924	56,078
存匯業務及其他手續費收入	101,682	81,502
小　　計	3,355,815	3,007,850
手續費費用		
信用卡業務手續費費用	(839,213)	(632,713)
信託業務手續費費用	(5,206)	(5,149)
保經代業務手續費費用	-	(53,500)
授信業務手續費費用	(11,742)	(15,113)
外匯業務手續費費用	(22,850)	(23,781)
存匯業務及其他手續費費用	(148,393)	(144,824)
小　　計	(1,027,404)	(875,080)
合　　計	$ 2,328,411	$ 2,132,770

（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

	106年7至9月	105年7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		
債券	$ 520,371	$ 138,580
定期存單	30,962	6,159
商業本票	27,154	13,213
股票	3,323	(9,856)
受益憑證	51	(82)
應付金融債	(13,476)	(26,994)
匯率連結商品	75,874	118,460
權益連結商品	3,465	(19,379)
利率連結商品	(206,833)	137,055
其他衍生金融工具	-	665
小　　計	440,891	357,821
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產及負債評價損益		
債券	(54,742)	361,616
定期存單	(17,572)	3,907
商業本票	2,751	(1,215)
股票	(7,114)	24,608
受益憑證	-	170
應付金融債	(741)	14,264
匯率連結商品	12,224	(189,626)
權益連結商品	(52)	9,156
利率連結商品	83,574	(235,017)
其他衍生金融工具	-	(689)
小　　計	18,328	(12,826)
合　　計	$ 459,219	$ 344,995

	106年1至9月	105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		
債券	$ 988,439	$ 783,095
定期存單	98,237	6,471
商業本票	75,126	21,659
股票	1,354	(15,255)
受益憑證	51	(697)
應付金融債	(50,478)	(84,715)
匯率連結商品	349,493	1,797,732
權益連結商品	5,230	(26,667)
利率連結商品	(203,436)	291,575
其他衍生金融工具	-	980
小　　計	1,264,016	2,774,178
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產及負債評價損益		
債券	262,713	652,965
定期存單	(3,122)	3,907
商業本票	(2,848)	(1,216)
股票	2,122	(4,505)
受益憑證	-	745
應付金融債	(44,238)	(5,119)
匯率連結商品	(18,507)	(1,558,030)
權益連結商品	(101)	2,845
利率連結商品	(90,065)	(276,727)
其他衍生金融工具	-	(784)
小　　計	105,954	(1,185,919)
合　　計	$ 1,369,970	$ 1,588,259

1. 合併公司民國106年及105年7至9月暨民國106年及105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利息淨收益、處分損益及股利收入如下：

	106年7至9月	105年7至9月
利息淨收益	$ 262,099	$ 285,790
處分淨利益	175,469	69,111
股利收入	3,323	2,920
合　　計	$ 440,891	$ 357,821

	106年1至9月	105年1至9月
利息淨收益	$ 836,415	$ 915,326
處分淨利益	424,278	1,855,476
股利收入	3,323	3,376
合　　計	$ 1,264,016	$ 2,774,178

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、利率結構型商品及利率連結選擇權與期貨等利率相關商品。

4. 權益連結商品包括權益類期貨及嵌入式股權結構型商品。

5. 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

	106年7至9月	105年7至9月
股息紅利收入	$ 100,661	$ 96,590
處分利益		
債券(政府公債、公司債及金融債)	57,125	16,164
上市櫃股票	2,858	17,903
小　　計	59,983	34,067
處分損失		
債券(政府公債、公司債及金融債)	(4,969)	(1)
上市櫃股票	(74)	(17,409)
未上市櫃股票	-	(6)
小　　計	(5,043)	(17,416)
合　　計	$ 155,601	$ 113,241

	106年1至9月	105年1至9月
股息紅利收入	$ 116,472	$ 116,388
處分利益		
債券(政府公債、公司債及金融債)	214,383	179,132
上市櫃股票	11,400	65,958
小　　計	225,783	245,090
處分損失		
債券(政府公債、公司債及金融債)	(5,029)	(5)
上市櫃股票	(74)	(103,064)
未上市櫃股票	-	(538)
小　　計	(5,103)	(103,607)
合　　計	$ 337,152	$ 257,871

(三十一)其他利息以外淨損益

	106年7至9月	105年7至9月
租金收入	$ 9,301	$ 7,581
放款違約金收入	7,734	7,452
處分投資性不動產淨利益	-	26
財產交易及報廢淨(損)益	830	(446)
其他淨利益	2,709	3,448
合　　計	$ 20,574	$ 18,061

	106年1至9月	105年1至9月
租金收入	$ 24,354	$ 31,988
放款違約金收入	19,739	20,966
處分投資性不動產淨利益	-	61
財產交易及報廢淨損失	(1,321)	(694)
其他淨(損)益	20,965	(3,272)
合　　計	$ 63,737	$ 49,049

(三十二)員工福利費用

	106年7至9月	105年7至9月
薪資費用	$ 927,257	$ 871,522
勞健保費用	57,201	54,279
退休金費用	39,284	37,957
其他員工福利費用	54,412	54,263
合　　計	$ 1,078,154	$ 1,018,021

	106年1至9月	105年1至9月
薪資費用	$ 2,716,118	$ 2,499,115
勞健保費用	168,123	160,478
退休金費用	115,346	114,533
其他員工福利費用	158,877	158,583
合　　計	$ 3,158,464	$ 2,932,709

1. 依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01%至 5%為員工酬勞。

2. 本公司民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為$8,859、$8,498、$23,970 及$24,692，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 106 年 1 至 9 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後董事會代行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。

3. 經董事會決議之民國 105 年度員工酬勞為$27,600，與民國 105 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十三)折舊及攤銷費用

	106年7至9月	105年7至9月
不動產及設備折舊費用	$ 53,274	$ 47,252
投資性不動產折舊費用	1,735	2,041
無形資產攤銷費用	16,695	15,348
遞延資產攤銷費用	7,288	8,501
合　　計	$ 78,992	$ 73,142

	106年1至9月	105年1至9月
不動產及設備折舊費用	$ 157,400	$ 141,760
投資性不動產折舊費用	5,342	7,088
無形資產攤銷費用	49,317	45,351
遞延資產攤銷費用	23,110	23,580
合　　計	$ 235,169	$ 217,779

(三十四)其他業務及管理費用

	106年7至9月	105年7至9月
稅捐	$ 163,039	$ 169,088
租金	129,144	137,867
修繕費	52,315	53,157
保險費	57,274	49,567
勞務費	37,250	20,147
其他	186,210	185,388
合　　計	$ 625,232	$ 615,214

	106年1至9月	105年1至9月
稅捐	$ 477,854	$ 524,914
租金	389,128	395,864
修繕費	155,973	146,549
保險費	161,618	141,460
勞務費	105,934	81,693
其他	563,925	514,974
合　　計	$ 1,854,432	$ 1,805,454

(三十五)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	106年7至9月	105年7至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 224,330	$ 179,009
以前年度所得稅高估數	(27,059)	(2,195)
本期所得稅總額	197,271	176,814
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	1,368	22,682
所得稅費用	$ 198,639	$ 199,496

	106年1至9月	105年1至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 588,118	$ 588,891
以前年度所得稅(高)低估數	(195,262)	591
本期所得稅總額	392,856	589,482
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	76,349	8,722
所得稅費用	$ 469,205	$ 598,204

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	106年7至9月	105年7至9月
備供出售金融資產		
公允價值變動	$ 2,641	$ 6,491

	106年1至9月	105年1至9月
備供出售金融資產		
公允價值變動	$ 6,318	$ 5,523

2.元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國106年9月30日止，尚未使用之虧損扣抵金額為$73,171，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國108年。

3.元大儲蓄銀行(韓國)截至民國106年9月30日止，尚未使用之虧損扣抵金額為$729,227，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國116年。

4.截至民國106年9月30日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	核定情形
本公司	核至民國102年度
元大儲蓄銀行(韓國)	核至民國100年度
元大國際租賃	核至民國104年度

5.本公司民國99年度至102年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽之核定內容不服，已依法提起復查及行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。

6.本公司分配屬於民國87年度(含)以後未分配盈餘時，股東按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

7.民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日之帳載累積未分配盈餘皆為民國87年度(含)以後之未分配盈餘。

8.民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為$3,512、$42,625及$30,953，民國104年度現金股利及股票股利盈餘分配之實際稅額扣抵比率分別為0.56%及1.28%，民國105年度現金股利及股票股利盈餘分配之預計稅額扣抵比率為0.75%及2.23%。

(三十六)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。

	106年7至9月		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘（元）
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$1,853,447	4,265,285	$ 0.43

	105年7至9月		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘（元）
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$1,560,176	4,265,285	$ 0.37

	106年1至9月		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘（元）
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$5,042,856	4,265,285	$ 1.18

	105年1至9月		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘（元）
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$4,492,721	4,265,285	$ 1.05

2. 上述加權平均流通在外股數，業已依民國 106 年 5 月 25 日盈餘轉增資比例追溯調整，民國 105 年 7 至 9 月及民國 105 年 1 至 9 月調整前稅後基本每股盈餘分別為 0.38 元及 1.08 元。

(三十七)企業合併

1. 本公司分別於民國 105 年 3 月 17 日經金融監督管理委員會(金管銀控字 10500026760 號函)及 105 年 4 月 14 日經韓國金融監督委員會核准投資元大儲蓄銀行(韓國)，以給付現金之方式進行股份轉換，使元大儲蓄銀行(韓國)成為本公司百分之百持股之子公司，本公司已於民國 105 年 4 月 25 日完成股權移轉事宜。

2. 收購元大儲蓄銀行(韓國)所支付之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	105年4月25日
收購對價	$ 4,081,856
取得可辨認資產及負擔負債之公允價值	
被收購公司資產	6,930,199
被收購公司負債	(3,283,940)
可辨認淨資產總額	3,646,259
商譽	$ 435,597

3. 本公司自民國 105 年 4 月 25 日合併元大儲蓄銀行(韓國)，若假設元大儲蓄銀行(韓國)自民國 105 年 1 月 1 日即已納入合併，則合併公司 105 年 1 至 9 月之淨收益及稅前淨利將分別為$10,871,599 及$5,167,957。

4.本公司與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂之股權買賣合約書中有一項協議,針對元大儲蓄銀行(韓國)之特定訴訟案件,賣方應賠償並保證本公司免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失,截至民國 105 年 4 月 25 日(合併基準日)止,本公司因下列訴訟案,而分別認列之補償性資產及或有負債計韓圜 4,090,869 仟元:

(1)授信戶 Trust Investment 於民國 105 年 3 月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事,故主張應返還其約韓圜 40 億元之不當收取費用,元大儲蓄銀行(韓國)因認為該主張係屬無理由,向首爾地方法院提出確認債務不存在之訴以釐清陳情案相關爭議。本公司於合併基準日時,已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議,提供存款設質韓圜 50 億元予本公司作為該訴訟損害之擔保。截至合併基準日及民國 106 年 9 月 30 日止,已依訴訟金額分別認列補償性資產及或有負債計韓圜 4,024,469 仟元,分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。前開案件於民國 106 年 6 月 16 日首爾地方法院宣判第一審判決原告元大儲蓄銀行(韓國)勝訴,被告 Trust Investment 已提出上訴至首爾高等法院。截至民國 106 年 9 月 30 日止,尚在首爾高等法院審理中,本案評估後續訴訟之進行對合併公司營運及股東權益尚無重大影響。

(2)元大儲蓄銀行(韓國)授信戶之執行董事提供不動產作授信擔保,於授信戶借款逾期後,元大儲蓄銀行(韓國)對該擔保不動產執行拍賣。後該授信戶宣告破產,債權人之一韓國儲蓄保險公社認為該抵押品應屬破產前資產參與破產分配,故提起訴訟請求撤銷詐害債權行為,合併基準日已依訴訟金額分別認列補償性資產及或有負債計韓圜 66,400 仟元。後續該案件經地方法院二審判決敗訴,決議不再上訴並給付賠償款計韓圜 66,400 仟元(折合台幣約 1,848 仟元),惟依據元大儲蓄銀行(韓國)股權買賣合約書之約定,賣方(AON BGN Limited Liability Company)已給付本公司上述相關賠償金額。

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控。

(二)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大亞洲投資有限公司 (簡稱元大亞洲投資)	同一集團企業
大眾商業銀行(股)公司 (簡稱大眾銀行)	同一集團企業
元大證券株式會社 (簡稱元大證券(韓國))	同一集團企業
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
源塑建設(股)公司 (簡稱源塑建設)	集團董事為其主要管理階層
永勤國際投資有限公司 (簡稱永勤國際投資)	集團董事為其主要管理階層
M-Venture Investment,.Inc. (簡稱M-Venture)	集團董事為其主要管理階層
財團法人元大文教基金會	集團董事為其主要管理階層
財團法人寶華綜合經濟研究院	實質關係人
財團法人賀氏教育基金會	集團董事為其主要管理階層
其他	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

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 存　　款

106 年 9 月 30 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	$ 41,345,667	5.59	0.00~6.50

105 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	$ 41,877,535	5.87	0.00~9.50

105 年 9 月 30 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	$ 37,645,522	5.41	0.00~6.50

民國 106 年及 105 年 1 至 9 月合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 6.065%及 6.065%~6.25%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 106 年及 105 年 1 至 9 月存款利率皆為 0.00%~6.5%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 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$53,247、$56,193、$155,226 及 $191,427。

（以下空白）

2.放　　款

106 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	218	$ 38,187	$ 23,183	$ 23,183	-	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	397	3,587,104	2,951,854	2,951,854	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	37,692	36,273	36,273	-	不動產	無
	71	230,658	152,361	152,361	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,190,671	3,190,671	-		

105 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	240	$ 35,093	$ 23,690	$ 23,690	-	無、動產	無
自用住宅抵押放款	409	4,050,763	3,155,232	3,155,232	-	不動產	無
其他放款	源塑建設	573,000	573,000	573,000	-	不動產	無
	永勤國際投資	57,850	37,692	37,692	-	不動產	無
	元大證券	18,629	-	-	-	不動產	無
	68	256,511	124,636	124,636	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,914,250	3,914,250	-		

105 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	209	$ 29,556	$ 20,519	$ 20,519	-	無、動產	無
自用住宅抵押放款	397	3,815,718	3,217,047	3,217,047	-	不動產	無
其他放款	源塑建設	471,000	471,000	471,000	-	不動產	無
	元大證券	18,629	-	-	-	不動產	無
	66	249,345	124,295	124,295	-	股票、存單、不動產	無
合計			3,832,861	3,832,861	-		

民國106年及105年1至9月合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為1.80%~2.05%及1.90%~2.18%外，餘放款利率區間皆為0.00%~4.99%，與一般放款戶並無不同。

民國106年及105年7至9月暨民國106年及105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$12,988、$15,741、$38,990 及$44,929。

3. 手續費收入

關係人名稱	106年7至9月	105年7至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 100,426	$ 77,610
元大投信	2,089	2,471
元大亞洲投資	34	30
元大期貨	72	-
元大投顧	1	-
合計	$ 102,622	$ 80,111

關係人名稱	106年1至9月	105年1至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 265,131	$ 247,739
元大投信	7,065	7,829
元大證券	122	148
元大亞洲投資	94	95
元大期貨	80	9
元大投顧	1	-
合計	$ 272,493	$ 255,820

民國106年及105年7至9月無對元大證券之手續費收入。

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

關係人名稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 49,197	$ 13,042	$ 27,508
元大投信	430	550	1,530
合計	$ 49,627	$ 13,592	$ 29,038

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	106年7至9月	105年7至9月
母公司:			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	$ 1,014	$ 830
兄弟公司：			
大眾銀行	辦公室租金	2,182	729
元大證券	辦公室租金/場地租金	1,786	1,946
元大期貨	場地租金	433	444
元大人壽	辦公室租金/停車位租金	35	2
元大投信	辦公室租金/停車位租金	-	1,650
元大證金	停車位租金	-	51
元大創投	停車位租金	-	27
合　　計		$ 5,450	$ 5,679

關係人名稱	承租用途	106年1至9月	105年1至9月
母公司:			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	$ 3,041	$ 2,490
兄弟公司：			
大眾銀行	辦公室租金	6,545	729
元大證券	辦公室租金/場地租金	5,359	5,838
元大期貨	場地租金	1,300	1,315
元大人壽	辦公室租金/停車位租金	95	4,425
元大投信	辦公室租金/停車位租金	-	11,549
元大證金	停車位租金	-	153
元大創投	停車位租金	-	81
合　　計		$ 16,340	$ 26,580

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金，其相關之存入保證金如下：

關係人名稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
母公司:			
元大金控	$ 675	$ 675	$ 827
兄弟公司：			
元大證券	1,551	1,799	1,958
大眾銀行	1,452	1,452	1,452
元大期貨	420	420	420
元大人壽	23	18	-
元大證金	-	-	51
元大創投	-	-	27
合　　計	$ 4,121	$ 4,364	$ 4,735

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	106年7至9月	105年7至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	$ 26,705	$ 24,378
元大證金	辦公室租金	634	635
合　　計		$ 27,339	$ 25,013

關係人名稱	承租用途	106年1至9月	105年1至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	$ 75,418	$ 74,937
元大證金	辦公室租金	1,903	1,904
合　　計		$ 77,321	$ 76,841

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

關係人名稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	$ 3,794	$ 3,961	$ 4,174
元大證金	633	633	633
合　　計	$ 4,427	$ 4,594	$ 4,807

6. 捐贈

民國106年及105年7至9月無相關交易。

關係人名稱	106年1至9月	105年1至9月
兄弟公司：		
財團法人元大文教基金會	$ 16,000	$ 16,000
財團法人寶華綜合經濟研究院	7,200	6,720
	$ 23,200	$ 22,720

7. 顧問費

關係人名稱	106年7至9月	105年7至9月
兄弟公司：		
元大投顧	$ 2,445	$ 2,445

民國106年及105年7至9月無對元大證券及M-Venture之顧問費。

關係人名稱	106年1至9月	105年1至9月
兄弟公司：		
元大投顧	$ 7,335	$ 7,335
元大證券	-	225
其他關係人:		
M-Venture	4,910	-
	$ 12,245	$ 7,560

8. 佣金支出

關係人名稱	106年7至9月	105年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 8,841	$ 7,766
元大證券(韓國)	184	-
	$ 9,025	$ 7,766

民國106年及105年7至9月無對元大資管之佣金支出。

關係人名稱	106年1至9月	105年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 16,683	$ 15,286
元大證券(韓國)	184	-
元大資管	-	2
	$ 16,867	$ 15,288

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	$ 2,230,339	$ 2,608,784	$ 2,608,784
應付連結稅制款	$ 292,351	$ 538,630	$ 396,515

10. 財產交易

(1)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：

民國106年及105年7至9月無相關交易。

	106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：			
元大證券	債　券	$ 50,013	$ 50,109
	105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：			
元大證券	債　券	$ 113,350	$ 553,629

(2)合併公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	$ 17,871	$ 36,308	$ 24,526

因期貨交易產生之利息收入及手續費費用如下：

兄弟公司：	106年7至9月	105年7至9月
元大期貨		
手續費費用	$ 22	$ 17

民國106年及105年7至9月無因期貨交易產生之利息收入。

兄弟公司：	106年1至9月	105年1至9月
元大期貨		
利息收入	$ 4	$ 22
手續費費用	$ 32	$ 213

(3)截至民國106年9月30日，合併公司出售交通及運輸設備予元大人壽，處分價款為$1,650，處分損失為$29。

(4)截至民國106年9月30日，合併公司自元大人壽購買交通及運輸設備，總價款為$1,550，帳列交通及運輸設備。

(5)截至民國105年9月30日，合併公司出售交通及運輸設備予元大創投，處分價款為$2,500，處分損失為$279。

(6)截至民國105年9月30日，合併公司自元大人壽購買設備，總價款為$820，帳列交通及運輸設備。自元大證券購買設備，總價款為$820，帳列交通及運輸設備。

11. 其他

關係人名稱	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收款項-元大證券	$ 26	$ 19	$ 24
其他資產-M-Venture	-	14,729	-
應付款項-元大證券	8,034	6,297	6,307
應付款項-元大金控	4,009	287	4,391

關係人名稱	106年7至9月	105年7至9月
什項收入-元大人壽	$ 2,101	$ -
什項收入-元大證券	41	41
什項收入-元大期貨	41	41
營業費用-元大證券	30	30

關係人名稱	106年1至9月	105年1至9月
什項收入-元大人壽	$ 2,101	$ -
什項收入-元大證券	123	123
什項收入-元大期貨	123	123
營業費用-元大證券	90	90

(四)主要管理階層薪酬資訊

	106年7至9月	105年7至9月
薪資與其他短期員工福利	$ 164,368	$ 167,169
退職後福利	2,532	3,821
合　　計	$ 166,900	$ 170,990

	106年1至9月	105年1至9月
薪資與其他短期員工福利	$ 478,115	$ 463,648
退職後福利	10,868	19,580
合　　計	$ 488,983	$ 483,228

八、質押之資產

民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資　產　項　目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	擔　保　用　途
無活絡市場之債務工具投資				
-政府公債	$ 9,793,464	$ 9,756,212	$ 9,744,046	外幣清算透支擔保
-定期存單	228,000	924,400	939,000	外幣清算透支擔保
-政府公債	214,499	212,029	183,127	假扣押擔保
-政府公債	98,004	97,698	97,595	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	88,204	87,928	87,836	信託賠償準備金
-政府公債	49,538	49,424	49,387	票券商存儲保證金
-政府公債	39,631	39,539	39,509	證券承銷商營業保證金
-政府公債	9,908	9,885	9,877	證券自營商營業保證金
-政府公債	4,351	4,340	4,337	國際卡交易帳款付款準備金
備供出售之金融資產				
-公司債	265,490	-	-	營業保證金

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(四)3(3)之說明。
2. 民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為$129,383、$112,464及$94,232。

(二)訴訟案件請詳附註六(三十七)4(1)之說明。

(三)其他

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 19,832,568	$ 29,284,082	$ 26,583,945
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	64,374,063	56,082,399	54,013,673
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,823,697	3,033,076	2,799,786
各項保證款項	19,161,103	24,908,493	27,170,486
受託代收款項	14,817,897	14,213,492	14,850,787
信託資產	121,471,067	124,446,204	121,186,280
受託保管品及保證品	35,999,904	30,478,952	31,668,782
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	5,119,916	7,802,956	1,637,235
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	9,289,973	6,255,232	7,216,114

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

2. 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。合併公司投資之上市櫃股票、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券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

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資之非屬熱門券之公債、公司債、金融債券、可轉換公司債及大部分衍生工具等皆屬之。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或使用交易對手報價。合併公司投資之部份可轉讓定期存單、部份衍生工具、部份備供出售金融資產及指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬之。

(以下空白)

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

	106 年 9 月 30 日			
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
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	$ 562,865	$ 562,865	$ -	$ -
債券投資	58,333,050	13,831,481	44,501,569	-
其他	25,144,198	238,882	24,756,458	148,858
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,321,568	-	1,321,568	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,545,639	1,448,254	-	1,097,385
債券投資	71,963,041	22,506,486	48,742,303	714,252
短期票券	68,292,591	-	68,292,591	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,142,226	$ -	$ -	$ 1,142,226
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,621,477	$ -	$ 1,210,687	$ 410,790
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,253,279	$ -	$ 1,843,425	$ 409,854

（以下空白）

重複性公允價值衡量項目	105 年 12 月 31 日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
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	$ 4,610	$ 4,610	$ -	$ -
債券投資	58,791,359	15,166,712	43,624,647	-
其他	12,386,372	232,116	9,916,731	2,237,525
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000,262	-	2,000,262	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,504,290	1,476,811	-	1,027,479
債券投資	81,270,988	24,702,000	55,550,165	1,018,823
短期票券	645,238	-	645,238	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,338,315	$ -	$ -	$ 2,338,315
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,673,414	$ -	$ 2,097,186	$ 576,228
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,994,670	$ -	$ 2,419,739	$ 574,931

（以下空白）

重複性公允價值衡量項目	105 年 9 月 30 日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
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	$ 68,153	$ 68,153	$ -	$ -
債券投資	63,976,619	19,605,851	44,370,768	-
其他	15,182,096	1,160,299	12,466,172	1,555,625
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,200,298	-	2,200,298	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,584,566	1,564,583	-	1,019,983
債券投資	58,759,463	20,996,323	36,820,276	942,864
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,448,394	$ -	$ -	$ 2,448,394
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 3,608,485	$ 4,140	$ 3,072,576	$ 531,769
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,963,411	$ -	$ 3,432,788	$ 530,623

2. 以公允價值衡量之評價技術

(1)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檯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。

(2)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。

(3)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.外幣公債、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。

(4)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.NCD、短期票券、國庫券：以路透社報價為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。

D.外幣金融債、公司債、NCD、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，採用適切之利率模型進行價值衡量或以交易對手提供之報價為評價基準。

E.利率結構型商品：以路透社報價為參考，採用未來現金流量折現法。

F.股權結構型商品：利用評價技術，採用選擇權評價模型取得合理理論價格。

G.衍生性商品交易：

a.遠期外匯、貨幣交換、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。

H.未上市櫃股票：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。

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會視當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2)信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

民國106年及105年9月30日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標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額分別為$1,093,452及$447,038。

（以下空白）

5. 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

106年1至9月

名稱	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	合併取得數	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	$ 2,813,753	($ 312,239)	$ -	$ 751,751	$ -	$ -	$2,693,617	$ -	$ 559,648
備供出售金融資產	2,046,302	(55,075)	86,072	-	-	-	151,800	113,862	1,811,637
合　　計	$ 4,860,055	($ 367,314)	$ 86,072	$ 751,751	$ -	$ -	$2,845,417	$ 113,862	$ 2,371,285

105年1至9月

名稱	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	合併取得數	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	$ 785,926	($ 209,712)	$ -	$1,552,888	$ -	$ -	$ 41,803	($ 95)	$ 2,087,394
備供出售金融資產	1,908,602	(42,047)	40,937	63,185	207,178	-	215,008	-	1,962,847
合　　計	$ 2,694,528	($ 251,759)	$ 40,937	$1,616,073	$ 207,178	$ -	$ 256,811	($ 95)	$ 4,050,241

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國106年及105年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失$160,543及$180,383。

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106年及105年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益$84,557及$40,937。

註：係因取得/缺乏可觀察市場資料而自第三等級轉出/轉入及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

	106年1至9月							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	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)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,913,246	($ 203,582)	$ 2	$ -	$ -	$ 1,157,586	$ -	$ 1,552,080

	105年1至9月							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	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)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,353,973	($ 396,628)	$ 43,751	$ 4,610	$ -	$ 26,784	($ 95)	$ 2,979,017

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國106年及105年9月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益$130,529及$352,015。

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106年及105年9月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失$2及$43,751。

註：係因取得/缺乏可觀察市場資料而自第三等級轉出/轉入及第三等級之金融資產負債互轉。

6. 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
106 年 9 月 30 日				
資　　產				
備供出售金融資產	$ -	$ -	$ 109,689	($ 109,689)
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	114,231	(114,231)	8	(8)
105 年 12 月 31 日				
資　　產				
備供出售金融資產	$ -	$ -	$ 102,698	($ 102,698)
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	281,300	(281,300)	47,468	(47,468)
105 年 9 月 30 日				
資　　產				
備供出售金融資產	$ -	$ -	$ 101,945	($ 101,945)
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	333,342	(333,342)	88,503	(88,503)

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。

7. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融工具-衍生金融工具及原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債、備供出售金融資產-股票投資及債券投資。

合併公司多數公允價值歸類為第三等級具有複數重大不可觀察輸入值。

除採交易對手報價衡量之金融工具外，重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

重複性公允價值衡量項目	民國106年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察之輸入值	區間（加權平均）
備供出售金融資產				
股票投資	$ 1,096,894	市場法	本益比乘數	11.80~30.38
			股價淨值比乘數	0.74~2.79
			市場流通性折減	0%~35%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
金融債券	$ 1,142,226	Hybrid Model	市場流通性折減	0%~1%
			信用利差(Credit Spread)	0%~1%

重複性公允價值衡量項目	民國105年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察之輸入值	區間（加權平均）
備供出售金融資產				
股票投資	$ 1,026,980	市場法	本益比乘數	12.26~29.59
			股價淨值比乘數	0.74~2.69
			市場流通性折減	0%~35%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
金融債券	$ 2,338,315	Hybrid Model	市場流通性折減	0%~1%
			信用利差(Credit Spread)	0%~1%

重複性公允價值衡量項目	民國105年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察之輸入值	區間（加權平均）
備供出售金融資產				
股票投資	$ 1,019,447	市場法	本益比乘數	12.97~29.41
			股價淨值比乘數	0.75~2.66
			市場流通性折減	0%~35%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
金融債券	$ 2,448,394	Hybrid Model	市場流通性折減	0%~1%
			信用利差(Credit Spread)	0%~1%

8. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司除由交易對手報價者外，係由母公司風險管理部負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風險管理部藉由評估資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，並定期驗證評價模型與校準評價參數，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則之規定。

(三)非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項目	106 年 9 月 30 日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
持有至到期日金融資產	$ 17,936,065	$ 18,793,891
其他金融資產(註)	40,180,485	41,509,174
金融負債		
應付金融債	33,000,000	34,066,666

項目	105 年 12 月 31 日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
持有至到期日金融資產	$ 14,741,656	$ 15,366,841
其他金融資產(註)	48,616,769	49,561,255
金融負債		
應付金融債	38,000,000	39,135,941

項目	105 年 9 月 30 日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
持有至到期日金融資產	$ 14,734,699	$ 16,000,780
其他金融資產(註)	55,217,260	58,002,858
金融負債		
應付金融債	38,000,000	39,684,101

註：係指分類為無活絡市場之債務工具之政府公債、公司債及金融債等。

2. 公允價值之等級資訊

	106 年 9 月 30 日			
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$18,793,891	$ -	$18,793,891	$ -
其他金融資產(註)	41,509,174	10,719,418	29,950,341	839,415
金融負債				
應付金融債	34,066,666	-	21,699,038	12,367,628

	105 年 12 月 31 日			
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$15,366,841	$ -	$15,366,841	$ -
其他金融資產(註)	49,561,255	15,357,249	34,059,406	144,600
金融負債				
應付金融債	39,135,941	-	26,793,266	12,342,675

項目	105 年 9 月 30 日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	$16,000,780	$ -	$16,000,780	$ -
其他金融資產(註)	58,002,858	19,384,752	38,255,243	362,863
金融負債				
應付金融債	39,684,101	-	39,684,101	-

註:係指分類為無活絡市場之債務工具之政府公債、公司債及金融債等。

3. 評價技術

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(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、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金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(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)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額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，故以其帳面金額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：無活絡市場之債務工具投資中屬臺幣中央政府債券，係採用櫃買中心公佈之債券殖利率或理論價；外幣公債、公司債及金融債係採用彭博資訊之報價為主，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。其餘金融工具因未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。

(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，其帳面金額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，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。

(6) 應付金融債券：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。

(四)財務風險之管理目標及政策

合併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。

合併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：

董事會為合併公司風險管理之最高決策單位，負責核定合併公司風險管理政策及相關準則，並督導各項制度之執行，以達成合併公司整體風險管理之目標，本公司轄下設置審計委員會監督風險之管控、風險管理委員會負責全行風險管理報告事項、相關議題討論及政策與制度之整合及執行等;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、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、債務工具投資及衍生工具等。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	內、外部評等等級	評等
優　　良	第1～6級	優良
可 接 受	第7～8級	可接受
稍　　弱	第9～10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

本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。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：

a.優良:信用風險主體之內、外部評等等級介於第1至6級之間之暴險。

b.可接受:信用風險主體之內、外部評等等級介於第7至8級之間之暴險。

c.稍弱:信用風險主體之內、外部評等等級介於第9至10級之間之暴險。

(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。

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，並建置大額暴險管理系統合併控管授信與投資部位，以系統整合監控單一交易對手、集團企業、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 淨額交割總約定

本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) 子公司管理程序

規畫與建立海外子公司各項信用風險管理程序，包括制定信用核准程序、建置適當債信管理、定期檢視與報告及提昇資產品質等要項，並依據當地主管機關規定、營運規模、業務特性等，訂定信用風險限額及信用風險集中情形控管，以建立海外子公司信用風險管理文化，促進資產品質提昇並符合本公司管理要求。

(6) 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金額。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。

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及淨額交割總約定對信用風險最大暴險金額有關之財務影響，相關資訊如下表所示：

106 年 9 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
- 其他	$ 223,538	$ -	$ 223,538
貼現及放款	367,162,026	-	367,162,026
透過損益按公允價值衡量之金融資產	109,094	1,088,858	1,197,952
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,644,342	-	2,644,342
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	134,132	-	134,132
各類保證款項(含已轉催)	3,746,273	-	3,746,273

105 年 12 月 31 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
- 其他	$ 228,386	$ -	$ 228,386
貼現及放款	352,421,367	-	352,421,367
透過損益按公允價值衡量之金融資產	921,583	1,131,853	2,053,436
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,936,737	-	2,936,737
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	122,074	-	122,074
各類保證款項(含已轉催)	4,214,594	-	4,214,594

105 年 9 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
- 其他	$ 207,026	$ -	$ 207,026
貼現及放款	346,029,850	-	346,029,850
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,223,897	1,273,910	2,497,807
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,570,390	-	2,570,390
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	190,128	-	190,128
各類保證款項(含已轉催)	3,778,842	-	3,778,842

註:擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(7) 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。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	106年9月30日 金額	%	105年12月31日 金額	%	105年9月30日 金額	%
民營企業	$ 246,093,497	49.43	$ 249,913,506	50.21	$ 236,392,786	49.05
公營企業	1,574,660	0.32	7,108,020	1.43	7,608,020	1.58
非營利團體	1,854,908	0.37	607,430	0.12	939,191	0.19
私人	246,446,315	49.50	238,759,144	47.97	235,905,229	48.94
金融機構	984,377	0.20	512,666	0.10	461,265	0.10
其他	919,843	0.18	861,138	0.17	676,151	0.14
合計	$ 497,873,600	100.00	$ 497,761,904	100.00	$ 481,982,642	100.00

B. 地區別

地區別	106年9月30日 金額	%	105年12月31日 金額	%
中華民國	$ 433,615,978	87.09	$ 441,742,850	88.75
亞洲	37,890,151	7.61	-	-
歐洲	22,329,037	4.49	28,219,715	5.67
其他	4,038,434	0.81	27,799,339	5.58
合計	$ 497,873,600	100.00	$ 497,761,904	100.00

民國105年9月30日合併公司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	106年9月30日 金額	%	105年12月31日 金額	%	105年9月30日 金額	%
無擔保	$ 130,711,574	26.26	$ 145,340,537	29.20	$ 135,952,792	28.21
有擔保						
-股票擔保品	16,550,209	3.32	16,457,078	3.31	17,989,661	3.73
-債單擔保	7,987,660	1.60	6,439,706	1.29	6,482,875	1.35
-不動產擔保	299,532,477	60.16	294,288,189	59.12	287,159,077	59.58
-動產擔保	40,107,256	8.06	33,578,923	6.75	32,893,687	6.82
-保證函	2,237,984	0.45	1,657,471	0.33	1,504,550	0.31
-其他	746,440	0.15	-	-	-	-
合計	$ 497,873,600	100.00	$ 497,761,904	100.00	$ 481,982,642	100.00

(8) 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：

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

106 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	可接受	稍弱	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)	$363,734,261	$ 76,001,000	$ 10,148,861	$ 39,318,476	489,202,598	$ 3,863,638	$ 5,321,328	$498,387,564	$ 2,804,995	$ 3,752,443	$491,830,126
應收款項及其他金融資產											
- 信用卡業務	4,693,145	98,245	509,699	124,838	5,425,927	95,454	15,409	5,536,790	14,963	44,919	5,476,908
- 無活絡市場之債務工具投資	40,342,993	65,492	-	-	40,408,485	-	-	40,408,485	-	-	40,408,485
- 其他	11,185,011	252,086	-	3,453,706	14,890,803	-	598,716	15,489,519	236,657	11,122	15,241,740
備供出售金融資產											
- 債券投資	71,933,241	29,800	-	-	71,963,041	-	-	71,963,041	-	-	71,963,041
持有至到期日金融資產											
- 債券投資	17,905,709	30,356	-	-	17,936,065	-	-	17,936,065	-	-	17,936,065

105 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 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	可接受	稍弱	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)	$355,985,623	$ 72,690,004	$ 11,010,029	$ 49,723,953	489,409,609	$ 3,025,799	$ 5,879,646	$498,315,054	$ 3,212,363	$ 3,575,670	$491,527,021
應收款項及其他金融資產											
- 信用卡業務	4,296,068	104,910	473,127	161,467	5,035,572	98,818	16,745	5,151,135	16,278	46,005	5,088,852
- 無活絡市場之債務工具投資	49,541,169	-	-	-	49,541,169	-	-	49,541,169	-	-	49,541,169
- 其他	9,636,217	295,891	-	2,889,901	12,822,009	-	651,485	13,473,494	292,336	10,988	13,170,170
備供出售金融資產											
- 債券投資	81,270,988	-	-	-	81,270,988	-	-	81,270,988	-	-	81,270,988
持有至到期日金融資產											
- 債券投資	14,741,656	-	-	-	14,741,656	-	-	14,741,656	-	-	14,741,656

	105 年 9 月 30 日										
	未逾期亦未減損部位金額							總計	已提列損失金額(D)		淨額
項　　目	優　　良	可接受	稍　　弱	未評等	小計(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	(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)	$350,978,071	$ 69,939,687	$ 10,405,922	$ 37,640,437	$468,964,117	$ 8,269,300	$ 5,235,735	$482,469,152	$ 2,634,041	$ 3,747,431	$476,087,680
應收款項及其他金融資產											
- 信用卡業務	3,763,662	97,593	449,648	143,742	4,454,645	138,399	16,406	4,609,450	16,016	45,650	4,547,784
- 無活絡市場之債務工具投資	56,156,260	-	-	-	56,156,260	-	-	56,156,260	-	-	56,156,260
- 其他	7,104,485	174,620	-	2,375,174	9,654,279	-	895,742	10,550,021	792,475	12,596	9,744,950
備供出售金融資產											
- 債券投資	58,759,463	-	-	-	58,759,463	-	-	58,759,463	-	-	58,759,463
持有至到期日金融資產											
- 債券投資	14,734,699	-	-	-	14,734,699	-	-	14,734,699	-	-	14,734,699

註：貼現及放款總額包含應收利息，民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日貼現及放款應收利息分別為$513,964、$553,150 及$486,510，另其應收利息備抵呆帳分別為$2,319、$2,468 及$2,443。

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

	106 年 9 月 30 日				
	未逾期亦未減損部位金額				
客戶別	優良	可接受	稍弱	未評等(註)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	$ 84,962,315	$ 39,639,992	$ 3,264,131	$ 19,011,677	$ 146,878,115
- 無擔保	105,134,605	12,839,430	849,603	20,120,585	138,944,223
- 政府公營機關	1,580,043	-	-	-	1,580,043
- 其他	256,669	21,316	-	85,456	363,441
小計	191,933,632	52,500,738	4,113,734	39,217,718	287,765,822
個人金融業務					
- 房貸	149,522,805	17,671,456	597,554	1,846	167,793,661
- 信貸	899,088	66,751	201,257	33,981	1,201,077
- 車貸	17,252,658	5,678,769	4,912,649	4,067	27,848,143
- 其他	4,126,078	83,286	323,667	60,864	4,593,895
小計	171,800,629	23,500,262	6,035,127	100,758	201,436,776
合計	$ 363,734,261	$ 76,001,000	$ 10,148,861	$ 39,318,476	$ 489,202,598

	105 年 12 月 31 日				
	未逾期亦未減損部位金額				
客戶別	優良	可接受	稍弱	未評等(註)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	$ 71,932,740	$ 38,432,738	$ 3,970,591	$ 26,974,143	$ 141,310,212
- 無擔保	110,495,411	12,533,342	796,907	22,458,148	146,283,808
- 政府公營機關	7,119,457	-	-	-	7,119,457
- 其他	53,085	11,649	-	224,378	289,112
小計	189,600,693	50,977,729	4,767,498	49,656,669	295,002,589
個人金融業務					
- 房貸	147,784,884	16,015,392	637,633	3,664	164,441,573
- 信貸	953,370	73,173	253,879	-	1,280,422
- 車貸	16,118,548	5,546,704	4,748,003	3,411	26,416,666
- 其他	1,528,128	77,006	603,016	60,209	2,268,359
小計	166,384,930	21,712,275	6,242,531	67,284	194,407,020
合計	$ 355,985,623	$ 72,690,004	$ 11,010,029	$ 49,723,953	$ 489,409,609

	105 年 9 月 30 日				
	未逾期亦未減損部位金額				
客戶別	優良	可接受	稍弱	未評等(註)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	$ 73,250,563	$ 37,421,979	$ 3,665,876	$ 21,183,063	$ 135,521,481
- 無擔保	107,380,580	12,012,476	702,504	16,323,105	136,418,665
- 政府公營機關	7,626,752	-	-	-	7,626,752
- 其他	48,985	13,921	-	80,577	143,483
小計	188,306,880	49,448,376	4,368,380	37,586,745	279,710,381
個人金融業務					
- 房貸	145,282,956	15,330,031	627,238	44,686	161,284,911
- 信貸	907,306	69,599	260,900	1,093	1,238,898
- 車貸	15,111,409	5,020,256	4,329,541	3,160	24,464,366
- 其他	1,369,520	71,425	819,863	4,753	2,265,561
小計	162,671,191	20,491,311	6,037,542	53,692	189,253,736
合計	$ 350,978,071	$ 69,939,687	$ 10,405,922	$ 37,640,437	$ 468,964,117

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)。

(9) 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：

	106 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	$ 94,735	$ 719	$ 95,454
貼現及放款			
法人金融業務			
- 有擔保	657,836	608	658,444
- 無擔保	94,370	140	94,510
- 其他	1,757	-	1,757
個人金融業務			
- 房貸	1,645,373	72,320	1,717,693
- 信貸	15,811	1,433	17,244
- 車貸	1,327,159	14,521	1,341,680
- 其他	32,302	8	32,310
小計	3,774,608	89,030	3,863,638
合計	$ 3,869,343	$ 89,749	$ 3,959,092

	105 年 12 月 31 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	$ 97,384	$ 1,434	$ 98,818
貼現及放款			
法人金融業務			
- 有擔保	54,857	281,198	336,055
- 無擔保	73,153	2,300	75,453
- 其他	3,514	-	3,514
個人金融業務			
- 房貸	1,341,128	84,218	1,425,346
- 信貸	15,368	2,336	17,704
- 車貸	1,147,959	19,196	1,167,155
- 其他	547	25	572
小計	2,636,526	389,273	3,025,799
合計	$ 2,733,910	$ 390,707	$ 3,124,617

	105 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	$ 137,694	$ 705	$ 138,399
貼現及放款			
法人金融業務			
- 有擔保	3,950,844	10,015	3,960,859
- 無擔保	579,775	245	580,020
- 其他	198	-	198
個人金融業務			
- 房貸	1,831,792	128,784	1,960,576
- 信貸	16,166	2,228	18,394
- 車貸	1,716,010	30,884	1,746,894
- 其他	2,359	-	2,359
小計	8,097,144	172,156	8,269,300
合計	$ 8,234,838	$ 172,861	$ 8,407,699

(10) 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：

單位：新臺幣仟元

項目			貼現及放款總額(註)			備抵呆帳金額(註)		
			106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	4,374,604	4,930,682	4,242,883	2,546,133	2,918,033	2,349,289
		房屋貸款	222,029	81,452	128,346	9,119	716	-
	組合評估減損	企業貸款	221,339	159,356	150,169	83,195	61,859	58,395
		房屋貸款	319,564	457,918	438,667	61,115	112,895	102,441
		信用貸款	153,716	230,747	261,144	91,525	110,940	117,340
		汽車貸款	19,558	18,596	13,665	7,185	7,025	5,715
		其他	10,518	895	861	6,723	895	861
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	286,853,277	288,081,566	276,553,850	1,932,956	1,854,141	2,086,342
		政府公營	1,580,043	7,119,457	7,626,752	-	-	-
		房屋貸款	169,511,354	165,866,921	163,242,837	1,613,218	1,580,462	1,553,808
		信用貸款	1,218,322	1,298,127	1,257,292	13,260	14,590	16,545
		汽車貸款	29,189,822	27,583,821	26,211,261	33,960	31,913	43,532
		其他	4,713,418	2,485,516	2,341,425	159,049	94,564	47,204
合計			498,387,564	498,315,054	482,469,152	6,557,438	6,788,033	6,381,472

項目			應收款總額(註)			備抵呆帳金額(註)		
			106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	598,483	651,485	895,742	236,436	292,336	792,475
	組合評估減損	信用卡業務	15,409	16,745	16,406	14,963	16,278	16,016
		其他	233	-	-	221	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡業務	5,521,381	5,134,390	4,593,044	44,919	46,005	45,650
		其他	97,025,370	163,617,618	166,759,286	11,122	10,988	12,596
合計			103,160,876	169,420,238	172,264,478	307,661	365,607	866,737

註：民國106年9月30日、105年12月31日及105年9月30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、附賣回票券及債券投資、應收款項-總額（除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款等金額合計數分別為$6,596,922、$6,242,877及$4,072,896)、其他金融資產-總額及存出保證金)，但金額不包括放款應收利息分別為$513,964、$553,150及$486,510。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$2,319、$2,468及$2,443。

(11) 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

年月			106年9月30日					105年9月30日				
業務別＼項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		606,169	148,849,234	0.41%	971,860	160.33%	447,579	140,103,162	0.32%	831,891	185.86%
	無擔保		340,269	143,816,267	0.24%	3,678,318	1,081.00%	402,525	148,119,615	0.27%	3,692,719	917.39%
消費金融	住宅抵押貸款		175,761	114,170,997	0.15%	1,714,794	975.64%	76,450	111,790,178	0.07%	1,659,956	2,171.30%
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		60,145	1,369,302	4.39%	119,047	197.93%	67,227	1,510,152	4.45%	135,411	201.42%
	其他	擔保	68,508	88,351,321	0.08%	68,518	100.01%	107,179	78,999,177	0.14%	55,497	51.78%
		無擔保	1,020	1,316,479	0.08%	2,582	253.14%	1,219	1,460,358	0.08%	3,555	291.63%
放款業務合計			1,251,872	497,873,600	0.25%	6,555,119	523.63%	1,102,179	481,982,642	0.23%	6,379,029	578.77%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	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	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			5,818	5,529,284	0.11%	59,881	1,029.26%	6,136	4,602,021	0.13%	61,666	1,004.99%
無追索權之應收帳款承購業務			-	3,158,739	-	-	-	-	1,685,196	-	-	-

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依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

	106 年 9 月 30 日		105 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	109,914	30,944	153,949	40,189
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	86,569	62,684	114,709	65,375
合計	196,483	93,628	268,658	105,564

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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，%

106 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公司－積體電路製造業	5,000,000	8.21
2	B集團－不動產開發業	4,257,655	6.99
3	C集團－調味品製造業	2,986,500	4.91
4	D集團－不動產開發業	2,805,881	4.61
5	E集團－海洋水運業	2,791,069	4.59
6	F集團－其他金屬加工用機械設備製造業	2,607,000	4.28
7	G公司－不動產開發業	2,460,000	4.04
8	H公司－民間融資業	2,433,505	4.00
9	I公司－體育用品製造業	2,424,400	3.98
10	J公司－其他電力設備及配備製造業	2,278,936	3.74

單位：新臺幣仟元，%

105 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－不動產開發業	3,927,478	6.80
2	B集團－其他金屬加工用機械設備製造業	3,377,318	5.84
3	C集團－海洋水運業	3,100,715	5.36
4	D公司－不動產租售業	2,981,482	5.16
5	E集團－不動產開發業	2,608,292	4.51
6	F公司－不動產開發業	2,500,000	4.33
7	G集團－不動產開發業	2,232,779	3.86
8	H公司－體育用品製造業	2,195,620	3.80
9	I公司－金融保險業	2,195,620	3.80
10	J公司－紡織纖維業	1,884,250	3.26

註：

1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【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、放款及金融工具交易鉅額部位，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，由董事會授權董事長核定。

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。

D. 子公司管理程序

規畫與建立海外子公司資金流動性風險衡量指標及其預警值，藉此控管不利於流動性之因素，藉以降低其影響程度；並依規進行相關陳核通報程序。適時建立資金緊急應變計劃

機制，以為發生流動性緊急狀態時本公司應變之指引。

(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工具投資等。

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、複合嵌入式衍生工具及其他期貨合約。

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、固定利率商業本票合約及權益選擇權。

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)

	106 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	$ 14,406,254	$ 39,308	$ 54,902	$ 152,519	$ 70,820	$ 14,723,803
存放央行及拆借銀行同業	20,313,814	3,848,468	2,648,854	3,967,767	6,957,511	37,736,414
透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,361,681	-	-	-	-	85,361,681
附賣回票券及債券投資	9,287,400	-	-	-	-	9,287,400
應收款項	15,614,954	3,311,182	1,149,390	546,281	512,912	21,134,719
貼現及放款	38,527,236	47,500,672	40,902,475	65,257,784	305,685,433	497,873,600
備供出售金融資產	64,378,628	210,295	2,042,829	5,540,910	70,628,609	142,801,271
持有至到期日金融資產	-	-	-	88,404	17,847,661	17,936,065
其他金融資產	218,181	940,050	11,455	467,248	39,177,105	40,814,039
其他到期資金流入項目	957,428	-	-	1,135	348,653	1,307,216
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	8,693,446	6,448,990	2,341,234	1,407,054	-	18,890,724
現金流出	(8,436,723)	(6,202,976)	(1,965,144)	(1,078,230)	-	(17,683,073)
淨額交割	7,544	2,501	8,012	8,351	405,353	431,761
合　計	$ 249,329,843	$ 56,098,490	$ 47,194,007	$ 76,359,223	$ 441,634,057	$ 870,615,620
金　融　負　債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	$ 13,407,842	$ 57,451	$ 1,741,357	$ 3,049,800	-	$ 18,256,450
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,142,226	-	-	1,142,226
附買回票券及債券負債	456,783	-	-	4,592,986	-	5,049,769
應付款項	9,660,224	1,409,007	1,516,253	178,219	233,351	12,997,054
存款及匯款	147,133,754	113,428,462	105,399,663	151,453,824	221,941,077	739,356,780
應付金融債券	-	-	-	4,800,000	28,200,000	33,000,000
其他金融負債	4,181	114,661	25,997	16,435	1,556,238	1,717,512
其他到期資金流出項目	63,230	1,947	18	-	12,932	78,127
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	(4,968,101)	(7,247,130)	(3,246,373)	(1,030,397)	(610,336)	(17,102,337)
現金流出	5,638,667	7,565,362	3,705,705	1,385,062	630,545	18,925,341
淨額交割	10,732	2,529	9,721	10,130	406,351	439,463
合　計	$ 171,407,312	$ 115,332,289	$ 110,294,567	$ 164,456,059	$ 252,370,158	$ 813,860,385

	105 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	$ 11,474,356	$ 296,272	$ -	$ -	$ -	$ 11,770,628
存放央行及拆借銀行同業	75,488,507	9,299,087	1,927,221	3,767,907	8,798,537	99,281,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,182,603	-	-	-	-	73,182,603
附賣回票券及債券投資	5,826,944	422,363	-	-	-	6,249,307
應收款項	13,782,002	2,469,395	1,219,005	876,950	588,831	18,936,183
貼現及放款	52,163,916	46,010,216	33,989,274	67,845,343	297,753,155	497,761,904
備供出售金融資產	1,876,960	700,839	1,936,529	2,200,859	77,705,329	84,420,516
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	14,741,656	14,741,656
其他金融資產	20,350	754,104	987,588	2,150,782	45,869,941	49,782,765
其他到期資金流入項目	1,656,476	33,875	-	2,412	286,525	1,979,288
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	13,519,885	6,718,689	2,433,896	1,020,295	-	23,692,765
現金流出	(12,881,897)	(6,349,952)	(2,102,158)	(380,631)	-	(21,714,638)
淨額交割	5,972	33,352	26,496	9,360	578,263	653,443
合　計	$ 236,116,074	$ 60,388,240	$ 40,417,851	$ 77,493,277	$ 446,322,237	$ 860,737,679
金　融　負　債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	$ 21,385,057	$ 1,262,444	$ 2,825,068	$ 152,298	$ -	$ 25,624,867
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	1,211,205	-	-	1,127,110	2,338,315
附買回票券及債券負債	5,693,739	2,092,823	-	-	-	7,786,562
應付款項	11,339,474	1,055,055	359,063	346,131	178,150	13,277,873
存款及匯款	135,632,074	113,107,307	78,299,011	117,876,746	268,114,802	713,029,940
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,000,000	38,000,000
其他金融負債	44,059	96,490	110,492	242,204	1,741,450	2,234,695
其他到期資金流出項目	109,249	-	-	1,977	19,132	130,358
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	(13,026,375)	(4,425,571)	(1,805,650)	(1,127,894)	(1,510,377)	(21,895,867)
現金流出	13,582,555	4,837,769	2,189,353	1,782,812	1,631,440	24,023,929
淨額交割	7,239	35,285	30,889	13,177	587,587	674,177
合　計	$ 174,767,071	$ 119,272,807	$ 82,008,226	$ 124,287,451	$ 304,889,294	$ 805,224,849

	105 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	$ 10,634,728	$ 282,891	$ -	$ -	$ -	$ 10,917,619
存放央行及拆借銀行同業	77,062,264	4,229,802	2,074,497	2,855,922	9,078,804	95,301,289
透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,427,166	-	-	-	-	81,427,166
附賣回票券及債券投資	7,213,284	-	-	-	-	7,213,284
應收款項	9,462,380	2,898,640	1,230,492	620,376	582,494	14,794,382
貼現及放款	43,904,190	49,350,723	43,576,024	58,136,564	287,015,141	481,982,642
備供出售金融資產	2,064,612	801,194	1,104,258	3,138,470	54,235,495	61,344,029
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	14,734,699	14,734,699
其他金融資產	139,489	225,154	542,663	1,748,253	54,352,301	57,007,860
其他到期資金流入項目	2,203,923	362	36,217	-	281,758	2,522,260
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	29,330,606	15,930,984	6,532,730	1,393,647	8,009	53,195,976
現金流出	(28,766,727)	(14,893,362)	(5,921,430)	(625,376)	(3,137)	(50,210,032)
淨額交割	18,864	29,782	27,501	19,554	527,162	622,863
合　計	$ 234,694,779	$ 58,856,170	$ 49,202,952	$ 67,287,410	$ 420,812,726	$ 830,854,037
金　融　負　債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	$ 15,790,929	$ 49,058	$ 1,722,978	$ 3,073,471	-	$ 20,636,436
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	1,253,150	-	1,195,244	2,448,394
附買回票券及債券負債	1,635,539	-	-	-	-	1,635,539
應付款項	7,917,074	1,038,916	1,194,634	248,147	209,202	10,607,973
存款及匯款	131,730,908	93,707,344	84,227,770	115,321,309	271,332,990	696,320,321
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	33,000,000	38,000,000
其他金融負債	21,677	68,122	235,267	235,302	1,796,268	2,356,636
其他到期資金流出項目	123,588	620	-	854	21,523	146,585
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	(33,195,822)	(16,024,165)	(6,293,326)	(694,032)	(1,563,040)	(57,770,385)
現金流出	33,858,878	17,116,381	6,934,047	1,498,703	1,605,167	61,013,176
淨額交割	9,116	31,729	27,887	26,083	545,926	640,741
合　計	$ 157,891,887	$ 95,988,005	$ 89,302,407	$ 124,709,837	$ 308,143,280	$ 776,035,416

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106年9月30日、105年12月31日及105年9月30日止，0-30天時間帶之資金支出將分別增加$306,854,133、$288,299,929及$290,603,415。

(3)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）

	106 年 9 月 30 日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 19,832,568	$ -	$ -	$ 19,832,568
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,823,697	-	-	3,823,697
各項保證款項	19,161,103	-	-	19,161,103
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	296,018	596,270	41,380	933,668
營業租賃收入(出租人)	24,116	17,894	-	42,010
融資租賃支出總額(承租人)	541	181	-	722
融資租賃支出現值(承租人)	514	138	-	652
融資租賃收入總額(出租人)	32,006	53,428	-	85,434
融資租賃收入現值(出租人)	29,244	48,261	-	77,505
資本支出承諾	123,186	6,197	-	129,383

	105 年 12 月 31 日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 29,284,082	$ -	$ -	$ 29,284,082
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,033,076	-	-	3,033,076
各項保證款項	24,908,493	-	-	24,908,493
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	334,362	670,284	59,613	1,064,259
營業租賃收入(出租人)	25,888	18,958	-	44,846
融資租賃支出總額(承租人)	1,313	601	-	1,914
融資租賃支出現值(承租人)	1,243	570	-	1,813
融資租賃收入總額(出租人)	44,664	69,106	-	113,770
融資租賃收入現值(出租人)	40,231	62,135	-	102,366
資本支出承諾	106,267	6,197	-	112,464

	105 年 9 月 30 日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 26,583,945	$ -	$ -	$ 26,583,945
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,799,786	-	-	2,799,786
各項保證款項	27,170,486	-	-	27,170,486
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	287,512	629,597	68,624	985,733
營業租賃收入(出租人)	35,492	7,622	-	43,114
融資租賃支出總額(承租人)	2,089	779	-	2,868
融資租賃支出現值(承租人)	1,958	741	-	2,699
融資租賃收入總額(出租人)	44,664	80,272	-	124,936
融資租賃收入現值(出租人)	39,634	72,414	-	112,048
資本支出承諾	94,082	150	-	94,232

(4)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

106 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到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	721,875,488	124,548,945	73,431,530	42,340,176	39,227,551	69,878,216	372,449,070
主要到期資金流出	886,089,124	28,649,312	70,749,821	124,295,815	123,435,264	199,153,215	339,805,697
期距缺口	(164,213,636)	95,899,633	2,681,709	(81,955,639)	(84,207,713)	(129,274,999)	32,643,373

105 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到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	680,347,236	109,030,716	65,404,286	46,634,237	43,323,518	61,526,437	354,428,042
主要到期資金流出	893,217,835	21,632,903	66,417,073	109,776,436	116,824,208	184,043,853	394,523,362
期距缺口	(212,870,599)	87,397,813	(1,012,787)	(63,142,199)	(73,500,690)	(122,517,416)	(40,095,320)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

B. 美金到期日期限結構分析表

106 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	4,218,279	1,122,589	538,403	176,273	142,891	2,238,123
主要到期資金流出	5,411,669	1,616,608	959,722	1,042,861	969,732	822,746
期距缺口	(1,193,390)	(494,019)	(421,319)	(866,588)	(826,841)	1,415,377

105 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	4,231,097	1,418,118	328,413	126,431	126,796	2,231,339
主要到期資金流出	5,911,836	1,442,453	974,807	939,923	1,316,971	1,237,682
期距缺口	(1,680,739)	(24,335)	(646,394)	(813,492)	(1,190,175)	993,657

註：本表係指全行美金之金額。

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金融工具等交易。

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工具之交易限額，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. 依金融工具特性，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，陳核高階管理階層。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(四)4(5)。

b. 本公司每季定期以利率變動、權益證券變動及匯率變動為情境，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(四)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.利率敏感度分析

		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
	利率變動	影響其他綜合(損)益	影響其他綜合(損)益	影響其他綜合(損)益
備供出售金融資產-債券	主要利率曲線上升1個基點	($ 16,568)	($ 18,042)	($ 11,644)

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(四)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，至少每季定期以主要幣別匯率變動情境，執行壓力測試，並報告高階管理階層。

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。

(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) 子公司管理程序

規畫與建立辦理各項金融交易時，須依持有目的分為銀行簿(Banking book)部位及交易簿(Trading book)部位。依據各項業務之商品組合、策略屬性、交易目的與風險屬性，分別採用適當、有效的市場風險限額。

(6) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

風險值(VaR)模型係用於衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。本公司針對交易目的部位採用 VaR 模型作為控管市場風險的主要工具。目前係以「99%信賴水準所估計之未來一日交易部位最大可能損失」(即VaR(99%，1 天))作為衡量市場風險之標準。

本公司風險值模型皆持續地進行回溯測試，確保模型能夠持續地、合理地、有效地衡量投資組合可能產生之最大潛在損失。

	106 年 9 月 30 日			105 年 12 月 31 日			105 年 9 月 30 日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	12,354	25,332	5,057	16,315	34,952	7,445	16,954	34,952	7,445
利率風險值	52,303	64,865	41,521	35,357	68,720	24,628	33,131	46,832	24,628
權益證券風險值	1,060	2,219	191	4,305	16,306	225	5,509	16,306	318
風險值總額	52,159	66,644	41,251	38,879	75,241	23,498	37,895	75,241	23,498

B. 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定，係綜合考量標準情境、歷史情境與假設情境之合理性與可能性，以完整評估部位可能發生之壓力損失。

當壓力損失超過風險容忍度時，將進行市場風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(7) 下表彙總合併公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 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。

	106 年 9 月 30 日		105 年 12 月 31 日		105 年 9 月 30 日	
	美金部位	帳面金額(新臺幣)	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-淨額	$ 1,803,095	$ 54,642,785	$ 1,677,105	$ 54,135,259	$ 1,563,319	$ 49,035,074
外幣金融負債						
存款及匯款	$ 3,359,106	$ 101,797,687	$ 3,337,850	$ 107,742,458	$ 3,565,736	$ 111,842,865

註：民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日美金兌換新臺幣匯率分別為 30.305、32.279 及 31.366。

(8) 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)

106 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	491,464,738	22,952,803	13,124,121	145,675,867	673,217,529
利率敏感性負債	200,421,992	358,717,566	50,408,717	32,396,389	641,944,664
利率敏感性缺口	291,042,746	(335,764,763)	(37,284,596)	113,279,478	31,272,865
淨值					57,811,102
利率敏感性資產與負債比率					104.87
利率敏感性缺口與淨值比率					54.09

105 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	473,081,913	19,831,660	8,967,618	133,955,152	635,836,343
利率敏感性負債	159,796,660	338,533,841	63,025,763	39,808,567	601,164,831
利率敏感性缺口	313,285,253	(318,702,181)	(54,058,145)	94,146,585	34,671,512
淨值					54,491,813
利率敏感性資產與負債比率					105.77
利率敏感性缺口與淨值比率					63.63

註 1：本表係指本公司全行新臺幣之金額，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)

106 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	2,819,838	178,458	42,928	853,610	3,894,834
利率敏感性負債	2,711,626	576,968	565,336	-	3,853,930
利率敏感性缺口	108,212	(398,510)	(522,408)	853,610	40,904
淨值					101,013
利率敏感性資產與負債比率					101.06
利率敏感性缺口與淨值比率					40.49

105 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	2,699,132	195,917	129,833	936,654	3,961,536
利率敏感性負債	2,843,445	592,189	606,159	-	4,041,793
利率敏感性缺口	(144,313)	(396,272)	(476,326)	936,654	(80,257)
淨值					105,270
利率敏感性資產與負債比率					98.01
利率敏感性缺口與淨值比率					(76.24)

註1：本表係指本公司全行美金之金額，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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(9)金融資產之移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

106 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 5,523,627	$ 5,049,769

105 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 2,977,358	$ 2,723,831
備供出售金融資產		
附買回條件協議	3,294,912	2,954,436
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	2,346,562	2,108,295

105 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 1,829,700	$ 1,635,539

(10)金融資產與金融負債互抵

合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$1,615,012	$ -	$1,615,012	$1,088,858	$ 40,799	$ 485,355
附賣回條件協議	9,287,400	-	9,287,400	9,287,400	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$2,253,279	$ -	$2,253,279	$1,088,858	$ 560,525	$ 603,896
附買回條件協議	5,049,769	-	5,049,769	5,049,769	-	-

105 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$2,662,318	$ -	$2,662,318	$1,140,412	$ 161,038	$ 1,360,868
附賣回條件協議	6,249,307	-	6,249,307	6,249,307	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$2,994,670	$ -	$2,994,670	$1,131,853	$1,552,147	$ 310,670
附買回條件協議	7,786,562	-	7,786,562	7,786,562	-	-

105 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$ 3,592,160	$ -	$3,592,160	$1,310,356	$ 277,741	$ 2,004,063
附賣回條件協議	7,213,284	-	7,213,284	7,213,284	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$ 3,963,411	$ -	$ 3,963,411	$1,273,910	$ 2,118,951	$ 570,550
附買回條件協議	1,635,539	-	1,635,539	1,635,539	-	-

(註 1)互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。
(註 2)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。
(註 3)係淨額交割總約定。

(五)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，就合併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) 合併公司依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本（包括普通股權益及其他第一類資本）及第二類資本。

(5) 合併公司於民國 106 年 9 月 30 日符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法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：第三季不適用。

(七)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撙節成本之效益。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其他子公司間(不包括國外子公司)共同蒐集、處理及利用客戶資料時，除姓名及地址外，客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦法。

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 106 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。

(八)獲利能力

項目		106 年 9 月 30 日	105 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.63	0.62
	稅後	0.58	0.54
淨值報酬率	稅前	9.25	9.13
	稅後	8.47	8.05
純益率		45.69	41.61

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)係指當年度淨利(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：

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
本公司	不動產	106/5/3	933,700	價款已全數支付	尚志資產開發(股)公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師出具之估價報告	營業用不動產	-

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：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司(註)	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		
本公司	元大金控	本公司之母公司	$2,230,339 (註)	-	-	-	-	-

註：係因金控集團採連結稅制產生之應收連結稅制款，帳列本期所得稅資產。

6.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售關係人者)：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 106 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	元大國際租賃	1	應付款項	30	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	232,012	與一般客戶相較無顯著差異	0.03%
0	元大銀行	元大國際租賃	1	其他負債	9	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	手續費收入	5	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	利息費用	69	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	銀行存款	232,012	與一般客戶相較無顯著差異	0.03%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	應收款項	30	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	利息收入	69	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	其他資產	9	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	其他業務及管理費用	5	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%

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：

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金之必要原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大國際租賃	采迪汽車(股)公司	應收帳款	否	197,944	197,944	197,944	4.17%至5.60%	有短期融通資金之必要者	-	購置資產及營業週轉	5,542	不動產	570,000	242,853	242,853

2.為他人背書保證：無。

3.期末持有有價證券情形：無。

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)轉投資事業相關資訊及合計持股情形:第三季財務報告得免予揭露。

(四)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工具，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金融工具投資與操作。

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益之衡量

合併公司所有營運部門損益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)部門別損益資訊

106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)	$ 3,102,708	$ 1,651,122	$ 1,680,969	$ 807,667	($ 411,114)	$ 6,831,352
手續費淨收益(損失)	562,802	120,521	1,663,863	(26,948)	8,173	2,328,411
其他營業淨收益(註)	10,114	24,380	124,331	1,652,084	65,907	1,876,816
營業費用	1,137,579	1,140,111	2,731,563	445,115	(206,303)	5,248,065
其他重大非現金項目：						
資產減損(損失)迴轉利益淨額	-	-	-	-	(162)	(162)
呆帳及保證責任準備(提存)迴轉利益	(293,966)	119,305	-	-	(101,630)	(276,291)
部門稅前淨(損)益	$ 2,244,079	$ 775,217	$ 737,600	$ 1,987,688	($ 232,523)	$ 5,512,061

105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)	$ 2,886,733	$ 1,556,891	$ 1,401,231	$ 1,268,652	($ 707,672)	$ 6,405,835
手續費淨收益(損失)	535,009	97,359	1,418,433	(28,766)	110,735	2,132,770
其他營業淨收益(註)	49,922	21,874	111,294	2,034,849	42,776	2,260,715
營業費用	1,258,307	1,172,630	2,541,207	444,024	(460,226)	4,955,942
其他重大非現金項目：						
資產減損(損失)迴轉利益淨額	-	-	-	-	(754)	(754)
呆帳及保證責任準備(提存)迴轉利益	(616,151)	100,358	-	(240,932)	5,329	(751,396)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-	(303)	(303)
部門稅前淨(損)益	$ 1,597,206	$ 603,852	$ 389,751	$ 2,589,779	($ 89,663)	$ 5,090,925

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、無活絡市場之債務工具淨投資損益及其他利息以外淨損益。