

大眾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 2847)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 6 樓、7  
樓、8 樓、9 樓及 68 號 2 樓、2 樓之 1、7  
樓、9 樓

電 話：(02)2173-6099

大眾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

財 務 報 告

| 項  | 目                         | 頁 次     | 附 註 編 號 |
|----|---------------------------|---------|---------|
| 一、 | 封面                        | 1       | -       |
| 二、 | 目錄                        | 2       | -       |
| 三、 | 會計師核閱報告                   | 3       | -       |
| 四、 | 合併資產負債表                   | 4 ~ 5   | -       |
| 五、 | 合併綜合損益表                   | 6 ~ 7   | -       |
| 六、 | 合併權益變動表                   | 8       | -       |
| 七、 | 合併現金流量表                   | 9 ~ 10  | -       |
| 八、 | 合併財務報表附註                  |         |         |
|    | (一) 公司沿革                  | 11      | 一       |
|    | (二) 通過財務報告之日期及程序          | 11      | 二       |
|    | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 11 ~ 14 | 三       |
|    | (四) 重大會計政策之彙總說明           | 14 ~ 17 | 四       |
|    | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 17      | 五       |
|    | (六) 重要會計項目之說明             | 18 ~ 50 | 六~四十一   |
|    | (七) 關係人交易                 | 50 ~ 54 | 四十二     |
|    | (八) 質抵押資產                 | 65      | 四十七     |
|    | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 54~55   | 四十三     |
|    | (十) 重大之災害損失               | -       | -       |
|    | (十一)重大之期後事項               | 55      | 四十四     |
|    | (十二)其他                    | 55 ~ 65 | 四十五~四十六 |
|    |                           | 65 ~ 84 | 四十八~五十  |
|    | (十三) 附註揭露事項               |         |         |
|    | 1. 重大交易事項相關資訊             | 84 ~ 85 | 五十一     |
|    | 2. 轉投資事業相關資訊              | 84 ~ 85 | 五十一     |
|    | 3. 大陸投資資訊                 | 84 ~ 85 | 五十一     |
|    | (十四)部門財務資訊                | 85 ~ 87 | 五十二     |

## 會計師核閱報告

(106)財審報字第 17001738 號

大眾商業銀行股份有限公司 公鑒：

大眾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」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」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」而需作修正之情事。

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 1 0 6 年 1 1 月 1 3 日



## 大眾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、1月1日

民國106年及105年之9月30日資產負債表經核對，未依一般公認審計準則查核

單位：新台幣仟元

|       | 資產               | 附註      | 106年9月30日             |            | 105年12月31日            |            | 105年9月30日             |            | (重分類後)<br>105年1月1日    |            |
|-------|------------------|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|       |                  |         | 金額                    | %          | 金額                    | %          | 金額                    | %          | 金額                    | %          |
| 11000 | 現金及約當現金          | 六及四十二   | \$ 4,196,286          | 1          | \$ 6,552,796          | 1          | \$ 4,681,952          | 1          | \$ 4,621,799          | 1          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業      | 七       | 17,552,691            | 4          | 38,122,123            | 8          | 19,817,891            | 5          | 11,121,188            | 2          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 八及四十二   | 23,753,892            | 5          | 41,681,801            | 9          | 34,530,725            | 8          | 42,085,612            | 9          |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資       | 九       | -                     | -          | 1,659,424             | -          | 656,368               | -          | 261,083               | -          |
| 13000 | 應收款項—淨額          | 十一及四十二  | 13,258,529            | 3          | 24,533,815            | 5          | 25,789,554            | 6          | 31,155,234            | 7          |
| 13200 | 本期所得稅資產          | -       | 104,090               | -          | 72,675                | -          | 8,564                 | -          | 179                   | -          |
| 13300 | 待出售資產—淨額         | 二十      | 35,451                | -          | 35,451                | -          | 35,451                | -          | -                     | -          |
| 13500 | 貼現及放款—淨額         | 十二及四十二  | 268,318,794           | 60         | 278,635,753           | 58         | 272,752,758           | 62         | 268,367,197           | 59         |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額      | 十       | 109,102,029           | 25         | 77,670,154            | 16         | 67,162,183            | 15         | 79,682,351            | 18         |
| 15100 | 受限制資產—淨額         | 十三      | -                     | -          | 45,000                | -          | 100,000               | -          | 212,000               | -          |
| 15500 | 其他金融資產—淨額        | 十四      | 511,370               | -          | 442,627               | -          | 980,282               | -          | 1,966,942             | -          |
| 18500 | 不動產及設備—淨額        | 十五      | 5,674,426             | 1          | 6,081,733             | 1          | 6,106,856             | 1          | 3,302,051             | 1          |
| 18700 | 投資性不動產投資—淨額      | 十六      | 184,216               | -          | -                     | -          | -                     | -          | -                     | -          |
| 19000 | 無形資產—淨額          | 十七      | 2,170,483             | 1          | 2,229,029             | 1          | 2,241,942             | 1          | 2,280,467             | 1          |
| 19300 | 遞延所得稅資產          | -       | 477,909               | -          | 790,865               | -          | 906,146               | -          | 1,455,033             | -          |
| 19503 | 預付費用             | -       | 60,671                | -          | 33,132                | -          | 109,832               | -          | 85,615                | -          |
| 19595 | 其他非營業資產—淨額       | 十八      | 28,519                | -          | 72,160                | -          | 72,292                | -          | 86,927                | -          |
| 19601 | 存出保證金            | 四十二     | 1,626,562             | -          | 2,609,656             | 1          | 2,795,663             | 1          | 8,224,162             | 2          |
| 19611 | 交割結算基金           | -       | -                     | -          | 81,590                | -          | 82,020                | -          | 90,270                | -          |
| 19669 | 其他遞延資產           | -       | 183,973               | -          | 187,102               | -          | 209,485               | -          | 255,698               | -          |
| 19697 | 其他雜項資產           | 十九      | 3,134                 | -          | 75,507                | -          | 85,881                | -          | 92,515                | -          |
|       | <b>資產總計</b>      |         | <b>\$ 447,243,025</b> | <b>100</b> | <b>\$ 481,612,393</b> | <b>100</b> | <b>\$ 439,125,845</b> | <b>100</b> | <b>\$ 455,346,323</b> | <b>100</b> |
| 21000 | 央行及銀行同業存款        | 二十一     | \$ 5,427,774          | 1          | \$ 3,221,455          | 1          | \$ 4,537,083          | 1          | \$ 23,641,878         | 5          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 八及四十二   | 4,258,345             | 1          | 8,463,965             | 2          | 8,947,314             | 2          | 16,872,578            | 4          |
| 22300 | 避險之衍生金融負債—淨額     | 二十五     | -                     | -          | 220                   | -          | 845                   | -          | 2,711                 | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債       | 二十二     | 1,506,121             | -          | 5,171,753             | 1          | 3,020,564             | 1          | 4,632,419             | 1          |
| 23000 | 應付款項             | 二十三     | 6,261,247             | 2          | 14,630,200            | 3          | 14,430,022            | 3          | 15,660,790            | 4          |
| 23100 | 應付關係人款           | 二十三及四十二 | -                     | -          | -                     | -          | 3,298,619             | 1          | -                     | -          |
| 23200 | 本期所得稅負債          | -       | -                     | -          | 20,884                | -          | 6,184                 | -          | 56,637                | -          |
| 23500 | 存款及匯款            | 二十四及四十二 | 360,609,826           | 81         | 374,401,990           | 78         | 326,084,746           | 74         | 316,959,043           | 70         |
| 24000 | 應付金融債券           | 二十五     | 10,500,000            | 2          | 11,880,000            | 2          | 15,490,000            | 4          | 26,021,582            | 6          |
| 24500 | 特別股負債            | 二十九     | -                     | -          | 1,635,380             | -          | 1,635,380             | -          | 1,635,380             | -          |

(續次頁)

## 大眾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、1月1日

民國106年及105年之9月30日資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

單位：新台幣仟元

|           | 附註           | 105年9月30日 |             |     |                | 105年12月31日 |   |                |        | 105年9月30日 |                |         |   | (重分類後)<br>105年1月1日 |   |  |  |
|-----------|--------------|-----------|-------------|-----|----------------|------------|---|----------------|--------|-----------|----------------|---------|---|--------------------|---|--|--|
|           |              | 金額        | %           | 金額  | %              | 金額         | % | 金額             | %      | 金額        | %              | 金額      | % | 金額                 | % |  |  |
| 負 債 及 權 益 |              |           |             |     |                |            |   |                |        |           |                |         |   |                    |   |  |  |
| 二十六       |              |           |             |     |                |            |   |                |        |           |                |         |   |                    |   |  |  |
| 其他金融負債    |              |           |             |     |                |            |   |                |        |           |                |         |   |                    |   |  |  |
| 25511     | 短期借款         | \$        | -           | -   | \$             | 100,000    | - | \$             | 80,000 | -         | \$             | 105,000 | - |                    |   |  |  |
| 25513     | 應付商業本票-淨額    |           | -           | -   | 709,798        | -          |   | 1,525,656      | -      |           | 1,012,577      | -       |   |                    |   |  |  |
| 25541     | 長期借款         |           | -           | -   | -              | -          |   | -              | -      |           | 747,100        | -       |   |                    |   |  |  |
| 25597     | 其他什項金融負債     |           | 13,960,446  | 3   | 12,684,056     | 3          |   | 11,855,743     | 3      |           | 8,900,080      | 2       |   |                    |   |  |  |
| 25600     | 負債準備         |           | 1,352,077   | -   | 1,518,388      | -          |   | 1,467,046      | -      |           | 809,964        | -       |   |                    |   |  |  |
| 29300     | 遞延所得稅負債      |           | -           | -   | 2,531          | -          |   | 23             | -      |           | 11,508         | -       |   |                    |   |  |  |
| 29500     | 其他負債         |           | 553,941     | -   | 499,706        | -          |   | 632,604        | -      |           | 795,562        | -       |   |                    |   |  |  |
| 負債總計      |              |           | 404,429,777 | 90  | 434,940,326    | 90         |   | 393,011,829    | 89     |           | 417,864,809    | 92      |   |                    |   |  |  |
| 31000     | 歸屬於母公司業主之權益  |           |             |     |                |            |   |                |        |           |                |         |   |                    |   |  |  |
| 股本        |              |           |             |     |                |            |   |                |        |           |                |         |   |                    |   |  |  |
| 31101     | 普通股股本        |           | 36,372,406  | 8   | 36,372,406     | 7          |   | 36,372,406     | 8      |           | 27,890,786     | 6       |   |                    |   |  |  |
| 31500     | 資本公積         |           | 2,890,264   | 1   | 2,886,359      | 1          |   | 2,886,359      | 1      |           | 2,134,722      | -       |   |                    |   |  |  |
| 32000     | 保留盈餘         |           |             |     |                |            |   |                |        |           |                |         |   |                    |   |  |  |
| 32001     | 法定盈餘公積       |           | 3,493,372   | 1   | 3,063,666      | 1          |   | 3,063,666      | 1      |           | 2,576,104      | 1       |   |                    |   |  |  |
| 32003     | 特別盈餘公積       |           | 212,454     | -   | 24,075         | -          |   | 24,075         | -      |           | 24,075         | -       |   |                    |   |  |  |
| 32005     | (待彌補虧損)未分配盈餘 | (         | 251,021)    | -   | 1,432,352      | -          |   | 494,891        | -      |           | 1,625,208      | -       |   |                    |   |  |  |
| 32500     | 其他權益         |           | 95,773      | -   | 181,217)       | -          |   | 178,479        | -      |           | 90,269         | -       |   |                    |   |  |  |
| 32600     | 庫藏股票         |           | -           | -   | -              | -          |   | -              | -      | (         | 13,102)        | -       |   |                    |   |  |  |
| 38000     | 非控制權益        |           | -           | -   | 3,074,426      | 1          |   | 3,094,140      | 1      |           | 3,153,452      | 1       |   |                    |   |  |  |
| 權益總計      |              |           | 42,813,248  | 10  | 46,672,067     | 10         |   | 46,114,016     | 11     |           | 37,481,514     | 8       |   |                    |   |  |  |
| 負債及權益總計   |              | \$        | 447,243,025 | 100 | \$ 481,612,393 | 100        |   | \$ 439,125,845 | 100    |           | \$ 455,346,323 | 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：陳建平

經理人：金家琳

會計主管：田富彰



## 大眾商業銀行股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國105年及105年7月1日至9月30日

(僅經財團本依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元  
(除每股(虧損)盈餘為新台幣元外)

| 項目                          | 附註 | (重分類後)         |         |   | (重分類後)         |        |   |
|-----------------------------|----|----------------|---------|---|----------------|--------|---|
|                             |    | 106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     | % |
| 41000 利息收入                  |    | \$ 2,137,827   | 2301    |   | \$ 6,343,123   | 164    |   |
| 51000 減：利息費用                |    | ( 3,113,191)   | ( 3351) |   | ( 4,571,980)   | ( 118) |   |
| 利息淨(損)益                     |    | ( 975,364)     | ( 1050) |   | 1,771,143      | 46     |   |
| 利息以外淨(損)收益                  |    |                |         |   |                |        |   |
| 49100 手續費淨收益                |    | 649,479        | 699     |   | 1,809,543      | 47     |   |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 |    | 149,224        | 161     |   | 589,400        | 15     |   |
| 49300 備供出售金融資產之已實現損益        |    | 59,157         | 64      |   | 65,497         | 2      |   |
| 49600 兌換損益                  |    | 17,280         | 18      |   | 378,393        | 10     |   |
| 49700 資產減損損失                |    | ( 6,957)       | ( 8)    |   | ( 6,957)       | -      |   |
| 48099 其他什項收入                |    | 4,295          | 5       |   | 17,630         | -      |   |
| 49800 其他利息以外淨(損)益           |    | 9,991          | 11      |   | ( 6,703)       | -      |   |
| 淨(損)收益                      |    | ( 92,895)      | ( 100)  |   | 3,861,160      | 100    |   |
| 58200 呆帳費用及保證責任準備提存         |    | 246            | -       |   | ( 8,926)       | -      |   |
| 營業費用                        |    |                |         |   |                |        |   |
| 58500 員工福利費用                |    | ( 723,731)     | ( 779)  |   | ( 2,179,759)   | ( 57)  |   |
| 59000 折舊及攤銷費用               |    | ( 53,816)      | ( 58)   |   | ( 161,573)     | ( 4)   |   |
| 59500 其他業務及管理費用             |    | ( 397,416)     | ( 428)  |   | ( 1,235,566)   | ( 32)  |   |
| 繼續營業單位稅前淨利(損)               |    | ( 1,267,612)   | ( 1365) |   | 275,336        | 7      |   |
| 61001 所得稅費用                 |    | ( 129,000)     | ( 139)  |   | ( 299,892)     | ( 8)   |   |
| 62500 停業單位損失                |    | ( 119,931)     | ( 129)  |   | ( 326,718)     | ( 8)   |   |
| 64000 本期淨利(損)               |    | ( 1,516,543)   | ( 1633) |   | 351,274        | 9      |   |

(續次頁)

## 大眾商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國105年12月31日至105年9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元  
(除每股(虧損)盈餘為新台幣元外)

| 項目                                       | 附註      | 105年7月31日       |         | 105年9月30日  |      | 106年1月1日      |      | 105年1月1日   |   | (重分類後)    |   |
|------------------------------------------|---------|-----------------|---------|------------|------|---------------|------|------------|---|-----------|---|
|                                          |         | 金額              | %       | 金額         | %    | 金額            | %    | 金額         | % | 金額        | % |
| 65000 其他綜合損益                             |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 65201 不重分類至損益之項目                         |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 65205 確定福利計畫之再衡量數                        |         | \$ -            | -       | \$ -       | -    | \$ -          | -    | \$ -       | - | \$ 31,597 | - |
| 65301 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<br>自信用風險 | 八及二十九   | -               | -       | ( 108)     | -    | ( 2,916)      | -    | -          | - | ( 362)    | - |
| 65302 後續可能重分類至損益之項目                      |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 65303 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                  | 二十九     | ( 14)           | -       | 39,362     | 1    | 6,550         | -    | -          | - | 34,852    | - |
| 65303 備供出售金融資產未實現評價損益                    | 二十九     | 37,091          | 40      | ( 68,647)  | ( 3) | 276,584       | 7    | 40,909     | 1 | 40,909    | 1 |
| 65319 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益              | 二十九     | -               | -       | 546        | -    | 220           | -    | -          | - | 1,867     | - |
| 65320 與待出售資產直接相關之權益                      |         | ( 5,651)        | ( 6)    | -          | -    | ( 2,285)      | -    | -          | - | -         | - |
| 65320 與可能重分類之項目相關之所得稅                    |         | 3               | -       | ( 6,785)   | -    | 1,163         | -    | -          | - | ( 6,242)  | - |
| 65000 其他綜合損益(稅後)淨額                       | 二十九及三十九 | 31,429          | 34      | ( 35,632)  | ( 2) | 276,990       | 7    | 102,621    | 1 | 570,171   | 7 |
| 66000 本期綜合損益總額                           |         | ( \$ 1,485,114) | ( 1599) | \$ 766,817 | 33   | ( \$ 74,284)  | ( 2) | \$ 570,171 | 7 |           |   |
| 67101 淨利(損)歸屬於：                          |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 67111 母公司業主                              |         | ( \$ 1,407,816) | ( 1516) | \$ 796,865 | 35   | ( \$ 251,021) | ( 6) | \$ 441,279 | 6 |           |   |
| 67311 非控制權益                              |         | ( 108,727)      | ( 117)  | 5,584      | -    | ( 100,253)    | ( 3) | 26,271     | - |           |   |
| 綜合損益總額歸屬於：                               |         | ( \$ 1,516,543) | ( 1633) | \$ 802,449 | 35   | ( \$ 351,274) | ( 9) | \$ 467,550 | 6 |           |   |
| 67301 基本每股(虧損)盈餘                         |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 67501 繼續營業單位淨(損)利                        |         | ( \$ 1,374,228) | ( 1479) | \$ 760,328 | 33   | ( \$ 25,969)  | 1    | \$ 561,086 | 8 |           |   |
| 67511 停業單位淨損                             |         | ( 110,886)      | ( 120)  | 6,489      | -    | ( 100,253)    | ( 3) | 9,085      | - |           |   |
| 67700 稀釋每股盈餘                             |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 67701 繼續營業單位淨(損)利                        |         | ( \$ 1,485,114) | ( 1599) | \$ 766,817 | 33   | ( \$ 74,284)  | ( 2) | \$ 570,171 | 8 |           |   |
| 67711 停業單位淨損                             |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 四十                                       |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 67500 基本每股(虧損)盈餘                         |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 67501 繼續營業單位淨(損)利                        |         | ( \$ 0.39)      | 0.22    | ( \$ 0.02) | 0.02 | \$ 0.14       |      |            |   |           |   |
| 67511 停業單位淨損                             |         | -               | -       | ( \$ 0.05) | 0.05 | -             |      |            |   |           |   |
| 67700 稀釋每股盈餘                             |         |                 |         |            |      |               |      |            |   |           |   |
| 67701 繼續營業單位淨(損)利                        |         | ( \$ 0.39)      | 0.22    | ( \$ 0.02) | 0.02 | \$ 0.14       |      |            |   |           |   |
| 67711 停業單位淨損                             |         | -               | -       | ( \$ 0.05) | 0.05 | -             |      |            |   |           |   |

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：陳建平

經理人：金家琳

會計主管：田富彰







大聚商業銀行股份有限公司

合併資產負債表  
民國106年1月1日至9月30日  
(經會計師查核完竣)

單位：新台幣千元

| 歸屬                        | 於保            | 母留           | 公盈           | 其他         | 主權之           |           |            |          | 庫           | 減             | 益總額           |
|---------------------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|-----------|------------|----------|-------------|---------------|---------------|
|                           |               |              |              |            | 現金流量          | 與待出       | 指定為透過      | 損益按公允    |             |               |               |
| 普通股本                      | 資本公積          | 法定盈餘公積       | 特別盈餘公積       | (待彌補虧損)    | 換表            | 換表        | 換表         | 換表       | 換表          | 換表            | 換表            |
| 民國105年1月1日至9月30日          |               |              |              |            |               |           |            |          |             |               |               |
| 105年1月1日餘額                | \$ 27,890,786 | \$ 2,134,722 | \$ 2,576,104 | \$ 24,075  | \$ 1,625,208  | \$ 1,804  | \$ 89,823  | \$ 4,488 | (\$ 13,102) | \$ 3,153,452  | \$ 37,481,514 |
| 104年度盈餘指撥及分配              | -             | -            | -            | -          | ( 487,562 )   | -         | -          | -        | -           | -             | -             |
| 提列法定盈餘公積                  | 1,115,631     | -            | -            | -          | ( 1,115,631 ) | -         | -          | -        | -           | -             | -             |
| 105年1月1日至9月30日淨利          | -             | -            | -            | -          | 441,279       | -         | -          | -        | -           | 26,271        | 467,550       |
| 105年1月1日至9月30日其他綜合損益      | -             | -            | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | -             | -             |
| 本期綜合損益總額                  | -             | -            | -            | -          | 31,597        | 28,927    | 58,095     | ( 362 )  | -           | ( 17,186 )    | 102,621       |
| 海外可轉換金融債轉換                | 7,365,989     | 871,770      | -            | -          | 472,876       | 28,927    | 58,095     | ( 362 )  | -           | 9,085         | 570,171       |
| 子公司處分母公司股票視同庫藏股交易         | -             | -            | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | -             | 8,237,759     |
| 員工放棄認股權                   | -             | 10,591       | -            | -          | -             | -         | -          | -        | 13,102      | -             | 23,693        |
| 股份基礎給付交易                  | -             | ( 130,841 )  | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | -             | ( 130,841 )   |
| 非控制權益                     | -             | 117          | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | -             | 117           |
| 民國105年9月30日餘額             | \$ 36,372,406 | \$ 2,886,359 | \$ 3,063,666 | \$ 24,075  | \$ 494,891    | \$ 27,123 | \$ 147,918 | (\$ 688) | \$ 4,126    | \$ 3,094,140  | \$ 46,114,016 |
| 民國106年1月1日至9月30日          |               |              |              |            |               |           |            |          |             |               |               |
| 106年1月1日餘額                | \$ 36,372,406 | \$ 2,886,359 | \$ 3,063,666 | \$ 24,075  | \$ 1,432,352  | \$ 4,620  | \$ 180,289 | \$ 3,862 | \$          | \$ 3,074,426  | \$ 46,672,067 |
| 105年度盈餘指撥及分配              | -             | -            | -            | -          | ( 429,706 )   | -         | -          | -        | -           | -             | -             |
| 提列法定盈餘公積                  | -             | -            | 429,706      | -          | ( 188,379 )   | -         | -          | -        | -           | -             | -             |
| 提列特別盈餘公積                  | -             | -            | -            | 188,379    | -             | -         | -          | -        | -           | -             | -             |
| 普通股現金股利                   | -             | -            | -            | -          | ( 814,267 )   | -         | -          | -        | -           | -             | ( 814,267 )   |
| 對子公司持股比例變動調整與待出售資產直接相關之權益 | -             | 3,905        | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | -             | 3,905         |
| 庫藏股買回                     | -             | -            | -            | -          | -             | -         | ( 2,285 )  | -        | 2,285       | -             | -             |
| 非控制權益減少                   | -             | -            | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | ( 75,222 )    | ( 75,222 )    |
| 106年1月1日至9月30日淨利          | -             | -            | -            | -          | -             | -         | -          | -        | -           | ( 2,898,951 ) | ( 2,898,951 ) |
| 106年1月1日至9月30日其他綜合損益      | -             | -            | -            | -          | ( 251,021 )   | -         | -          | -        | -           | ( 100,253 )   | ( 351,274 )   |
| 本期綜合損益總額                  | -             | -            | -            | -          | -             | 5,437     | 276,584    | 170      | ( 2,285 )   | -             | 276,990       |
| 民國106年9月30日餘額             | \$ 36,372,406 | \$ 2,890,264 | \$ 3,493,372 | \$ 212,454 | \$ 251,021    | \$ 817    | \$ 94,010  | \$ 946   | \$          | \$            | \$ 42,813,248 |

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：陳建平

經理人：金家琳

會計主管：田富彰





大眾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：新台幣仟元

|                    | 106年1月1日<br>至9月30日 | (重分類後)<br>105年1月1日<br>至9月30日 |
|--------------------|--------------------|------------------------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>   |                    |                              |
| 繼續營業單位稅前淨利         | \$ 275,336         | \$ 1,046,720                 |
| 停業單位稅前淨損           | ( 325,902 )        | ( 18,496 )                   |
| 本期稅前(淨損)淨利         | ( 50,566 )         | 1,028,224                    |
| 調整項目               |                    |                              |
| 收益費損項目             |                    |                              |
| 折舊費用               | 67,306             | 71,502                       |
| 攤銷費用               | 109,683            | 147,291                      |
| 呆帳費用及保證責任準備提存      | 8,926              | 1,506,443                    |
| 利息費用               | 4,571,980          | 2,283,818                    |
| 利息收入               | ( 6,453,232 )      | ( 6,468,996 )                |
| 股利收入               | ( 32,581 )         | ( 44,646 )                   |
| 其他各項負債準備淨變動        | -                  | 6,657                        |
| 股份基礎給付酬勞成本         | -                  | 117                          |
| 處分及報廢不動產及設備損失      | 6,390              | 2,455                        |
| 處分及報廢其他資產損失        | 7,542              | -                            |
| 處分待出售資產損失          | 120,138            | -                            |
| 海外可轉換金融債券賣回利益      | -                  | ( 177,830 )                  |
| 資產減損損失             | 6,957              | 13,634                       |
| 不動產及設備轉列費用數        | 125                | -                            |
| 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減少(增加)  | 5,870,542          | ( 1,556,968 )                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少 | 14,793,094         | 7,554,887                    |
| 應收款項減少             | 6,447,392          | 4,900,335                    |
| 貼現及放款減少(增加)        | 10,397,809         | ( 5,645,279 )                |
| 備供出售金融資產(增加)減少     | ( 31,179,321 )     | 12,584,770                   |
| 其他金融資產減少           | 119,920            | 17,701                       |
| 其他資產增加             | ( 32,682 )         | ( 7,910 )                    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動     |                    |                              |
| 央行及金融同業存款增加(減少)    | 2,206,319          | ( 19,104,795 )               |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少 | ( 4,051,488 )      | ( 6,474,465 )                |
| 應付款項減少             | ( 3,769,956 )      | ( 1,231,554 )                |
| 存款及匯款(減少)增加        | ( 15,483,192 )     | 9,125,703                    |
| 其他金融負債增加(減少)       | 1,448,033          | ( 80,580 )                   |
| 負債準備(減少)增加         | 61,663             | 708,213                      |
| 其他負債增加(減少)         | 75,097             | ( 162,958 )                  |
| 營運產生之現金流出          | ( 14,734,102 )     | ( 1,004,231 )                |
| 收取之利息              | 6,352,801          | 6,548,175                    |
| 收取之股利              | 32,581             | 44,646                       |
| 支付之利息              | ( 4,592,139 )      | ( 2,326,450 )                |
| 支付之所得稅             | ( 53,021 )         | ( 82,427 )                   |
| 營業活動之淨現金(流出)流入     | ( 12,993,880 )     | 3,179,713                    |

(續次頁)

大眾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：新台幣仟元

(重分類後)  
105年1月1日  
至9月30日

106年1月1日  
至9月30日

投資活動之現金流量

|                     |    |           |     |            |
|---------------------|----|-----------|-----|------------|
| 取得以成本衡量金融資產         | \$ | -         | (\$ | 75,508)    |
| 以成本衡量之金融資產減資退回股款    |    | -         |     | 140        |
| 其他金融資產(增加)減少        | (  | 590,093)  |     | 1,031,098  |
| 取得不動產及設備            | (  | 140,487)  | (   | 2,959,461) |
| 處分不動產及設備價款          |    | 27        |     | -          |
| 取得無形資產              | (  | 5,241)    | (   | 28,213)    |
| 存出保證金減少             |    | 970,146   |     | 5,428,499  |
| 其他資產減少              |    | 45,902    |     | 19,440     |
| 處分待出售資產價款(扣除所支付之現金) |    | 4,328,310 |     | -          |
| 受限制資產減少             |    | -         |     | 112,000    |
| 投資活動之淨現金流入          |    | 4,608,564 |     | 3,527,995  |

籌資活動之現金流量

|                |   |             |   |            |
|----------------|---|-------------|---|------------|
| 附買回票券及債券負債減少   | ( | 1,161,393)  | ( | 1,611,855) |
| 應付商業本票增加       |   | -           |   | 513,079    |
| 短期借款減少         |   | -           | ( | 25,000)    |
| 償還長期借款         |   | -           | ( | 747,100)   |
| 其他金融負債增加       |   | -           |   | 3,036,243  |
| 金融債到期          | ( | 1,380,000)  |   | -          |
| 特別股到期          | ( | 4,000,000)  |   | -          |
| 非控制權益變動        | ( | 2,852,981)  |   | -          |
| 發放現金股利         | ( | 814,267)    | ( | 68,397)    |
| 庫藏股票買回成本       | ( | 117,287)    |   | -          |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入 | ( | 10,325,928) |   | 1,096,970  |

匯率變動之影響

|                  |    |             |    |            |
|------------------|----|-------------|----|------------|
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | (  | 18,711,834) |    | 7,595,173  |
| 期初現金及約當現金餘額      |    | 28,648,120  |    | 5,643,147  |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$ | 9,936,286   | \$ | 13,238,320 |

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                  | \$ | 4,196,286 | \$ | 4,681,952  |
| 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 |    | 5,740,000 |    | 7,900,000  |
| 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  |    | -         |    | 656,368    |
| 期末現金及約當現金餘額                      | \$ | 9,936,286 | \$ | 13,238,320 |

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：陳建平



經理人：金家琳



會計主管：田富彰





  
大眾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 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：新台幣仟元  
(除特別註明者外)

## 一、公司沿革

大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)於民國 81 年 4 月開始營業。本銀行目前主要營業項目包括收受存款、辦理放款、保證及信託業務、代銷公債、公司債券、辦理自營政府債券、買賣衍生工具、財富管理及其他經中央主管機關核准辦理之業務。另本銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之全權委託投資業務、投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。本銀行於民國 98 年 9 月概括承受有限責任高雄第二信用合作之資產、負債及營業。

本銀行截至民國 106 年 9 月 30 日之營業單位包括營業部、信託部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行、香港分行及國內 63 個分行。香港分行係於民國 103 年 3 月 10 日獲香港金融管理局核准設立，並於民國 103 年 10 月 16 日開始營業。

本銀行民國 104 年 10 月 13 日普通股股東臨時會及丙種特別股股東臨時會決議通過以本銀行 1 股普通股換發約當元大金控股股份有限公司(以下簡稱「元大金控」)上市普通股 0.460972 股及現金新台幣 8.15 元；本銀行丙種可轉換特別股，則由元大金控發行甲種可轉換特別股總計 100,000,000 股為對價，取得本銀行總計 188,235,295 股之丙種可轉換特別股，承受本銀行丙種可轉換特別股股東之權利義務，作為其收購本銀行百分之百股權之對價。前述股份轉換案及股份轉換契約經民國 105 年 1 月 29 日金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)金管銀控字第 10500017770 號函核准，並於民國 105 年 1 月 30 日董事會決議以民國 105 年 3 月 22 日為股份轉換基準日，轉換後本銀行成為元大金控持股百分之百子公司，本銀行股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

## 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 13 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之民國 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<br>發布之生效日 |
|---------------------------------------------------------|---------------------|
| 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    |
| 國際財務報導解釋第 21 號「公課」                                      | 民國 103 年 1 月 1 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    |
| 本銀行及子公司經評估上述準則及解釋對本銀行及子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之民國 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<br>發布之生效日 |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|
| 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    |

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                                | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|-----------------------------------------------|---------------------|
| 國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」                          | 民國 106 年 1 月 1 日    |
| 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    |
| 國際財務報導解釋第 22 號「外幣交易及預收付對價」                    | 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 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    |

除下列所述者外，本銀行及子公司經評估上述準則及解釋對本銀行及子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企業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，除非企業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（於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計）；或是否業已發生減損，於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。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) 一般避險會計之修正使會計處理與企業之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除 80%~125% 高度有效避險之門檻，並新增在企業之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

#### 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」。企業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）企業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，該等規定將使企業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。

### （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<br>發布之生效日 |
|-------------------------------------------------------|---------------------|
| 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    |
| 國際會計準則第 28 號之修正「關聯企業與合資之長期權益」                         | 民國 105 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，本銀行及子公司經評估上述準則及解釋對本銀行及子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：

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。

### 四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。



### (一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」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，在應用本銀行及子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. 本銀行及子公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 本銀行及子公司係依照管理階層之判斷將本銀行及子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。

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製個體中，銀行業佔重大比例，且因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將本銀行及子公司合併資產負債表中資產及負債項目區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列。

### (四) 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<br>名稱 | 子公司名稱                 | 業務性質               | 所持股權百分比(%) |            |           | 說明 |
|------------|-----------------------|--------------------|------------|------------|-----------|----|
|            |                       |                    | 106年9月30日  | 105年12月31日 | 105年9月30日 |    |
| 大眾商業銀行     | 大眾綜合證券公司<br>(大眾證券)    | 證券經紀、自營、<br>承銷及期貨商 | -          | 34.87      | 34.87     | 註1 |
| 大眾商業銀行     | 大眾國際租賃公司<br>(大眾租賃)    | 租賃、分期付款銷售等         | -          | 100.00     | 100.00    | 註2 |
| 大眾商業銀行     | 眾銀人身保險代理人<br>公司(眾銀人代) | 人身保險代理             | -          | -          | 100.00    | 註3 |
| 大眾商業銀行     | 眾銀財產保險代理人<br>公司(眾銀財代) | 財產保險代理             | -          | -          | 100.00    | 註3 |
| 大眾證券       | 大眾創業投資公司<br>(大眾創投)    | 創業投資               | -          | 100.00     | 100.00    | 註1 |

註1：本銀行於民國106年3月10日董事會決議處分大眾證券，並於民國106

年8月28日完成交割，業已依國際財務報導準則第5號之規定重編前期財務報表之影響項目請詳附註二十。

註2：本銀行衡量整合資源及發揮經營綜效目的，於民國106年5月15日決議合併大眾租賃，合併基準日為民國106年7月1日。

註3：本銀行衡量整合資源及發揮經營績效目的，於民國104年12月17日決議合併眾銀人代及眾銀財代，合併基準日為民國105年12月1日。

### 3. 對本銀行及子公司具重大性之非控制權益之子公司

本銀行及子公司民國106年9月30日、民國105年12月31日及9月30日非控制權益及損益均來自大眾證券。

| 子公司<br>名稱 | 主要<br>營業場所 | 非控制權益     |           |             |           |             |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|           |            | 106年9月30日 |           | 105年12月31日  |           | 105年9月30日   |           |
|           |            | 金額        | 持股<br>百分比 | 金額          | 持股<br>百分比 | 金額          | 持股<br>百分比 |
| 大眾證券      | 台灣         | \$ -      | -         | \$3,074,426 | 65.13%    | \$3,094,140 | 65.13%    |

子公司彙總性財務資訊：  
合併資產負債表

|       | 大眾證券及子公司             |                     |                     |
|-------|----------------------|---------------------|---------------------|
|       | 106年8月28日<br>(喪失控制日) | 105年12月31日          | 105年9月30日           |
| 流動資產  | \$ 9,538,874         | \$ 9,528,507        | \$ 9,985,877        |
| 非流動資產 | 977,330              | 1,079,084           | 1,091,134           |
| 流動負債  | ( 5,916,917)         | ( 5,836,257)        | ( 6,267,167)        |
| 非流動負債 | ( 151,717)           | ( 50,866)           | ( 59,108)           |
| 淨資產總額 | <u>\$ 4,447,570</u>  | <u>\$ 4,720,468</u> | <u>\$ 4,750,736</u> |

合併綜合損益表

|                    | 大眾證券及子公司                      |                    |                               |                    |
|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|
|                    | 106年7月1日<br>至8月28日<br>(喪失控制日) | 105年7月1日<br>至9月30日 | 106年1月1日<br>至8月28日<br>(喪失控制日) | 105年1月1日<br>至9月30日 |
| 收入                 | \$ 59,250                     | \$ 153,368         | \$ 367,160                    | \$ 500,996         |
| 稅前淨(損)利            | ( 167,652)                    | 7,750              | ( 153,418)                    | 37,750             |
| 所得稅利益(費用)          | 79                            | 822                | ( 1,137)                      | 2,586              |
| 本期淨(損)利            | ( 167,573)                    | 8,572              | ( 154,555)                    | 40,336             |
| 其他綜合(損)益(稅<br>後淨額) | ( 3,365)                      | 1,391              | -                             | ( 26,386)          |
| 本期綜合(損)益總額         | <u>(\$ 170,938)</u>           | <u>\$ 9,963</u>    | <u>(\$ 154,555)</u>           | <u>\$ 13,950</u>   |
| 綜合損益總額歸屬於<br>非控制權益 | <u>(\$ 10,633)</u>            | <u>\$ 6,489</u>    | <u>\$ -</u>                   | <u>\$ 9,085</u>    |
| 支付予非控制權益股利         | <u>\$ -</u>                   | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>                   | <u>\$ 68,397</u>   |

## 合併現金流量表

|              | 105年1至9月   |
|--------------|------------|
| 營業活動之淨現金流入   | \$ 309,469 |
| 投資活動之淨現金流出   | ( 45,532)  |
| 籌資活動之淨現金流出   | ( 260,018) |
| 本期現金及約當現金增加數 | 3,919      |
| 期初現金及約當現金餘額  | 692,795    |
| 期末現金及約當現金餘額  | \$ 696,714 |

### (五)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. 確定福利退職後福利

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

#### 2. 所得稅

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

#### 3. 待出售處分群組及停業單位

- (1) 於子公司分類至待出售子公司之日起，終止將子公司收益與費損編入合併財務報表。合併資產負債表中將分類至待出售子公司資產、負債及相關之權益單獨列示，並以分類至待出售子公司之日之帳面價值與資產負債表日之淨公允價值孰低者衡量待出售子公司，及依財務會計準則公報規定衡量續後之負債，以決定總資產之金額。
- (2) 對符合停業單位定義之待出售子公司，將分類至待出售處分群組相關科目前之經營成果，及分類至待出售處分群組相關科目後所認列之減損損失，合併至停業單位損益之稅後淨額中。

#### 4. 投資性不動產

- (1) 本銀行及子公司所持有之投資性不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，使得分類為投資性不動產。
- (2) 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本銀行與子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。
- (3) 投資性不動產以取得成本認列，後續衡量採成本模式。

### 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，請參閱本銀行民國 105 年度合併財務報表附註五。



## 六、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      | \$ 1,726,859        | \$ 1,935,152        | \$ 1,961,495        |
| 待交換票據     | 1,101,209           | 881,245             | 771,450             |
| 存放銀行同業    | 1,368,218           | 3,225,469           | 1,400,933           |
| 約當現金      |                     |                     |                     |
| 商業本票      | -                   | 319,803             | 299,859             |
| 期貨交易超額保證金 | -                   | 191,127             | 248,215             |
| 合 計       | <u>\$ 4,196,286</u> | <u>\$ 6,552,796</u> | <u>\$ 4,681,952</u> |

存放銀行同業及商業本票於合併資產負債表日之市場利率區間如下：

|           | 106年9月30日 | 105年12月31日 | 105年9月30日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 存放銀行同業(%) | 0~0.11    | 0~0.08     | 0~0.13    |
| 商業本票(%)   | -         | 0.35~0.40  | 0.29~0.30 |

截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之存放銀行同業分別為\$364,336、\$0 及\$517,009，係分類為無活絡市場之債務工具投資，請詳附註十四。

## 七、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            |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金         |                      |                      |                      |
| 甲 戶           | \$ 2,936,551         | \$ 9,226,188         | \$ 4,076,830         |
| 乙 戶           | 8,520,877            | 7,668,413            | 7,485,504            |
| 外幣存款準備金       | -                    | 58,077               | -                    |
| 小 計           | 11,457,428           | 16,952,678           | 11,562,334           |
| 拆借銀行同業        | 5,740,000            | 20,435,900           | 7,900,000            |
| 金資中心戶-跨行清算基金款 | 355,263              | 733,545              | 355,557              |
| 合 計           | <u>\$ 17,552,691</u> | <u>\$ 38,122,123</u> | <u>\$ 19,817,891</u> |

上列存款準備金係依中央銀行法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行或中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

(以下空白)

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                    | <u>106年9月30日</u>     | <u>105年12月31日</u>    | <u>105年9月30日</u>     |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 持有供交易之金融資產         |                      |                      |                      |
| 衍生工具(未指定避險)        |                      |                      |                      |
| 買入選擇權合約            | \$ 2,681             | \$ 1,607,395         | \$ 2,101,245         |
| 利率交換合約             | 1,513,990            | 1,890,909            | 1,709,118            |
| 外匯換匯合約             | 430,655              | 967,684              | 324,283              |
| 遠期外匯交易合約           | 253,121              | 157,882              | 99,158               |
| 換匯換利合約             | 7,247                | 12,246               | 3,086                |
| 資產交換合約             | 200                  | 200                  | 206                  |
| 期貨合約               | 35,981               | 48,824               | 43,548               |
| 信用風險貸方評價調整         | (1,608)              | (102,090)            | (144,840)            |
| 小計                 | <u>2,242,267</u>     | <u>4,583,050</u>     | <u>4,135,804</u>     |
| 非衍生金融資產            |                      |                      |                      |
| 票券投資               | 16,748,896           | 29,802,997           | 22,707,644           |
| 債券投資               | 4,572,374            | 6,115,329            | 6,066,529            |
| 基金受益憑證             | -                    | 422,180              | 421,910              |
| 國內上市(櫃)股票          | -                    | 550,141              | 1,001,329            |
| 期貨交易保證金-自有資金       | -                    | 8,768                | 828                  |
| 小計                 | <u>21,321,270</u>    | <u>36,899,415</u>    | <u>30,198,240</u>    |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                      |                      |                      |
| 公司債                | \$ 152,468           | \$ 161,476           | \$ 158,693           |
| 國內可轉換公司債           | <u>37,887</u>        | <u>37,860</u>        | <u>37,988</u>        |
| 小計                 | <u>190,355</u>       | <u>199,336</u>       | <u>196,681</u>       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產合計 | <u>\$ 23,753,892</u> | <u>\$ 41,681,801</u> | <u>\$ 34,530,725</u> |
| 持有供交易之金融負債         |                      |                      |                      |
| 衍生工具               |                      |                      |                      |
| 賣出選擇權合約            | \$ 2,680             | \$ 1,604,870         | \$ 2,095,383         |
| 利率交換合約             | 1,508,510            | 1,906,997            | 1,733,350            |
| 外匯換匯合約             | 481,446              | 122,388              | 261,766              |
| 遠期外匯合約             | 169,431              | 19,891               | 40,832               |
| 換匯換利合約             | 55,575               | 638                  | 39,500               |
| 信用風險借方評價調整         | (716)                | (1,141)              | (1,816)              |
| 小計                 | <u>2,216,926</u>     | <u>3,653,643</u>     | <u>4,169,015</u>     |
| 非衍生金融負債            |                      |                      |                      |
| 應付借券-非避險           | <u>-</u>             | <u>33,916</u>        | <u>27,751</u>        |

|                    | <u>106年9月30日</u>    | <u>105年12月31日</u>   | <u>105年9月30日</u>    |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                     |                     |                     |
| 次順位金融債券            | \$ 2,041,419        | \$ 4,776,406        | \$ 4,750,548        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債合計 | <u>\$ 4,258,345</u> | <u>\$ 8,463,965</u> | <u>\$ 8,947,314</u> |

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損益明細如下：

|           | <u>106年7至9月</u>   | <u>105年7至9月</u>   | <u>106年1至9月</u>   | <u>105年1至9月</u>     |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 已實現(損失)利益 | \$ 24,966         | \$ 47,423         | (\$ 189,298)      | \$ 1,167,560        |
| 評價利益(損失)  | <u>124,258</u>    | <u>111,763</u>    | <u>778,698</u>    | <u>( 72,737)</u>    |
| 淨利益       | <u>\$ 149,224</u> | <u>\$ 159,186</u> | <u>\$ 589,400</u> | <u>\$ 1,094,823</u> |

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

本銀行發行次順位金融債券於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定，明細如下：

- (一)民國 99 年 2 月發行 5 億元，每年按固定利率 3.50%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。民國 106 年 2 月 26 日，本債券已到期全數償還。
- (二)民國 99 年 3 月發行 21.2 億元，每年按固定利率 3.75%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。民國 106 年 3 月 5 日，本債券已到期全數償還。
- (三)民國 100 年 3 月發行 20 億元，將於民國 107 年 3 月到期，每年按固定利率 3%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

其帳面價值與到期應支付予債權人金額之差額為：

|                 | <u>106年9月30日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年9月30日</u>  |
|-----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 |                  |                   |                   |
| 應付金融債券公允價值      | \$ 2,041,419     | \$ 4,776,406      | \$ 4,750,548      |
| 到期應付金額          | <u>2,000,000</u> | <u>4,620,000</u>  | <u>4,620,000</u>  |
|                 | <u>\$ 41,419</u> | <u>\$ 156,406</u> | <u>\$ 130,548</u> |

上述發行之次順位金融債券於民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係分別由次順位金融債券之公允價值總變動金額(\$10,640)、(\$25,793)、\$28,865 及 \$73,639 以及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額(\$10,639)、(\$25,685)、\$31,782 及 \$74,001 間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。次順位金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人

對類似到期日借款之利率報價以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而估算。

本銀行及子公司民國 106 年及 105 年 1 至 9 月從事衍生工具交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本銀行之部位、降低外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險。本銀行之財務避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本銀行及子公司於民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日因從事衍生工具交易所繳存交易對手之履約保證金分別為\$1,122,094、\$2,112,165 及 \$1,142,427（列入存出保證金項下）；所收取交易對手之履約保證金分別為 \$388,020、\$787,922 及 \$2,280,256（列入存款及匯款及其他負債項下之存入保證金）。

本銀行及子公司截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附條件交易標的者分別為\$0、\$1,996,135 及 \$2,371,627。

子公司設定質押作為借款擔保之開放式基金金額，請詳附註四十七。

#### 九、附賣回票券及債券投資

|         | 106年9月30日 | 105年12月31日   | 105年9月30日  |
|---------|-----------|--------------|------------|
| 政府債券    | \$ -      | \$ 1,659,424 | \$ 656,368 |
| 利率區間(%) | -         | 0.39~0.55    | 0.31~0.32  |
| 約定賣回價格  | \$ -      | \$ 1,660,754 | \$ 656,463 |

截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，附賣回票券及債券之金融資產供作附條件交易標的者分別為\$0、\$1,659,424 及 \$636,219。

#### 十、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     |
|-------------|----------------|---------------|---------------|
| <u>國內投資</u> |                |               |               |
| 可轉讓定期存單     | \$ 58,026,637  | \$ 36,732,608 | \$ 35,745,439 |
| 債券投資-公司債券   | 11,432,506     | 6,207,176     | 7,341,126     |
| 債券投資-政府債券   | 15,100,591     | 13,007,195    | 9,007,267     |
| 國庫券         | 499,935        | 996,603       | -             |
| 上市櫃股票       | -              | 49,619        | 47,914        |
| 小計          | 85,059,669     | 56,993,201    | 52,141,746    |
| <u>國外投資</u> |                |               |               |
| 債券投資-金融債券   | 21,738,978     | 19,325,002    | 14,292,510    |
| 債券投資-公司債券   | 2,148,353      | 1,185,761     | 566,234       |
| 國庫券         | 155,029        | 166,190       | 161,693       |
| 小計          | 24,042,360     | 20,676,953    | 15,020,437    |
| 合計          | \$ 109,102,029 | \$ 77,670,154 | \$ 67,162,183 |



為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，本銀行及子公司民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均計有 55 億元之央行可轉讓定存單已提供作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

上述部分債券及已到期尚未領回之債券已作為相關用途如下：

|               | 106年9月30日         | 105年12月31日        | 105年9月30日         |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 提存櫃買中心結算準備金   | \$ 70,000         | \$ 70,000         | \$ 70,000         |
| 存出信託資金準備      | 60,000            | 60,000            | 60,000            |
| 提存法院作為保證金     | 163,700           | 181,700           | 177,700           |
| 提存央行保證金       | 50,000            | 50,000            | 50,000            |
| 提存台銀營業保證金     | 10,000            | 10,000            | 10,000            |
| 提存財金資訊公司交易準備金 | 4,400             | 4,400             | 4,400             |
| 合 計           | <u>\$ 358,100</u> | <u>\$ 376,100</u> | <u>\$ 372,100</u> |

上列提存櫃買中心結算準備金則為參加櫃買中心債券等殖成交系統所預繳債券給付結算準備金；存出信託資金準備係信託部保管業務，依信託業法人所提存之信託業指撥營運資金及賠償準備金；提存法院之保證金為本銀行向法院聲請對於債務人財產為假扣押所提存之擔保金；提存央行保證金係辦理自行買賣票債業務，依票券金融管理法所提存之保證金；台銀營業保證金為承作證券自營商業務，依證券商管理規則所提存之營業保證金；提存財金資訊公司交易準備金為「依國際卡交易帳款付款準備金設置處理要點」所提存之交易準備金。

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之已實現淨利益明細如下：

|         | 106年7至9月         | 105年7至9月          | 106年1至9月         | 105年1至9月          |
|---------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 國內上市櫃股票 | \$ -             | \$ 106,159        | \$ -             | \$ 106,159        |
| 政府債券    | 13,152           | 11,512            | 13,152           | 21,790            |
| 公司債券    | 4,689            | 22,683            | 4,666            | 31,656            |
| 金融債券    | 41,316           | 14,765            | 47,679           | 14,765            |
| 合 計     | <u>\$ 59,157</u> | <u>\$ 155,119</u> | <u>\$ 65,497</u> | <u>\$ 174,370</u> |

本銀行及子公司截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，備供出售金融資產供作附條件交易標的者分別為\$1,611,225、\$1,613,064 及\$0。

(以下空白)

# 十一、應收款項-淨額

|         | 106年9月30日            | 105年12月31日           | 105年9月30日            | 105年1月1日             |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收信用卡款  | \$ 6,485,043         | \$ 6,909,578         | \$ 6,722,970         | \$ 6,953,503         |
| 應收承購帳款  | 2,917,617            | 3,915,182            | 3,622,084            | 9,195,320            |
| 應收即期外匯款 | 2,522,427            | 9,010,221            | 8,062,708            | 9,347,164            |
| 應收利息    | 709,494              | 609,063              | 537,064              | 616,243              |
| 應收承兌票款  | 495,125              | 216,921              | 118,023              | 641,031              |
| 應收保險業務款 | 118,463              | 213,230              | 149,944              | 162,385              |
| 應收收益    | 97,276               | 53,991               | 53,524               | 42,755               |
| 應收證券融資款 | -                    | 2,398,177            | 2,577,540            | 3,058,507            |
| 應收交割帳款  | -                    | 852,981              | 3,407,552            | 869,005              |
| 應收分期帳款  | -                    | 63,362               | 95,127               | 183,903              |
| 應收違約交割款 | -                    | 300,626              | 71,446               | 518,379              |
| 其他應收款   | 132,860              | 393,855              | 673,254              | 216,449              |
| 小計      | 13,478,305           | 24,937,187           | 26,091,236           | 31,804,644           |
| 減：備抵呆帳  | 219,776              | 403,372              | 301,682              | 649,410              |
| 合計      | <u>\$ 13,258,529</u> | <u>\$ 24,533,815</u> | <u>\$ 25,789,554</u> | <u>\$ 31,155,234</u> |

本銀行及子公司為使財務報表提供可靠及攸關資訊，將應付即期外匯款依其性質，從應收款項分類至應付款項，民國 105 年 1 月 1 日影響分類金額為 \$9,347,164。

備抵呆帳之變動情形如下：

|             | 106年9月30日         | 105年9月30日         |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額        | \$ 403,372        | \$ 649,410        |
| 本期提列        | 105,699           | 391,745           |
| 本期沖銷        | ( 317,088)        | ( 238,209)        |
| 收回已沖銷       | 142,509           | 113,974           |
| 外幣換算差額      | ( 17,894)         | ( 14,203)         |
| 轉列其他備抵及準備科目 | ( 96,822)         | ( 601,035)        |
| 期末餘額        | <u>\$ 219,776</u> | <u>\$ 301,682</u> |

應收承購帳款業務，係客戶以出售產品、提供勞務或其他債權關係所產生之應收帳款，由本銀行或子公司承購。大部分之帳款信用風險由本銀行及子公司承擔。本銀行及子公司應收承購帳款提供帳務管理、收款及資金融通等服務，以收取手續費收入及利息收入。

應收分期帳款，係子公司大眾租賃承作分期付款銷貨業務所產生之應收帳款，大眾租賃提供資金融通，以收取利息收入。

## 十二、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             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 擔保透支   | \$ 23,277             | \$ 29,224             | \$ 30,752             |
| 進出口押匯  | 8,883                 | 88,829                | 18,515                |
| 貼 現    | 205,371               | 119,700               | 205,551               |
| 短期放款   | 45,475,656            | 47,144,963            | 54,596,514            |
| 短期擔保放款 | 19,639,208            | 22,796,033            | 21,171,107            |
| 中期放款   | 52,595,176            | 54,370,741            | 51,809,049            |
| 中期擔保放款 | 24,695,956            | 24,674,960            | 16,922,976            |
| 長期放款   | 2,359,732             | 2,313,850             | 2,267,727             |
| 長期擔保放款 | 125,902,907           | 130,025,922           | 128,659,975           |
| 應收帳款融資 | 484,965               | 621,852               | 554,070               |
| 催收款項   | 740,103               | 574,050               | 893,227               |
| 小 計    | 272,131,234           | 282,760,124           | 277,129,463           |
| 減：備抵呆帳 | 3,812,440             | 4,124,371             | 4,376,705             |
| 合 計    | <u>\$ 268,318,794</u> | <u>\$ 278,635,753</u> | <u>\$ 272,752,758</u> |

截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行及子公司貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表，請詳附表六。

本銀行貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

|             | 106年9月30日           | 105年9月30日           |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額        | \$ 4,124,371        | \$ 4,415,050        |
| 本期(迴轉)提列    | ( 39,452)           | 1,171,489           |
| 本期沖銷        | ( 1,117,634)        | ( 1,529,650)        |
| 收回已沖銷       | 886,553             | 408,092             |
| 外幣換算差額      | ( 41,398)           | ( 88,229)           |
| 轉列其他備抵及準備科目 | -                   | ( 47)               |
| 期末餘額        | <u>\$ 3,812,440</u> | <u>\$ 4,376,705</u> |

提列（迴轉）呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

|               | 106年7至9月        | 105年7至9月         | 106年1至9月        | 105年1至9月            |
|---------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳(迴轉) | \$ 87,442       | \$ 78,038        | (\$ 39,452)     | \$ 1,171,489        |
| 提存數           |                 |                  |                 |                     |
| 應收款項備抵呆帳提存    | ( 63,650)       | 19,850           | 105,699         | 391,745             |
| (迴轉)數         |                 |                  |                 |                     |
| 非放款轉列催收款項備    | -               | -                | -               | ( 19,782)           |
| 抵呆帳迴轉數        |                 |                  |                 |                     |
| 保證責任準備迴轉數     | ( 24,038)       | ( 20,936)        | ( 57,321)       | ( 37,009)           |
| 合 計           | <u>(\$ 246)</u> | <u>\$ 76,952</u> | <u>\$ 8,926</u> | <u>\$ 1,506,443</u> |

本銀行及子公司於民國 106 年及 105 年 1 至 9 月並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

### 十三、受限制資產

係子公司大眾證券提供定期存款質押予銀行及票券公司作為短期融資之額度及保證擔保品，請詳附註四十七。

### 十四、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  |
|-----------------|------------|------------|------------|
| (一)以成本衡量之金融資產   |            |            |            |
| 興櫃股票            | \$ -       | \$ 31      | \$ 31      |
| 未上市(櫃)股票        |            |            |            |
| 財金資訊公司          | 45,500     | 45,500     | 45,500     |
| 台灣期貨交易所公司       | 10,250     | 17,502     | 17,502     |
| 台灣農畜產工業公司       | 15,996     | 15,996     | 15,996     |
| 台灣行動支付(股)公司     | 6,000      | 6,000      | 6,000      |
| 豐禾健康蔬果公司        | -          | 32,500     | 32,500     |
| 光禹國際投資公司        | -          | 92,981     | 92,982     |
| 理大國際多媒體         | -          | 15,900     | 15,900     |
| 凌越生醫公司          | -          | 9,945      | 9,945      |
| 鳳凰城之光           | -          | 11,273     | 11,272     |
| 其他              | 5,146      | 10,937     | 15,937     |
| 小計              | 82,892     | 258,565    | 263,565    |
| (二)無活絡市場之債務工具投資 |            |            |            |
| 原始到期日超過3個月      |            |            |            |
| 之定期存款           | 364,336    | -          | 517,009    |
| (三)其他催收款項       |            |            |            |
| 其他催收款項          | 389,589    | 260,960    | 250,506    |
| 減：備抵呆帳          | (325,447)  | (260,960)  | (237,988)  |
|                 | 64,142     | -          | 12,518     |
| (四)其他什項金融資產     |            |            |            |
| 客戶保證金專戶         | -          | 184,062    | 187,190    |
| 合計              | \$ 511,370 | \$ 442,627 | \$ 980,282 |

本銀行及子公司所持有之上述未上市(櫃)股票及部分興櫃股票，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之變異區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本銀行及子公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

原始到期日超過3個月之定期存款市場利率如下：

|         | 106年9月30日 | 105年12月31日 | 105年9月30日 |
|---------|-----------|------------|-----------|
| 利率區間(%) | 3.85~3.95 | -          | 3.10~3.15 |



## 十五、不動產及設備-淨額

| 106年1至9月    |                     |                     |                   |                 |                  |                  |                  |                  |                     |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 成 本         | 土地                  | 房屋及建築物              | 機械及電腦設備           | 交通及運輸設備         | 什項設備             | 租賃權益改良           | 未完工程             | 預付設備款            | 合計                  |
| 106年1月1日餘額  | \$ 4,812,203        | \$ 1,691,020        | \$ 265,526        | \$ 3,855        | \$ 54,870        | \$ 54,854        | \$ 420           | \$ 7,991         | \$ 6,890,739        |
| 增添數         | -                   | -                   | 47,809            | -               | 3,451            | 150              | 65,569           | 23,508           | 140,487             |
| 重分類         | ( 212,902)          | 16,096              | -                 | -               | -                | -                | ( 30,751)        | ( 7,589)         | ( 235,146)          |
| 處分及報廢       | -                   | -                   | ( 13,173)         | ( 110)          | ( 4,368)         | ( 1,342)         | -                | -                | ( 18,993)           |
| 淨匯兌差額       | -                   | -                   | ( 537)            | -               | ( 92)            | -                | -                | ( 35)            | ( 664)              |
| 轉列至待出售資產    | ( 164,425)          | ( 150,199)          | ( 122,371)        | -               | -                | ( 53,662)        | -                | ( 33)            | ( 490,690)          |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ 4,434,876</u> | <u>\$ 1,556,917</u> | <u>\$ 177,254</u> | <u>\$ 3,745</u> | <u>\$ 53,861</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 35,238</u> | <u>\$ 23,842</u> | <u>\$ 6,285,733</u> |
| 累計折舊及減損     |                     |                     |                   |                 |                  |                  |                  |                  |                     |
| 106年1月1日餘額  | \$ 58,578           | \$ 508,205          | \$ 169,202        | \$ 3,855        | \$ 25,260        | \$ 43,906        | \$ -             | \$ -             | \$ 809,006          |
| 處分及報廢       | -                   | -                   | ( 8,568)          | ( 110)          | ( 3,562)         | ( 336)           | -                | -                | ( 12,576)           |
| 重分類         | ( 58,578)           | 2,685               | -                 | -               | -                | -                | -                | -                | ( 55,893)           |
| 折舊費用        | -                   | 25,745              | 30,287            | -               | 7,947            | 2,989            | -                | -                | 66,968              |
| 淨匯兌差額       | -                   | -                   | ( 393)            | -               | ( 41)            | -                | -                | -                | ( 434)              |
| 轉列至待出售資產    | -                   | ( 46,996)           | ( 102,209)        | -               | -                | ( 46,559)        | -                | -                | ( 195,764)          |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 489,639</u>   | <u>\$ 88,319</u>  | <u>\$ 3,745</u> | <u>\$ 29,604</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 611,307</u>   |
| 106年1月1日淨額  | <u>\$ 4,753,625</u> | <u>\$ 1,182,815</u> | <u>\$ 96,324</u>  | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 29,610</u> | <u>\$ 10,948</u> | <u>\$ 420</u>    | <u>\$ 7,991</u>  | <u>\$ 6,081,733</u> |
| 106年9月30日淨額 | <u>\$ 4,434,876</u> | <u>\$ 1,067,278</u> | <u>\$ 88,935</u>  | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 24,257</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 35,238</u> | <u>\$ 23,842</u> | <u>\$ 5,674,426</u> |
| 105年1至9月    |                     |                     |                   |                 |                  |                  |                  |                  |                     |
| 成 本         | 土地                  | 房屋及建築物              | 機械及電腦設備           | 交通及運輸設備         | 什項設備             | 租賃權益改良           | 未完工程             | 預付設備款            | 合計                  |
| 105年1月1日餘額  | \$ 2,366,702        | \$ 1,246,186        | \$ 632,288        | \$ 4,052        | \$ 216,701       | \$ 56,529        | \$ 4,535         | \$ 42,751        | \$ 4,569,744        |
| 增添數         | 2,489,459           | 444,912             | 4,424             | -               | 5,316            | 96               | 10,140           | 5,114            | 2,959,461           |
| 重分類         | ( 43,958)           | 2,635               | 3,210             | -               | 3,000            | -                | ( 14,255)        | ( 32,375)        | ( 81,743)           |
| 處分及報廢       | -                   | ( 2,713)            | ( 370,097)        | ( 197)          | ( 175,296)       | -                | -                | -                | ( 548,303)          |
| 淨匯兌差額       | -                   | -                   | ( 413)            | -               | ( 72)            | -                | -                | ( 121)           | ( 606)              |
| 105年9月30日餘額 | <u>\$ 4,812,203</u> | <u>\$ 1,691,020</u> | <u>\$ 269,412</u> | <u>\$ 3,855</u> | <u>\$ 49,649</u> | <u>\$ 56,625</u> | <u>\$ 420</u>    | <u>\$ 15,369</u> | <u>\$ 6,898,553</u> |
| 累計折舊及減損     |                     |                     |                   |                 |                  |                  |                  |                  |                     |
| 105年1月1日餘額  | \$ 58,578           | \$ 483,334          | \$ 494,914        | \$ 4,050        | \$ 189,280       | \$ 37,537        | \$ -             | \$ -             | \$ 1,267,693        |
| 處分及報廢       | -                   | ( 2,290)            | ( 369,562)        | ( 197)          | ( 174,377)       | -                | -                | -                | ( 546,426)          |
| 重分類         | -                   | ( 423)              | -                 | -               | -                | -                | -                | -                | ( 423)              |
| 折舊費用        | -                   | 19,117              | 36,603            | 2               | 9,087            | 6,289            | -                | -                | 71,098              |
| 淨匯兌差額       | -                   | -                   | ( 220)            | -               | ( 25)            | -                | -                | -                | ( 245)              |
| 105年9月30日餘額 | <u>\$ 58,578</u>    | <u>\$ 499,738</u>   | <u>\$ 161,735</u> | <u>\$ 3,855</u> | <u>\$ 23,965</u> | <u>\$ 43,826</u> | <u>\$ -</u>      | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 791,697</u>   |
| 105年1月1日淨額  | <u>\$ 2,308,124</u> | <u>\$ 762,852</u>   | <u>\$ 137,374</u> | <u>\$ 2</u>     | <u>\$ 27,421</u> | <u>\$ 18,992</u> | <u>\$ 4,535</u>  | <u>\$ 42,751</u> | <u>\$ 3,302,051</u> |
| 105年9月30日淨額 | <u>\$ 4,753,625</u> | <u>\$ 1,191,282</u> | <u>\$ 107,677</u> | <u>\$ -</u>     | <u>\$ 25,684</u> | <u>\$ 12,799</u> | <u>\$ 420</u>    | <u>\$ 15,369</u> | <u>\$ 6,106,856</u> |

本銀行及子公司設定質抵押作為借款擔保之不動產及設備金額，請詳附註四十七。

## 十六、投資性不動產

| 成 本         | 土 地               |
|-------------|-------------------|
| 106年1月1日餘額  | \$ -              |
| 重分類         | 242,794           |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ 242,794</u> |
| 累 計 減 損     |                   |
| 106年1月1日餘額  | \$ -              |
| 重分類         | ( 58,578)         |
| 106年9月30日餘額 | ( 58,578)         |
| 106年9月30日淨額 | <u>\$ 184,216</u> |

民國 106 年 9 月 30 日本銀行及子公司持有之投資性不動產之公允價值為 \$197,246，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法，屬第二等級公允價值。

## 十七、無形資產

| 106年1至9月    | 營 業 權               |                   |                     |                   |                     |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 成 本         | 通路價值                | 核心存款價值            | 小 計                 | 電腦軟體              | 合計                  |
| 106年1月1日餘額  | \$ 1,825,036        | \$ 444,554        | \$ 2,269,590        | \$ 884,383        | \$ 3,153,973        |
| 增添數         | -                   | -                 | -                   | 5,241             | 5,241               |
| 重分類         | -                   | -                 | -                   | 335               | 335                 |
| 淨兌換差額       | -                   | -                 | -                   | ( 3,888)          | ( 3,888)            |
| 轉列至待出售資產    | -                   | -                 | -                   | ( 65,629)         | ( 65,629)           |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ 1,825,036</u> | <u>\$ 444,554</u> | <u>\$ 2,269,590</u> | <u>\$ 820,442</u> | <u>\$ 3,090,032</u> |
| 累計攤銷及減損     |                     |                   |                     |                   |                     |
| 106年1月1日餘額  | \$ 4,850            | \$ 125,387        | \$ 130,237          | \$ 794,707        | \$ 924,944          |
| 攤銷費用        | -                   | 12,824            | 12,824              | 39,600            | 52,424              |
| 淨兌換差額       | -                   | -                 | -                   | ( 1,884)          | ( 1,884)            |
| 轉列至待出售資產    | -                   | -                 | -                   | ( 55,935)         | ( 55,935)           |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ 4,850</u>     | <u>\$ 138,211</u> | <u>\$ 143,061</u>   | <u>\$ 776,488</u> | <u>\$ 919,549</u>   |
| 106年1月1日淨額  | <u>\$ 1,820,186</u> | <u>\$ 319,167</u> | <u>\$ 2,139,353</u> | <u>\$ 89,676</u>  | <u>\$ 2,229,029</u> |
| 106年9月30日淨額 | <u>\$ 1,820,186</u> | <u>\$ 306,343</u> | <u>\$ 2,126,529</u> | <u>\$ 43,954</u>  | <u>\$ 2,170,483</u> |

(以下空白)

| 105年1至9月    | 營 業 權               |                   |                     |                   |                     |
|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 成 本         | 通路價值                | 核心存款價值            | 小 計                 | 電腦軟體              | 合計                  |
| 105年1月1日餘額  | \$ 1,825,036        | \$ 444,554        | \$ 2,269,590        | \$ 842,390        | \$ 3,111,980        |
| 增添數         | -                   | -                 | -                   | 24,168            | 24,168              |
| 重分類         | -                   | -                 | -                   | 10,040            | 10,040              |
| 淨兌換差額       | -                   | -                 | -                   | (2,449)           | (2,449)             |
| 105年9月30日餘額 | <u>\$ 1,825,036</u> | <u>\$ 444,554</u> | <u>\$ 2,269,590</u> | <u>\$ 874,149</u> | <u>\$ 3,143,739</u> |
| 累計攤銷及減損     |                     |                   |                     |                   |                     |
| 105年1月1日餘額  | \$ 4,850            | \$ 108,289        | \$ 113,139          | \$ 718,374        | \$ 831,513          |
| 攤銷費用        | -                   | 12,824            | 12,824              | 58,424            | 71,248              |
| 淨兌換差額       | -                   | -                 | -                   | (964)             | (964)               |
| 105年9月30日餘額 | <u>\$ 4,850</u>     | <u>\$ 121,113</u> | <u>\$ 125,963</u>   | <u>\$ 775,834</u> | <u>\$ 901,797</u>   |
| 105年1月1日淨額  | <u>\$ 1,820,186</u> | <u>\$ 336,265</u> | <u>\$ 2,156,451</u> | <u>\$ 124,016</u> | <u>\$ 2,280,467</u> |
| 105年9月30日淨額 | <u>\$ 1,820,186</u> | <u>\$ 323,441</u> | <u>\$ 2,143,627</u> | <u>\$ 98,315</u>  | <u>\$ 2,241,942</u> |

商譽減損之測試：

本銀行於民國 98 年 9 月 1 日概括讓與及承受有限責任高雄第二信用合作社，依企業合併購買法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公平價值扣除承擔之買價後淨額部分列為營業權。

本銀行之營業權依據分行性質及區域區分為北部分行及南部分行貳個現金產生單位每年定期進行減損測試。

1. 決定現金產生單位可回收金額之基礎：可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據估計未來五年度稅前現金流量計算，超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。
2. 本銀行之營業權依據使用價值計算之現金產生單位可回收金額所依據之假設將不致使其帳面金額超過可回收金額，故並未有應認列之營業權減損損失。民國 105 年度北部分行及南部分行用於計算使用價值主要假設折現率分別為 11.49%及 11.44%，成長率皆為 2%。

十八、其他非營業資產-淨額

| 106年1至9月    | 土地               | 房屋及建築            | 合 計              |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 成 本         |                  |                  |                  |
| 106年1月1日餘額  | \$ 51,308        | \$ 24,671        | \$ 75,979        |
| 重分類         | (29,892)         | (16,096)         | (45,988)         |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ 21,416</u> | <u>\$ 8,575</u>  | <u>\$ 29,991</u> |
| 累計折舊及減損     |                  |                  |                  |
| 106年1月1日餘額  | \$ -             | \$ 3,819         | \$ 3,819         |
| 折舊費用        | -                | 338              | 338              |
| 重分類         | -                | (2,685)          | (2,685)          |
| 106年9月30日餘額 | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 1,472</u>  | <u>\$ 1,472</u>  |
| 106年1月1日淨額  | <u>\$ 51,308</u> | <u>\$ 20,852</u> | <u>\$ 72,160</u> |
| 106年9月30日淨額 | <u>\$ 21,416</u> | <u>\$ 7,103</u>  | <u>\$ 28,519</u> |

| 105年1至9月    | 土地               | 房屋及建築            | 合 計              |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 成 本         |                  |                  |                  |
| 105年1月1日餘額  | \$ 61,016        | \$ 29,898        | \$ 90,914        |
| 重分類         | ( 9,708)         | ( 5,227)         | ( 14,935)        |
| 105年9月30日餘額 | <u>\$ 51,308</u> | <u>\$ 24,671</u> | <u>\$ 75,979</u> |
| 累計折舊及減損     |                  |                  |                  |
| 105年1月1日餘額  | \$ -             | \$ 3,987         | \$ 3,987         |
| 折舊費用        | -                | 404              | 404              |
| 重分類         | -                | ( 704)           | ( 704)           |
| 105年9月30日餘額 | <u>\$ -</u>      | <u>\$ 3,687</u>  | <u>\$ 3,687</u>  |
| 105年1月1日淨額  | <u>\$ 61,016</u> | <u>\$ 25,911</u> | <u>\$ 86,927</u> |
| 105年9月30日淨額 | <u>\$ 51,308</u> | <u>\$ 20,984</u> | <u>\$ 72,292</u> |

#### 十九、其他雜項資產

|          | 106年9月30日       | 105年12月31日       | 105年9月30日        |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 承受擔保品-淨額 | \$ -            | \$ 6,957         | \$ 6,957         |
| 暫付及待結轉帳款 | 1,960           | -                | 10,568           |
| 借券保證金-存出 | -               | 62,996           | 64,109           |
| 其他       | 1,174           | 5,554            | 4,247            |
| 合 計      | <u>\$ 3,134</u> | <u>\$ 75,507</u> | <u>\$ 85,881</u> |

截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述承受擔保品淨額係分別減除累計減損\$6,957、\$0 及\$2,352 後之淨額。

#### 二十、待出售資產及停業單位

- (一)本銀行為提升資產運用效率，業經董事會核准出售自有不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產，民國 106 年 9 月 30 日該項待出售資產為\$35,451，該項交易於民國 106 年 9 月出售予元大證券並於民國 106 年 10 月完成交割，相關資訊請詳附註四十二及四十六。
- (二)本銀行於民國 106 年 3 月 10 日業經董事會核准出售大眾證券，與大眾證券相關之資產和負債已轉列為待出售處分群組，並符合停業單位定義而表達為停業單位，業於民國 106 年 8 月 28 日(喪失控制日)完成交割，除列與大眾證券相關之資產及負債，並認列處分損益。
- (三)停業單位之現金流量資訊如下：

|          | 105年1至9月           |
|----------|--------------------|
| 營業活動現金流量 | \$ 268,899         |
| 投資活動現金流量 | ( 45,532)          |
| 籌資活動現金流量 | ( 260,018)         |
| 總現金流量    | <u>(\$ 36,651)</u> |

(四)停業單位經營結果，以及資產或待處分群組重新衡量認列結果之分析如下：

|                            | 106年7至9月     | 105年7至9月   | 106年1至9月     | 105年1至9月    |
|----------------------------|--------------|------------|--------------|-------------|
| 利息淨收益                      | \$ 24,901    | \$ 29,411  | \$ 91,387    | \$ 91,790   |
| 手續費淨收益                     | 63,487       | 27,082     | 223,374      | 209,371     |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產及負債淨損益 | ( 47,385)    | 29,286     | 101          | 115,298     |
| 兌換損益                       | -            | ( 2,067)   | ( 2,539)     | ( 2,821)    |
| 其他利息以外淨損益                  | 4,025        | 8,131      | 7,516        | 15,170      |
| 淨收益                        | 45,028       | 91,843     | 319,839      | 428,808     |
| 營業費用                       | ( 226,665)   | ( 101,395) | ( 525,603)   | ( 447,304)  |
| 停業單位稅前淨損                   | ( 181,637)   | ( 9,552)   | ( 205,764)   | ( 18,496)   |
| 所得稅費用                      | 400          | 822        | ( 816)       | 2,586       |
| 停業單位稅後淨損                   | ( 181,237)   | ( 8,730)   | ( 206,580)   | ( 15,910)   |
| 重新衡量待處分群組資產<br>而認列之稅前損益    | 181,444      | -          | -            | -           |
| 待處分群組實際處分而認列<br>之稅前損益      | ( 120,138)   | -          | ( 120,138)   | -           |
| 所得稅費用                      | -            | -          | -            | -           |
| 重新衡量待處分群組資產<br>而認列之稅後損失    | 61,306       | -          | ( 120,138)   | -           |
| 停業單位損失                     | (\$ 119,931) | (\$ 8,730) | (\$ 326,718) | (\$ 15,910) |

(五)來自繼續營業單位及停業單位歸屬於母公司業主之收益金額：請詳附註四十。

## 二十一、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    |
|---------|--------------|--------------|--------------|
| 中華郵政轉存款 | \$ 916,726   | \$ 908,924   | \$ 900,316   |
| 同業拆放    | 4,333,451    | 2,272,311    | 3,575,724    |
| 銀行同業存款  | 10,000       | 10,000       | 10,000       |
| 透支銀行同業  | 167,597      | 30,220       | 51,043       |
| 合計      | \$ 5,427,774 | \$ 3,221,455 | \$ 4,537,083 |

## 二十二、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    |
|---------|--------------|--------------|--------------|
| 政府公債    | \$ 1,506,121 | \$ 1,688,257 | \$ 694,407   |
| 公司債     | -            | 2,403,627    | 2,326,157    |
| 金融債     | -            | 1,079,869    | -            |
| 合計      | \$ 1,506,121 | \$ 5,171,753 | \$ 3,020,564 |
| 利率區間(%) | 1.60         | 0.32~1.65    | 0.26~0.49    |
| 約定買回價格  | \$ 1,509,358 | \$ 5,176,078 | \$ 3,021,737 |



### 二十三、應付款項

|           | 106年9月30日    | 105年12月31日    | 105年9月30日     | 105年1月1日      |
|-----------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 應付款項-關係人  | \$ -         | \$ -          | \$ 3,298,619  | \$ -          |
| 應付款項-非關係人 |              |               |               |               |
| 應付即期外匯款   | \$ 2,522,427 | \$ 9,010,220  | \$ 8,062,723  | \$ 9,347,164  |
| 應付待交換票據   | 1,101,209    | 881,245       | 771,450       | 915,845       |
| 應付金融商品交割款 | -            | 1,019,365     | 1,749,113     | 886,938       |
| 應付費用      | 761,352      | 912,629       | 818,370       | 1,020,919     |
| 應付承購帳款    | 406,332      | 1,316,404     | 1,298,408     | 945,872       |
| 應付利息      | 584,365      | 604,524       | 661,003       | 708,824       |
| 承兌票據      | 495,125      | 216,921       | 118,023       | 641,031       |
| 應付稅款      | 38,755       | 82,266        | 41,977        | 90,268        |
| 應付代收款     | 88,363       | 80,373        | 378,430       | 422,291       |
| 應付融券擔保價款  | -            | 170,906       | 178,098       | 244,310       |
| 其他應付款     | 263,319      | 335,347       | 352,427       | 437,328       |
| 合 計       | \$ 6,261,247 | \$ 14,630,200 | \$ 14,430,022 | \$ 15,660,790 |

應付即期外匯款自應收款項重分類至應付款項之相關資訊請詳附註十一。

### 二十四、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    | \$ 1,174,328  | \$ 1,590,282  | \$ 1,448,556  |
| 活期存款    | 47,600,950    | 54,072,189    | 52,104,571    |
| 儲蓄存款    | 151,792,551   | 146,019,697   | 149,848,070   |
| 定期存款    | 155,123,232   | 166,494,064   | 118,774,806   |
| 可轉讓定期存單 | 4,865,000     | 5,910,000     | 3,421,000     |
| 匯款      | 53,765        | 315,758       | 487,743       |
| 合 計     | \$360,609,826 | \$374,401,990 | \$326,084,746 |

(以下空白)

## 二十五、應付金融債及避險之衍生金融負債

|            | 106年9月30日            | 105年12月31日           | 105年9月30日            |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 金融債券       |                      |                      |                      |
| 95年第2期次順位  | \$ -                 | \$ -                 | \$ 2,110,000         |
| 95年第3期次順位  | -                    | -                    | 1,500,000            |
| 98年第1期次順位  | -                    | 1,380,000            | 1,380,000            |
| 101年第1期次順位 | 1,000,000            | 1,000,000            | 1,000,000            |
| 101年第2期次順位 | 1,000,000            | 1,000,000            | 1,000,000            |
| 101年第3期次順位 | 1,500,000            | 1,500,000            | 1,500,000            |
| 103年第1期次順位 | 3,500,000            | 3,500,000            | 3,500,000            |
| 103年第2期次順位 | 900,000              | 900,000              | 900,000              |
| 103年第3期次順位 | 600,000              | 600,000              | 600,000              |
| 104年第1期次順位 | 2,000,000            | 2,000,000            | 2,000,000            |
| 次順位金融債券    | 10,500,000           | 11,880,000           | 15,490,000           |
| 合 計        | <u>\$ 10,500,000</u> | <u>\$ 11,880,000</u> | <u>\$ 15,490,000</u> |

### (一)次順位金融債券

1. 民國 95 年 11 月發行 21.1 億元，無到期日，每年按固定利率 5.5%計息，利息自發行日起每年計付一次，屆滿第 10 年之日，若本銀行未贖回本債券，則票面利率調高為 6.5%。惟本銀行如上年度無盈餘且未發放普通股股息時，不得支付本債券當年度利息，且相關利息之請求權應同時消滅，不得累積或遞延支付。本債券自屆滿 10 年起之每年 11 月 27 日，若本銀行資本適足率符合法定最低比率，並經主管機關同意，本銀行得以不少於 25 日但不超過 60 日之不可撤銷之通知告知債券持有人按本債券之面額，加計應付而未付之利息，將本債券全數贖回。民國 105 年 11 月 28 日，本債券已全數償還。
2. 民國 95 年 12 月發行 15 億元，已於民國 105 年 12 月到期，每年按固定利率 2.75%計息，利息自發行日起每年計付一次，屆滿 5 年 6 個月之次日(含)起，若本銀行未贖回本債券，則票面利率調高為 2.95%，到期一次還本。民國 105 年 12 月 28 日，本債券已到期全數償還。
3. 民國 99 年 1 月發行 13.8 億元，分為 A、B 券，A 券 2.4 億元每年按固定利率 3.25%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本；B 券 11.4 億元每季按浮動利率（90 天期次級市場商業本票利率加碼 1.75%計息，自發行日起每 3 個月重設一次）計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。民國 106 年 1 月 5 日，本債券已到期全數償還。
4. 民國 101 年 3 月發行 10 億元，將於民國 108 年 3 月到期，每年按固定利率 2.15%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
5. 民國 101 年 6 月發行 10 億元，將於民國 108 年 6 月到期，每年按固定利率 2.05%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。

6. 民國 101 年 12 月發行 15 億元，將於民國 108 年 12 月到期，每年按固定利率 1.90%計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
7. 民國 103 年 3 月發行 35 億元，將於民國 110 年 3 月到期，每年按固定利率 2.05%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。
8. 民國 103 年 9 月發行 9 億元，將於民國 110 年 9 月到期，每年按固定利率 2%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。
9. 民國 103 年 11 月發行 6 億元，將於民國 110 年 11 月到期，每年按固定利率 2%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。
10. 民國 104 年 3 月發行 20 億元，將於民國 111 年 3 月到期，每年按固定利率 2.08%計息，利息自發行日起滿一年開始付息，最後一期利息連同本金一次支付。

前述(一)3. 本銀行於民國 99 年 1 月發行之次順位債 B 券屬於浮動利率之付息負債，本銀行以承作利率交換合約之金融工具從事現金流量避險活動，指定被避險債券金額為 2 億元，截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，採現金流量之避險之衍生金融負債餘額分別為\$0、\$220 及\$845。利率交換合約於每季交割，本銀行將依固定及浮動利率間利息之差額進行淨額交割。為減低本銀行因浮動利率借款產生之現金流量暴險，所有換入固定利率換出浮動利率之利率交換合約均被指定為現金流量避險，利率交換與借款利息之支付係同時發生，且於浮動利率債務之利息支出認列於損益之期間，將遞延列於權益之金額重分類至損益。

## (二)海外可轉換金融債券

為充實本銀行外幣營運資金、強化財務結構及預期提高本銀行資本適足率，並確保在現今競爭激烈的金融環境中能夠擴張營運規模，民國 103 年 7 月 24 日獲金管會核准，嗣於民國 103 年 8 月 7 日（發行日）發行 7 年期，總額為 3.5 億美元之私募無擔保海外可轉換金融債券，每張債券面額為美金 10 萬美元或其整數倍數，依面額之 100%發行，票面利率 1%。發行日帳列應付金融債券為\$9,365,632（折價金額\$1,150,468，含發行成本\$13,093）；權益轉換、轉換價重設及賣回權衍生工具（帳載透過損益按公允價值衡量之金融負債）組成部分為\$1,141,654，原始認列之有效利率為 2.73%。民國 103 年 8 月 8 日本債券於新加坡交易所掛牌。其餘發行條件主要包括：

### 1. 利息支付

自本債券發行日起至到期日（民國 110 年 8 月 7 日）止之期間內，依當年度實際天數每半年付息。

## 2. 賣回權

除依下列情況，債券持有人不得要求本銀行於到期日前將其持有之債券面額全部或部分贖回。

- (1)除已被提前贖回、買回並經註銷或債券持有人行使轉換權外，債券持有人得於本債券發行屆滿 2 年之日起，要求本銀行於通知送達後屆滿 3 個月之日按債券面額，將持有之本債券全部或部分贖回。
- (2)若本銀行普通股股票於台灣證券交易所終止上市買賣時，債券持有人得請求本銀行按債券面額將本債券全部或部分贖回。
- (3)當本銀行發生控制權重大變動之情事，債券持有人得要求本銀行按債券面額將本債券全部或部分贖回。

## 3. 本債券之轉換

### (1)轉換標的

本銀行新發行之普通股。

### (2)轉換期間

除已提前贖回、購回並經註銷、債券持有人行使轉換權、法令規定及受託契約（如有）另行約定之停止過戶期間外，於本債券發行滿 40 日之翌日起至到期日前 10 日止，債券持有人得依有關法令規定向本銀行請求將本債券轉換為本銀行新發行之普通股股份。

### (3)轉換價格

發行時：每股新台幣 10.77 元。（固定匯率為美元兌新台幣 1：29.945）。本銀行民國 104 年 8 月 19 日為基準日進行盈餘轉增資，依轉換價格之調整辦法，轉換價格調整為每股新台幣 9.96 元。

### (4)轉換價格之調整（反稀釋調整）

本債券發行後，若本銀行有股權稀釋或其他受託契約規定之情形時，轉換價格應依據市場反稀釋慣例調整之。相關價格調整應按本債券發行及轉換辦法之規定及公式定之。

### (5)轉換價格重設

本債券以發行日後每一週年之日為轉換價格重設基準日，如該基準日前連續 20 個非停止過戶期間之營業日之本銀行普通股平均價格（下稱「重設基準價格」）低於當時之轉換價格時，則轉換價格即應按重設時 100.1%之轉換溢價率，依下列公式辦理重設：

調整後轉換價格 = 100.1% × 重設基準價格

惟轉換價格於本債券發行滿一週年之日如須重設，重設後之轉換價格不得低於本債券發行時轉換價格（可因本銀行普通股股份總額發生變動而調整）之 90%。

於本債券發行滿二週年之日及其後重設之轉換價格不得低於本債券發行時轉換價格（可因本銀行普通股股份總額發生變動而調整）之 80%。

上述重設或調整之轉換價格只能向下調整。若重設日遇與反稀釋

設為同一天時，應以反稀釋後價格進行轉換價格之重設。

(6)轉換年度有關股利之歸屬：本債券持有人在轉換前不得享有股利或股息；轉換後持有本銀行普通股依法享有分派股利或股息之權利，與本銀行其他普通股股東相同。

4. 本海外可轉換金融債券面額計 2.45 億美元已於民國 105 年 6 月 24 日轉換為普通股 736,599 仟股。

5. 本債券持有人於民國 105 年 8 月 11 日執行賣回權，賣回債券面額計 1.05 億美元。

## 二十六、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 | \$ 13,960,446        | \$ 12,319,195        | \$ 11,491,891        |
| 短期借款    | -                    | 100,000              | 80,000               |
| 應付商業本票  | -                    | 709,798              | 1,525,656            |
| 融券存入保證金 | -                    | 153,468              | 162,964              |
| 期貨交易人權益 | -                    | 211,393              | 200,888              |
| 合 計     | <u>\$ 13,960,446</u> | <u>\$ 13,493,854</u> | <u>\$ 13,461,399</u> |

### (一)短期借款

|           | 106年9月30日   | 105年12月31日        | 105年9月30日        |
|-----------|-------------|-------------------|------------------|
| 信用借款      | <u>\$ -</u> | <u>\$ 100,000</u> | <u>\$ 80,000</u> |
| 借款利率區間(%) | -           | 1.29~1.37         | 1.25~1.28        |

本銀行及子公司已質抵押部分定期存款、不動產及設備作為短期借款及透支額度之擔保，請詳附註四十七。

### (二)應付商業本票

|           | 106年9月30日   | 105年12月31日        | 105年9月30日           |
|-----------|-------------|-------------------|---------------------|
| 應付商業本票    | \$ -        | \$ 710,000        | \$ 1,526,000        |
| 減：未攤銷折價   | -           | 202               | 344                 |
| 合 計       | <u>\$ -</u> | <u>\$ 709,798</u> | <u>\$ 1,525,656</u> |
| 借款利率區間(%) | -           | 0.33~0.96         | 0.29~0.55           |

上述應付商業本票之保證及承兌機構包括聯邦商業銀行、台新商業銀行、大眾商業銀行、新光商業銀行、兆豐票券公司、國際票券公司、大慶票券公司、萬通票券公司、台灣票券公司及中華票券公司等。

本銀行及子公司已提供部分開放式基金作為發行商業本票之擔保品，請詳附註四十七。

## 二十七、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 | \$ 1,119,486        | \$ 1,198,897        | \$ 1,100,205        |
| 保證責任準備   | 108,216             | 165,886             | 203,235             |
| 其他       | 124,375             | 153,605             | 163,606             |
| 合 計      | <u>\$ 1,352,077</u> | <u>\$ 1,518,388</u> | <u>\$ 1,467,046</u> |

### 員工福利負債準備

|            | 106年9月30日           | 105年12月31日          | 105年9月30日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 退職後福利計畫    | \$ 364,975          | \$ 446,346          | \$ 345,024          |
| 離職準備       | 735,792             | 735,792             | 733,752             |
| 其他長期員工福利計畫 | 18,719              | 16,759              | 21,429              |
| 合 計        | <u>\$ 1,119,486</u> | <u>\$ 1,198,897</u> | <u>\$ 1,100,205</u> |

### 退職後福利計畫

#### 1. 確定提撥計畫

本銀行及子公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行之香港分行係依香港當地法令規定分別提撥退休金費用。

本銀行及子公司於民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為\$25,666、\$26,709、\$77,996 及\$82,680。

#### 2. 確定福利計畫

本銀行及國內子公司依據「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 55 個基數為限。本銀行及國內子公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本銀行及國內子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，本銀行及國內子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月確定福利計畫相關退休金費用分別為\$3,817、\$3,767、\$11,243 及\$25,946。本銀行及國內子公司於民國 107 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$27,548。

### 離職準備

本銀行民國 105 年 3 月 22 日與元大金控簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款，該股份轉換案經金管會核准後，本銀行於民國 105 年 1 至 9 月因應前述事件估列離職準備\$733,905（帳列員工福利費用）。



## 二十八、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  | \$ 168,786        | \$ 182,213        | \$ 216,748        |
| 存入保證金 | 384,861           | 314,250           | 407,064           |
| 代收款   | -                 | 1,848             | 6,510             |
| 其他    | 294               | 1,395             | 2,282             |
| 合計    | <u>\$ 553,941</u> | <u>\$ 499,706</u> | <u>\$ 632,604</u> |

## 二十九、權益

### (一) 普通股

|                      | 106年9月30日            | 105年12月31日           | 105年9月30日            |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股)             | <u>7,500,000</u>     | <u>7,500,000</u>     | <u>7,500,000</u>     |
| 額定股本                 | <u>\$ 75,000,000</u> | <u>\$ 75,000,000</u> | <u>\$ 75,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款<br>之股數(仟股) |                      |                      |                      |
| 公開發行普通股              | 2,251,754            | 2,251,754            | 2,251,754            |
| 私募普通股                | <u>1,385,487</u>     | <u>1,385,487</u>     | <u>1,385,487</u>     |
| 合計                   | <u>3,637,241</u>     | <u>3,637,241</u>     | <u>3,637,241</u>     |
| 已發行股本                |                      |                      |                      |
| 公開發行普通股              | \$ 22,517,537        | \$ 22,517,537        | \$ 22,517,537        |
| 私募普通股                | <u>13,854,869</u>    | <u>13,854,869</u>    | <u>13,854,869</u>    |
| 合計                   | <u>\$ 36,372,406</u> | <u>\$ 36,372,406</u> | <u>\$ 36,372,406</u> |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

額定股本中供發行認股權憑證、附認股權特別股或認股權金融債券保留之股本為 200,000 仟股。

民國 105 年 6 月 23 日本銀行股東常會決議以盈餘轉增資分別發行新股 111,563 仟股，每股面額 10 元（為\$1,115,631），民國 105 年 7 月 23 日為基準日，辦理盈餘轉增資後實收股本為\$36,372,406。

上述私募普通股係本銀行為充實營運資金、改善財務結構及提高資本適足率，於民國 96 年 12 月發行，其內容如下：

1. 發行股數：民國 96 年 12 月發行 588,235 仟股，嗣於民國 99 年 8 月減資 117,647 仟股，民國 101 年及 102 年 8 月、民國 103 年 7 月、民國 104 年 8 月及 105 年 6 月分別盈餘轉增資 14,118 仟股、31,506 仟股、43,356 仟股、46,824 仟股及 42,496 仟股，（民國 103 年及 104 年分配數均含私募丙種特別股東因參加而獲分配之 2,059 仟股），本銀行發行之海外可轉換金融債面額計 2.45 億美元於民國 105 年 6 月 24 日轉換為普通股 736,599 仟股。
2. 發行價格：每股新台幣 17 元。

3. 發行總額：100 億元。

4. 權利義務：本次私募普通股之權利義務與本銀行已發行之普通股相同；惟依規定，本次私募之普通股於支付日起 3 年內，除依證券交易法第 43 條之 8 規定轉讓對象外，不得再行賣出。

(二) 丙種特別股之主要條款

| 主 要 條 款            | 丙 種 特 別 股                                                                                                                                             |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 票 (股) 息            | 非累積、以每股發行價格依年息率 3.25% 計算股息，惟轉換為普通股年度不得參與分派轉換當年度丙種特別股股息，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。                                                                             |
| 股息調整               | 於到期日就每股丙種特別股依每股認購價格加計按期滿當年度實際發行日數計算之股息同額之金額，收回全部丙種特別股，但其中加計之與股息同額之金額部分，於本銀行民國 106 年度自行結算為盈餘時始給付，自行結算之盈餘數額未超過前開加計之與股息同額之金額者，則應給付之加計部分數額縮減至與自行結算之盈餘數額同。 |
| 參與分配剩餘股利           | 於普通股配發之每股股利高於丙種特別股每股股息時，其超過部份，丙種特別股得與普通股按每股 1:1 之比例參加分配，但自民國 106 年度起之盈餘，丙種特別股不再依前述比例參加分配。                                                             |
| 轉 換                | 交割日滿 1 年後，各投資人得依 1:1 比例將丙種特別股轉換成普通股。                                                                                                                  |
| 到期日                | 民國 106 年 9 月 30 日                                                                                                                                     |
| 反稀釋條款              | 於中華民國法令許可範圍內，除另有約定外，適用於普通股之反稀釋條款亦適用於丙種特別股，以維持丙種特別股股東既有之原始股東權益。如本銀行擬以現金增資發行普通股而該普通股之每股認購價格低於丙種特別股之每股認購價格時，則本銀行應事先經丙種特別股股東之決議通過後始得為之。                   |
| 財產分配請求權            | 丙種特別股剩餘財產分派請求權次於乙種特別股，優先於普通股，但以不超過發行金額為限。                                                                                                             |
| 表決權、選舉權、被選舉權及優先認購權 | 丙種特別股股東無表決權及選舉權，但於丙種特別股股東會及關係丙種特別股股東權利事項之股東會有表決權。                                                                                                     |
| 減 資                | 辦理減資時，丙種特別股原始發行條件所訂之既有股東權益應按同等比例相應調整補足，以維持丙種特別股股東既有之股東權益，包括與減資前相同金額之股息總額及相同金額之收回價格總額。                                                                 |

本銀行私募發行丙種可轉換特別股 235,294 仟股，每股面額新台幣 10 元，並按每股新台幣 17 元溢價發行，發行總額(認購價格)為 \$4,000,000 (分攤發行成本 \$34,481)，年息係以每股發行價格依年息率計算。於民

國 99 年 8 月 30 日依普通股減資比例辦理丙種特別股減資後，已發行之特別股股數由前述 235,294 仟股減為 188,235 仟股，每股面額仍為新台幣 10 元；且年息率則由 3.25%調整為 4.0625%。減資後本項金融商品之主要內容列示如下：

|             | 106年9月30日   | 105年12月31日          | 105年9月30日           |
|-------------|-------------|---------------------|---------------------|
| 1. 負債組成要素   |             |                     |                     |
| 特別股負債       | \$ -        | \$ 1,649,600        | \$ 1,649,600        |
| 減：發行成本      | -           | 14,220              | 14,220              |
| 合 計         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,635,380</u> | <u>\$ 1,635,380</u> |
| 2. 權益組成要素   |             |                     |                     |
| 資本公積－認股權    | \$ -        | \$ 2,350,400        | \$ 2,350,400        |
| 減：發行成本      | -           | 20,261              | 20,261              |
| 減：99年8月減資銷除 | -           | 470,588             | 470,588             |
| 合 計         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,859,551</u> | <u>\$ 1,859,551</u> |

本銀行民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月業已依照章程估列丙種特別股負債利息分別為\$2,396,853、\$32,500、\$2,461,853 及\$97,500。

本銀行於民國 106 年 8 月 17 日董事會代行普通股及特別股股東會決議通過修訂本銀行章程以配合收回丙種特別股，業已於民國 106 年 9 月 30 日到期收回，並認列丙種特別股負債利息\$2,461,853。

#### 資本公積

民國 106 年及 105 年 1 至 9 月各類資本公積餘額之調節如下：

|                  | 庫藏股交易             | 取得子公司股<br>權價格與帳面<br>金額之差額 | 認列對子公司所<br>有權權益變動數 | 員工認股權<br>工認股權 | 其 他              |                       |                     |                     | 合計                  |
|------------------|-------------------|---------------------------|--------------------|---------------|------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                  |                   |                           |                    |               | 已失效員<br>工認股權     | 海外可轉換<br>金融債券轉<br>換股本 | 認股權－<br>丙種特別股       | 已失效特別股<br>認股權       |                     |
| 106年1月1日餘額       | \$ 117,873        | \$ 108                    | \$ -               | \$ -          | \$ 37,057        | \$ 871,770            | \$ 1,859,551        | \$ -                | \$ 2,886,359        |
| 對子公司持股比例<br>變動調整 | -                 | -                         | 3,905              | -             | -                | -                     | -                   | -                   | 3,905               |
| 特別股認股權失效         | -                 | -                         | -                  | -             | -                | -                     | ( 1,859,551)        | 1,859,551           | -                   |
| 106年9月30日餘額      | <u>\$ 117,873</u> | <u>\$ 108</u>             | <u>\$ 3,905</u>    | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 37,057</u> | <u>\$ 871,770</u>     | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 1,859,551</u> | <u>\$ 2,890,264</u> |
| 105年1月1日餘額       | \$ 107,282        | \$ 108                    | \$ -               | \$ 130,885    | \$ 36,896        | \$ -                  | \$ 1,859,551        | \$ -                | \$ 2,134,722        |
| 認列股份基礎給付         | -                 | -                         | -                  | 117           | -                | -                     | -                   | -                   | 117                 |
| 員工認股權失效          | -                 | -                         | -                  | ( 161)        | 161              | -                     | -                   | -                   | -                   |
| 員工放棄認股權          | -                 | -                         | -                  | ( 130,841)    | -                | -                     | -                   | -                   | ( 130,841)          |
| 海外可轉換公司債轉換       | -                 | -                         | -                  | -             | -                | 871,770               | -                   | -                   | 871,770             |
| 子公司處分母公司股票       | 10,591            | -                         | -                  | -             | -                | -                     | -                   | -                   | 10,591              |
| 105年9月30日餘額      | <u>\$ 117,873</u> | <u>\$ 108</u>             | <u>\$ -</u>        | <u>\$ -</u>   | <u>\$ 37,057</u> | <u>\$ 871,770</u>     | <u>\$ 1,859,551</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 2,886,359</u> |

資本公積中屬超過面額發行股票之溢額（包括庫藏股票交易及取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額）得用以彌補虧損，亦得於本銀行無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟依據金管會民國 101 年 6 月 6 日金管銀法字第 10110002690 號函規定，本銀行倘擬以現金分配予股東時應先函報金管會核准；另撥充股本每年以實收股本之一定比例為限。

因採用權益法之投資、員工認股權及可轉換特別股產生之資本公積，不得作為任何用途。

### 保留盈餘及股利政策

依本銀行章程規定本銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納稅捐外，應先彌補以往年度虧損，其餘額應依銀行法規定提列法定盈餘公積及依其他法令規定提列應提列之特別盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時，不在此限；後優先發放特別股股息，其餘額連同上年度累積未分配盈餘，視業務狀況酌於保留一部份後，由董事會擬定盈餘分配案提請股東會決議分配之。

本銀行於分配以前年度之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號令、金管證一字第 0950000507 號令及金管證發字第 1010047490 號令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）及按持股比例計算子公司持有本銀行股票市價低於帳面價值之淨額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

本銀行依金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則(IFRSs)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。依金管會民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令發布，為因應金融科技發展，保障從業人員之權益，分派民國 105 年至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之百分之零點五至百分之一，提列特別盈餘公積。

分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本銀行分別於民國 106 年 5 月 15 日及民國 105 年 6 月 23 日舉行股東常會，依章程決議配發丙種特別股現金股息\$130,000，另分別擬議及決議民國 105 年及 104 年度盈餘分配案如下：

|          | <u>盈 餘 分 配 案</u> |              | <u>每股股利(元)</u> |              |
|----------|------------------|--------------|----------------|--------------|
|          | <u>105年度</u>     | <u>104年度</u> | <u>105年度</u>   | <u>104年度</u> |
| 提列法定盈餘公積 | \$ 429,706       | \$ 487,562   |                |              |
| 提列特別盈餘公積 | 188,379          | -            |                |              |
| 普通股現金股利  | 814,267          | -            | \$ 0.22        | \$ -         |
| 普通股股票股利  | -                | 1,115,631    | -              | 0.40         |

上述普通股配發之每股股利超過丙種特別股之每股股息，超過部分，丙種特別股與普通股按每股 1：1 之比例參加分配。

## 其他權益項目

### (一) 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

|                              | 106年1至9月      | 105年1至9月         |
|------------------------------|---------------|------------------|
| 期初餘額                         | (\$ 4,620)    | (\$ 1,804)       |
| 換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額          | 6,550         | 34,852           |
| 換算國外營運機構淨資產所產生兌換差額之<br>相關所得稅 | (1,113)       | (5,925)          |
| 期末餘額                         | <u>\$ 817</u> | <u>\$ 27,123</u> |

### (二) 備供出售金融資產未實現(損)益

|                          | 106年1至9月         | 105年1至9月          |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| 期初餘額                     | (\$ 180,289)     | \$ 89,823         |
| 備供出售金融資產未實現利益            | 402,470          | 222,470           |
| 處分備供出售金融資產累計利益重分類<br>至損益 | (125,886)        | (164,375)         |
| 與待出售資產直接相關之未實現損失         | (2,285)          | -                 |
| 期末餘額                     | <u>\$ 94,010</u> | <u>\$ 147,918</u> |

### (三) 現金流量避險未實現(損)益

|                              | 106年1至9月    | 105年1至9月        |
|------------------------------|-------------|-----------------|
| 期初餘額                         | (\$ 170)    | (\$ 2,238)      |
| 現金流量避險中因公允價值變動產生之<br>損益—利率交換 | 220         | 1,867           |
| 現金流量避險相關所得稅                  | (50)        | (317)           |
| 期末餘額                         | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 688)</u> |

### (四) 與待出售資產直接相關之權益

|                | 106年1至9月    | 105年1至9月    |
|----------------|-------------|-------------|
| 期初餘額           | \$ -        | \$ -        |
| 與待出售直接相關之未實現損失 | 2,285       | -           |
| 處分待出售資產        | (2,285)     | -           |
| 期末餘額           | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

### (五) 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

|                   | 106年1至9月      | 105年1至9月        |
|-------------------|---------------|-----------------|
| 期初餘額              | \$ 3,862      | \$ 4,488        |
| 歸因於信用風險變動之公允價值變動數 | (2,916)       | (362)           |
| 期末餘額              | <u>\$ 946</u> | <u>\$ 4,126</u> |

### 非控制權益

|                  | 106年1至9月     | 105年1至9月     |
|------------------|--------------|--------------|
| 期初餘額             | \$ 3,074,426 | \$ 3,153,452 |
| 歸屬於非控制權益之份額      |              |              |
| 本期淨利             | ( 100,253)   | 26,271       |
| 備供出售金融資產未實現(損)益  | -            | ( 17,186)    |
| 非控制權益應收大眾證券之現金股利 | -            | ( 68,397)    |
| 庫藏股買回            | ( 75,222)    | -            |
| 非控制權益減少          | ( 2,898,951) | -            |
| 期末餘額             | \$ -         | \$ 3,094,140 |

### 庫藏股票（普通股，股數為仟股）

民國 106 年 1 至 9 月相關資訊：無。

民國 105 年 1 至 9 月庫藏股變動如下：

單位：仟股／新台幣仟元

|       | 期 初 餘 額 | 本 期 增 加   | 本 期 減 少 | 期 末 餘 額 |
|-------|---------|-----------|---------|---------|
| 收回原因  | 股 數     | 帳面餘額      | 股 數     | 帳面餘額    |
| 子公司持有 |         |           |         |         |
| 本銀行股票 | 1,743   | \$ 13,102 | -       | \$ -    |

上述子公司大眾證券持有本銀行股票視同庫藏股票處理，該等庫藏股票不得參與本銀行之現金增資外，其餘與一般股東權利相同。另本銀行持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利之分派及表決權等權利。

子公司大眾證券參與本銀行股份轉換後，於資產負債日，持有最終母公司元大金控股票計 2,305 仟股，民國 105 年 9 月 30 日帳面成本及市價分別為 \$27,197 及 \$25,816。

### 三十、股份給付基礎

#### （一）民國 100 年 1 月發行之員工認股權計畫

本銀行員工認股權及其加權平均執行價格資訊如下：

|           | 106年1至9月      | 105年1至9月       |
|-----------|---------------|----------------|
|           | 加權平均執行價       | 加權平均執行價        |
| 員工認股權     | 單位(千) 格(新台幣元) | 單位(千) 格(新台幣元)  |
| 期初流通在外    | - \$ -        | 53,102 \$ 10.0 |
| 本期放棄      | -             | ( 53,102) 10.0 |
| 期末流通在外    | -             | -              |
| 期末可執行     | -             | -              |
| 本期給與之認股權加 |               |                |
| 權平均公允價值   |               |                |
| (新台幣元)    | \$ -          | \$ -           |

本銀行民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月認列酬勞成本皆為 \$0。



(二)民國 100 年底本銀行陸續延聘特定經理人而提供之員工認股權計畫。

本銀行員工認股權及其加權平均執行價格資訊如下：

| 員工認股權                  | 106年1至9月 |                | 105年1至9月 |                |
|------------------------|----------|----------------|----------|----------------|
|                        | 單位(千)    | 加權平均執行價格(新台幣元) | 單位(千)    | 加權平均執行價格(新台幣元) |
| 期初流通在外                 | -        | \$ -           | 7,900    | \$ 11.9        |
| 員工放棄                   | -        | -              | ( 7,850) | 11.9           |
| 本期逾期失效                 | -        | -              | ( 50)    | 10.0           |
| 期末流通在外                 | -        | -              | -        | -              |
| 期末可執行                  | -        | -              | -        | -              |
| 本期給與之認股權加權平均公允價值(新台幣元) | \$ -     | -              | \$ -     | -              |

對於此獎酬計畫本銀行於評估認股權人未來留任機率後分別於民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月認列酬勞成本計分別為\$0、\$0、\$0 及\$117。

民國 106 年度及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月因逾期、離職或經調減而失效之獎勵認股權分別為\$0、\$0、\$0 及\$40。

(三)員工認股權之條件變更

本銀行業於民國 104 年 8 月 21 日與元大金控簽訂股份轉換契約，並經金管員會核准在案。爰為維護本銀行員工認股權之既得人員權益，本銀行於民國 105 年 2 月 24 日董事會決議通過後，業與該等人員簽屬「員工認股權憑證放棄同意書」及「庫藏股股票認購權變更條件同意書」，以獎勵金發放方案取代原獎勵酬勞計畫。本銀行因員工放棄認股權所給付之獎勵金減除帳列資本公積－員工認股權後之差額\$78,853 認列為當期損益（帳列員工福利費用）。

### 三十一、利息淨(損)益

|               | 106年7至9月         | 105年7至9月         | 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     | \$ 1,721,043     | \$ 1,703,439     | \$ 5,136,950     | \$ 5,284,893     |
| 投資有價證券利息收入    | 306,611          | 219,974          | 861,531          | 700,620          |
| 信用卡循環利息收入     | 48,223           | 52,441           | 143,256          | 163,630          |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 19,751           | 21,661           | 80,430           | 72,187           |
| 應收承購款利息收入     | 13,800           | 7,604            | 32,736           | 22,042           |
| 其他利息收入        | 28,399           | 38,050           | 88,220           | 99,753           |
| 小計            | <u>2,137,827</u> | <u>2,043,169</u> | <u>6,343,123</u> | <u>6,343,125</u> |

|             | 106年7至9月     | 105年7至9月     | 106年1至9月     | 105年1至9月     |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 利息費用        |              |              |              |              |
| 存款利息費用      | \$ 636,756   | \$ 521,729   | \$ 1,888,842 | \$ 1,651,969 |
| 發行債券利息費用    | 53,902       | 111,959      | 160,296      | 450,689      |
| 丙種特別股負債利息費用 | 2,396,853    | 32,500       | 2,461,853    | 97,500       |
| 央行及同業存款利息費用 | 17,192       | 7,390        | 42,530       | 37,398       |
| 附買回票券負債利息費用 | 6,962        | 336          | 15,247       | 5,186        |
| 其他利息費用      | 1,526        | 3,972        | 3,212        | 6,995        |
| 小計          | 3,113,191    | 677,886      | 4,571,980    | 2,249,737    |
| 合計          | (\$ 975,364) | \$ 1,365,283 | \$ 1,771,143 | \$ 4,093,388 |

### 三十二、手續費淨收益

|           | 106年7至9月   | 105年7至9月   | 106年1至9月     | 105年1至9月     |
|-----------|------------|------------|--------------|--------------|
| 手續費收入     |            |            |              |              |
| 代理手續費收入   | \$ 225,247 | \$ 266,353 | \$ 592,689   | \$ 811,332   |
| 信託業務收入    | 245,039    | 169,740    | 638,171      | 418,274      |
| 信用卡手續費收入  | 122,281    | 121,224    | 357,611      | 353,023      |
| 放款手續費收入   | 80,728     | 112,875    | 287,794      | 331,472      |
| 保證手續費收入   | 24,041     | 30,363     | 78,530       | 101,074      |
| 承購帳款手續費收入 | 12,539     | 19,120     | 40,668       | 53,161       |
| 其他手續費收入   | 27,834     | 27,325     | 82,896       | 85,555       |
| 小計        | 737,709    | 747,000    | 2,078,359    | 2,153,891    |
| 手續費費用     |            |            |              |              |
| 信用卡手續費用   | 63,811     | 65,533     | 197,733      | 186,507      |
| 跨行手續費用    | 12,489     | 11,903     | 36,491       | 34,053       |
| 信託手續費用    | 1,944      | 2,037      | 5,443        | 5,238        |
| 其他手續費費用   | 9,986      | 7,718      | 29,149       | 26,567       |
| 小計        | 88,230     | 87,191     | 268,816      | 252,365      |
| 合計        | \$ 649,479 | \$ 659,809 | \$ 1,809,543 | \$ 1,901,526 |

本銀行及子公司提供保管、信託、投資管理及顧問服務予第三人，故本銀行及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本銀行及子公司財務報表內。

### 三十三、兌換（損）益

|          | 106年7至9月       | 105年7至9月       | 106年1至9月       | 105年1至9月         |
|----------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 外幣兌換利益總額 | \$ 280,097,360 | \$ 366,340,467 | \$ 805,434,479 | \$ 1,029,402,844 |
| 外幣兌換損失總額 | ( 280,080,080) | ( 366,543,894) | ( 805,812,872) | ( 1,029,533,051) |
| 淨損益      | \$ 17,280      | (\$ 203,427)   | (\$ 378,393)   | (\$ 130,207)     |

#### 三十四、其他什項收入

|               | 106年7至9月        | 105年7至9月          | 106年1至9月         | 105年1至9月          |
|---------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 海外可轉換金融債券賣回利益 | \$ -            | \$ 177,830        | \$ -             | \$ 177,830        |
| 其他            | 4,295           | 435               | 17,630           | 27,800            |
| 合計            | <u>\$ 4,295</u> | <u>\$ 178,265</u> | <u>\$ 17,630</u> | <u>\$ 205,630</u> |

#### 三十五、其他利息以外淨利(損)益

|           | 106年7至9月        | 105年7至9月        | 106年1至9月          | 105年1至9月           |
|-----------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------|
| 處分及報廢資產損失 | (\$ 4,786)      | (\$ 2,451)      | (\$ 12,927)       | (\$ 2,455)         |
| 賠償損失      | -               | -               | -                 | ( 6,657)           |
| 租金收入      | 1,963           | 1,361           | 4,820             | 3,846              |
| 待結轉呆帳有關費用 | ( 5,789)        | ( 3,680)        | ( 14,639)         | ( 10,463)          |
| 清理懸帳收入    | 485             | 270             | 901               | 967                |
| 其他金融資產利益  | 18,860          | 20,294          | 19,500            | 21,123             |
| 其他        | ( 742)          | ( 9,885)        | ( 4,358)          | ( 36,376)          |
| 合計        | <u>\$ 9,991</u> | <u>\$ 5,909</u> | <u>(\$ 6,703)</u> | <u>(\$ 30,015)</u> |

#### 三十六、員工福利費用

|          | 106年7至9月          | 105年7至9月          | 106年1至9月            | 105年1至9月            |
|----------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用     | \$ 611,396        | \$ 599,483        | \$ 1,813,156        | \$ 1,897,755        |
| 勞健保費用    | 51,353            | 47,268            | 150,042             | 162,542             |
| 退職後福利    |                   |                   |                     |                     |
| 確定提撥計畫   | 25,666            | 26,709            | 77,996              | 82,680              |
| 確定福利計畫   | 3,817             | 3,767             | 11,243              | 25,946              |
| 股份基礎給付費用 | -                 | -                 | -                   | 117                 |
| 離職福利     | 48                | 153               | 262                 | 733,905             |
| 其他員工福利費用 | 31,451            | 61,518            | 127,060             | 128,249             |
| 合計       | <u>\$ 723,731</u> | <u>\$ 738,898</u> | <u>\$ 2,179,759</u> | <u>\$ 3,031,194</u> |

截至 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本銀行及子公司員工人數分別為 2,291 人、2,806 人及 2,803 人。

#### 大眾銀行

- (一) 依章程規定，本銀行依當年度獲利（即稅前利益扣除分派員工及董監酬勞前之利益）扣除累積虧損後，如尚有餘額，則提撥 0.01%至 5%為員工酬勞，並由董事會決議以股票或現金分配發放，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工；本銀行得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於 2%為董監酬勞。
- (二) 本銀行民國 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\$6,125、\$9,418、\$18,375 及\$10,189；董監酬勞估列皆為\$0。

民國 106 年及 105 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。

(三) 經董事會決議之民國 105 年度員工酬勞及董監酬勞與民國 105 年度財務報告認列之金額一致。

(四) 本銀行董事會通過及股東會決議之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

### 三十七、折舊及攤銷費用

|            | <u>106年7至9月</u>  | <u>105年7至9月</u>  | <u>106年1至9月</u>   | <u>105年1至9月</u>   |
|------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 折舊         |                  |                  |                   |                   |
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 18,318        | \$ 17,503        | \$ 53,960         | \$ 50,112         |
| 非營業資產折舊費用  | 75               | 131              | 338               | 404               |
| 小計         | <u>18,393</u>    | <u>17,634</u>    | <u>54,298</u>     | <u>50,516</u>     |
| 攤銷         |                  |                  |                   |                   |
| 無形資產攤銷費用   | 15,329           | 21,540           | 50,016            | 66,176            |
| 其他遞延攤銷費用   | <u>20,094</u>    | <u>27,258</u>    | <u>57,259</u>     | <u>73,986</u>     |
| 小計         | <u>35,423</u>    | <u>48,798</u>    | <u>107,275</u>    | <u>140,162</u>    |
| 合計         | <u>\$ 53,816</u> | <u>\$ 66,432</u> | <u>\$ 161,573</u> | <u>\$ 190,678</u> |

### 三十八、其他業務及管理費用

|          | <u>106年7至9月</u>   | <u>105年7至9月</u>   | <u>106年1至9月</u>     | <u>105年1至9月</u>     |
|----------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 租金       | \$ 106,746        | \$ 129,252        | \$ 317,454          | \$ 390,581          |
| 稅捐       | 108,833           | 118,154           | 325,728             | 369,361             |
| 廣告及業務宣導費 | 965               | 32,131            | 40,771              | 74,170              |
| 佣金代理費    | 13,892            | 31,748            | 48,340              | 112,622             |
| 修繕費      | 25,334            | 27,265            | 76,562              | 72,401              |
| 保險費      | 21,725            | 26,136            | 66,675              | 76,823              |
| 郵電費      | 21,599            | 21,696            | 61,379              | 66,580              |
| 勞務費      | 10,667            | 16,571            | 31,283              | 96,918              |
| 其他       | <u>87,655</u>     | <u>88,041</u>     | <u>267,374</u>      | <u>261,390</u>      |
| 合計       | <u>\$ 397,416</u> | <u>\$ 490,994</u> | <u>\$ 1,235,566</u> | <u>\$ 1,520,846</u> |

### 三十九、所得稅

#### (一)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          | 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    | \$ 744            | \$ 5,243          | \$ 744            | \$ 55,854         |
| 以前年度所得稅高估     | -                 | -                 | (1,591)           | (30,155)          |
| 本期所得稅總額       | <u>744</u>        | <u>5,243</u>      | <u>(847)</u>      | <u>25,699</u>     |
| 遞延所得稅：        |                   |                   |                   |                   |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | <u>128,256</u>    | <u>116,812</u>    | <u>300,739</u>    | <u>537,561</u>    |
| 所得稅費用         | <u>\$ 129,000</u> | <u>\$ 122,055</u> | <u>\$ 299,892</u> | <u>\$ 563,260</u> |

##### 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   | 106年1至9月   | 105年1至9月   |
|------------------------------|----------|------------|------------|------------|
| 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額        | \$ 3     | (\$ 6,692) | (\$ 1,113) | (\$ 5,925) |
| 現金流量避險之避險中<br>屬有效避險部位之<br>損益 | -        | (93)       | (50)       | (317)      |

#### (二)所得稅核定情形

本銀行截至民國 102 年度之營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定，其中民國 95 年度及民國 96 年度原申報為利息收入減項之債券溢價攤銷數遭稅捐機關剔除共計\$140,751，本銀行已提請行政救濟，但遭最高行政法院駁回而案件終結；惟本銀行已申請大法官釋憲，並業已估列相關所得稅影響數。

#### (三)(待彌補虧損)未分配盈餘相關資訊

|        | 106年9月30日           | 105年12月31日          | 105年9月30日         |
|--------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 87年度以後 | <u>(\$ 251,021)</u> | <u>\$ 1,432,352</u> | <u>\$ 494,891</u> |

(四)民國106年9月30日、105年12月31日及9月30日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$4,036、\$24,524及\$13,555，民國104年度盈餘分配之稅額扣抵比率為8.58%，民國105年度盈餘分配之稅額扣抵比率為3.53%。

#### 四十、每股盈餘

|                     | 106年7至9月         | 105年7至9月       | 106年1至9月         | 105年1至9月       |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| <u>基本每股盈餘</u>       |                  |                |                  |                |
| 歸屬於業主繼續營業單位之本期淨(損)利 | (\$ 0.39)        | \$ 0.22        | (\$ 0.02)        | \$ 0.14        |
| 歸屬於業主停業單位之本期淨損      | -                | -              | ( 0.05)          | -              |
| 歸屬於業主之本期淨(損)利       | <u>(\$ 0.39)</u> | <u>\$ 0.22</u> | <u>(\$ 0.07)</u> | <u>\$ 0.14</u> |

|                     | 106年7至9月         | 105年7至9月       | 106年1至9月         | 105年1至9月       |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| <u>稀釋每股盈餘</u>       |                  |                |                  |                |
| 歸屬於業主繼續營業單位之本期淨(損)利 | (\$ 0.39)        | \$ 0.22        | (\$ 0.02)        | \$ 0.14        |
| 歸屬於業主停業單位之本期淨損      | -                | -              | ( 0.05)          | -              |
| 歸屬於業主之本期淨(損)利       | <u>(\$ 0.39)</u> | <u>\$ 0.22</u> | <u>(\$ 0.07)</u> | <u>\$ 0.14</u> |

本銀行民國 105 年 1 至 9 月可轉換特別股具反稀釋效果，是以不納入稀釋每股盈餘之計算。

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利歸屬於本銀行業主

|                          | 106年7至9月              | 105年7至9月          | 106年1至9月            | 105年1至9月          |
|--------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 歸屬於業主繼續營業單位之本期淨利(損)      | (\$ 1,410,276)        | \$ 793,876        | (\$ 76,580)         | \$ 437,805        |
| 歸屬於業主停業單位之本期淨利(損)        | 2,460                 | 2,989             | ( 174,441)          | 3,474             |
| 用以計算基本每股盈餘之歸屬於業主之本期淨利(損) | ( 1,407,816)          | 796,865           | ( 251,021)          | 441,279           |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響            |                       |                   |                     |                   |
| 歸屬於業主之可轉換特別股             | -                     | 32,500            | -                   | -                 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之歸屬於業主之本期淨利(損) | <u>(\$ 1,407,816)</u> | <u>\$ 829,365</u> | <u>(\$ 251,021)</u> | <u>\$ 441,279</u> |

(以下空白)

| <u>股 數</u>              | <u>106年7至9月</u>  | <u>105年7至9月</u>  | <u>106年1至9月</u>  | <u>105年1至9月</u>  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 普通股期初已發行加權<br>平均股數      | 3,637,241        | 2,789,079        | 3,637,241        | 2,789,079        |
| 加：104年度無償配股追<br>溯調整股數   | -                | 111,563          | -                | 111,563          |
| 海外可轉換金融債轉換<br>追溯調整股數    | -                | 736,599          | -                | 266,143          |
| 減：庫藏股之加權平均<br>股數        | -                | -                | -                | (577)            |
| 計算基本每股盈餘之<br>股數         | <u>3,637,241</u> | <u>3,637,241</u> | <u>3,637,241</u> | <u>3,166,208</u> |
| 具稀釋作用潛在普通股<br>之影響       |                  |                  |                  |                  |
| 可轉換特別股                  | -                | 188,235          | -                | -                |
| 用以計算稀釋每股盈餘<br>之普通股加權平均股 | <u>3,637,241</u> | <u>3,825,476</u> | <u>3,637,241</u> | <u>3,166,208</u> |

民國 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日加權平均流通在外股數，依民國 105 年度盈餘轉增資比例追溯調整。因追溯調整，民國 105 年 1 至 9 月基本及稀釋每股盈餘變動如下：

|                         | <u>105年7至9月</u> |                | <u>105年1至9月</u> |                |
|-------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                         | <u>追溯前</u>      | <u>追溯後</u>     | <u>追溯前</u>      | <u>追溯後</u>     |
| <u>基本每股盈餘</u>           |                 |                |                 |                |
| 歸屬於業主繼續營業<br>單位之本期淨利(損) | \$ 0.22         | \$ 0.22        | \$ 0.14         | \$ 0.14        |
| 歸屬於業主停業單位之<br>本期淨利      | -               | -              | -               | -              |
| 歸屬於業主之本期淨利(損)           | <u>\$ 0.22</u>  | <u>\$ 0.22</u> | <u>\$ 0.14</u>  | <u>\$ 0.14</u> |
| <u>稀釋每股盈餘</u>           |                 |                |                 |                |
| 歸屬於業主繼續營業<br>單位之本期淨利(損) | \$ 0.22         | \$ 0.22        | \$ 0.14         | \$ 0.14        |
| 歸屬於業主停業單位之<br>本期淨利      | -               | -              | -               | -              |
| 歸屬於業主之本期淨利(損)           | <u>\$ 0.22</u>  | <u>\$ 0.22</u> | <u>\$ 0.14</u>  | <u>\$ 0.14</u> |

#### 四十一、營業租賃協議

本銀行及子公司採營業租賃方式承租部分行舍、停車位、公務車及自動櫃員機座落地點等，租賃期間為 1 年至 10 年，按年、按月或半年支付租金。



下表為本銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

|            | 106年9月30日         | 105年12月31日        | 105年9月30日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1年內        | \$ 265,236        | \$ 288,105        | \$ 283,289        |
| 超過1年但不超過5年 | 487,232           | 379,739           | 424,883           |
| 超過5年       | 37,924            | 55,705            | 27,876            |
| 合 計        | <u>\$ 790,392</u> | <u>\$ 723,549</u> | <u>\$ 736,048</u> |

#### 四十二、關係人交易

##### (一)母公司與最終控股公司

本銀行及子公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

##### (二)重要關係人之名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 銀 行 之 關 係</u>                                |
|------------------|-----------------------------------------------------|
| 和馨建設(股)公司(和馨建設)  | 其他關係人—董事長為本銀行董事長之近親                                 |
| 光陽工業(股)公司(光陽工業)、 | 主要管理階層—本銀行之董事(註二)                                   |
| 弘光投資(股)公司(弘光投資)  |                                                     |
| 亞洲碳素(股)公司        | 實質關係人                                               |
| 元大人壽保險(股)公司      | 兄弟公司(註一)                                            |
| 元大商業銀行(股)公司      | 兄弟公司(註一)                                            |
| 元大證券(股)公司        | 兄弟公司(註一)                                            |
| 元大證券金融(股)公司      | 兄弟公司(註一)                                            |
| 元大期貨(股)公司        | 兄弟公司(註一)                                            |
| 元大壹創業投資(股)公司     | 同一集團之企業(註一)                                         |
| 元大期貨(香港)有限公司     | 同一集團之企業(註一)                                         |
| 元大證券(香港)有限公司     | 同一集團之企業(註一)                                         |
| 元大證券亞洲金融有限公司     | 同一集團之企業(註一)                                         |
| 元大得利貨幣市場證券投資信託基金 | 同一集團所管理之基金(註一)                                      |
| 元大得寶貨幣市場證券投資信託基金 | 同一集團所管理之基金(註一)                                      |
| 元大萬泰貨幣市場證券投資信託基金 | 同一集團所管理之基金(註一)                                      |
| 其他               | 係同一集團企業、母公司、實質關係人<br>暨其大股東、主要管理階層及其親屬之<br>投資企業等(註一) |

註一：本銀行已於民國 105 年 3 月 22 日以股份轉換方式成為元大金控百分之百持有之子公司，自股權轉換日起與上述交易對象為關係人。

註二：光陽工業與弘光投資自本銀行成為元大金控百分之百持有之子公司後，已非關係人。

##### (三)重大關係人交易

本銀行及子公司間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註，本銀行及子公司與其他關係人間之交易如下：

銀行及子公司與關係人間之重大交易事項彙總如下：

# 1. 衍生工具交易

106 年 9 月 30 日

| 關係人名稱         | 衍生工具<br>合約名稱 | 合約期間                      | 名目本金      | 本期評價<br>(損) 益 | 資產負債表餘額                  |        |
|---------------|--------------|---------------------------|-----------|---------------|--------------------------|--------|
|               |              |                           |           |               | 科目                       | 餘額     |
| 其他(註)         | 結構型商品        | 106.10.11~<br>114.05.05到期 | \$ 43,535 | \$ -          | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | \$ 627 |
| 兄弟公司          |              |                           |           |               |                          |        |
| 元大證券<br>(股)公司 | 資產交換<br>合約   | 106.10.15到期               | 18,000    | 97            | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | 97     |
| 元大期貨<br>(股)公司 | 期貨合約         | -                         | -         | -             | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | 35,980 |

105 年 12 月 31 日

| 關係人名稱         | 衍生工具<br>合約名稱 | 合約期間                      | 名目本金      | 本期評價<br>(損) 益 | 資產負債表餘額                  |          |
|---------------|--------------|---------------------------|-----------|---------------|--------------------------|----------|
|               |              |                           |           |               | 科目                       | 餘額       |
| 其他(註)         | 結構型商品        | 106.05.31~<br>114.09.02到期 | \$ 61,055 | \$ -          | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | \$ 3,010 |
| 兄弟公司          |              |                           |           |               |                          |          |
| 元大證券<br>(股)公司 | 資產交換<br>合約   | 106.10.15到期               | 18,000    | 97            | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | 97       |
| 元大期貨<br>(股)公司 | 期貨合約         | -                         | -         | -             | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | 48,824   |

105 年 9 月 30 日

| 關係人名稱         | 衍生工具<br>合約名稱 | 合約期間                      | 名目本金      | 本期評價<br>(損) 益 | 資產負債表餘額                  |          |
|---------------|--------------|---------------------------|-----------|---------------|--------------------------|----------|
|               |              |                           |           |               | 科目                       | 餘額       |
| 其他(註)         | 結構型商品        | 105.10.03~<br>114.09.02到期 | \$ 56,908 | \$ -          | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | \$ 2,762 |
| 兄弟公司          |              |                           |           |               |                          |          |
| 元大證券<br>(股)公司 | 資產交換<br>合約   | 106.10.15到期               | 18,000    | 99            | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融資產 | 99       |
| 元大期貨<br>(股)公司 | 期貨合約         | -                         | -         | -             | 透過損益按公<br>允價值衡量<br>之金融負債 | 43,548   |

註：每戶交易金額均未超過該類交易金額之 10%。

## 2. 放款、保證款項及存款

### (1) 放款

請詳附表七。

### (2) 存款

|                   | 期末餘額         | 佔存款%  | 利率(%)     |
|-------------------|--------------|-------|-----------|
| <u>106年9月30日</u>  |              |       |           |
| 存款                |              |       |           |
| 其他(每戶均未超過存款總額1%)  | \$ 4,801,362 | 1.33% | 0.00~6.25 |
| <u>105年12月31日</u> |              |       |           |
| 存款                |              |       |           |
| 其他(每戶均未超過存款總額1%)  | \$ 5,741,568 | 1.53% | 0.00~6.82 |
| <u>105年9月30日</u>  |              |       |           |
| 存款                |              |       |           |
| 其他(每戶均未超過存款總額1%)  | \$ 4,366,080 | 1.34  | 0.00~6.25 |

上述關係人於本銀行之存款產生相關利息費用資訊如下：

|    | <u>106年7至9月</u> |      | <u>105年7至9月</u> |      | <u>106年1至9月</u> |      | <u>105年1至9月</u> |      |
|----|-----------------|------|-----------------|------|-----------------|------|-----------------|------|
|    | 估利息             |      | 估利息             |      | 估利息             |      | 估利息             |      |
|    | 金額              | 費用%  | 金額              | 費用%  | 金額              | 費用%  | 金額              | 費用%  |
| 其他 | \$ 1,732        | 0.09 | \$ 2,765        | 0.40 | \$ 18,625       | 0.99 | \$ 13,461       | 0.59 |

根據銀行法規定，本銀行除消費貸款額度內及對政府貸款外，不得對關係人為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## 3. 期貨交易

|                          | <u>106年9月30日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年9月30日</u> |
|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 自有資金(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產) |                  |                   |                  |
| 兄弟公司                     |                  |                   |                  |
| 元大期貨(股)公司                | \$ -             | \$ 3,580          | \$ -             |
| 超額保證金(帳列現金及約當現金)         |                  |                   |                  |
| 兄弟公司                     |                  |                   |                  |
| 元大期貨(股)公司                | \$ -             | \$ 33,923         | \$ 38,763        |

以上關係人交易價格、收付款條件(除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外)均與一般非關係人相當。

## 4. 借券保證金-存出(帳列存出保證金)

|             | <u>106年9月30日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年9月30日</u> |
|-------------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司        |                  |                   |                  |
| 元大證券金融(股)公司 | \$ -             | \$ 10,514         | \$ 43,548        |

## 5. 保險代理合約

本銀行與元大人壽保險(股)公司簽訂保險代理合約，本銀行提供保單銷售之相關服務，民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月佣金收入(帳列手續費收入)分別為\$50,531、\$9,792、\$155,459及\$23,059，民國106年9月30日及105年12月31日、9月30日應收佣金(帳列應收款項-淨額)為\$28,801、\$12,256及\$7,904。

## 6. 營業租賃

本銀行為營業需要向關係人承租房屋作為營業處所，茲將承租情形列示如下：

| 出租之關係人                  | 營業處所<br>所在地   | 押 金 ( 列 入 存 出 保 證 金 ) |                |               | 租 金      |          |          |          |
|-------------------------|---------------|-----------------------|----------------|---------------|----------|----------|----------|----------|
|                         |               | 106年9月<br>30日         | 105年12月<br>31日 | 105年9月<br>30日 | 106年7至9月 | 105年7至9月 | 106年1至9月 | 105年1至9月 |
| 其他關係人<br>和馨建設           | 苓雅分行、<br>博愛分行 | \$250,000             | \$250,000      | \$250,000     | \$ 1,233 | \$ 1,233 | \$ 3,698 | \$ 3,698 |
| 兄弟公司<br>元大商業銀行<br>(股)公司 | 元大金控<br>大樓8樓  | 1,452                 | -              | -             | 2,181    | -        | 6,545    | -        |
| 元大證券<br>(股)公司           | 大同大樓<br>12樓   | 121                   | -              | -             | 182      | -        | 544      | -        |

其他關係人係其主要階層為本銀行董事長之近親。

其他關係人和馨建設之租金係以設算押金息支付之。

上述租賃均與一般交易條件相當。

## 7. 不動產交易

本銀行於民國106年9月出售待出售資產予元大證券，合約總價款為\$36,500，截至民國106年9月30日，業已收取第一期款項\$18,250(帳列預收收入)。

本銀行於民國105年8月1日自元大證券購買不動產及設備，合約總價款為\$2,928,000，帳列土地、房屋及建築。

## 8. 其他

(1)本銀行之海外可轉換金融債券持有人(元大金控)於民國105年8月執行賣回權，賣回債券面額計1.05億美元，賣回利益計\$177,830(帳列其他什項收入)，截至民國105年9月30日尚未交割，帳列應付款項-關係人\$3,298,619，此筆款項於民國105年11月9日付訖。

(2)民國106年9月30日、105年12月31日及9月30日，元大金控持有本銀行海外可轉換金融債券面額分別計0億美元、0億美元及1.05億美元，民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月本銀行所支付之利息支出分別為\$0、\$8,384、\$0及\$36,783。

(3)截至民國106年9月30日、105年12月31日及9月30日，元大金控持有本銀行丙種特別股分別為0仟股、188,235仟股及188,235仟股，民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月本銀行認列丙種特別股負債利息分別為\$2,396,853、\$32,500、\$2,461,853及\$97,500。

(4)本銀行於民國106年8月17日董事會代行普通股及特別股股東會決議通過修訂本銀行章程以配合收回丙種特別股，業已於民國106年9月30日到期收回。

#### (四)對主要管理階層之薪酬

民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

|          | 106年7至9月         | 105年7至9月         | 106年1至9月          | 105年1至9月          |
|----------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 短期員工福利   | \$ 14,603        | \$ 13,646        | \$ 108,381        | \$ 162,317        |
| 退職後福利    | ( 118)           | 92               | 2,260             | 2,404             |
| 其他長期員工福利 | 103              | 16               | 320               | 39                |
| 股份基礎給付   | -                | -                | -                 | 74                |
| 合 計      | <u>\$ 14,588</u> | <u>\$ 13,754</u> | <u>\$ 110,961</u> | <u>\$ 164,834</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

#### 四十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

除附註所述外，本銀行及子公司之重大承諾事項及或有負債如下：

##### 重大承諾

(一)截至民國106年9月30日、105年12月31日及9月30日止，本銀行計有下列承諾事項：

|              | 106年9月30日  | 105年12月31日   | 105年9月30日    |
|--------------|------------|--------------|--------------|
| 受託代收款項       | 8,345,559  | \$ 8,731,902 | \$ 8,629,406 |
| 受託代放款項       | 8,345,559  | 8,731,902    | 8,629,406    |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 36,308     | 40,088       | 41,132       |
| 應付保證票據       | 298,100    | 316,100      | 312,100      |
| 信託資產         | 65,422,921 | 58,052,583   | 56,654,400   |
| 保管有價證券       | 7,388,446  | 7,690,979    | 7,764,997    |

(二)依據信託業法規定，辦理信託業務之內容及金額：不適用。

(三)重要合約

本銀行及子公司截至民國106年9月30日、105年12月31日及9月30日止，採購電腦設備、軟體、網路系統及裝潢工程等總價款分別為\$153,810、\$25,766及\$44,118，並分別已付價款資訊如下：

|       | 106年9月30日        | 105年12月31日      | 105年9月30日        |
|-------|------------------|-----------------|------------------|
| 未完工程  | \$ 35,238        | \$ 420          | \$ 420           |
| 預付設備款 | 23,842           | 7,991           | 15,369           |
| 合 計   | <u>\$ 59,080</u> | <u>\$ 8,411</u> | <u>\$ 15,789</u> |

#### 或有負債

- (一) SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司因與本銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward；簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向法院提起訴訟，主張本銀行應返還其交易損失(先位聲明：美金3,123仟元及其利息、備位聲明：美金1,445仟元及其利息)，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。
- (二) 本銀行分別與 SPM (BVI) CO., LTD. 及其關係戶 HYC CO., LTD. 從事外匯衍生工具交易，嗣因 SPM 及 HYC 公司於交易產生虧損，而其中 SPM 於 104 年 10 月 16 日向法院提起訴訟主張銀行不當銷售並要求賠償美金 1,684 仟元，SPM 已於 106 年 3 月 23 日撤回民事訴訟，該訴訟程序已終結，另 SPM 及 HYC 並於 106 年 2 月對與本銀行 102 至 105 年從事外匯衍生工具交易共同向中華民國仲裁協會提出仲裁聲請，主張本銀行應賠償美金 8,659 仟元及其利息，仲裁庭於民國 106 年 9 月 8 日作出仲裁判斷駁回 SPM 及 HYC 之請求。
- (三) 香港分行法金客戶 GOLD CHINA INDUSTRIES LIMITED 因與本銀行承作衍生性金融工具，嗣因客戶未如期清償相關債務本息，本銀行於 105 年 4 月委任律師對客戶及保證人(以下合稱「被告」)向法院遞出傳訊令狀及申請押記令(Charging order)，請求返還美金 3,758 仟元，105 年 6 月香港高等法院裁判如本銀行之請求並核給押記令，105 年 7 月被告主張本銀行就系爭商品交易屬無牌銷售，向法院聲請撤銷該判決及押記令，本案現由香港高等法院審理中。

#### 四十四、重大之期後事項

本銀行於民國106年8月17日經董事會決議通過，向元大證券金融股份有限公司購買臺灣集中保管結算所股份有限公司普通股股票17,765,300股，交易總價為\$1,081,729，業已於民國106年9月27日取得主關機關之核准，並於民國106年10月31日完成交割。

#### 四十五、資本風險管理

本銀行及子公司之資本風險管理目標及資本管理程序與 105 年度合併財務報財務報告所述相同，相關說明請詳 105 年度合併財務報告。

#### 四十六、金融工具

##### (一) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列示外，本銀行及子公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

| 金融負債   | 106年9月30日    |              | 105年12月31日   |              | 105年9月30日    |              |
|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|        | 帳面價值         | 公允價值         | 帳面價值         | 公允價值         | 帳面價值         | 公允價值         |
| 應付金融債券 | \$10,500,000 | \$10,842,015 | \$11,880,000 | \$12,297,811 | \$15,490,000 | \$16,134,004 |

上述公允價值衡量係採用櫃檯買賣中心的公司債公允價格或預期現金流量之折現法估計其公允價值，屬第二等級。

本銀行及子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、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，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款主係以浮動利率計息，故考量其預期收回可能性，其帳面價值趨近於目前之公允價值。
- (3) 其他金融資產：本銀行及子公司所持有之上述未上市(櫃)股票，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之變異區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本銀行管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。其餘金融工具因未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (4) 存款及匯款交易大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，多以浮動利率計息，故其帳面價值即視為目前之公允價值。
- (5) 應付金融債券：係採用櫃檯買賣中心的公司債公允價格或預期現金流量之折現法估計其公允價值。

(以下空白)



## (二)公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值等級

| 106年9月30日               |                     |                       |                     |                       |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                         | 第一等級                | 第二等級                  | 第三等級                | 合計                    |
| <b>重複性公允價值衡量之金融工具項目</b> |                     |                       |                     |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>          |                     |                       |                     |                       |
| <b>資產</b>               |                     |                       |                     |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－       |                     |                       |                     |                       |
| 持有供交易之金融資產              |                     |                       |                     |                       |
| 債券投資                    | \$ -                | \$ 16,748,896         | \$ -                | \$ 16,748,896         |
| 債券投資                    | 1,800,824           | 2,771,550             | -                   | 4,572,374             |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值        | -                   | 190,355               | -                   | 190,355               |
| 衡量之金融資產                 |                     |                       |                     |                       |
| 備供出售金融資產                |                     |                       |                     |                       |
| 債券投資                    | -                   | 50,420,428            | -                   | 50,420,428            |
| 國庫券                     | -                   | 654,964               | -                   | 654,964               |
| 可轉讓定期存單                 | -                   | 58,026,637            | -                   | 58,026,637            |
| 合 計                     | <u>\$ 1,800,824</u> | <u>\$ 128,812,830</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 130,613,654</u> |
| <b>負債</b>               |                     |                       |                     |                       |
| 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        | \$ -                | \$ 2,041,419          | \$ -                | \$ 2,041,419          |
| 衡量之金融負債                 |                     |                       |                     |                       |
| <b>衍生金融工具</b>           |                     |                       |                     |                       |
| <b>資產</b>               |                     |                       |                     |                       |
| 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              |                     |                       |                     |                       |
| 買入選擇權合約                 | \$ -                | \$ 129                | \$ 2,552            | \$ 2,681              |
| 外匯換匯合約                  | -                   | 430,655               | -                   | 430,655               |
| 利率交換合約                  | -                   | 16,053                | 1,497,937           | 1,513,990             |
| 遠期外匯交易合約                | -                   | 253,121               | -                   | 253,121               |
| 資產交換合約                  | -                   | -                     | 200                 | 200                   |
| 換匯換利合約                  | -                   | 7,247                 | -                   | 7,247                 |
| 期貨合約                    | 35,980              | -                     | -                   | 35,981                |
| 合 計                     | <u>\$ 35,980</u>    | <u>\$ 707,205</u>     | <u>\$ 1,500,689</u> | <u>\$ 2,243,875</u>   |
| <b>負債</b>               |                     |                       |                     |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－       |                     |                       |                     |                       |
| 持有供交易之金融負債              |                     |                       |                     |                       |
| 利率交換合約                  | \$ -                | \$ 10,573             | \$ 1,497,937        | \$ 1,508,510          |
| 賣出選擇權合約                 | -                   | 128                   | 2,552               | 2,680                 |
| 遠期外匯交易合約                | -                   | 169,431               | -                   | 169,431               |
| 外匯換匯合約                  | -                   | 481,446               | -                   | 481,446               |
| 換匯換利合約                  | -                   | 55,575                | -                   | 55,575                |
| 合 計                     | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 717,153</u>     | <u>\$ 1,500,489</u> | <u>\$ 2,217,642</u>   |
| <b>非重複性公允價值</b>         |                     |                       |                     |                       |
| <b>資產</b>               |                     |                       |                     |                       |
| 待出售資產                   | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 35,451</u>      | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 35,451</u>      |

| 105 年 12 月 31 日             |                     |                       |                     |                       |
|-----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                             | 第一等級                | 第二等級                  | 第三等級                | 合計                    |
| <b>重複性公允價值衡量之金融工具項目</b>     |                     |                       |                     |                       |
| <u>非衍生金融工具</u>              |                     |                       |                     |                       |
| 資產                          |                     |                       |                     |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-           |                     |                       |                     |                       |
| 持有供交易之金融資產                  |                     |                       |                     |                       |
| 票券投資                        | \$ -                | \$ 29,802,997         | \$ -                | \$ 29,802,997         |
| 債券投資                        | 4,251,813           | 1,863,516             | -                   | 6,115,329             |
| 基金受益憑證                      | 422,180             | -                     | -                   | 422,180               |
| 國內上市(櫃)股票投資                 | 550,141             | -                     | -                   | 550,141               |
| 期貨交易保證金-自有資金                | 8,768               | -                     | -                   | 8,768                 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | -                   | 199,336               | -                   | 199,336               |
| 備供出售金融資產                    |                     |                       |                     |                       |
| 債券投資                        | -                   | 39,725,134            | -                   | 39,725,134            |
| 國內上市(櫃)股票投資                 | 49,619              | -                     | -                   | 49,619                |
| 國庫券                         | -                   | 1,162,793             | -                   | 1,162,793             |
| 可轉讓定期存單                     | -                   | 36,732,608            | -                   | 36,732,608            |
| 合 計                         | <u>\$ 5,282,521</u> | <u>\$ 109,486,384</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 114,768,905</u> |
| 負債                          |                     |                       |                     |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債            |                     |                       |                     |                       |
| 應付債券-非避險                    | \$ 33,916           | \$ -                  | \$ -                | \$ 33,916             |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | -                   | 4,776,406             | -                   | 4,776,406             |
| 合 計                         | <u>\$ 33,916</u>    | <u>\$ 4,776,406</u>   | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 4,810,322</u>   |
| <u>衍生金融工具</u>               |                     |                       |                     |                       |
| 資產                          |                     |                       |                     |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-           |                     |                       |                     |                       |
| 持有供交易之金融資產                  |                     |                       |                     |                       |
| 買入選擇權合約                     | \$ -                | \$ 112,988            | \$ 1,494,407        | \$ 1,607,395          |
| 外匯換匯合約                      | -                   | 967,684               | -                   | 967,684               |
| 利率交換合約                      | -                   | 92,172                | 1,798,737           | 1,890,909             |
| 遠期外匯交易合約                    | -                   | 157,882               | -                   | 157,882               |
| 資產交換合約                      | -                   | -                     | 200                 | 200                   |
| 換匯換利合約                      | -                   | 12,246                | -                   | 12,246                |
| 期貨合約                        | 48,824              | -                     | -                   | 48,824                |
| 合 計                         | <u>\$ 48,824</u>    | <u>\$ 1,342,972</u>   | <u>\$ 3,293,344</u> | <u>\$ 4,685,140</u>   |
| 負債                          |                     |                       |                     |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債-           |                     |                       |                     |                       |
| 持有供交易之金融負債                  |                     |                       |                     |                       |
| 利率交換合約                      | \$ -                | \$ 108,259            | \$ 1,798,738        | \$ 1,906,997          |
| 賣出選擇權合約                     | -                   | 110,489               | 1,494,381           | 1,604,870             |
| 遠期外匯交易合約                    | -                   | 19,891                | -                   | 19,891                |
| 外匯換匯合約                      | -                   | 122,388               | -                   | 122,388               |
| 換匯換利合約                      | -                   | 638                   | -                   | 638                   |
| 避險之衍生金融負債                   | -                   | 220                   | -                   | 220                   |
| 合 計                         | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 361,885</u>     | <u>\$ 3,293,119</u> | <u>\$ 3,655,004</u>   |
| <b>非重複性公允價值</b>             |                     |                       |                     |                       |
| 待出售資產                       | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 35,451</u>      | <u>\$ -</u>         | <u>\$ 35,451</u>      |

105年9月30日

**重複性公允價值衡量之金融工具項目****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

|                             |           |               |      |               |
|-----------------------------|-----------|---------------|------|---------------|
| 票券投資                        | \$ -      | \$ 22,707,644 | \$ - | \$ 22,707,644 |
| 債券投資                        | 4,537,091 | 1,529,438     | -    | 6,066,529     |
| 基金受益憑證                      | 421,910   | -             | -    | 421,910       |
| 國內上市(櫃)股票投資                 | 1,001,329 | -             | -    | 1,001,329     |
| 期貨交易保證金-自有資金                | 828       | -             | -    | 828           |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | -         | 196,681       | -    | 196,681       |

## 備供出售金融資產

|             |        |            |   |            |
|-------------|--------|------------|---|------------|
| 債券投資        | -      | 31,368,830 | - | 31,368,830 |
| 國內上市(櫃)股票投資 | 47,914 | -          | - | 47,914     |
| 國庫券         | -      | -          | - | -          |
| 可轉讓定期存單     | -      | 35,745,439 | - | 35,745,439 |

## 合 計

|  |                     |                      |             |                      |
|--|---------------------|----------------------|-------------|----------------------|
|  | <u>\$ 6,009,072</u> | <u>\$ 91,548,032</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 97,557,104</u> |
|--|---------------------|----------------------|-------------|----------------------|

**負債**

## 透過損益按公允價值衡量之金融負債

## 應付債券-非避險

|                             |           |           |      |           |
|-----------------------------|-----------|-----------|------|-----------|
|                             | \$ 27,751 | \$ -      | \$ - | \$ 27,751 |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | -         | 4,750,548 | -    | 4,750,548 |

## 合 計

|  |                  |                     |             |                     |
|--|------------------|---------------------|-------------|---------------------|
|  | <u>\$ 27,751</u> | <u>\$ 4,750,548</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,778,299</u> |
|--|------------------|---------------------|-------------|---------------------|

**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

|          |        |           |              |              |
|----------|--------|-----------|--------------|--------------|
| 買入選擇權合約  | \$ 710 | \$ 97,326 | \$ 2,003,209 | \$ 2,101,245 |
| 外匯換匯合約   | -      | 324,283   | -            | 324,283      |
| 利率交換合約   | -      | 122,206   | 1,586,912    | 1,709,118    |
| 遠期外匯交易合約 | -      | 99,158    | -            | 99,158       |
| 資產交換合約   | -      | -         | 206          | 206          |
| 換匯換利合約   | -      | 3,086     | -            | 3,086        |
| 期貨合約     | 43,548 | -         | -            | 43,548       |

## 合 計

|  |                  |                   |                     |                     |
|--|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|  | <u>\$ 44,258</u> | <u>\$ 646,059</u> | <u>\$ 3,590,327</u> | <u>\$ 4,280,644</u> |
|--|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|

**負債**

## 透過損益按公允價值衡量之金融負債-

## 持有供交易之金融負債

|           |      |            |              |              |
|-----------|------|------------|--------------|--------------|
| 利率交換合約    | \$ - | \$ 146,438 | \$ 1,586,912 | \$ 1,733,350 |
| 賣出選擇權合約   | -    | 95,837     | 1,999,546    | 2,095,383    |
| 遠期外匯交易合約  | -    | 40,832     | -            | 40,832       |
| 外匯換匯合約    | -    | 261,766    | -            | 261,766      |
| 換匯換利合約    | -    | 39,500     | -            | 39,500       |
| 避險之衍生金融負債 | -    | 845        | -            | 845          |

## 合 計

|  |             |                   |                     |                     |
|--|-------------|-------------------|---------------------|---------------------|
|  | <u>\$ -</u> | <u>\$ 585,218</u> | <u>\$ 3,586,458</u> | <u>\$ 4,171,676</u> |
|--|-------------|-------------------|---------------------|---------------------|

**非重複性公允價值**

## 待出售非流動資產(註1)

|  |             |                  |             |                  |
|--|-------------|------------------|-------------|------------------|
|  | <u>\$ -</u> | <u>\$ 35,451</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 35,451</u> |
|--|-------------|------------------|-------------|------------------|

註1：依國際財務報導準則第5號規定，當待出售資產之公允價值減出售成本低於其帳面價值時，須按公允價值減出售成本衡量之。

民國 106 年及 105 年 1 至 9 月無第 1 等級與第 2 等級公允價值衡量間移轉之情形。

## 2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

民國106年1至9月

| 名稱                   | 期初餘額         | 總損益            |              | 本期增加      |            | 本期減少           |             | 期末餘額         |
|----------------------|--------------|----------------|--------------|-----------|------------|----------------|-------------|--------------|
|                      |              | 列入(損)益         | 列入其他<br>綜合損益 | 買進或<br>發行 | 轉入<br>第三等級 | 賣出、處分<br>或交割   | 自第三等級<br>轉出 |              |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 |              |                |              |           |            |                |             |              |
| 持有供交易之金融<br>資產－衍生工具  | \$ 3,293,344 | (\$ 602,140)   | \$ -         | \$ -      | \$ -       | (\$ 1,190,515) | \$ -        | \$ 1,500,689 |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 |              |                |              |           |            |                |             |              |
| 持有供交易之金融<br>負債－衍生工具  | \$ 3,293,119 | (\$ 1,683,832) | \$ -         | \$ -      | \$ -       | (\$ 108,798)   | \$ -        | \$ 1,500,489 |

民國105年1至9月

| 名稱                   | 期初餘額          | 總損益            |              | 本期增加       |            | 本期減少           |             | 期末餘額         |
|----------------------|---------------|----------------|--------------|------------|------------|----------------|-------------|--------------|
|                      |               | 列入(損)益         | 列入其他<br>綜合損益 | 買進或<br>發行  | 轉入<br>第三等級 | 賣出、處分<br>或交割   | 自第三等級<br>轉出 |              |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產 |               |                |              |            |            |                |             |              |
| 持有供交易之金融資產<br>－衍生工具  | \$ 8,828,076  | (\$ 5,350,991) | \$ -         | \$ 892,132 | \$ -       | (\$ 778,890)   | \$ -        | \$ 3,590,327 |
| 備供出售金融資產－債券          | 2,337,650     | (142,030)      | -            | -          | -          | (2,195,620)    | -           | -            |
| 合計                   | \$ 11,165,726 | (\$ 5,493,021) | \$ -         | \$ 892,132 | \$ -       | (\$ 2,974,510) | \$ -        | \$ 3,590,327 |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 |               |                |              |            |            |                |             |              |
| 持有供交易之金融<br>負債－衍生工具  | \$ 8,831,777  | (\$ 5,172,081) | \$ -         | \$ 189,409 | \$ -       | (\$ 262,647)   | \$ -        | \$ 3,586,458 |

上述列入當期損益之金額中，歸屬於民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月止帳上仍持有之資產其產生之評價(損)益金額分別為\$506,495、\$669,508、\$1,019,795及(\$580,423)；帳上仍持有之負債其產生之評價(損)益金額分別為(\$492,200)、\$88,815、(\$1,379,460)及\$1,095,714。

上述列入其他綜合損益之金額中，歸屬於民國106年及105年7至9月暨民國106年及105年1至9月止帳上仍持有之資產其產生之評價(損)益金額均為\$0。

## 3. 第2等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別  | 評價技術及輸入值                                           |
|---------|----------------------------------------------------|
| 非衍生工具   |                                                    |
| 票券投資    | 現金流量折現法：按合約所訂的票券利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。 |
| 債券投資    | 市價評估法：採用彭博資訊(Bloomberg)提供的市場報價和契約訂定的名目本金做債券評價。     |
| 可轉讓定期存單 | 現金流量折現法：按合約所訂的契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。 |
| 國庫券     | 現金流量折現法：按合約所訂的契約利率計算未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。 |

| 金融工具類別                  | 評價技術及輸入值                                                                               |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 非衍生工具                   |                                                                                        |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 採用彭博資訊提供的市場報價和契約訂定的名目本金與重定價利率分別做債券評價與衍生工具評價。                                           |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 現金流量折現法：按合約所訂的條件與可以反映發行人信用風險之折現率做債券評價。                                                 |
| 衍生工具                    |                                                                                        |
| 選擇權合約                   | 模型評價法：採用合約所訂的執行價格、到期日和市場的波動率、利率、匯率為評價參數，再用有封閉解的模型做評價。                                  |
| 外匯換匯合約                  | 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。                             |
| 利率交換合約                  | 現金流量折現法：按合約所訂的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。                            |
| 資產交換合約                  | 以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標（TAIBIR）調整風險貼水進行折現。 |
| 遠期外匯合約                  | 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。                             |
| 換匯換利合約                  | 現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率、合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。                       |
| 信用違約交換合約                | 模型評價法：使用合約所訂的評價條件，並採用彭博資訊提供信用違約交換計算器的ISDA公允價值模型做評價。                                    |
| 待出售資產                   |                                                                                        |
| 不動產                     | 係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及土地開發分析法。                                                       |

#### 4. 公允價值調整－信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments, CVA）及借方評價調整（Debit value adjustments, DVA），其定義說明如下：

(1) 貸方評價調整（CVA）係指對非經集中交易市場之交易，即於櫃檯買賣（Over The Counter, OTC）交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及本銀行未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

(2) 借方評價調整（DVA）係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映本銀行可能拖

欠還款及本銀行未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本銀行於考量交易對手違約機率（在本銀行無違約之條件下），並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手違約暴險金額，計算 CVA。反之，以本銀行違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本銀行違約損失率後乘以本銀行違約暴險金額，計算得 DVA。

#### 5. 第 3 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值                                     |
|--------|----------------------------------------------|
| 資產交換合約 | 採用彭博資訊提供的市場報價和契約訂定的名目本金與重定價利率分別做債券評價與衍生工具評價。 |
| 選擇權合約  | 採用交易對手評價。                                    |
| 利率交換合約 | 採用交易對手評價。                                    |

#### 公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行及子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，對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

民國 106 年及 105 年 1 至 9 月相關資訊：

|           | 公允價值變動  |         | 公允價值變動    |      |
|-----------|---------|---------|-----------|------|
|           | 反映於本期損益 |         | 反映於其他綜合損益 |      |
|           | 有利變動    | 不利變動    | 有利變動      | 不利變動 |
| 106年1至9月  |         |         |           |      |
| 資產        |         |         |           |      |
| 透過損益按公允價值 |         |         |           |      |
| 衡量之金融資產   | \$ 2    | (\$ 2)  | \$ -      | \$ - |
| 105年1至9月  |         |         |           |      |
| 資產        |         |         |           |      |
| 透過損益按公允價值 |         |         |           |      |
| 衡量之金融資產   | \$ 12   | (\$ 11) | \$ -      | \$ - |

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

若金融工具之公允價值受 1 個以上之投入參數所影響，上表僅反應單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

#### (三) 金融資產移轉資訊－未整體除列之已移轉金融資產

本銀行及子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，為依據附買回協議之債務證券及票券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行及子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，本銀行及子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，但本銀行及子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價值  | 相關金融負債帳面價值   |
| 備供出售金融資產         |              |              |
| 附買回條件協議          | \$ 1,611,225 | \$ 1,506,121 |
| 105年12月31日       |              |              |
| 金融資產類別           | 已移轉金融資產帳面價值  | 相關金融負債帳面價值   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |              |              |
| 附買回條件協議          | \$ 1,996,135 | \$ 2,007,107 |
| 附賣回票券及債券投資       |              |              |
| 附買回條件協議          | 1,557,006    | 1,688,257    |
| 備供出售金融資產         |              |              |
| 附買回條件協議          | 1,613,064    | 1,476,389    |
| 105年9月30日        |              |              |
| 金融資產類別           | 已移轉金融資產帳面價值  | 相關金融負債帳面價值   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |              |              |
| 附買回條件協議          | \$ 2,371,627 | \$ 2,326,157 |
| 附賣回票券及債券投資       |              |              |
| 附買回條件協議          | 636,219      | 694,407      |

#### (四) 金融資產與金融負債之互抵

子公司大眾證券之非受託買賣營業證券之應收帳款及應付帳款符合互抵條件，因此於資產負債表中將非受託買賣營業證券之應收帳款總額抵銷非受託買賣營業證券之應付帳款總額後之淨額列報。

本銀行及子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，或類似協議等附買回交易。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。

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

民國 106 年 9 月 30 日

| 金融資產   | 已認列之<br>金融資產總額 | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>負債總額 | 列報於資產<br>負債表之金<br>融資產淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額(註一) |               | 淨額           |
|--------|----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|--------------|
|        |                |                                 |                         | 金融工具                   | 所收取之<br>現金擔保品 |              |
| 衍生金融工具 | \$ 2,243,874   | \$ -                            | \$ 2,243,874            | (\$ 688,278)           | (\$ 388,020)  | \$ 1,167,576 |

  

| 金融負債           | 已認列之<br>金融負債總額 | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額(註一) |                | 淨額         |
|----------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|------------|
|                |                |                                 |                         | 金融工具                   | 設定質押之<br>現金擔保品 |            |
| 衍生金融工具         | \$ 2,217,643   | \$ -                            | \$ 2,217,643            | (\$ 688,278)           | (\$ 1,122,094) | \$ 407,271 |
| 附買回及證券出借<br>協議 | 1,506,121      | -                               | 1,506,121               | ( 1,506,121)           | -              | -          |
| 總計             | \$ 3,723,764   | \$ -                            | \$ 3,723,764            | (\$ 2,194,399)         | (\$ 1,122,094) | \$ 407,271 |

民國 105 年 12 月 31 日

| 金融資產   | 已認列之<br>金融資產總額 | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>負債總額 | 列報於資產<br>負債表之金<br>融資產淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額(註一) |               | 淨額           |
|--------|----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|--------------|
|        |                |                                 |                         | 金融工具                   | 所收取之<br>現金擔保品 |              |
| 衍生金融工具 | \$ 4,685,140   | \$ -                            | \$ 4,685,140            | (\$ 1,270,199)         | (\$ 787,922)  | \$ 2,627,019 |

  

| 金融負債           | 已認列之<br>金融負債總額 | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額(註一) |                | 淨額         |
|----------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|------------|
|                |                |                                 |                         | 金融工具                   | 設定質押之<br>現金擔保品 |            |
| 衍生金融工具         | \$ 3,653,643   | \$ -                            | \$ 3,653,643            | (\$ 1,270,199)         | (\$ 2,112,165) | \$ 271,279 |
| 附買回及證券出借<br>協議 | 5,171,753      | -                               | 5,171,753               | ( 5,029,530)           | -              | 142,223    |
| 總計             | \$ 8,825,396   | \$ -                            | \$ 8,825,396            | (\$ 6,299,729)         | (\$ 2,112,165) | \$ 413,502 |

民國 105 年 9 月 30 日

| 金融資產   | 已認列之<br>金融資產總額 | 於資產負債<br>表中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金<br>融負債淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額(註一) |                | 淨額           |
|--------|----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|--------------|
|        |                |                                 |                         | 金融工具                   | 所收取之<br>現金擔保品  |              |
| 衍生金融工具 | \$ 4,280,644   | \$ -                            | \$ 4,280,644            | (\$ 1,095,257)         | (\$ 1,142,427) | \$ 2,042,960 |

  

| 金融負債           | 已認列之<br>金融負債總額 | 於資產負債表<br>中互抵之<br>已認列金融<br>資產總額 | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額(註一) |                | 淨額         |
|----------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|------------|
|                |                |                                 |                         | 金融工具                   | 設定質押之<br>現金擔保品 |            |
| 衍生金融工具         | \$ 4,170,831   | \$ -                            | \$ 4,170,831            | (\$ 1,095,257)         | (\$ 2,280,256) | \$ 795,318 |
| 附買回及證券出借<br>協議 | 3,020,564      | -                               | 3,020,564               | ( 3,007,846)           | -              | 12,718     |
| 總計             | \$ 7,191,395   | \$ -                            | \$ 7,191,395            | (\$ 4,103,103)         | (\$ 2,280,256) | \$ 808,036 |

註一：互抵之相關金額係以已認列之金融資產（負債）為限。



#### (五)現金流量避險

本銀行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債產生現金流量風險，本銀行評估該風險可能重大，另行簽訂利率交換合約，以進行避險。民國 106 年及 105 年 1 至 9 月，現金流量避險未實現(損)益變動，請詳附註二十九。

| 被避險項目       | 指定為避險工具之   |            | 公允價值      |            |           | 現金流量預             | 預期於損益             |
|-------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|-------------------|-------------------|
|             | 金融商品       | 名目本金       | 106年9月30日 | 105年12月31日 | 105年9月30日 | 期產生期間             | 表認列期間             |
| 次順位金融<br>債券 | 利率交換<br>合約 | \$ 200,000 | \$ -      | (\$ 220)   | (\$ 845)  | 104.04~<br>106.01 | 104.04~<br>106.01 |

#### 四十七、質抵押資產

除附註十所述外，下列子公司資產已提供予銀行(不包括質抵押予本銀行)及票券公司作為短期融資額度及保證之擔保品：

|                                        | 帳面價值        |                   |                   |
|----------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
|                                        | 106年9月30日   | 105年12月31日        | 105年9月30日         |
| 質押定期存款(註)<br>(列入受限制資產項下)               | \$ -        | \$ 45,000         | \$ 100,000        |
| 開放式基金(註)<br>(列入透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產項下) | -           | 422,180           | 421,910           |
| 不動產及設備淨額(註)                            | -           | 269,786           | 270,596           |
|                                        | <u>\$ -</u> | <u>\$ 736,966</u> | <u>\$ 792,506</u> |

#### 四十八、財務風險管理

##### 本銀行

本銀行財務風險管理之目標及政策相關說明請詳民國 105 年度合併財務報表附註四十七之說明。另有關本銀行信用風險、流動性風險及市場風險之量化分析如下述：

##### (一)信用風險

##### 1. 本銀行信用風險最大暴險額

本銀行民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額係資產負債表日該項資產之帳面價值。額外揭露表外承諾及保證之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

| 信用風險最大暴險金額                                                    |               |               |               |
|---------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                               | 106年9月30日     | 105年12月31日    | 105年9月30日     |
| 表外項目                                                          |               |               |               |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾                                               | \$ 12,909,704 | \$ 17,358,700 | \$ 15,297,752 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾                                                | 62,599,509    | 62,471,104    | 62,039,972    |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額                                              | 475,441       | 695,481       | 470,628       |
| 各類保證款項                                                        | 10,297,309    | 15,700,381    | 17,036,320    |
| 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曝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           | \$ 108,313  | \$ -      | \$ 108,313  |
| 貼現及放款            | 173,968,690 | -         | 173,968,690 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,454,825   | 688,278   | 2,143,103   |
| 表外項目             |             |           |             |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 16,900      | -         | 16,900      |
| 各類保證款項(含已轉催)     | 4,060,324   | -         | 4,060,324   |
| 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           | \$ 118,720  | \$ -      | \$ 118,720  |
| 貼現及放款            | 181,473,703 | -         | 181,473,703 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,305,534   | 1,270,199 | 3,575,733   |
| 表外項目             |             |           |             |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 44,786      | -         | 44,786      |
| 各類保證款項(含已轉催)     | 4,638,113   | -         | 4,638,113   |
| 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           | \$ 111,950  | \$ -      | \$ 111,950  |
| 貼現及放款            | 134,396,514 | -         | 134,396,514 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,649,657   | 1,095,257 | 3,744,914   |
| 表外項目             |             |           |             |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 31          | -         | 31          |
| 各類保證款項(含已轉催)     | 4,831       | -         | 4,831       |

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。

## 2. 本銀行信用風險集中情形

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。

本銀行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、應收款及衍生金融工具等。本銀行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佔本銀行貼現及放款、催收款等各項餘額均未顯重大。惟本銀行貼現及放款及催收款依對象別、地區別及產業別列示信用風險顯著集中之最大暴險金額資訊如下：

(1)對象別

| <u>106年9月30日</u>  | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
|-------------------|-----------------------|---------------|
| 民營企業              | \$ 139,250,245        | 48.64         |
| 公營企業              | 164,146               | 0.06          |
| 自然人               | 146,877,335           | 51.30         |
| 非營利團體             | 25,000                | -             |
| 合計                | <u>\$ 286,316,726</u> | <u>100.00</u> |
| <u>105年12月31日</u> | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
| 民營企業              | \$ 150,443,060        | 49.59         |
| 自然人               | 152,911,558           | 50.41         |
| 非營利團體             | 671                   | -             |
| 合計                | <u>\$ 303,355,289</u> | <u>100.00</u> |
| <u>105年9月30日</u>  | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
| 民營企業              | \$ 147,786,204        | 49.47         |
| 自然人               | 150,824,384           | 50.49         |
| 非營利團體             | 116,902               | 0.04          |
| 合計                | <u>\$ 298,727,490</u> | <u>100.00</u> |

(2)地區別

| <u>106年9月30日</u>  | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
|-------------------|-----------------------|---------------|
| 國內                | \$ 243,376,079        | 84.99         |
| 亞洲地區              | 16,983,969            | 5.93          |
| 美洲地區              | 16,533,133            | 5.77          |
| 歐洲地區              | 683,676               | 0.24          |
| 其他地區              | 8,784,869             | 3.07          |
| 合計                | <u>\$ 286,361,726</u> | <u>100.00</u> |
| <u>105年12月31日</u> | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
| 國內                | \$ 255,324,389        | 84.17         |
| 亞洲地區              | 19,977,082            | 6.59          |
| 美洲地區              | 16,966,759            | 5.59          |
| 歐洲地區              | 586,324               | 0.19          |
| 其他地區              | 10,500,735            | 3.46          |
| 合計                | <u>\$ 303,355,289</u> | <u>100.00</u> |

| <u>105 年 9 月 30 日</u> | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
|-----------------------|-----------------------|---------------|
| 國內                    | \$ 255,033,370        | 85.37         |
| 亞洲地區                  | 17,716,758            | 5.93          |
| 美洲地區                  | 15,118,964            | 5.06          |
| 歐洲地區                  | 117,461               | 0.04          |
| 其他地區                  | 10,740,937            | 3.60          |
| 合 計                   | <u>\$ 298,727,490</u> | <u>100.00</u> |

(3)產 品 別

| <u>106 年 9 月 30 日</u> | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
|-----------------------|-----------------------|---------------|
| 私人                    | \$ 146,877,335        | 51.30         |
| 製造業                   | 49,216,876            | 17.19         |
| 金融保險及不動產              | 51,443,432            | 17.97         |
| 批發、零售及餐飲業             | 15,953,769            | 5.57          |
| 其他                    | 22,825,314            | 7.97          |
| 合 計                   | <u>\$ 286,316,726</u> | <u>100.00</u> |

| <u>105 年 12 月 31 日</u> | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
|------------------------|-----------------------|---------------|
| 私人                     | \$ 152,908,364        | 50.41         |
| 製造業                    | 58,967,571            | 19.44         |
| 金融保險及不動產               | 45,815,197            | 15.10         |
| 批發、零售及餐飲業              | 16,656,303            | 5.49          |
| 其他                     | 29,007,854            | 9.56          |
| 合 計                    | <u>\$ 303,355,289</u> | <u>100.00</u> |

| <u>105 年 9 月 30 日</u> | <u>金額</u>             | <u>%</u>      |
|-----------------------|-----------------------|---------------|
| 私人                    | \$ 150,821,189        | 50.49         |
| 製造業                   | 63,881,189            | 21.38         |
| 金融保險及不動產              | 41,068,167            | 13.75         |
| 批發、零售及餐飲業             | 16,573,231            | 5.55          |
| 其他                    | 26,383,714            | 8.83          |
| 合 計                   | <u>\$ 298,727,490</u> | <u>100.00</u> |

3. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行之貼現及放款暨應收款及有價證券投資部位之信用風險等級，風險由低至高依序為優、佳、可接受及其他，各信用品質等級分類之定義茲說明如下：

- 優：債務履約能力強，存在較低之違約機率或預期損失；
- 佳：債務履約能力適足，但可能因不利之經濟條件或環境變動，而減弱其債務履約能力；
- 可接受（住宅抵押貸款）：相較於其他債務人，其債務履行能力有待加強；然其擔保品之第二償債來源仍屬允當。
- 可接受／其他（住宅抵押貸款以外之產品）：相較於其他債務人具較弱之債務履約能力，於不利之經濟條件或環境變動之條件下，

其債務履行能力稍嫌脆弱。

貼現及放款暨應收款之信用品質分析：請詳附表五。

有價證券投資信用品質分析：請詳附表六。

#### 4. 本銀行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。根據本銀行內部風險管理規則，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。

本銀行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<br>1個月以內 | 逾期<br>1~3個月 | 合計        |
| 應收款             |             |             |           |
| 個人信用貸款          | \$ 2,743    | \$ 3,142    | \$ 5,885  |
| 信用卡業務           | 63,308      | 29,042      | 92,350    |
| 住宅抵押貸款          | 4,000       | 2,738       | 6,738     |
| 現金卡             | 205         | 194         | 399       |
| 微型企業            | 17          | -           | 17        |
| 貼現及放款           |             |             |           |
| 消費金融業務          |             |             |           |
| 住宅抵押貸款          | 1,419,518   | 471,966     | 1,891,484 |
| 現金卡             | 8,527       | 4,602       | 13,129    |
| 微型企業            | 2,221       | -           | 2,221     |
| 個人信用貸款          | 209,847     | 155,851     | 365,698   |
| 105 年 12 月 31 日 |             |             |           |
| 項 目             | 逾期<br>1個月以內 | 逾期<br>1~3個月 | 合計        |
| 應收款             |             |             |           |
| 法人金融業務          | \$ 449      | \$ -        | \$ 449    |
| 個人信用貸款          | 2,946       | 3,315       | 6,261     |
| 信用卡業務           | 107,628     | 34,824      | 142,452   |
| 住宅抵押貸款          | 3,991       | 2,219       | 6,210     |
| 微型企業            | 8           | -           | 8         |
| 現金卡             | 418         | 226         | 644       |
| 貼現及放款           |             |             |           |
| 消費金融業務          |             |             |           |
| 住宅抵押貸款          | 1,470,734   | 423,022     | 1,893,756 |
| 微型企業            | 16,589      | 4,769       | 21,358    |
| 現金卡             | 1,296       | -           | 1,296     |
| 個人信用貸款          | 236,189     | 140,639     | 376,828   |
| 法人金融業務          |             |             |           |
| 無擔保             | 127,053     | -           | 127,053   |

| 105 年 9 月 30 日 |           |         |           |
|----------------|-----------|---------|-----------|
| 項 目            | 逾 期       |         | 合 計       |
|                | 1個月以內     | 1~3個月   |           |
| 應收款            |           |         |           |
| 法人金融業務         | \$ 601    | \$ 128  | \$ 729    |
| 個人信用貸款         | 3,244     | 3,774   | 7,018     |
| 信用卡業務          | 83,392    | 45,232  | 128,624   |
| 住宅抵押貸款         | 3,515     | 2,442   | 5,957     |
| 微型企業           | -         | 52      | 52        |
| 現金卡            | 535       | 370     | 905       |
| 貼現及放款          |           |         |           |
| 消費金融業務         |           |         |           |
| 住宅抵押貸款         | 1,223,316 | 499,493 | 1,722,809 |
| 微型企業           | -         | 4,635   | 4,635     |
| 現金卡            | 18,983    | 6,988   | 25,971    |
| 個人信用貸款         | 248,563   | 153,260 | 401,823   |
| 法人金融業務         |           |         |           |
| 有擔保            | -         | 44,579  | 44,579    |
| 無擔保            | 293,786   | -       | 293,786   |

##### 5. 承受擔保品管理政策

本銀行於民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日承受擔保品之性質包含土地、房屋建築及有價證券等，截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之帳面金額為\$0、\$6,957 及\$6,957（帳列其他雜項資產）。

擔保品於本銀行承受時沖減借戶之欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他雜項資產項目下。

##### 6. 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質暨免列報逾期放款或逾期應收帳款：請詳附表一。

##### 7. 授信風險集中情形

| 106 年 9 月 30 日 |                  |           |         |
|----------------|------------------|-----------|---------|
| 單位：新臺幣仟元，%     |                  |           |         |
| 排名<br>(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              | 集團A不動產租售業        | 3,500,000 | 8.18    |
| 2              | 集團B金融租賃業         | 2,790,016 | 6.52    |
| 3              | 集團C不動產開發業        | 2,351,033 | 5.49    |
| 4              | 集團D不動產開發業        | 2,323,082 | 5.43    |
| 5              | 集團E機車製造業         | 1,942,400 | 4.54    |
| 6              | 集團F未分類其他電子零組件製造業 | 1,500,000 | 3.50    |
| 7              | 集團G未分類其他金融服務業    | 1,436,549 | 3.36    |
| 8              | 集團H水產加工及保藏業      | 1,430,396 | 3.34    |
| 9              | 集團I不動產開發業        | 1,207,742 | 2.82    |
| 10             | 集團J未分類其他電子零組件製造業 | 1,002,831 | 2.34    |

單位：新臺幣仟元，%

| 105 年 9 月 30 日 |                    |           |         |
|----------------|--------------------|-----------|---------|
| 排名<br>(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              | 集團A其他控股業           | 3,729,638 | 8.67    |
| 2              | 集團B機車製造業           | 2,473,200 | 5.75    |
| 3              | 集團C電子、通訊設備及其零組件批發業 | 2,006,497 | 4.66    |
| 4              | 集團D未分類其他金融服務業      | 1,543,500 | 3.59    |
| 5              | 集團E印刷電路板製造業        | 1,357,049 | 3.15    |
| 6              | 集團F資料儲存媒體製造業       | 1,329,308 | 3.09    |
| 7              | 集團G其他控股業           | 1,288,275 | 2.99    |
| 8              | 集團H電腦製造業           | 1,223,274 | 2.84    |
| 9              | 集團I液晶面板及其組件製造業     | 1,194,688 | 2.78    |
| 10             | 集團J半導體組裝及測試業       | 1,000,000 | 2.32    |

註 1：依對授信戶之授信總額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授戶係屬集團企業者，則將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，則揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計總處之行業標準分類填至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

## （二）市場風險

銀行簿利率風險管理之主要目的為提高資金運用效能，避免淨利息收入或經濟價值受利率不利變動影響。銀行簿利率風險來源包含為管理全行流動性風險而持有之債、票券現貨部位及其避險部位，及各營業單位承作交易如存款、放款等產生之利率風險。

### （1）策略

利率風險管理目標為於流動性無虞條件下，追求盈餘之穩定與成長。本行訂有「資產負債管理政策」，其中訂有銀行簿利率風險部位管理應遵循之重要規範。

### （2）衡量方法

銀行簿利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及表外項目之金額及到期日或重訂價日的不同，所造成的量差與期差風險。風險管理單位以利率敏感性監測銀行簿利率風險。

### （3）管理程序

各業務單位於承做交易時，風險管理單位應辨識重訂價風險、並衡量利率變動對本銀行經濟價值之可能影響。風險管理單位每月分析及監控利率風險部位，除呈報資產負債管理委員會外，並定期呈報風險管理委員會及董事會。

# 1. 銀行簿利率風險管理

## 利率敏感性資訊

### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

民國 106 年 9 月 30 日

| 項目           | 1至90天(含)    | 91至<br>180天(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上       | 合計          |
|--------------|-------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 270,409,494 | 11,016,050     | 17,353,697     | 34,091,685 | 332,870,926 |
| 利率敏感性負債      | 86,887,273  | 151,140,559    | 50,704,484     | 14,356,128 | 303,088,444 |
| 利率敏感性缺口      | 183,522,221 | ( 140,124,509) | ( 33,350,787)  | 19,735,557 | 29,782,482  |
| 淨值           |             |                |                |            | 42,594,749  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                |                |            | 109.83      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                |                |            | 69.92       |

民國 105 年 9 月 30 日

| 項目           | 1至90天(含)    | 91至<br>180天(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上       | 合計          |
|--------------|-------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 285,920,047 | 3,700,273      | 4,899,163      | 20,704,067 | 315,223,550 |
| 利率敏感性負債      | 59,411,493  | 153,563,802    | 50,098,252     | 16,142,219 | 279,215,766 |
| 利率敏感性缺口      | 226,508,554 | ( 149,863,529) | ( 45,199,089)  | 4,561,848  | 36,007,784  |
| 淨值           |             |                |                |            | 44,346,849  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |                |                |            | 112.90      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |                |                |            | 81.20       |

- A. 本表係填報全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。
- B. 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。
- C. 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）。
- D. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

民國 106 年 9 月 30 日

| 項目           | 1至90天(含)  | 91至<br>180天(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上    | 合計        |
|--------------|-----------|----------------|----------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 1,727,804 | 93,334         | 20,932         | 450,017 | 2,292,087 |
| 利率敏感性負債      | 931,415   | 313,981        | 796,718        | 26,010  | 2,068,124 |
| 利率敏感性缺口      | 796,389   | ( 220,647)     | ( 775,786)     | 424,007 | 223,963   |
| 淨值           |           |                |                |         | 2,229     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |                |                |         | 110.83    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |                |                |         | 10,047.69 |



民國 105 年 9 月 30 日

| 項目           | 1至90天(含)  | 91至<br>180天(含) | 181天至<br>1年(含) | 1年以上    | 合計        |
|--------------|-----------|----------------|----------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產      | 1,587,734 | 67,061         | 34,900         | 210,102 | 1,899,797 |
| 利率敏感性負債      | 982,390   | 185,799        | 727,640        | 28,737  | 1,924,566 |
| 利率敏感性缺口      | 605,344   | ( 118,738)     | ( 692,740)     | 181,365 | ( 24,769) |
| 淨值           |           |                |                |         | ( 37,661) |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |                |                |         | 98.71     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |                |                |         | 65.77     |

A. 本表係填報全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

B. 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。

C. 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）。

D. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

本銀行於資產負債表日受利率暴險之金融資產及金融負債帳面金額如下：

|           | 106年9月30日     | 105年12月31日    | 105年9月30日     |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 具公允價值利率風險 |               |               |               |
| 金融資產      | \$178,954,902 | \$169,629,061 | \$165,915,469 |
| 金融負債      | 223,041,000   | 224,108,102   | 203,959,378   |
| 具現金流量利率風險 |               |               |               |
| 金融資產      | 227,514,810   | 251,003,053   | 204,832,488   |
| 金融負債      | 157,928,645   | 151,738,575   | 152,500,845   |

## 2. 市場風險衡量方法

### (1) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本銀行之壓力測試係由風險管理部門執行，每季計算壓力損失。

### (2) 敏感度分析

敏感度分析係指風險因子變動對持有部位損益之影響。風險管理單每日計算暴險部位之價格敏感度。

#### A. 利率風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日上（下）移 1 個基點，則本銀行稅前損益將分別減少（增加）\$1,968、\$1,143 及 \$637，而其他綜合損益項目將分別減少（增加）\$10,197、\$8,531 及 \$6,424。

## B. 匯率風險

本銀行主要外幣部位為美元（USD），若假設當其他變動因子不變時，於民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日 USD/NTD 與其它匯率上升 1%，則本銀行稅前損益將分別增加 \$3,923、\$2,665 及 \$3,187；USD/NTD 與其它匯率下跌 1%，則本銀行稅前損益將分別減少 \$3,923、\$2,665 及 \$3,187。

## C. 權益證券價格風險

本銀行假設當其他變動因子不變時，若於民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之權益證券價格升漲（下跌）1%時，則預計本銀行稅前損益將分別增加（減少）\$2（\$2）、\$250（\$247）及 \$64（\$64），而其他綜合損益項目將分別增加（減少）\$0、\$0 及 \$0。

## D. 風險集中之匯率資訊

下表彙總本銀行截至民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

|                  | 106年9月30日            |                     |                     |                     |                     |
|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                  | USD                  | ZAR                 | CNY                 | AUD                 | HKD                 |
| <b>外幣金融資產</b>    |                      |                     |                     |                     |                     |
| 現金及約當現金          | \$ 992,996           | \$ 6,381            | \$ 92,415           | \$ 10,126           | \$ 72,356           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,410,192            | 965,481             | 13,192              | 1,123,580           | 4,021               |
| 備供出售金融資產         | 14,496,231           | -                   | 636,781             | 8,756,970           | 155,085             |
| 貼現及放款            | 49,012,953           | -                   | 300,577             | -                   | 4,932,730           |
| 應收款項             | 4,639,554            | 71,593              | 7,157               | 66,923              | 7,061               |
| 存出保證金            | 1,109,384            | -                   | -                   | -                   | 14,274              |
| 合計               | <u>\$ 72,661,310</u> | <u>\$ 1,043,455</u> | <u>\$ 1,050,122</u> | <u>\$ 9,957,599</u> | <u>\$ 5,185,527</u> |
| <b>外幣金融負債</b>    |                      |                     |                     |                     |                     |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 4,393,872         | \$ 73,779           | \$ -                | \$ 19,864           | \$ -                |
| 存款及匯款            | 55,132,709           | 1,400,135           | 4,328,627           | 2,159,445           | -                   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,063,436            | 869,708             | 24,446              | 14,371              | 2,844               |
| 其他金融負債           | 6,346,412            | 6,475,200           | 767,792             | 361,978             | -                   |
| 應付款項             | 2,393,705            | 161,078             | 12,222              | 9,108               | 52,746              |
| 合計               | <u>\$ 70,330,134</u> | <u>\$ 8,979,900</u> | <u>\$ 5,133,087</u> | <u>\$ 2,564,766</u> | <u>\$ 55,590</u>    |

註：民國 106 年 9 月 30 日 USD 兌換新台幣匯率：30.31；ZAR 兌換新台幣匯率：2.24；HKD 兌換新台幣匯率：3.88；AUD 兌換新台幣匯率：23.74；CNY 兌換新台幣匯率：4.55。

|                  | 105年12月31日           |                     |                      |                     |                     |
|------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
|                  | USD                  | ZAR                 | AUD                  | JPY                 | EUR                 |
| <b>外幣金融資產</b>    |                      |                     |                      |                     |                     |
| 現金及約當現金          | \$ 2,538,716         | \$ 7,382            | \$ 2,805             | \$ 205,937          | \$ 62,031           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,072,281            | 1,064,178           | 500,630              | 1,849               | 5,838               |
| 備供出售金融資產         | 9,094,628            | 651,060             | 9,893,635            | -                   | -                   |
| 貼現及放款            | 47,184,791           | -                   | -                    | 1,079,300           | 255,265             |
| 應收款項             | 9,939,353            | 32,561              | 85,901               | 1,190,902           | 102,766             |
| 存出保證金            | 2,106,040            | -                   | -                    | -                   | 54,948              |
| 合 計              | <u>\$ 74,935,809</u> | <u>\$ 1,755,181</u> | <u>\$ 10,482,971</u> | <u>\$ 2,477,988</u> | <u>\$ 480,848</u>   |
| <b>外幣金融負債</b>    |                      |                     |                      |                     |                     |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 1,935,900         | \$ 6,211            | \$ 22,793            | \$ -                | \$ -                |
| 存款及匯款            | 67,341,747           | 1,256,626           | 2,123,744            | 1,188,137           | 1,197,170           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,552,127            | 884,664             | 20,321               | (2,013)             | 3,422               |
| 其他金融負債           | 4,939,417            | 6,807,264           | 304,473              | -                   | -                   |
| 應付款項             | 5,122,537            | 285,348             | 16,025               | 157,364             | 54,171              |
| 合 計              | <u>\$ 81,891,728</u> | <u>\$ 9,240,113</u> | <u>\$ 2,487,356</u>  | <u>\$ 1,343,488</u> | <u>\$ 1,254,763</u> |

註：民國 105 年 12 月 31 日 USD 兌換新台幣匯率：32.27；ZAR 兌換新台幣匯率：2.37；EUR 兌換新台幣匯率：33.92；AUD 兌換新台幣匯率：23.31；JPY 兌換新台幣匯率：0.28。

|                  | 105年9月30日            |                     |                     |                     |                     |
|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                  | USD                  | ZAR                 | AUD                 | JPY                 | EUR                 |
| <b>外幣金融資產</b>    |                      |                     |                     |                     |                     |
| 現金及約當現金          | \$ 1,119,580         | \$ 6,356            | \$ 6,877            | \$ 107,762          | \$ 39,461           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,815,606            | 981,716             | 381,597             | 4,051               | 10,275              |
| 備供出售金融資產         | 5,588,731            | 612,960             | 7,763,421           | -                   | -                   |
| 貼現及放款            | 47,849,027           | -                   | -                   | 1,542,355           | 273,572             |
| 應收款項             | 8,675,393            | 29,910              | 1,743,711           | 385,738             | 331,227             |
| 存出保證金            | 2,268,025            | -                   | -                   | -                   | 55,779              |
| 合 計              | <u>\$ 69,316,362</u> | <u>\$ 1,630,942</u> | <u>\$ 9,895,606</u> | <u>\$ 2,039,906</u> | <u>\$ 710,314</u>   |
| <b>外幣金融負債</b>    |                      |                     |                     |                     |                     |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 3,575,724         | \$ 20,244           | \$ 15,237           | \$ -                | \$ 1,780            |
| 存款及匯款            | 56,024,969           | 1,134,398           | 2,116,936           | 960,295             | 2,507,882           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 2,792,562            | 821,416             | 15,236              | 2,904               | 10,456              |
| 其他金融負債           | 4,602,785            | 6,319,349           | 312,806             | 932                 | 9,073               |
| 應付款項             | 8,512,090            | 55,586              | 28,771              | 448,152             | 599,952             |
| 合 計              | <u>\$ 75,508,130</u> | <u>\$ 8,350,993</u> | <u>\$ 2,488,986</u> | <u>\$ 1,412,283</u> | <u>\$ 3,129,143</u> |

註：民國 105 年 9 月 30 日 USD 兌換新台幣匯率：31.37；ZAR 兌換新台幣匯率：2.24；EUR 兌換新台幣匯率：35.08；AUD 兌換新台幣匯率：23.85；JPY 兌換新台幣匯率：0.31。

### (三) 流動性風險

#### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險為銀行因無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行到期義務而可能承受之損失。引發前述情形之原因可能包含市場深度不足、市場失序或資金緊俏，導致銀行無法將資產變現或籌措充足資金。

#### 2. 流動性風險管理政策

##### (1) 非衍生金融資產及負債到期分析

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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個體

資產負債表相關項目對應。

(2) 衍生金融資產及負債到期分析

本銀行之以淨額結算交割之衍生工具包括：

- A. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯、遠期外匯、外匯換匯交易及換匯換利交易。
- B. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及資產交換。
- C. 信用衍生工具：信用違約交換合約。
- D. 股權衍生工具：連結股價指數之利率交換合約。
- E. 商品衍生工具：商品選擇權及商品連結之利率交換合約。

經評估合約到期日係瞭解列示於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個體資產負債表相關項目對應。

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。下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              | 181-1年               | 超過1年                  | 合計                    |
| <b>金融資產</b>          |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>       |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金及約當現金              | \$ 4,196,286          | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                  | \$ 4,196,286          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 10,025,759            | 1,680,835            | 1,544,250            | 1,524,436            | 2,777,411             | 17,552,691            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 21,463,947            | 152,468              | -                    | -                    | -                     | 21,616,415            |
| 應收款項                 | 7,795,176             | 2,886,072            | 1,512,437            | 1,093,003            | 191,617               | 13,478,305            |
| 貼現及放款                | 41,474,308            | 30,989,079           | 12,606,843           | 21,499,920           | 165,561,084           | 272,131,234           |
| 備供出售金融資產             | 32,319,025            | 1,730,331            | 8,449,286            | 16,224,610           | 50,378,777            | 109,102,029           |
| 其他金融資產               | 35                    | 364,345              | 389,495              | 50                   | 82,892                | 836,817               |
| 存出保證金                | 1,086,180             | 35,980               | -                    | -                    | 504,402               | 1,626,562             |
| <b>衍生金融工具</b>        |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產總額交割 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                     | -                     |
| 現金流入                 | 120,001               | 139,990              | 187,334              | 320,212              | 1,370,832             | 2,138,369             |
| 合 計                  | <u>\$ 118,480,717</u> | <u>\$ 37,979,100</u> | <u>\$ 24,689,645</u> | <u>\$ 40,662,231</u> | <u>\$ 220,867,015</u> | <u>\$ 442,678,708</u> |
| <b>金融負債</b>          |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>       |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 央行及銀行同業存款            | \$ 3,494,912          | \$ 1,506,046         | \$ 68,370            | \$ 358,446           | \$ -                  | \$ 5,427,774          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 249,119               | -                    | 2,041,419            | -                    | -                     | 2,290,538             |
| 附買回票券及債券負債           | 656,522               | 849,599              | -                    | -                    | -                     | 1,506,121             |
| 應付款項                 | 5,087,869             | 650,337              | 381,009              | 99,855               | 42,177                | 6,261,247             |
| 存款及匯款                | 49,073,267            | 74,977,803           | 65,164,384           | 76,351,458           | 95,042,914            | 360,609,826           |
| 應付金融債券               | -                     | -                    | -                    | -                    | 10,500,000            | 10,500,000            |
| 其他金融負債               | 114,496               | 165,441              | 2,008,519            | 3,551,974            | 8,120,016             | 13,960,446            |
| <b>衍生金融工具</b>        |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債總額交割 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                     | -                     |
| 現金流出                 | 94,607                | 115,853              | 120,175              | 262,441              | 1,374,732             | 1,967,808             |
| 合 計                  | <u>\$ 58,770,792</u>  | <u>\$ 78,265,079</u> | <u>\$ 69,783,876</u> | <u>\$ 80,624,174</u> | <u>\$ 115,079,839</u> | <u>\$ 402,523,760</u> |

105年12月31日

|                      | 0-30天                 | 31-90天               | 91-180天              | 181-1年               | 超過1年                  | 合計                    |
|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>金融資產</b>          |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>       |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金及約當現金              | \$ 6,552,796          | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                  | \$ 6,552,796          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 31,286,657            | 1,674,730            | 1,356,886            | 1,545,370            | 2,258,480             | 38,122,123            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 37,734,342            | -                    | -                    | 199,336              | -                     | 37,933,678            |
| 附賣回票券及債券投資           | 500,424               | 1,159,000            | -                    | -                    | -                     | 1,659,424             |
| 應收款項                 | 14,284,365            | 2,513,842            | 1,474,738            | 6,211,348            | 452,894               | 24,937,187            |
| 貼現及放款                | 44,655,526            | 30,847,491           | 12,423,681           | 23,308,128           | 171,525,299           | 282,760,125           |
| 備供出售金融資產             | 32,943,172            | 1,019,729            | 2,793,119            | 3,195,341            | 37,718,793            | 77,670,154            |
| 其他金融資產               | 184,062               | -                    | 243,481              | -                    | 276,044               | 703,587               |
| 存出保證金                | 2,025,713             | -                    | -                    | -                    | 583,943               | 2,609,656             |
| 交割結算基金               | 81,590                | -                    | -                    | -                    | -                     | 81,590                |
| 受限制資產                | 30,000                | 15,000               | -                    | -                    | -                     | 45,000                |
| <b>衍生金融工具</b>        |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產總額交割 |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金流入                 | 106,935               | 150,904              | 880,630              | 1,068,386            | 1,642,217             | 3,849,072             |
| 淨額交割                 | 18,741                | -                    | -                    | -                    | -                     | 18,741                |
| 合 計                  | <u>\$ 170,404,323</u> | <u>\$ 37,380,696</u> | <u>\$ 19,172,535</u> | <u>\$ 35,527,909</u> | <u>\$ 214,457,670</u> | <u>\$ 476,943,133</u> |
| <b>金融負債</b>          |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>       |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 央行及銀行同業存款            | \$ 379,674            | \$ 1,969,291         | \$ 215,081           | \$ 657,409           | \$ -                  | \$ 3,221,455          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 35,859                | 2,706,122            | -                    | -                    | 2,070,284             | 4,812,265             |
| 避險之衍生金融負債            | 220                   | -                    | -                    | -                    | -                     | 220                   |
| 附買回票券及債券負債           | 3,128,978             | 2,042,775            | -                    | -                    | -                     | 5,171,753             |
| 應付款項                 | 12,829,879            | 1,030,296            | 201,760              | 526,260              | 42,005                | 14,630,200            |
| 存款及匯款                | 49,108,406            | 88,103,735           | 61,054,211           | 88,292,444           | 87,843,194            | 374,401,990           |
| 應付金融債券               | 1,380,000             | -                    | -                    | -                    | 10,500,000            | 11,880,000            |
| 其他金融負債               | 1,174,659             | 17,423               | 891,277              | 2,579,616            | 8,830,879             | 13,493,854            |
| <b>衍生金融工具</b>        |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債總額交割 |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金流出                 | 67,754                | 71,470               | 795,599              | 1,028,936            | 1,625,221             | 3,588,980             |
| 合 計                  | <u>\$ 68,105,429</u>  | <u>\$ 95,941,112</u> | <u>\$ 63,157,928</u> | <u>\$ 93,084,665</u> | <u>\$ 110,911,583</u> | <u>\$ 431,200,717</u> |

| 105年9月30日            |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                      | 0-30天                 | 31-90天               | 91-180天              | 181-1年               | 超過1年                  | 合計                    |
| <b>金融資產</b>          |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>       |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金及約當現金              | \$ 4,681,952          | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                 | \$ -                  | \$ 4,681,952          |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 13,029,161            | 1,056,790            | 1,558,934            | 1,537,494            | 2,635,512             | 19,817,891            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 29,996,925            | -                    | -                    | -                    | 196,680               | 30,193,605            |
| 附賣回票券及債券投資           | 656,368               | -                    | -                    | -                    | -                     | 656,368               |
| 應收款項                 | 15,241,958            | 2,286,844            | 1,782,254            | 6,335,136            | 445,044               | 26,091,236            |
| 貼現及放款                | 45,828,466            | 33,567,337           | 15,309,874           | 21,992,035           | 160,431,751           | 277,129,463           |
| 備供出售金融資產             | 35,505,542            | 613,139              | 1,115,035            | 3,254,424            | 26,674,043            | 67,162,183            |
| 其他金融資產               | 704,500               | 86                   | 238,510              | 192,245              | 82,929                | 1,218,270             |
| 存出保證金                | 2,230,325             | -                    | -                    | 325                  | 565,013               | 2,795,663             |
| 交割結算基金               | -                     | -                    | -                    | -                    | 82,020                | 82,020                |
| 受限制資產                | 100,000               | -                    | -                    | -                    | -                     | 100,000               |
| <b>衍生金融工具</b>        |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產總額交割 |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金流入                 | 136,634               | 720,921              | 158,780              | 1,558,000            | 1,637,879             | 4,212,214             |
| 淨額交割                 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                     | -                     |
| 合 計                  | <u>\$ 148,111,831</u> | <u>\$ 38,245,117</u> | <u>\$ 20,163,387</u> | <u>\$ 34,869,659</u> | <u>\$ 192,750,871</u> | <u>\$ 434,140,865</u> |
| <b>金融負債</b>          |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| <b>非衍生金融工具</b>       |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 央行及銀行同業存款            | \$ 1,950,825          | \$ 2,167,244         | \$ 46,434            | \$ 372,580           | \$ -                  | \$ 4,537,083          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 165,112               | -                    | 2,750,548            | -                    | 2,000,000             | 4,915,660             |
| 避險之衍生金融負債            | 845                   | -                    | -                    | -                    | -                     | 845                   |
| 附買回票券及債券負債           | 2,641,219             | 379,345              | -                    | -                    | -                     | 3,020,564             |
| 應付款項                 | 9,357,655             | 4,171,266            | 473,726              | 383,684              | 43,691                | 14,430,022            |
| 存款及匯款                | 38,507,298            | 54,780,717           | 60,984,412           | 80,175,372           | 91,636,947            | 326,084,746           |
| 應付金融債券               | -                     | 3,610,000            | 1,380,000            | -                    | 10,500,000            | 15,490,000            |
| 其他金融負債               | 1,885,653             | 194,160              | 16,938               | 3,112,509            | 8,252,139             | 13,461,399            |
| <b>衍生金融工具</b>        |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債總額交割 |                       |                      |                      |                      |                       |                       |
| 現金流出                 | 114,816               | 640,260              | 95,678               | 1,494,342            | 1,609,613             | 3,954,709             |
| 淨額交割                 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                     | -                     |
| 合 計                  | <u>\$ 54,623,423</u>  | <u>\$ 65,942,992</u> | <u>\$ 65,747,736</u> | <u>\$ 85,538,487</u> | <u>\$ 114,042,390</u> | <u>\$ 385,895,028</u> |

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本銀行之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期（儲蓄）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 9 月 30 日止，0 至 30 天時間帶之資金支出將分別增加\$96,495,192、\$91,477,219 及\$95,785,533。

### 3. 表外項目到期分析

(1)下表係按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，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。

表外項目到期分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元

|                  | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |           |           |           |            |
|------------------|---------------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 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         |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 1,730,050           | 1,676,717  | 548,570   | 2,612,102 | 6,342,265 | 12,909,704 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 40,990,538          | 20,511,245 | 51,664    | 123,451   | 922,611   | 62,599,509 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 247,590             | 205,174    | 24,477    | -         | -         | 477,241    |
| 各類保證款項           | 4,703,177           | 3,065,384  | 421,931   | 662,208   | 1,444,609 | 10,297,309 |
| 合 計              | 47,671,355          | 25,458,520 | 1,046,642 | 3,397,761 | 8,709,485 | 86,283,763 |

  

|                  | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |           |           |           |            |
|------------------|---------------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 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         |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 813,648             | 867,775    | 2,480,241 | 7,353,438 | 5,843,598 | 17,358,700 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 40,687,905          | 20,083,458 | 57,101    | 176,947   | 1,465,693 | 62,471,104 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 165,484             | 474,947    | 55,050    | -         | -         | 695,481    |
| 各類保證款項           | 7,286,662           | 4,772,195  | 876,652   | 824,789   | 1,940,083 | 15,700,381 |
| 合 計              | 48,953,699          | 26,198,375 | 3,469,044 | 8,355,174 | 9,249,374 | 96,225,666 |

  

|                  | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |            |           |           |            |            |
|------------------|---------------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 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         |
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾  | 415,993             | 985,051    | 1,245,173 | 4,648,456 | 8,003,079  | 15,297,752 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾   | 40,391,444          | 20,151,185 | 41,040    | 162,724   | 1,293,579  | 62,039,972 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 110,534             | 268,695    | 64,513    | 26,886    | -          | 470,628    |
| 各類保證款項           | 7,602,693           | 4,805,699  | 1,260,452 | 1,531,580 | 1,835,896  | 17,036,320 |
| 合 計              | 48,520,664          | 26,210,630 | 2,611,178 | 6,369,646 | 11,132,554 | 94,844,672 |



## (2)新台幣及美金資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

|           | 距到期日剩餘期間金額 |            |              |              |              |             |              |
|-----------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| 106年9月30日 | 0~10天      | 11~30天     | 31~90天       | 91~180天      | 181天~1年      | 超過1年        | 合計           |
| 主要到期資金流入  | 63,681,265 | 49,448,800 | 48,334,175   | 45,221,230   | 42,090,110   | 180,328,206 | 429,103,786  |
| 主要到期資金流出  | 16,527,804 | 49,650,176 | 94,725,521   | 95,294,835   | 82,842,238   | 179,203,090 | 518,243,664  |
| 期距缺口      | 47,153,461 | (201,376)  | (46,391,346) | (50,073,605) | (40,752,128) | 1,125,116   | (89,139,878) |

|           | 距到期日剩餘期間金額 |            |              |              |              |              |              |
|-----------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 105年9月30日 | 0~10天      | 11~30天     | 31~90天       | 91~180天      | 181天~1年      | 超過1年         | 合計           |
| 主要到期資金流入  | 63,765,615 | 69,371,448 | 44,962,747   | 27,660,925   | 34,130,164   | 168,503,781  | 408,394,680  |
| 主要到期資金流出  | 18,611,908 | 37,435,507 | 80,491,996   | 85,447,351   | 75,809,835   | 198,329,553  | 496,126,150  |
| 期距缺口      | 45,153,707 | 31,935,941 | (35,529,249) | (57,786,426) | (41,679,671) | (29,825,772) | (87,731,470) |

本表係指全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

|           | 距到期日剩餘期間金額 |           |           |             |           |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|-------------|-----------|-----------|
| 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        |
| 主要到期資金流入  | 2,339,289  | 1,323,893 | 924,112   | 343,012     | 1,101,899 | 6,032,205 |
| 主要到期資金流出  | 2,117,980  | 1,586,933 | 1,505,151 | 1,372,168   | 169,653   | 6,751,885 |
| 期距缺口      | 221,309    | (263,040) | (581,039) | (1,029,156) | 932,246   | (719,680) |

|           | 距到期日剩餘期間金額 |           |           |           |         |           |
|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 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        |
| 主要到期資金流入  | 1,912,709  | 1,564,663 | 681,483   | 411,149   | 733,181 | 5,303,185 |
| 主要到期資金流出  | 1,749,258  | 1,577,171 | 836,817   | 1,335,954 | 535,737 | 6,034,937 |
| 期距缺口      | 163,451    | (12,508)  | (155,334) | (924,805) | 197,444 | (731,752) |

本表係指全行美金之金額，除非另有說明。

大眾證券

## (一)市場風險

## 1. 風險值 (VaR)

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），大眾證券可能承受之「最大潛在損失」方式呈現。評價方法以參數法為主，統計量推估是採 EWMA（指數加權移動平均波動率），遞延因子採 0.94 作為權重調整，資產評價主要採用局部評價法（local valuation）：Delta 常態法（delta-normal method），至於針對非線性之選擇權衍生性商品則採用 Delta-Gamma 法，同時考量報酬率非常態性採用四階動差的 ConishFisher 作非常態的調整。投資組合之變異數及風險值估計，權益證券部位之報酬變異數是使用變異數—共變異數矩陣計算；利率商品（固定收益類商品）在風險值計算上，則利用現金流量對映法及利率價格報酬率變異數—共變異數矩陣求出。

民國 105 年 1 至 9 月

|    |    | 平均     | 最小值      | 最大值       | 105年9月30日 |
|----|----|--------|----------|-----------|-----------|
| 權益 | \$ | 16,912 | \$ 9,385 | \$ 30,389 | \$ 10,436 |
| 利率 |    | 36 (   | 542)     | 985       | 19        |
| 匯率 | (  | 3) (   | 1,766)   | 758       | 144       |

2. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。大眾證券之壓力測試分為每日情境壓力測試及每半年歷史事件壓力測試，藉以了解公司整體之投資部位在市場發生重大事件時，可能發生之異常損失。平均壓力損失於民國 105 年 1 至 9 月分別為 \$196,342。

3. 敏感度分析

大眾證券從事固定利率之營業債券投資，因市場利率變動將使債券之公平價值隨之變動，是以透過借券交易方式避險以抵銷其市場價格波動之損益，倘單位價格每提高 5%，將使民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日債券投資之公允價值分別增加 \$103,218 及 \$121,400。

大眾證券自營部及承銷部持有之股票及受益憑證係隨公開市場價格變動，倘單位價格每提高 5%，將使民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別增加 \$50,631 及 \$74,171。

(二) 信用風險

大眾證券信用風險係參酌下表所示 TCRI 及中華信評之評等分級，作為金融商品交易及面臨對手信用風險之控管。

| T C R I 信用評等 | 中華信評信用評等      |
|--------------|---------------|
| 1~4          | twAAA 以上~twA- |
| 5~6          | twBBB+~twBBB- |
| 7~9          | twBB~twCCC 以下 |

金融資產受到大眾證券之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括大眾證券所從事金融工具之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。截至民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，大眾證券持有之各種金融商品之資產品質均屬正常，尚無已逾期未提減損或已減損之金融資產，其最大信用暴險金額(不含擔保品公平價值)，約與帳面價值相同，是以不予額外揭露。

大眾證券之金融資產及所持有作為擔保之擔保品對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

|         | 信用風險最大曝險減少金額 |              |
|---------|--------------|--------------|
|         | 105年12月31日   | 105年9月30日    |
| 應收證券融資款 | \$ 2,398,177 | \$ 2,577,540 |

### (三) 流動性風險

銀行借款對大眾證券而言係為一項重要流動性來源。截至民國 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，大眾證券未動用之銀行融資額度分別為 \$2,352,000 及 \$2,532,000。

#### 流動性風險表

下表詳細說明大眾證券已約定還款期間之非衍生金融負債剩餘合約到期分析，其係依據大眾證券最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製，其包括利息及本金之現金流量。

短期借款及長期借款利率則係依據固定比率計息，大眾證券評估未來利率變動影響不大，因此其未折現之利息金額係依據最近一期付息利率估算而得。

|                   | 即期至<br>3個月內         | 3個月至1年      | 1年以上            | 合計                  |
|-------------------|---------------------|-------------|-----------------|---------------------|
| <u>105年12月31日</u> |                     |             |                 |                     |
| 非衍生金融負債           |                     |             |                 |                     |
| 無附息負債             | \$1,493,008         | \$ -        | \$ 5,772        | \$1,498,780         |
| 固定利率工具            | <u>4,247,832</u>    | <u>-</u>    | <u>-</u>        | <u>4,247,832</u>    |
|                   | <u>\$ 5,740,840</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,772</u> | <u>\$ 5,746,612</u> |
| <u>105年9月30日</u>  |                     |             |                 |                     |
| 非衍生金融負債           |                     |             |                 |                     |
| 無附息負債             | \$1,849,078         | \$ -        | \$ 5,772        | \$1,854,850         |
| 浮動利率工具            | -                   | -           | -               | -                   |
| 固定利率工具            | <u>4,341,867</u>    | <u>-</u>    | <u>-</u>        | <u>4,341,867</u>    |
|                   | <u>\$ 6,190,945</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,772</u> | <u>\$ 6,196,717</u> |

下表詳細說明大眾證券針對衍生金融負債所作之流動性分析，就採淨額交割之衍生工具，係以未折現之淨現金流入及流出為基礎編製。

|           | <u>105年12月31日</u> | <u>105年9月30日</u>  |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 淨額交割      |                   |                   |
| 賣出選擇權合約   | \$ 718            | \$ -              |
| 借券合約      | 33,916            | 27,751            |
| 資產交換IRS合約 | 8,430             | 9,753             |
| 資產交換選擇權合約 | <u>53,793</u>     | <u>68,037</u>     |
|           | <u>\$ 96,857</u>  | <u>\$ 105,541</u> |

#### 四十九、獲利能力

單位：%

| 項目    |    | 106年7至9月 | 105年7至9月 | 106年1至9月 | 105年1至9月 |
|-------|----|----------|----------|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | ( 0.28)  | 0.21     | 0.06     | 0.23     |
|       | 稅後 | ( 0.34)  | 0.18     | ( 0.08)  | 0.10     |
| 淨值報酬率 | 稅前 | ( 3.03)  | 0.21     | 0.62     | 2.50     |
|       | 稅後 | ( 3.63)  | 1.92     | ( 0.79)  | 1.12     |
| 純益率   |    | 1,631.50 | 33.73    | ( 9.10)  | 6.35     |

- 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。

#### 五十、期貨交易法相關規定之財務比率限制及執行情形

截至民國 105 年 9 月 30 日大眾證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，詳附表二之揭露。

依期貨商管理規則規定，如業主權益低於最低實收資本額 60%或調整後淨資本額少於期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證總額 20%時，大眾證券除處理原有交易外，應即停止收受期貨交易人訂單，並向金管會與其指定之機關提出改善計畫。

#### 五十一、附註揭露事項

##### (一)重大交易事項相關資訊及轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 金融資產證券化相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 5 百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 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。

13. 被投資公司從事衍生工具交易：請詳附註八及四十六。

(二)大陸投資資訊：無此情形。

(三)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：請詳附表三。

## 五十二、部門財務資訊

根據經金管會認可之 IFRS 8 之規定，營運部門之營運結果定期由本銀行及子公司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。本銀行及子公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之 IFRS 8 應報導部門之定義。

本銀行及子公司之應報導部門包括：

- (一)個人金融事業單位（個金），主要為提供自然人客戶金融產品與服務，包括提供個人消費性貸款、房屋貸款、存款、信用卡、現金卡及個人理財服務等；收入來源包括利息及手續費收入。
- (二)法人金融事業單位（法金），主要為提供公司法人、政府機構及金融機構等金融產品及服務。主要產品包括公司法人融資貸款、存款、貿易融資、應收帳款承購、保證及公司理財等業務；收入來源包括利息及手續費收入。
- (三)金融市場處，係辦理本銀行金融商品行銷、資金調度、外匯交易、衍生金融商品交易及固定收益產品等業務。
- (四)香港分行，本銀行之唯一海外分行，主要提供法人融資貸款、存款及貿易融資服務。
- (五)其他非屬法金及消金部門之業務，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本銀行及子公司之其他營運，包括基金管理及信託等業務，皆不符合個別應報導部門之門檻。

因本銀行及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自於利息收益及手續費收益，且本銀行及子公司主要營運決策者主要係根據淨利息及手續費收益評估營運部門之績效。所有應報導部門績效皆以利息收入總額減除利息費用總額及手續費收入總額減除手續費支出總額之淨額表達。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

營運部門間交易皆係常規交易。

本銀行及子公司內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、呆帳費用及保證責任準備提存、手續費淨收益、淨金融商品損益及其他營業損益等。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用。

部門別分析之資訊係根據各營運部門提供予本銀行及子公司主要營運決策者複核之內部管理報表為主，包括部門損益、部門資產、部門負債及其他相關資訊。

## 部門別損益資訊

| 106年1至9月    | 法金                  | 個金                  | 金融市場處             | 香港分行              | 其他                    | 合計                  | 調整及沖銷               | 合計                  |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 利息淨(損)益     | \$ 1,278,978        | \$ 2,474,569        | \$ 702,037        | \$ 194,276        | (\$ 2,881,009)        | \$ 1,768,851        | \$ 2,292            | \$ 1,771,143        |
| 手續費淨(損)益    | 289,668             | 1,479,504           | 2,072             | 42,250            | ( 2,527)              | 1,810,967           | ( 1,424)            | 1,809,543           |
| 其他(損)益      | 68,060              | 175,238             | 13,481            | ( 4,728)          | 27,690                | 279,741             | 733                 | 280,474             |
| 淨(損)益       | <u>\$ 1,636,706</u> | <u>\$ 4,129,311</u> | <u>\$ 717,590</u> | <u>\$ 231,798</u> | <u>(\$ 2,855,846)</u> | <u>\$ 3,859,559</u> | <u>\$ 1,601</u>     | <u>\$ 3,861,160</u> |
| 營業費用        | (\$ 612,166)        | (\$ 2,593,132)      | (\$ 131,078)      | (\$ 130,995)      | (\$ 159,951)          | (\$ 3,627,322)      | \$ 50,424           | (\$ 3,576,898)      |
| 呆帳提存(迴轉)    | 124,321             | -                   | ( 109,797)        | ( 15,294)         | ( 8,156)              | ( 8,926)            | -                   | ( 8,926)            |
| 繼續營業部門淨(損)益 | 2,124,551           | 6,722,443           | 958,465           | 378,087           | ( 2,687,739)          | 7,495,807           | 52,025              | 275,336             |
| 所得稅費用       | -                   | -                   | -                 | -                 | ( 299,892)            | ( 299,892)          | -                   | ( 299,892)          |
| 停業單位(損)益    | -                   | -                   | -                 | -                 | ( 174,441)            | ( 174,441)          | ( 152,277)          | ( 326,718)          |
| 合併總純益(損)    | <u>\$ 2,124,551</u> | <u>\$ 6,722,443</u> | <u>\$ 958,465</u> | <u>\$ 378,087</u> | <u>(\$ 2,562,288)</u> | <u>\$ 7,021,474</u> | <u>(\$ 100,252)</u> | <u>(\$ 351,274)</u> |

| 105年1至9月                | 法金                  | 個金                  | 金融市場處             | 香港分行                | 其他                  | 合計                  | 調整及沖銷              | 合計                  |
|-------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 利息淨(損)益                 | \$ 1,186,292        | \$ 2,570,373        | \$ 496,612        | \$ 127,974          | (\$ 298,012)        | \$ 4,083,239        | \$ 10,149          | \$ 4,093,388        |
| 手續費淨(損)益                | 365,494             | 1,367,075           | 7,263             | 22,969              | ( 4,240)            | 1,758,561           | 142,965            | 1,901,526           |
| 其他收益                    | ( 24,782)           | 199,753             | 12,718            | ( 14,804)           | 1,203,409           | 1,376,294           | ( 75,328)          | 1,300,967           |
| 淨收益                     | <u>\$ 1,527,004</u> | <u>\$ 4,137,201</u> | <u>\$ 516,593</u> | <u>\$ 136,139</u>   | <u>\$ 901,157</u>   | <u>\$ 7,218,094</u> | <u>\$ 77,786</u>   | <u>\$ 7,295,881</u> |
| 採權益法認列之關聯企業<br>及合資損益之份額 | \$ -                | \$ -                | \$ -              | \$ -                | \$ 75,451           | \$ 75,451           | (\$ 75,451)        | \$ -                |
| 營業費用                    | ( 711,100)          | ( 2,773,112)        | ( 144,573)        | ( 112,634)          | ( 987,535)          | ( 4,728,954)        | ( 13,764)          | ( 4,742,718)        |
| 呆帳提存(迴轉)                | ( 642,423)          | -                   | ( 350,185)        | ( 156,380)          | ( 354,900)          | ( 1,503,888)        | ( 2,555)           | ( 1,506,443)        |
| 繼續營業部門淨損益               | 173,481             | 1,364,089           | 21,835            | ( 132,875)          | ( 365,827)          | 1,060,703           | ( 13,984)          | 1,046,720           |
| 所得稅費用                   | -                   | -                   | -                 | -                   | ( 547,449)          | ( 547,449)          | ( 15,811)          | ( 563,260)          |
| 停業單位損益                  | -                   | -                   | -                 | -                   | 3,474               | 3,474               | ( 19,384)          | ( 15,910)           |
| 合併總純益(損)                | <u>\$ 173,481</u>   | <u>\$ 1,364,089</u> | <u>\$ 21,835</u>  | <u>(\$ 132,875)</u> | <u>(\$ 909,802)</u> | <u>\$ 516,728</u>   | <u>(\$ 49,179)</u> | <u>\$ 467,550</u>   |

## 部門別資產及負債資訊

| 106年9月30日  | 法金                   | 個金                   | 金融市場處       | 香港分行                 | 其他                | 合計                   | 調整及沖銷                 | 合計                   |
|------------|----------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 報導部門資產     | <u>\$120,752,062</u> | <u>\$150,200,326</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 9,469,537</u>  | <u>\$ -</u>       | <u>\$280,421,925</u> | <u>\$ 1,155,456</u>   | <u>\$281,577,381</u> |
| 除報導部門以外之資產 |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>165,665,644</u>   |
| 總資產        |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>\$447,243,025</u> |
| 報導部門負債     | <u>\$ 74,385,017</u> | <u>\$223,926,598</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 10,674,597</u> | <u>\$ 916,726</u> | <u>\$309,902,938</u> | <u>\$ 50,706,888</u>  | <u>\$360,609,826</u> |
| 除報導部門以外之負債 |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>43,819,951</u>    |
| 總負債        |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>\$404,429,777</u> |
| 105年12月31日 | 法金                   | 個金                   | 金融市場處       | 香港分行                 | 其他                | 合計                   | 調整及沖銷                 | 合計                   |
| 報導部門資產     | <u>\$128,344,978</u> | <u>\$156,713,454</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6,683,828</u>  | <u>\$ -</u>       | <u>\$291,742,260</u> | <u>\$ 11,427,308</u>  | <u>\$303,169,568</u> |
| 除報導部門以外之資產 |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>178,442,825</u>   |
| 總資產        |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>\$481,612,393</u> |
| 報導部門負債     | <u>\$159,687,966</u> | <u>\$206,935,544</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 8,476,524</u>  | <u>\$ 908,924</u> | <u>\$376,008,958</u> | <u>(\$ 1,606,968)</u> | <u>\$374,401,990</u> |
| 除報導部門以外之負債 |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>60,538,336</u>    |
| 總負債        |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>\$434,940,326</u> |
| 105年9月30日  | 法金                   | 個金                   | 金融市場處       | 香港分行                 | 其他                | 合計                   | 調整及沖銷                 | 合計                   |
| 報導部門資產     | <u>\$124,309,474</u> | <u>\$155,554,211</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,502,402</u>  | <u>\$ -</u>       | <u>\$285,366,087</u> | <u>\$ 13,176,225</u>  | <u>\$298,542,312</u> |
| 除報導部門以外之資產 |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>140,583,533</u>   |
| 總資產        |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>\$439,125,845</u> |
| 報導部門負債     | <u>\$115,932,777</u> | <u>\$206,495,548</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,357,327</u>  | <u>\$ 900,316</u> | <u>\$327,685,968</u> | <u>(\$ 1,601,222)</u> | <u>\$326,084,746</u> |
| 除報導部門以外之負債 |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>66,927,083</u>    |
| 總負債        |                      |                      |             |                      |                   |                      |                       | <u>\$393,011,829</u> |

本銀行香港分行其收入及可辨認資產占合併各該項比例極小，是以本銀行及子公司主要營運地區為本國境內。

本銀行及子公司無單一客戶佔收入 10%以上者。

大眾商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款資產品質

民國 106 年及 105 年 9 月 30 日

附表一

單位:新台幣仟元

| 年 月                              |              | 106年9月30日      |               |                   |            |                    | 105年9月30日      |               |                   |            |                    |
|----------------------------------|--------------|----------------|---------------|-------------------|------------|--------------------|----------------|---------------|-------------------|------------|--------------------|
| 項 目                              |              | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額          | 逾期比例(%)<br>(註2)   | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(%)(註3) | 逾期放款金額<br>(註1) | 放款總額          | 逾期比例(%)<br>(註2)   | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(%)(註3) |
| 業 務 別                            | 擔 保          | \$ 206,708     | \$ 45,734,550 | 0.45              | \$ 123,243 | 59.62              | \$ 135,362     | \$ 39,076,144 | 0.35              | \$ 166,896 | 123.30             |
|                                  | 無 擔 保        | 24,016         | 81,459,906    | 0.03              | 1,247,643  | 5,195.05           | 361,579        | 88,689,798    | 0.41              | 2,145,597  | 593.40             |
| 消 費 金 融                          | 住宅抵押貸款(註4)   | 341,832        | 82,977,220    | 0.41              | 1,269,923  | 371.51             | 378,402        | 85,889,815    | 0.44              | 1,317,840  | 348.26             |
|                                  | 現金卡          | 136            | 202,030       | 0.07              | 29,309     | 21,550.74          | 386            | 286,726       | 0.13              | 32,809     | 8,499.74           |
|                                  | 小額純信用貸款(註5)  | 8,253          | 12,795,908    | 0.06              | 778,467    | 9,432.53           | 14,855         | 14,214,518    | 0.10              | 651,746    | 4,387.38           |
|                                  | 其他(註6)       | 206,554        | 48,961,620    | 0.42              | 363,855    | 176.15             | 143,461        | 48,972,462    | 0.29              | 61,817     | 43.09              |
|                                  | 擔 保<br>無 擔 保 | -<br>-         | -<br>-        | -<br>-            | -<br>-     | -<br>-             | -<br>-         | -<br>-        | -<br>-            | -<br>-     | -<br>-             |
| 放款業務合計                           |              | 787,499        | 272,131,234   | 0.29              | 3,812,440  | 484.12             | 1,034,045      | 277,129,463   | 0.37              | 4,376,705  | 423.26             |
| 年 月                              |              | 106年9月30日      |               |                   |            |                    | 105年9月30日      |               |                   |            |                    |
| 項 目                              |              | 逾期帳款金額<br>(註1) | 應收帳款總額        | 逾期帳款比例<br>(%)(註2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(%)(註3) | 逾期帳款金額<br>(註1) | 應收帳款總額        | 逾期帳款比例<br>(%)(註2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(%)(註3) |
| 信用卡業務                            |              | \$ 113         | \$ 6,456,590  | -                 | \$ 195,473 | 172,984.96         | \$ 1,220       | \$ 6,774,967  | 0.02              | \$ 194,169 | 15,915.49          |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7)                |              | -              | 2,917,617     | -                 | 21,569     | -                  | 1,683          | 3,851,056     | 0.04              | 16,911     | 1,004.81           |
| 業務別/項目                           |              | 106年9月30日      |               |                   |            |                    | 105年9月30日      |               |                   |            |                    |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)        |              | \$ 49,028      |               |                   |            |                    | \$ 66,105      |               |                   |            |                    |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)      |              | 42,898         |               |                   |            |                    | 60,617         |               |                   |            |                    |
| 債務清償方案或更生方案依約履行之免列之逾期放款總餘額(註9)   |              | 1,086,684      |               |                   |            |                    | 1,768,573      |               |                   |            |                    |
| 債務清償方案或更生方案依約履行之免列之逾期應收帳款總餘額(註9) |              | 298,916        |               |                   |            |                    | 278,014        |               |                   |            |                    |

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依民國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／應收帳款總額。

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

註4：住宅抵押貸款係指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民國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民國94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起3個月內，列報逾期放款（無追索權之應收帳款及其備抵呆帳包含已轉列催收款金額（帳列其他金融資產項下））。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依民國95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定補充揭露。

註9：債務清償方案或更生方案依約履行之免列逾期放款總餘額及債務清償方案或更生方案依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依民國97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函規定補充揭露。



大眾商業銀行股份有限公司及子公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 105 年 9 月 30 日

附表二

大眾綜合證券股份有限公司一期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

| 規定條次 | 計 算 公 式                         | 105 年 9 月 30 日                   |        | 標 準  | 執 行 情 形   |
|------|---------------------------------|----------------------------------|--------|------|-----------|
|      |                                 | 計 算                              | 比 率    |      |           |
| 17   | 業 主 權 益<br>(負債總額－期貨交易人權益)       | \$795,300<br>\$207,259－\$200,888 | 124.83 | ≥1   | 符合財務比率之規定 |
| 17   | 流 動 資 產<br>流 動 負 債              | \$799,206<br>\$207,225           | 3.86   | ≥1   | 符合財務比率之規定 |
| 22   | 業 主 權 益<br>最低實收資本額(註)           | \$795,300<br>\$725,000           | 110%   | ≥60% | 符合財務比率之規定 |
| 22   | 調整後淨資本額<br>期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額 | \$781,678<br>\$53,536            | 1,460% | ≥20% | 符合財務比率之規定 |

註：最低實收資本額之計算為：

|                                         |            |
|-----------------------------------------|------------|
|                                         | 105年9月30日  |
| 期貨自營商最低實收資本額                            | \$ 400,000 |
| 指撥專用營運資金                                | 100,000    |
| 分支機構最低實收資本額                             | 225,000    |
| (民國105年9月30日：15家－此計算包含民國104年8月結束之台東分公司) | \$ 725,000 |

期貨部門資產負債表上列示之指撥營運資金包括：

|                         |            |
|-------------------------|------------|
|                         | 105年9月30日  |
| (一) 上述最低實收資本額           | \$ 725,000 |
| (二) 依期交所結算會員資格增加指撥之營運資金 | 10,000     |
|                         | \$ 735,000 |

大眾商業銀行股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 106 年 1 月至 9 月

附表三

單位:新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交 易 往 來 情 形 |          |              | 佔合併淨收益或總<br>資產之比率(%) |
|----|-------|--------|---------|-------------|----------|--------------|----------------------|
|    |       |        |         | 科目          | 金額       | 交易條件         |                      |
| 0  | 本公司   | 大眾證券   | 母公司對子公司 | 利息費用        | \$ 2,292 | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.06%                |
| 0  | 本公司   | 大眾證券   | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用   | 50,423   | 與一般客戶相較無顯著差異 | 1.31%                |
| 0  | 本公司   | 大眾證券   | 母公司對子公司 | 手續費淨收益      | 30       | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.00%                |
| 0  | 本公司   | 大眾證券   | 母公司對子公司 | 其他什項收入      | 720      | 與一般客戶相較無顯著差異 | 0.02%                |

大眾商業銀行股份有限公司及子公司

貼現及放款暨應收款之信用品質分析

民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

| 項目        | 未逾期亦未減損部位金額 |              |            |           |              | 已逾期未減損<br>部位金額(B) | 已減損<br>部位金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)      |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|-------------|--------------|------------|-----------|--------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|           | 優           | 佳            | 可接受        | 其它        | 小計(A)        |                   |                |                   | 已有個別減損<br>客觀證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 106年9月30日 |             |              |            |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 表內項目      |             |              |            |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 應收款       |             |              |            |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 法人金融業務    | \$ 664,288  | \$ 1,942,321 | \$ 964,916 | \$ 1,997  | \$ 3,573,522 | \$ -              | \$ 3,196       | \$ 3,576,718      | \$ -            | \$ 24,303      | \$ 3,552,415          |
| 個人信用貸款    | 9,125       | 14,590       | 16,342     | -         | 40,057       | 5,885             | 826            | 46,768            | -               | -              | 46,768                |
| 信用卡業務     | 2,741,755   | 1,726,092    | 1,536,028  | 2,111     | 6,005,986    | 92,350            | 355,585        | 6,453,921         | 158,747         | 36,726         | 6,258,448             |
| 現金卡業務     | 383         | 825          | 280        | -         | 1,488        | 399               | 586            | 2,473             | -               | -              | 2,473                 |
| 住宅抵押貸款    | 37,304      | 24,959       | 35,596     | -         | 97,859       | 6,738             | 3,693          | 108,290           | -               | -              | 108,290               |
| 微型企業      | 36          | 11           | 31         | -         | 78           | 17                | 85             | 180               | -               | -              | 180                   |
| 其他        | -           | -            | -          | 3,289,955 | 3,289,955    | -                 | -              | 3,289,955         | -               | -              | 3,289,955             |
| 貼現及放款     |             |              |            |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 法人金融業務    | 11,446,256  | 61,640,037   | 50,810,173 | 2,762,811 | 126,659,277  | -                 | 1,269,529      | 127,928,806       | 339,013         | 1,034,976      | 126,554,817           |
| 住宅抵押貸款    | 51,745,130  | 31,476,396   | 45,442,561 | -         | 128,664,087  | 1,891,484         | 525,326        | 131,080,897       | 28,590          | 1,592,856      | 129,459,451           |
| 個人信用貸款    | 3,878,651   | 4,141,916    | 3,281,447  | -         | 11,302,014   | 365,698           | 1,116,652      | 12,784,364        | 447,376         | 330,174        | 12,006,814            |
| 現金卡業務     | 37,335      | 69,856       | 13,968     | -         | 121,159      | 13,129            | 82,082         | 216,370           | 24,769          | 5,457          | 186,144               |
| 微型企業      | 17,438      | 8,170        | 32,678     | -         | 58,286       | 2,221             | 11,734         | 72,241            | -               | 9,229          | 63,012                |
| 存單質押借款    | 48,556      | -            | -          | -         | 48,556       | -                 | -              | 48,556            | -               | -              | 48,556                |
| 表外項目      |             |              |            |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 承諾及保證     | 1,003,151   | 5,440,776    | 4,265,318  | -         | 10,709,245   | -                 | 48,847         | 10,758,092        | 977             | 107,239        | 10,649,876            |

| 項目         | 未逾期亦未減損部位金額  |              |              |           |              | 已逾期未減損<br>部位金額(B) | 已減損<br>部位金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)      |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|--------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|            | 優            | 佳            | 可接受          | 其它        | 小計(A)        |                   |                |                   | 已有個別減損<br>客觀證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 105年12月31日 |              |              |              |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 表內項目       |              |              |              |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 應收款        |              |              |              |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 法人金融業務     | \$ 1,328,940 | \$ 1,781,369 | \$ 1,165,440 | \$ 2,238  | \$ 4,277,987 | \$ 449            | \$ 356,890     | \$ 4,635,326      | \$ 179,765      | \$ 22,551      | \$ 4,433,010          |
| 個人信用貸款     | 11,423       | 17,337       | 18,667       | -         | 47,427       | 6,261             | 2,029          | 55,717            | -               | -              | 55,717                |
| 信用卡業務      | 2,951,201    | 1,924,088    | 1,541,705    | 3,250     | 6,420,244    | 142,452           | 355,935        | 6,918,631         | 156,002         | 40,449         | 6,722,180             |
| 現金卡業務      | 536          | 1,099        | 376          | -         | 2,011        | 644               | 981            | 3,636             | -               | -              | 3,636                 |
| 住宅抵押貸款     | 43,015       | 27,570       | 38,552       | -         | 109,137      | 6,210             | 3,301          | 118,648           | -               | -              | 118,648               |
| 微型企業       | 114          | 33           | 111          | -         | 258          | 8                 | 6              | 272               | -               | -              | 272                   |
| 應收證券融資款    | 2,398,177    | -            | -            | -         | 2,398,177    | -                 | -              | 2,398,177         | -               | -              | 2,398,177             |
| 應收交割帳款     | 852,981      | -            | -            | -         | 852,981      | -                 | -              | 852,981           | -               | -              | 852,981               |
| 其他         | -            | 63,362       | -            | 9,890,437 | 9,953,799    | -                 | -              | 9,953,799         | -               | 4,605          | 9,949,194             |
| 貼現及放款      |              |              |              |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 法人金融業務     | 11,780,798   | 60,110,058   | 55,844,881   | 2,911,680 | 130,647,417  | 127,053           | 1,792,527      | 132,566,997       | 392,647         | 1,824,636      | 130,349,714           |
| 住宅抵押貸款     | 55,598,203   | 32,124,945   | 45,608,319   | -         | 133,331,467  | 1,893,756         | 430,348        | 135,655,571       | 16,967          | 1,107,890      | 134,530,714           |
| 個人信用貸款     | 4,373,857    | 4,578,909    | 3,628,285    | -         | 12,581,051   | 376,828           | 1,066,558      | 14,024,437        | 368,216         | 375,124        | 13,281,097            |
| 現金卡業務      | 47,253       | 89,223       | 19,226       | -         | 155,702      | 21,358            | 103,394        | 280,454           | 26,942          | 6,409          | 247,103               |
| 微型企業       | 47,455       | 22,622       | 83,481       | -         | 153,558      | 1,296             | 4,678          | 159,532           | -               | 5,540          | 153,992               |
| 存單質押借款     | 73,133       | -            | -            | -         | 73,133       | -                 | -              | 73,133            | -               | -              | 73,133                |
| 表外項目       |              |              |              |           |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 承諾及保證      | 2,644,822    | 9,340,681    | 4,239,688    | -         | 16,225,191   | -                 | 151,547        | 16,376,738        | 3,443           | 162,443        | 16,210,852            |

| 項目        | 未逾期亦未減損部位金額 |              |              |            |              | 已逾期未減損<br>部位金額(B) | 已減損<br>部位金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)      |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|-------------|--------------|--------------|------------|--------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|           | 優           | 佳            | 可接受          | 其它         | 小計(A)        |                   |                |                   | 已有個別減損<br>客觀證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 105年9月30日 |             |              |              |            |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 表內項目      |             |              |              |            |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 應收款       |             |              |              |            |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 法人金融業務    | \$ 604,648  | \$ 2,178,397 | \$ 1,307,400 | \$ 1,875   | \$ 4,092,320 | \$ 729            | \$ 199,950     | \$ 4,292,999      | \$ 82,856       | \$ 16,107      | \$ 4,194,036          |
| 個人信用貸款    | 11,128      | 16,754       | 17,989       | -          | 45,871       | 7,018             | 1,898          | 54,787            | -               | -              | 54,787                |
| 信用卡業務     | 2,922,328   | 1,891,179    | 1,479,609    | 3,727      | 6,296,843    | 128,624           | 350,789        | 6,776,256         | 152,677         | 42,784         | 6,580,795             |
| 現金卡業務     | 588         | 1,252        | 419          | -          | 2,259        | 905               | 1,134          | 4,298             | -               | -              | 4,298                 |
| 住宅抵押貸款    | 41,058      | 25,959       | 35,810       | -          | 102,827      | 5,957             | 3,059          | 111,843           | -               | -              | 111,843               |
| 微型企業      | 120         | 39           | 155          | -          | 314          | 52                | 26             | 392               | -               | -              | 392                   |
| 應收證券融資款   | 2,577,540   | -            | -            | -          | 2,577,540    | -                 | -              | 2,577,540         | -               | -              | 2,577,540             |
| 應收交割帳款    | 1,117,189   | -            | -            | -          | 1,117,189    | -                 | -              | 1,117,189         | -               | -              | 1,117,189             |
| 其他        | -           | 95,127       | -            | 11,060,805 | 11,155,932   | -                 | -              | 11,155,932        | -               | 7,258          | 11,148,674            |
| 貼現及放款     |             |              |              |            |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 法人金融業務    | 13,744,406  | 56,884,319   | 52,922,305   | 2,028,469  | 125,579,499  | 338,365           | 2,064,998      | 127,982,862       | 695,111         | 1,617,358      | 125,670,393           |
| 住宅抵押貸款    | 56,009,802  | 31,455,958   | 44,690,944   | -          | 132,156,704  | 1,722,809         | 390,907        | 134,270,420       | 16,055          | 1,237,109      | 133,017,256           |
| 個人信用貸款    | 4,481,724   | 4,625,848    | 3,659,130    | -          | 12,766,702   | 401,823           | 1,026,717      | 14,195,242        | 363,898         | 406,292        | 13,425,052            |
| 現金卡業務     | 50,833      | 96,332       | 21,027       | -          | 168,192      | 25,971            | 111,840        | 306,003           | 26,230          | 7,861          | 271,912               |
| 微型企業      | 54,429      | 28,832       | 112,302      | -          | 195,563      | 4,635             | 2,497          | 202,695           | -               | 6,791          | 195,904               |
| 存單質押借款    | 172,241     | -            | -            | -          | 172,241      | -                 | -              | 172,241           | -               | -              | 172,241               |
| 表外項目      |             |              |              |            |              |                   |                |                   |                 |                |                       |
| 承諾及保證     | 2,533,812   | 10,197,661   | 4,283,934    | -          | 17,015,407   | -                 | 432,447        | 17,447,854        | 32,490          | 170,745        | 17,244,619            |

大眾商業銀行股份有限公司及子公司

有價證券投資信用品質分析

民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日

附表五

單位:新台幣仟元

| 項目         | 未逾期亦未減損部位金額   |              |         |               | 已逾期未減損<br>部位金額(B) | 已減損<br>部位金額(C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列<br>損失金額(D) | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|--------------|---------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-----------------------|
|            | 優             | 佳            | 可接受     | 小計(A)         |                   |                |                   |                |                       |
| 106年9月30日  |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 備供出售金融資產   |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 債券投資       | \$ 47,351,053 | \$ 3,069,375 | \$ -    | \$ 50,420,428 |                   |                | \$ 50,420,428     | \$ -           | \$ 50,420,428         |
| 可轉讓定期存單    | 58,026,637    | -            | -       | 58,026,637    |                   | -              | 58,026,637        | -              | 58,026,637            |
| 國庫券        | 654,964       | -            | -       | 654,964       | -                 | -              | 654,964           | -              | 654,964               |
| 其他金融資產     |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 股權投資       | -             | -            | 66,897  | 66,897        |                   | 24,561         | 91,458            | 8,566          | 82,892                |
| 105年12月31日 |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 備供出售金融資產   |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 債券投資       | \$ 37,858,367 | \$ 1,866,767 | \$ -    | \$ 39,725,134 | \$ -              | \$ -           | \$ 39,725,134     | \$ -           | \$ 39,725,134         |
| 股權投資       | -             | -            | 49,619  | 49,619        | -                 | -              | 49,619            | -              | 49,619                |
| 可轉讓定期存單    | 36,732,608    | -            | -       | 36,732,608    | -                 | -              | 36,732,608        | -              | 36,732,608            |
| 國庫券        | 1,162,793     | -            | -       | 1,162,793     | -                 | -              | 1,162,793         | -              | 1,162,793             |
| 其他金融資產     |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 股權投資       | -             | -            | 242,570 | 242,570       | -                 | 163,148        | 405,718           | 147,153        | 258,565               |
| 105年9月30日  |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 備供出售金融資產   |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 債券投資       | \$ 29,823,253 | \$ 1,383,884 | \$ -    | \$ 31,207,137 | \$ -              | \$ -           | \$ 31,207,137     | \$ -           | \$ 31,207,137         |
| 股權投資       | -             | -            | 47,914  | 47,914        | -                 | -              | 47,914            | -              | 47,914                |
| 可轉讓定期存單    | 35,745,439    | -            | -       | 35,745,439    | -                 | -              | 35,745,439        | -              | 35,745,439            |
| 國庫券        | 161,693       | -            | -       | 161,693       | -                 | -              | 161,693           | -              | 161,693               |
| 其他金融資產     |               |              |         |               |                   |                |                   |                |                       |
| 股權投資       | -             | -            | 247,570 | 247,570       | -                 | 163,148        | 410,718           | 147,153        | 263,565               |

大眾商業銀行股份有限公司及子公司  
貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表  
民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日

附表六

|             |        | 貼 現 及 放 款    |              |              |            |            |            |
|-------------|--------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|------------|
|             |        | 總額           |              |              | 備抵呆帳金額     |            |            |
|             |        | 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 | \$ 1,269,529 | \$ 1,792,527 | \$ 2,064,998 | \$ 339,013 | \$ 392,647 | \$ 695,111 |
|             | 組合評估減損 | 1,735,794    | 1,604,978    | 1,531,961    | 500,735    | 412,125    | 406,183    |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 269,125,911  | 279,362,619  | 273,532,504  | 2,972,692  | 3,319,599  | 3,275,411  |

  

|             |        | 應 收 款      |            |            |            |            |            |
|-------------|--------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|             |        | 總額(註)      |            |            | 備抵呆帳金額     |            |            |
|             |        | 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 | \$ 392,677 | \$ 617,850 | \$ 436,647 | \$ 325,447 | \$ 440,725 | \$ 320,844 |
|             | 組合評估減損 | 360,884    | 362,252    | 356,906    | 158,747    | 156,002    | 152,677    |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損 | 9,901,777  | 13,410,143 | 10,731,035 | 61,029     | 67,606     | 66,149     |

註：包含其他催收款項(帳列其他金融資產)。

大眾商業銀行股份有限公司及子公司

對關係人放款資訊

民國 106 年 9 月 30 日、105 年 12 月 31 日及 105 年 9 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元

| 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 |        |
|------------|--------------|-----------|-----------|-----------|------|-------|----------|--------|
|            |              |           |           | 正常放款      | 逾期放款 |       | 備抵呆帳餘額   | 條件有無不同 |
| 106年9月30日  |              |           |           |           |      |       |          |        |
| 消費性放款      | 27戶          | \$ 13,601 | \$ 11,575 | \$ 11,575 | \$ - | 信用    | \$ 137   | 無      |
| 自用住宅抵押放款   | 45戶          | 334,624   | 298,066   | 298,066   | -    | 不動產   | 4,471    | 無      |
| 其他放款       | 亞洲碳素(股)公司    | 3,000     | 2,333     | 2,333     | -    | 批次信保  | 47       | 無      |
| 105年12月31日 |              |           |           |           |      |       |          |        |
| 消費性放款      | 34戶          | 17,119    | 15,617    | 15,617    | -    | 信用    | 179      | 無      |
| 自用住宅抵押放款   | 55戶          | 360,494   | 332,237   | 332,237   | -    | 不動產   | 4,984    | 無      |
| 其他放款       | 元大壹創業投資(股)公司 | 100,000   | -         | -         | -    | 信用    | -        | 無      |
|            | 元大證券(香港)有限公司 | 487,150   | -         | -         | -    | 信用    | -        | 無      |
|            | 元大證券亞洲金融有限公司 | 391,512   | -         | -         | -    | 信用    | -        | 無      |



單位:新台幣仟元

| 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 |        |
|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|------|-------|----------|--------|
|           |              |           |           | 正常放款      | 逾期放款 |       | 備抵呆帳餘額   | 條件有無不同 |
| 105年9月30日 |              |           |           |           |      |       |          |        |
| 消費性放款     | 38戶          | \$ 17,119 | \$ 17,119 | \$ 17,119 | \$ - | 信用    | \$ 193   | 無      |
| 自用住宅抵押放款  | 53戶          | 360,494   | 317,323   | 317,323   | -    | 不動產   | 4,760    | 無      |
| 其他放款      | 元大壹創業投資(股)公司 | 100,000   | -         | -         | -    | 信用    | -        | 無      |
|           | 元大證券(香港)有限公司 | 487,150   | -         | -         | -    | 信用    | -        | 無      |
|           | 元大證券亞洲金融有限公司 | 391,512   | -         | -         | -    | 信用    | -        | 無      |

註：民國 106 年及 105 年 7 至 9 月暨民國 106 年及 105 年 1 至 9 月(迴轉)提列之呆帳費用金額分別為(\$569)、(\$9,751)、(\$508)及\$3,077；認列之利息收入金額分別為\$895、\$3,903、\$3,811 及\$9,432。