

大眾商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國 105 年及 104 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其子公司
民國 105 年及 104 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4~5		-
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、	合併財務報告附註			
	（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	17~18		五
	（六）重要會計項目之說明	18~52		六~四十
	（七）關係人交易	52~55		四一
	（八）質抵押資產	67		四六
	（九）重大或有負債及未認列之合約承諾	56		四二
	（十）重大之災害損失	-		-
	（十一）重大之期後事項	56		四三
	（十二）其他	57~96		四四~四五、 四七~四九
	（十三）附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	96~97		五十
	2. 轉投資事業相關資訊	96~97		五十
	3. 大陸投資資訊	97		五十
	（十四）部門財務資訊	97~99		五一

會計師核閱報告

(105)財審報字第 16001489 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其子公司民國 105 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 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。大眾商業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年第三季合併財務報表係由其他會計師核閱，並於民國 104 年 11 月 12 日出具修正式無保留核閱報告在案。

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民國 105 年第三季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 5 年 1 1 月 1 0 日

大眾商業銀行股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國105年9月30日及民國104年12月31日、9月30日

(民國105年及104年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

			(重分類後)		(重分類後)		(重分類後)		(重分類後)	
			105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	104年1月1日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	104年1月1日
資	產	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六及四十一	\$ 4,681,952	1	\$ 4,621,799	1	\$ 9,137,884	2	\$ 4,504,378	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	七	19,817,891	5	11,121,188	2	11,109,964	2	13,076,641	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	八及四十一	34,530,725	8	42,085,612	9	45,139,791	10	35,842,270	7
12500	附賣回票券及債券投資	九	656,368	-	261,083	-	1,187,626	-	1,971,409	-
13000	應收款項－淨額	十一	25,789,554	6	31,155,234	7	31,256,617	7	61,223,711	12
13200	本期所得稅資產		8,564	-	179	-	72,814	-	114,749	-
13300	待出售資產－淨額		35,451	-	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	十二及四十一	272,752,758	62	268,367,197	59	269,654,771	58	286,691,683	56
14000	備供出售金融資產－淨額	十	67,162,183	15	79,682,351	18	79,060,219	17	83,129,463	16
15100	受限制資產－淨額	十三	100,000	-	212,000	-	212,000	-	282,000	-
15500	其他金融資產－淨額	十四	980,282	-	1,966,942	-	2,084,923	-	11,334,246	2
18500	不動產及設備－淨額	十五	6,106,856	1	3,302,051	1	3,321,392	1	3,276,820	1
19000	無形資產－淨額	十六	2,241,942	1	2,280,467	1	2,296,558	1	2,367,703	1
19300	遞延所得稅資產		906,146	-	1,455,033	-	1,543,614	-	1,887,342	-
19503	預付費用		109,832	-	85,615	-	82,347	-	115,531	-
19595	其他非營業資產－淨額	十七	72,292	-	86,927	-	87,086	-	123,305	-
19601	存出保證金	四十一	2,795,663	1	8,224,162	2	9,935,683	2	4,315,315	1
19611	交割結算基金		82,020	-	90,270	-	90,367	-	87,249	-
19669	其他遞延資產		209,485	-	255,698	-	257,503	-	333,288	-
19697	其他雜項資產	十八	85,881	-	92,515	-	181,991	-	140,119	-
資產總計			\$ 439,125,845	100	\$ 455,346,323	100	\$ 466,713,150	100	\$ 510,817,222	100
負債及權益										
21000	央行及銀行同業存款	十九	\$ 4,537,083	1	\$ 23,641,878	5	\$ 19,802,424	4	\$ 18,002,929	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	八	8,947,314	2	16,872,578	4	17,997,291	4	12,261,551	2
22300	避險之衍生金融負債－淨額	二十三	845	-	2,711	-	3,166	-	4,179	-
22500	附買回票券及債券負債	二十	3,020,564	1	4,632,419	1	5,342,411	1	18,794,224	4
23000	應付款項	二十一	14,430,022	3	15,660,790	4	14,205,236	3	45,905,708	9
23100	應付關係人款	二十一及四十一	3,298,619	1	-	-	-	-	-	-
23200	本期所得稅負債		6,184	-	56,637	-	97,186	-	37,650	-
23500	存款及匯款	二十二及四十一	326,084,746	74	316,959,043	70	332,571,574	71	343,590,852	67
24000	應付金融債券	二十三	15,490,000	4	26,021,582	6	26,001,539	6	23,414,551	5
24500	特別股負債	二十七	1,635,380	-	1,635,380	-	1,635,380	1	1,635,380	-

(續次頁)

大眾商業銀行股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國 105 年 9 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日、9 月 30 日
(民國 105 年及 104 年 9 月 30 日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

負 債 及 權 益	附註	(重分類後)		(重分類後)		(重分類後)		(重分類後)	
		105 年 9 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 9 月 30 日	104 年 1 月 1 日	105 年 9 月 30 日	104 年 12 月 31 日	104 年 9 月 30 日	104 年 1 月 1 日
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
其他金融負債									
25511 短期借款	二十四	\$ 80,000	-	\$ 105,000	-	\$ 166,000	-	\$ 978,875	-
25513 應付商業本票－淨額	二十四	1,525,656	-	1,012,577	-	687,691	-	1,501,370	-
25541 長期借款	二十四	-	-	747,100	-	746,500	-	-	-
25597 其他什項金融負債	二十四	11,855,743	3	8,900,080	2	9,076,320	2	7,497,443	2
25600 負債準備	二十五	1,467,046	-	809,964	-	656,591	-	585,241	-
29300 遞延所得稅負債		23	-	11,508	-	61,832	-	53,525	-
29500 其他負債	二十六	632,604	-	795,562	-	452,241	-	783,420	-
負債總計		393,011,829	89	417,864,809	92	429,503,382	92	475,046,898	93
31000 歸屬於母公司業主之權益	二十七								
31100 股本									
31101 普通股股本		36,372,406	8	27,890,786	6	27,890,786	6	25,805,739	5
31500 資本公積		2,886,359	1	2,134,722	-	2,126,390	-	2,095,443	-
32000 保留盈餘									
32001 法定盈餘公積		3,063,666	1	2,576,104	1	2,576,104	1	1,785,575	-
32003 特別盈餘公積		24,075	-	24,075	-	24,075	-	24,075	-
32005 未分配盈餘	三十七	494,891	-	1,625,208	-	1,342,012	-	2,978,938	1
32500 其他權益		178,479	-	90,269	-	190,207	-	279,519	-
32600 庫藏股票		-	-	(13,102)	-	(17,403)	-	(348,878)	-
38000 非控制權益	二十七	3,094,140	1	3,153,452	1	3,077,597	1	3,149,913	1
權益總計		46,114,016	11	37,481,514	8	37,209,768	8	35,770,324	7
負債及權益總計		\$ 439,125,845	100	\$ 455,346,323	100	\$ 466,713,150	100	\$ 510,817,222	100

請參閱後附合併財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、陳賢儀會計師民國 105 年 11 月 10 日核閱報告。

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

合併綜合損益表
民國105年及104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
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	105年7月1日 至9月30日		104年7月1日 至9月30日		105年1月1日 至9月30日		104年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 2,082,244	84	\$ 2,352,578	153	\$ 6,468,996	83	\$ 7,023,213	103
51000 減：利息費用	四十一	(687,550)	(28)	(908,783)	(59)	(2,283,818)	(29)	(2,776,991)	(41)
利息淨收益	二十九	1,394,694	56	1,443,795	94	4,185,178	54	4,246,222	62
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	三十	759,400	31	787,641	52	2,183,406	28	2,363,299	35
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	八及四十一	188,472	8	(857,959)	(56)	1,210,121	15	(122,637)	(2)
49300 備供出售金融資產之已實現 損益	十	155,119	6	44,386	3	174,370	2	98,061	1
49600 兌換損益	三十一	(205,493)	(8)	82,190	5	(133,028)	(2)	179,330	3
47005 處分子公司利益	四十	-	-	-	-	-	-	4,624	-
55000 資產減損損失		(13,634)	(1)	-	-	(13,634)	-	-	-
48099 其他什項收入	三十二及四十								
	一	178,265	7	2,669	-	205,630	3	8,370	-
49800 其他利息以外淨損益	三十三	14,039	1	30,364	2	(14,845)	-	34,589	1
淨收益		2,470,862	100	1,533,086	100	7,797,198	100	6,811,858	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	十二	(76,952)	(3)	39	-	(1,506,443)	(19)	(61,494)	(1)
營業費用									
58500 員工福利費用	三十四	(832,193)	(34)	(962,094)	(63)	(3,314,020)	(43)	(2,896,485)	(43)
59000 折舊及攤銷費用	三十五	(75,228)	(3)	(90,537)	(6)	(218,793)	(3)	(277,814)	(4)
59500 其他業務及管理費用	三十六及四十								
	一	(562,807)	(23)	(666,962)	(43)	(1,729,718)	(22)	(1,865,103)	(27)
61001 繼續營業單位稅前淨利		923,682	37	(186,468)	(12)	1,028,224	13	1,710,962	25
61003 所得稅費用	三十七	(121,233)	(5)	(155,675)	(10)	(560,674)	(7)	(455,506)	(7)
64000 本期淨利		802,449	32	(342,143)	(22)	467,550	6	1,255,456	18

(續次頁)

大眾商業銀行股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表
民國105年及104年1月1日至9月30日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	105年7月1日 至9月30日		104年7月1日 至9月30日		105年1月1日 至9月30日		104年1月1日 至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
65000 其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
65201 確定福利計畫之再衡量數		\$ -	-	\$ -	-	\$ 31,597	-	\$ -	-
65205 指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債其變動金額 來自信用風險	八	(108)	-	856	-	(362)	-	1,380	-
後續可能重分類至損益之項目									
65301 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	二十七	39,362	2	42,093	3	34,852	-	(22,926)	-
65302 備供出售金融資產未實現評 價損益	二十七	(68,647)	(3)	(53,501)	(4)	40,909	1	(67,270)	(1)
65303 現金流量避險中屬有效避險 部份之避險工具利益	二十七	546	-	179	-	1,867	-	1,013	-
65320 與可能重分類之項目相關之 所得稅	二十七及三十 七	(6,785)	-	(7,345)	-	(6,242)	-	3,601	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額		(35,632)	(1)	(17,718)	(1)	102,621	1	(84,202)	(1)
66000 本期綜合損益總額		\$ 766,817	31	(\$ 359,861)	(23)	\$ 570,171	7	\$ 1,171,254	17
淨利歸屬於：									
67101 母公司業主		\$ 796,865	32	(\$ 305,744)	(20)	\$ 441,279	6	\$ 1,238,650	18
67111 非控制權益		5,584	-	(36,399)	(2)	26,271	-	16,806	-
		\$ 802,449	32	(\$ 342,143)	(22)	\$ 467,550	6	\$ 1,255,456	18
綜合損益總額歸屬於：									
67301 母公司業主		\$ 760,328	31	(\$ 333,950)	(22)	\$ 561,086	7	\$ 1,149,338	17
67311 非控制權益		6,489	-	(25,911)	(1)	9,085	-	21,916	-
		\$ 766,817	31	(\$ 359,861)	(23)	\$ 570,171	7	\$ 1,171,254	17
每股盈餘	三十八								
67500 基本每股盈餘		\$ 0.22		(\$ 0.11)		\$ 0.14		\$ 0.43	
67700 稀釋每股盈餘		\$ 0.22		(\$ 0.11)		\$ 0.14		\$ 0.43	

請參閱後附合併財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所
郭柏如、陳賢儀會計師民國105年11月10日核閱報告。

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

合併權益變動表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

歸屬	於	主 之 權 益										庫 藏 股 票	非 控 制 權 益	權 益 總 額	
		保 留 盈 餘	公 積 金	其 他 權 益	營 業 權 益	外 幣 換 算 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	現 金 流 量 避 險 中 有 效 避 險 工 具 利 益 (損 失)	指 定 為 透 過 損 益 按 衡 量 之 金 融 負 債 變 動 金 額 自 信 用 風 險						
普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	差 額	融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益	金 融 資 產 未 實 現 價 值 損 益
\$ 25,805,739	\$ 2,095,443	\$ 1,785,575	\$ 24,075	\$ 2,965,796	\$ 19,431	\$ 260,075	(\$ 3,469)	\$ -	(\$ 348,878)	\$ 3,147,670	\$ 35,751,457				
-	-	-	-	13,142	-	-	-	3,482	-	2,243	18,867				
25,805,739	2,095,443	1,785,575	24,075	2,978,938	19,431	260,075	(3,469)	3,482	(348,878)	3,149,913	35,770,324				
-	-	790,529	-	(790,529)	-	-	-	-	-	-	-				
2,064,459	-	-	-	(2,064,459)	-	-	-	-	-	-	-				
20,588	-	-	-	(20,588)	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	1,238,650	-	-	-	-	-	16,806	1,255,456				
-	-	-	-	-	(19,166)	(72,380)	854	1,380	-	5,110	(84,202)				
-	-	-	-	1,238,650	(19,166)	(72,380)	854	1,380	-	21,916	1,171,254				
-	5,491	-	-	-	-	-	-	-	15,226	-	20,717				
-	25,456	-	-	-	-	-	-	-	316,249	-	341,705				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94,232)	(94,232)				
\$ 27,890,786	\$ 2,126,390	\$ 2,576,104	\$ 24,075	\$ 1,342,012	\$ 265	\$ 187,695	(\$ 2,615)	\$ 4,862	(\$ 17,403)	\$ 3,077,597	\$ 37,209,768				
\$ 27,890,786	\$ 2,134,722	\$ 2,576,104	\$ 24,075	\$ 1,625,208	(\$ 1,804)	\$ 89,823	(\$ 2,238)	\$ 4,488	(\$ 13,102)	\$ 3,153,452	\$ 37,481,514				
-	-	487,562	-	(487,562)	-	-	-	-	-	-	-				
1,115,631	-	-	-	(1,115,631)	-	-	-	-	-	-	-				
-	-	-	-	441,279	-	-	-	-	-	26,271	467,550				
-	-	-	-	31,597	28,927	58,095	1,550	(362)	-	(17,186)	102,621				
-	-	-	-	472,876	28,927	58,095	1,550	(362)	-	9,085	570,171				
7,365,989	871,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,237,759				
-	10,591	-	-	-	-	-	-	-	13,102	-	23,693				
-	(130,841)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130,841)				
-	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68,397)	(68,397)				
\$ 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				

請參閱後附合併財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所郭柏如、陳賢儀會計師民國 105 年 11 月 10 日核閱報告。

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
合併現金流量表
民國105年及104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

	105 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	(重分類後) 104 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 1,028,224	\$ 1,710,962
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	71,502	70,889
攤銷費用	147,291	206,925
呆帳費用及保證責任準備提存	1,506,443	61,494
利息費用	2,283,818	2,776,991
利息收入	(6,468,996)	(7,023,213)
股利收入	(44,646)	(60,716)
其他各項負債準備淨變動	6,657	19,965
股份基礎給付酬勞成本	117	26,181
處分及報廢不動產及設備損失	2,455	684
海外可轉債賣回利益	(177,830)	-
處分其他資產損失	-	8,072
處分子公司利益	-	(4,624)
處分承受擔保品利益	-	(908)
處分無形資產損失	-	269
資產減損損失	13,634	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(1,556,968)	1,268,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	7,554,887	(9,273,323)
應收款項減少	4,900,335	29,578,391
貼現及放款(增加)減少	(5,645,279)	17,162,814
備供出售金融資產減少	12,584,770	3,971,298
其他金融資產減少	17,701	12,257
其他資產減少	(7,910)	(77,476)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	(19,104,795)	1,799,495
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(6,474,465)	5,717,573
應付款項減少	(1,231,554)	(32,703,889)
存款及匯款增加(減少)	9,125,703	(11,019,278)
其他金融負債減少	(80,580)	(83,639)
負債準備增加(減少)	708,213	(42,552)
其他負債減少	(162,958)	(331,179)
營運產生之現金(流出)流入	(1,004,231)	3,771,515
收取之利息	6,548,175	7,339,526
支付之利息	(2,326,450)	(1,742,565)
收取之股利	44,646	60,716
(支付)收取之所得稅	(82,427)	1,601
營業活動之淨現金流入	3,179,713	9,430,793

(續次頁)

大眾商業銀行股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國105年及104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

	105 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	(重分類後) 104 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)	(\$ 63,232)
以成本衡量之金融資產減資退回股款	140	7,823
其他金融資產減少	1,031,098	9,282,346
處分子公司	-	66,456
取得不動產及設備	(2,959,461)	(108,307)
存出保證金減少(增加)	5,428,499	(5,620,368)
取得無形資產	(28,213)	(16,001)
處分承受擔保品	-	7,598
其他資產減少	19,440	41,995
受限制資產減少	112,000	-
投資活動之淨現金流入	<u>3,527,995</u>	<u>3,598,310</u>
籌資活動之現金流量		
短期借款減少	(25,000)	(263,500)
應付商業本票增加(減少)	513,079	(813,000)
發行金融債	-	2,000,000
附買回票券及債券負債減少	(1,611,855)	(13,601,244)
(償還)舉借長期借款	(747,100)	195,500
庫藏股票處分	-	59,406
員工購買庫藏股	-	315,524
其他金融負債增加	3,036,243	1,662,516
發放現金股利	(68,397)	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>1,096,970</u>	<u>(10,444,798)</u>
匯率變動之影響	(209,505)	566,793
本期現金及約當現金增加數	7,595,173	3,151,098
期初現金及約當現金餘額	5,643,147	7,836,952
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,238,320</u>	<u>\$ 10,988,050</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,681,952	\$ 9,137,884
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	7,900,000	662,540
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	1,187,626
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 13,238,320</u>	<u>\$ 10,988,050</u>

請參閱後附合併財務報表附註暨資誠聯合會計師事務所
郭柏如、陳賢儀會計師民國105年11月10日核閱報告。

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
合併財務報告附註
民國 105 年及 104 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 105 年 9 月 30 日之營業單位包括營業部、信託部、國外部、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 105 年 11 月 10 日經提報董事會後發布。

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

無。

(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 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

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

(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民國 106 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
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
國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」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 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 15 號「客戶合約之收入」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號之修正「國際財務報導準則第 15 號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	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經營結果並無重大影響，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。
- (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」。本銀行及子公司按核心原則認列收入時需運用下列五步驟來決定收入認列的時點及金額：

步驟 1：辨認客戶合約。

步驟 2：辨認合約中之履約義務。

步驟 3：決定交易價格。

步驟 4：將交易價格分攤至合約中之履約義務。

步驟 5：於（或隨）本公司滿足履約義務時認列收入。

此外，準則亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使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。

3. 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

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。

（二）編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債（包括衍生金融工具）。

（2）備供出售金融資產。

（3）按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用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

本合併財務報告係包含本銀行及由本銀行所控制個體(子公司)之財務報告。合併綜合損益表已納入被處分子公司於當期至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整,以使其會計政策與本銀行之會計政策一致。於編製合併財務報告時,各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本銀行業主及非控制權益,即使非控制權益因而成為虧損餘額。

當本銀行及子公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者,係作為權益交易處理。本銀行及子公司及非控制權益之帳面金額已予調整,以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額,係直接認列為權益且歸屬於本銀行業主。

當本銀行喪失對子公司之控制時,處分損益係為下列兩者之差額:(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數,以及(2)前子公司之資產(含商譽)與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。本銀行及子公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額,其會計處理係與本銀行及子公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	
大眾商業銀行	大眾綜合證券公司 (大眾證券)	證券經紀、自營、 承銷及期貨商	34.87	34.87	34.87	註1
大眾商業銀行	大眾國際租賃公司 (大眾租賃)	租賃、分期付款銷售等	100.00	100.00	100.00	-
大眾商業銀行	眾銀人身保險代理 人公司(眾銀人代)	人身保險代理	100.00	100.00	100.00	註2
大眾商業銀行	眾銀財產保險代理 人公司(眾銀財代)	財產保險代理	100.00	100.00	100.00	註2
大眾商業銀行	眾銀(財務)香港有 限公司(眾銀財務)	放款業務	-	-	-	註3
大眾證券	大眾創業投資公司 (大眾創投)	創業投資	100.00	100.00	100.00	-

註 1：本銀行對大眾證券之持股為 34.87%，因大眾證券係我國之上櫃公司，其餘 65.13%之股份由數千位股東持有且該些股東與本銀行及子公司非屬關係人，經考量相對於其他股東所持有表決權之相對多寡、相對大小及分佈，判斷本銀行及子公司具主導大眾證券攸關活動之實質能力，故將其列為子公司。大眾證券亦為具重大非控制權益之子公司。

註 2：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，合併基準日擬訂為民國 105 年 12 月。

註 3：經衡量眾銀財務已完成階段工作，暨業務集中與內控管理因素，本銀行申請解散並嗣於民國 104 年 1 月 23 日經香港特別行政區政府

公告。相關處分子公司資訊，請詳附註四十。

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 105 年 9 月 30 日、104 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 名稱	主要 營業場所	非控制權益					
		105年9月30日		104年12月31日		104年9月30日	
		金額	持股 百分比	金額	持股 百分比	金額	持股 百分比
大眾證券	台灣	\$ 3,094,140	65.13	\$ 3,153,452	65.13	\$ 3,077,597	65.13

子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	大眾證券及其子公司		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
流動資產	\$ 9,985,877	\$ 10,411,864	\$ 11,307,826
非流動資產	1,091,134	1,072,652	1,097,149
流動負債	(6,267,167)	(5,837,284)	(6,889,306)
非流動負債	(59,108)	(805,428)	(790,332)
淨資產總額	<u>\$ 4,750,736</u>	<u>\$ 4,841,804</u>	<u>\$ 4,725,337</u>

合併綜合損益表

	大眾證券及其子公司			
	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
收入	\$ 153,368	\$ 102,874	\$ 500,996	\$ 555,124
稅前淨利(損)	7,750	(58,485)	37,750	34,020
所得稅(利益)費用	(822)	(2,599)	(2,586)	8,215
本期淨利(損)	8,572	(55,886)	40,336	25,805
其他綜合損益 (稅後淨額)	1,391	16,103	(26,386)	7,845
本期綜合(損)益總額	<u>\$ 9,963</u>	<u>(\$ 39,783)</u>	<u>\$ 13,950</u>	<u>\$ 33,650</u>
綜合損益總額歸屬 於非控制權益	<u>\$ 6,489</u>	<u>(\$ 25,911)</u>	<u>\$ 9,085</u>	<u>\$ 21,916</u>
支付予非控制權益股利	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68,397</u>	<u>\$ 94,232</u>

合併現金流量表

	105年1至9月	104年1至9月
營業活動之淨現金流入	\$ 309,469	\$ 1,514,196
投資活動之淨現金流出	(45,532)	(146,779)
籌資活動之淨現金流出	(260,018)	(1,316,183)
本期現金及約當現金增加數	3,919	51,234
期初現金及約當現金餘額	692,795	629,431
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 696,714</u>	<u>\$ 680,665</u>

(五)其他重大會計政策

除下列說明外，請詳民國 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備係於耐用年限內按直線基礎提列折舊，對於每一重大部分則單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本銀行及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用。會計估計變動之影響係不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

本銀行及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5 至 60 年
機械及電腦設備	1 至 10 年
交通及運輸設備	2 至 6 年
什項設備	1 至 10 年或 20 年
租賃權益改良	3 至 6 年

2. 待出售非流動資產

當非流動資產之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

3. 確定福利退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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。

4. 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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司之合併財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本銀行及子公司採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層需運用適當專業判斷。本銀行及子公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及

假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大；重大會計判斷、估計與假設不確定性之說明與民國 104 年度合併報告附註五一致，請詳民國 104 年度合併報告附註五。

六、現金及約當現金

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
庫存現金	\$ 1,961,495	\$ 1,928,932	\$ 2,040,586
待交換票據	771,450	915,845	763,184
存放銀行同業	1,400,933	1,206,016	5,718,395
約當現金			
商業本票	299,859	329,740	369,782
期貨交易超額保證金	248,215	241,266	245,937
合 計	<u>\$ 4,681,952</u>	<u>\$ 4,621,799</u>	<u>\$ 9,137,884</u>

存放央行及拆借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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存放銀行同業(%)	0~0.13	0~0.13	0~0.17
商業本票(%)	0.29~0.30	0.36~0.37	0.45~0.50

截至民國 105 年 9 月 30 日、104 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\$517,009、\$1,561,336 及\$1,615,570，係分類為無活絡市場之債務工具投資，請詳附註十四。

七、存放銀行及拆借銀行同業

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
存款準備金			
甲 戶	\$ 4,076,830	\$ 2,249,932	\$ 2,473,857
乙 戶	7,485,504	7,465,614	7,608,937
外幣存款準備金	-	82,637	-
小 計	11,562,334	9,798,183	10,082,794
拆借銀行同業	7,900,000	760,265	662,540
金資中心戶-跨行清算基金款	355,557	562,740	364,630
合 計	<u>\$ 19,817,891</u>	<u>\$ 11,121,188</u>	<u>\$ 11,109,964</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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104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	\$ 2,101,245	\$ 6,598,737	\$ 6,439,652
利率交換合約	1,709,118	2,445,000	2,042,423
外匯換匯合約	324,283	331,784	398,225
期貨合約	43,548	-	-
遠期外匯交易合約	99,158	280,795	1,912,352
換匯換利合約	3,086	69,698	117,043
資產交換合約	206	12,008	13,820
信用違約交換	-	1,323	2,415
信用風險貸方評價調整	(144,840)	(45,888)	(39,951)
小計	<u>4,135,804</u>	<u>9,693,457</u>	<u>10,885,979</u>
非衍生金融資產			
票券投資	22,707,644	21,858,121	23,400,161
債券	6,066,529	7,626,364	8,210,165
基金受益憑證	421,910	541,782	551,536
國內上市(櫃)股票	1,001,329	709,561	482,495
期貨交易保證金-自有資金	828	18,409	6,757
小計	<u>30,198,240</u>	<u>30,754,237</u>	<u>32,651,114</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
海外可轉換公司債	-	1,305,594	1,306,347
公司債	158,693	164,523	166,351
國內可轉換債	37,988	167,801	130,000
小計	<u>196,681</u>	<u>1,637,918</u>	<u>1,602,698</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$ 34,530,725</u>	<u>\$ 42,085,612</u>	<u>\$ 45,139,791</u>

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
賣出選擇權合約	\$ 2,095,383	\$ 6,606,204	\$ 6,441,048
利率交換合約	1,733,350	2,378,186	1,968,999
海外可轉換公司債券權益 轉換權、轉換價重設 及賣回權(附註二十三)	-	2,338,146	2,427,878
外匯換匯合約	261,766	525,757	882,835
遠期外匯合約	40,832	99,249	1,358,786
資產交換合約	-	84,807	74,520
換匯換利合約	39,500	-	-
信用風險借方評價調整	(1,816)	(3,108)	(4,408)
小計	4,169,015	12,029,241	13,149,658
非衍生金融負債			
應付借券-非避險	27,751	19,150	58,483
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	4,750,548	4,824,187	4,789,150
透過損益按公允價值衡量之 金融負債合計	\$ 8,947,314	\$ 16,872,578	\$ 17,997,291

民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 年 1 至 9 月透過帳列損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
已實現淨利益(含股息紅利收入)	\$ 81,112	\$ 398,870	\$ 1,286,288	\$ 764,178
評價利益(損失)	107,360	(1,256,829)	(76,167)	(886,815)
淨(損)益	\$ 188,472	(\$ 857,959)	\$ 1,210,121	(\$ 122,637)

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，將於民國 106 年 2 月到期，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。
- (二)民國 99 年 3 月發行 21.2 億元，將於民國 106 年 3 月到期，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。
- (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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
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	\$ 4,750,548	\$ 4,824,187	\$ 4,789,150
到期應付金額	4,620,000	4,620,000	4,620,000
	<u>\$ 130,548</u>	<u>\$ 204,187</u>	<u>\$ 169,150</u>

上述發行之次順位金融債券於民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 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(\$25,793)、(\$44,385)、\$73,639 及 \$45,804 以及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額(\$25,685)、(\$45,241)、\$74,001 及 \$44,424 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。

本銀行民國 105 年及 104 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。

本銀行於民國 105 年 9 月 30 日、104 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 \$1,142,427、\$7,695,391 及 \$9,407,035（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 \$2,280,256、\$2,094,292 及 \$3,865,591（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 105 年 9 月 30 日、104 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 \$2,371,627、\$3,822,503 及 \$3,181,616。

子公司設定質押作為借款擔保之開放式基金金額，請詳附註四十六。

九、附賣回票券及債券投資

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
政府債券	\$ 656,368	\$ 261,083	\$ 386,658
公司債	-	-	800,968
合 計	<u>\$ 656,368</u>	<u>\$ 261,083</u>	<u>\$ 1,187,626</u>
利率區間(%)	0.31~0.32	0.37~0.38	0.52~0.66
約定賣回價格	<u>\$ 656,463</u>	<u>\$ 261,151</u>	<u>\$ 1,188,291</u>

子公司大眾證券截至民國 105 年 9 月 30 日、104 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\$636,219、\$261,083 及\$1,184,923。

十、備供出售金融資產-淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
國內投資			
可轉讓定期存單	\$ 35,745,439	\$ 46,884,341	\$ 49,480,765
債券投資-公司債券	7,341,126	13,842,752	13,882,572
債券投資-政府債券	9,007,267	5,132,901	3,284,383
上市(櫃)股票	47,914	459,156	554,073
小計	52,141,746	66,319,150	67,201,793
國外投資			
債券投資-金融債券	14,292,510	8,787,590	7,247,213
債券投資-公司債券	566,234	2,926,681	2,947,180
債券投資-政府債券	-	1,478,340	1,493,051
國庫券	161,693	170,590	170,982
小計	15,020,437	13,363,201	11,858,426
合計	\$ 67,162,183	\$ 79,682,351	\$ 79,060,219

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，本銀行民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日均計有 55 億元之央行可轉讓定期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：

	105年9月30日	104年12月31日	104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	70,000	70,000
提存法院作為保證金	177,700	98,500	67,100
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	4,000
合計	\$ 372,100	\$ 302,900	\$ 271,100

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券業務，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 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 年 1 至 9 月備供出售金融資產之已實現損益明細如下：

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
國內上市櫃股票	\$ 106,159	\$ 32,992	\$ 106,159	\$ 39,665
政府債券	11,512	5,509	21,790	34,428
公司債券	22,683	5,885	31,656	18,196
金融債券	14,765	-	14,765	5,772
合 計	<u>\$ 155,119</u>	<u>\$ 44,386</u>	<u>\$ 174,370</u>	<u>\$ 98,061</u>

本銀行截至民國 105 年 9 月 30 日、104 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\$0、\$500,223 及\$936,915。

十一、應收款項-淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	104年1月1日
應收即期外匯款	\$ 8,062,708	\$ 9,347,164	\$ 6,852,659	\$ 38,173,707
應收信用卡款	6,722,970	6,953,503	6,849,210	6,703,379
應收承購帳款	3,622,084	9,195,320	11,884,346	9,513,795
應收證券融資款	2,577,540	3,058,507	2,665,265	3,897,402
應收交割帳款	3,407,552	869,005	1,881,066	1,507,049
應收利息	537,064	616,243	608,038	932,363
應收承兌票款	118,023	641,031	287,645	175,823
應收違約交割款	71,446	518,379	250,527	-
應收分期帳款	95,127	183,903	218,952	165,740
應收收益	53,524	42,755	57,825	62,200
其他應收款	823,198	378,834	46,443	315,084
小 計	26,091,236	31,804,644	31,601,976	61,446,542
減：備抵呆帳	301,682	649,410	345,359	222,831
合 計	<u>\$ 25,789,554</u>	<u>\$ 31,155,234</u>	<u>\$ 31,256,617</u>	<u>\$ 61,223,711</u>

本銀行為使財務報表提供更可靠及攸關資訊，將應付即期外匯款依其性質，從應付款項分類至應收款項，民國 104 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日影響分類金額分別為\$9,347,164、\$6,852,659 及\$38,173,707。

備抵呆帳之變動情形如下：

	105年9月30日	104年9月30日
期初餘額	\$ 649,410	\$ 222,831
本期提列	391,745	63,914
本期沖銷	(238,209)	(72,745)
收回已沖銷	113,974	128,984
外幣換算差額	(14,203)	2,375
轉列其他備抵及準備科目	(601,035)	-
期末餘額	<u>\$ 301,682</u>	<u>\$ 345,359</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

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
擔保透支	\$ 30,752	\$ 21,861	\$ 27,450
進出口押匯	18,515	62,150	374,246
貼 現	205,551	476,410	659,592
短期放款	54,596,514	39,359,829	37,783,734
短期擔保放款	21,171,107	25,929,862	26,835,546
中期放款	51,809,049	54,200,008	54,435,209
中期擔保放款	16,922,976	18,417,674	19,429,342
長期放款	2,267,727	1,188,304	1,383,826
長期擔保放款	128,659,975	132,125,985	132,640,221
應收帳款融資	554,070	527,636	570,134
催收款項	893,227	472,528	254,589
小 計	277,129,463	272,782,247	274,393,889
減：備抵呆帳	4,376,705	4,415,050	4,739,118
合 計	<u>\$ 272,752,758</u>	<u>\$ 268,367,197</u>	<u>\$ 269,654,771</u>

截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表，請詳附表七。

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：

	105年9月30日	104年9月30日
期初餘額	\$ 4,415,050	\$ 4,667,651
本期提列	1,171,489	(105,897)
本期沖消	(1,529,650)	(452,409)
收回已沖消	408,092	609,768
外幣換算差額	(88,229)	20,005
轉列其他備抵及準備科目	(47)	-
期末餘額	<u>\$ 4,376,705</u>	<u>\$ 4,739,118</u>

提列（迴轉）呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
貼現及放款備抵呆帳提存(迴轉)數	\$ 78,038	(\$ 133,557)	\$ 1,171,489	(\$ 105,897)
應收款項備抵呆帳提存數	19,850	100,678	391,745	63,914
非放款轉列催收款項備抵呆帳提存(迴轉)數	-	10,219	(19,782)	10,219
保證責任準備提列(迴轉)數	(20,936)	22,621	(37,009)	93,258
合 計	<u>\$ 76,952</u>	<u>(\$ 39)</u>	<u>\$ 1,506,443</u>	<u>\$ 61,494</u>

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，請詳附註四十六。

十四、其他金融資產-淨額

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
(一)以成本衡量之金融資產			
興櫃股票	\$ 31	\$ 30	\$ 30
未上市(櫃)股票			
財金資訊公司	45,500	45,500	45,500
豐禾健康蔬果公司	32,500	32,500	32,500
光禹國際投資公司	92,982	28,482	39,832
台灣期貨交易所公司	17,502	17,502	17,502
台灣農畜產工業公司	15,996	15,996	15,996
理大國際多媒體	15,900	15,900	15,900
凌越生醫公司	9,945	9,000	9,000
宏觀微電子公司	-	7,000	-
台灣行動支付(股)公司	6,000	6,000	-
鳳凰城之光	11,272	-	-
其他	15,937	10,287	23,286
小 計	<u>263,565</u>	<u>188,197</u>	<u>199,546</u>
(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	<u>517,009</u>	<u>1,561,336</u>	<u>1,615,570</u>
(三)其他催收款項—淨額	<u>12,518</u>	<u>-</u>	<u>4,380</u>
(四)其他什項金融資產			
客戶保證金專戶	<u>187,190</u>	<u>217,409</u>	<u>265,427</u>
合 計	<u>\$ 980,282</u>	<u>\$ 1,966,942</u>	<u>\$ 2,084,923</u>

截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，上述其他催收款項淨額係減除備抵呆帳\$237,988、\$0 及\$10,219 後之淨額。

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：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
利率區間(%)	3.10~3.15	3.80~4.05	3.80~4.05

(以下空白)

十五、不動產及設備-淨額

民國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
處分數	-	(2,713)	(370,097)	(197)	(175,296)	-	-	-	(548,303)
重分類	(43,958)	2,635	3,210	-	3,000	-	(14,255)	(32,375)	(81,743)
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
折舊費用	-	19,117	36,603	2	9,087	6,289	-	-	71,098
處分數	-	(2,290)	(369,562)	(197)	(174,377)	-	-	-	(546,426)
重分類	-	(423)	-	-	-	-	-	-	(423)
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>

民國104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
104年1月1日餘額	\$ 2,342,320	\$ 1,234,510	\$ 627,532	\$ 4,135	\$ 224,678	\$ 52,320	\$ 1,088	\$ 34,183	\$ 4,520,766
增添數	-	-	42,315	-	2,285	1,999	22,060	39,648	108,307
處分數	-	(1,998)	(45,702)	(46)	(14,160)	(3,674)	-	-	(65,580)
重分類	24,382	13,674	2,681	-	686	-	(10,347)	(21,922)	9,154
淨匯兌差額	-	-	362	-	64	-	-	212	638
104年9月30日餘額	<u>\$ 2,366,702</u>	<u>\$ 1,246,186</u>	<u>\$ 627,188</u>	<u>\$ 4,089</u>	<u>\$ 213,553</u>	<u>\$ 50,645</u>	<u>\$ 12,801</u>	<u>\$ 52,121</u>	<u>\$ 4,573,285</u>
累計折舊及減損									
104年1月1日餘額	\$ 58,578	\$ 460,051	\$ 496,218	\$ 4,030	\$ 193,019	\$ 32,050	\$ -	\$ -	\$ 1,243,946
折舊費用	-	17,153	37,321	90	9,232	6,541	-	-	70,337
處分數	-	(1,998)	(45,585)	(45)	(14,040)	(3,228)	-	-	(64,896)
重分類	-	2,389	-	-	-	-	-	-	2,389
淨匯兌差額	-	-	106	-	11	-	-	-	117
104年9月30日餘額	<u>\$ 58,578</u>	<u>\$ 477,595</u>	<u>\$ 488,060</u>	<u>\$ 4,075</u>	<u>\$ 188,222</u>	<u>\$ 35,363</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,251,893</u>
104年1月1日淨額	<u>\$ 2,283,742</u>	<u>\$ 774,459</u>	<u>\$ 131,314</u>	<u>\$ 105</u>	<u>\$ 31,659</u>	<u>\$ 20,270</u>	<u>\$ 1,088</u>	<u>\$ 34,183</u>	<u>\$ 3,276,820</u>
104年9月30日淨額	<u>\$ 2,308,124</u>	<u>\$ 768,591</u>	<u>\$ 139,128</u>	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 25,331</u>	<u>\$ 15,282</u>	<u>\$ 12,801</u>	<u>\$ 52,121</u>	<u>\$ 3,321,392</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，請詳附註四十六。

十六、無形資產

民國105年1至9月

成 本	營 業 權			電腦軟體	合計
	通路價值	核心存款價值	小 計		
105年1月1日餘額	\$ 1,825,036	\$ 444,554	\$ 2,269,590	\$ 842,390	\$ 3,111,980
單獨取得	-	-	-	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>

民國104年1至9月

成 本	營 業 權			電腦軟體	合計
	通路價值	核心存款價值	小 計		
104年1月1日餘額	\$ 1,825,036	\$ 444,554	\$ 2,269,590	\$ 795,345	\$ 3,064,935
單獨取得	-	-	-	16,001	16,001
處分數	-	-	-	(1,379)	(1,379)
重分類	-	-	-	18,833	18,833
淨兌換差額	-	-	-	1,873	1,873
104年9月30日餘額	<u>\$ 1,825,036</u>	<u>\$ 444,554</u>	<u>\$ 2,269,590</u>	<u>\$ 830,673</u>	<u>\$ 3,100,263</u>
累計攤銷及減損					
104年1月1日餘額	\$ 4,850	\$ 91,190	\$ 96,040	\$ 601,192	\$ 697,232
攤銷費用	-	12,824	12,824	94,300	107,124
處分數	-	-	-	(1,110)	(1,110)
淨兌換差額	-	-	-	459	459
104年9月30日餘額	<u>\$ 4,850</u>	<u>\$ 104,014</u>	<u>\$ 108,864</u>	<u>\$ 694,841</u>	<u>\$ 803,705</u>
104年1月1日淨額	<u>\$ 1,820,186</u>	<u>\$ 353,364</u>	<u>\$ 2,173,550</u>	<u>\$ 194,153</u>	<u>\$ 2,367,703</u>
104年9月30日淨額	<u>\$ 1,820,186</u>	<u>\$ 340,540</u>	<u>\$ 2,160,726</u>	<u>\$ 135,832</u>	<u>\$ 2,296,558</u>

上述營業權係來自民國98年9月1日本銀行概括承受高雄二信之交易，本銀行依外部獨立專家出具之收購價格分攤價值評估報告入帳。另民國105年及104年7至9月暨民國105年及104年1至9月攤銷均列入營業費用項下。

該營業權包括因概括承受高雄二信而取得之通路價值及核心存款價值，本銀行評估通路價值係屬無年限規範之特許營業權，且預期對本銀行之淨現金流入將持續產生貢獻，是以將其視為非確定耐用年限，不予以攤銷。

十七、其他非營業資產-淨額

民國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>

民國104年1至9月

	土地	房屋及建築	合 計
成 本			
104年1月1日餘額	\$ 85,398	\$ 43,573	\$ 128,971
重分類	(24,382)	(13,675)	(38,057)
104年9月30日餘額	<u>\$ 61,016</u>	<u>\$ 29,898</u>	<u>\$ 90,914</u>
累計折舊及減損			
104年1月1日餘額	\$ -	\$ 5,666	\$ 5,666
折舊費用	-	552	552
重分類	-	(2,390)	(2,390)
104年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,828</u>	<u>\$ 3,828</u>
104年1月1日淨額	<u>\$ 85,398</u>	<u>\$ 37,907</u>	<u>\$ 123,305</u>
104年9月30日淨額	<u>\$ 61,016</u>	<u>\$ 26,070</u>	<u>\$ 87,086</u>

十八、其他雜項資產

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
承受擔保品-淨額	\$ 6,957	\$ 6,957	\$ 6,957
暫付及待結轉帳款	10,568	40,937	55,901
借券保證金-存出	64,109	39,847	114,612
其他	4,247	4,774	4,521
合 計	<u>\$ 85,881</u>	<u>\$ 92,515</u>	<u>\$ 181,991</u>

截至民國105年9月30日、104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\$2,352、\$8,398、\$8,398後之淨額。

十九、央行及銀行同業存款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
中華郵政轉存款	\$ 900,316	\$ 5,892,836	\$ 7,395,712
同業拆放	3,575,724	17,734,180	12,190,736
銀行同業存款	10,000	14,211	199,616
透支銀行同業	51,043	651	16,360
合 計	<u>\$ 4,537,083</u>	<u>\$ 23,641,878</u>	<u>\$ 19,802,424</u>

二十、附買回票券及債券負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
票券	\$ -	\$ 1,149,226	\$ -
政府公債	694,407	942,680	1,160,363
公司債	2,326,157	2,540,513	4,182,048
合 計	<u>\$ 3,020,564</u>	<u>\$ 4,632,419</u>	<u>\$ 5,342,411</u>
利率區間(%)	0.26~0.49	0.34~0.70	0.28~0.77
約定買回價格	<u>\$ 3,021,737</u>	<u>\$ 4,634,950</u>	<u>\$ 5,346,662</u>

二十一、應付款項

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	104年1月1日
應付款項-關係人	<u>\$ 3,298,619</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
應付款項-非關係人				
應付即期外匯款	\$ 8,062,723	\$ 9,347,164	\$ 6,852,659	\$38,173,707
應付金融商品交割款	1,749,113	886,938	1,719,847	1,483,263
應付承購帳款	1,298,408	945,872	1,777,943	1,281,163
應付費用	818,370	1,020,919	850,761	963,690
待交換票據	771,450	915,845	763,184	1,088,562
應付利息	661,003	708,824	806,812	763,437
應付代收款	378,430	422,291	570,388	1,165,903
應付融券擔保價款	178,098	244,310	176,236	278,351
承兌票據	118,023	641,031	287,645	175,823
應付稅款	41,977	90,268	49,451	88,648
其他應付款	352,427	437,328	350,310	443,161
合 計	<u>\$ 14,430,022</u>	<u>\$ 15,660,790</u>	<u>\$ 14,205,236</u>	<u>\$45,905,708</u>

二十二、存款及匯款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
支票存款	\$ 1,448,556	\$ 1,556,140	\$ 1,787,868
活期存款	52,104,571	56,551,798	58,585,275
儲蓄存款	149,848,070	138,961,799	139,414,832
定期存款	118,774,806	118,217,250	130,625,224
可轉讓定期存單	3,421,000	1,332,000	1,347,000
匯款	487,743	340,056	811,375
合 計	<u>\$ 326,084,746</u>	<u>\$ 316,959,043</u>	<u>\$ 332,571,574</u>

二十三、應付金融債及避險之衍生金融負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
(一)金融債券			
95年第2期次順位	\$ 2,110,000	\$ 2,110,000	\$ 2,110,000
95年第3期次順位	1,500,000	1,500,000	1,500,000
98年第1期次順位	1,380,000	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	<u>15,490,000</u>	<u>15,490,000</u>	<u>15,490,000</u>
(二)海外可轉換金融債券	-	11,569,250	11,594,450
減：海外可轉換金融債券折價	-	(1,037,668)	(1,082,911)
海外可轉換金融債券淨額	-	<u>10,531,582</u>	<u>10,511,539</u>
合 計	<u>\$ 15,490,000</u>	<u>\$ 26,021,582</u>	<u>\$ 26,001,539</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。

2. 民國 95 年 12 月發行 15 億元，將於民國 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。
3. 民國 99 年 1 月發行 13.8 億元，將於民國 106 年 1 月到期，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，現行利率為 2.2478%）計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
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 105 年 9 月 30 日、104 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 \$845、\$2,711 及 \$3,166；尚未到期之利率交換合約如下：

合約金額	到期日	支付利率區間	收取利率區間
\$ 200,000	106年1月31日	2%	90天期台北金融業拆款定盤利率 (TAIBOR)，且收取之利率不得低於0%

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 日本銀行獲金管會核准，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. 截至民國 105 年 9 月 30 日止，本海外可轉換金融債券面額計 2.45 億美元已轉換為普通股 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。

二十四、其他金融負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
短期借款	\$ 80,000	\$ 105,000	\$ 166,000
應付商業本票	1,525,656	1,012,577	687,691
長期借款	-	747,100	746,500
結構型商品本金	11,491,891	8,455,648	8,619,525
融券存入保證金	162,964	227,205	191,752
期貨交易人權益	200,888	217,227	265,043
合 計	<u>\$ 13,461,399</u>	<u>\$ 10,764,757</u>	<u>\$ 10,676,511</u>

(一)短期借款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
擔保借款	\$ -	\$ 100,000	\$ 140,000
信用借款	80,000	5,000	26,000
合 計	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 105,000</u>	<u>\$ 166,000</u>
借款利率區間(%)	1.25~1.28	1.54~1.87	1.50~1.95

子公司大眾證券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，請詳附註四十六。

(二)應付商業本票

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
應付商業本票	\$ 1,526,000	\$ 1,014,000	\$ 689,000
減：未攤銷折價	344	1,423	1,309
合 計	<u>\$ 1,525,656</u>	<u>\$ 1,012,577</u>	<u>\$ 687,691</u>
借款利率區間(%)	0.29~0.55	0.48~1.11	0.59~1.13

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、兆豐票券公司、國際票券公司、大慶票券公司、萬通票券公司及中華票券公司等。

子公司大眾證券已提供部分開放式基金作為發行商業本票之擔保品，請詳附註四十六。

(三)長期借款

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
銀行聯貸借款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 747,100</u>	<u>\$ 746,500</u>
有效利率(%)	-	1.90	1.90

民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之銀行聯貸借款係由兆豐國際商業銀行主辦，授信期限自民國 104 年 6 月至民國 106 年 6 月，授信總額度為新台幣 14 億元，除未動用之額度外，每次申請動用金額不得低於新台幣 3 千萬元，且超過部分需為 1 千萬元之整倍數，每筆動用貸款到期得循環使用。子公司大眾證券已於民國 105 年 9 月將銀行聯貸借款全數清償，該合約仍屬有效之存續期間，於合約存續期間仍可循環動用，相關預付聯貸主辦費及管理費仍會持續逐月攤銷併列入利息費用項下。

除一般規定外，尚規定子公司大眾證券須於合約存續期間內，維持下列標準財務狀況：

1. 流動比率：100%（含）以上；
2. 負債比率：300%（含）以下。
3. 有形淨值：新臺幣 40 億元（含）以上；

前述各款財務比率及標準，均以會計師查核簽證之半年度及年度合併財務報告為計算基礎。截至民國 105 年 9 月 30 日止，子公司大眾證券民國 105 年上半年度合併財務報告之相關財務比率及金額皆符合規定。

二十五、負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
員工福利負債準備	\$ 1,100,205	\$ 420,332	\$ 236,474
保證責任準備	203,235	240,653	265,916
賠償款準備	108,340	104,940	109,047
除役、復原及修復成本之 負債準備	55,266	44,039	45,154
合 計	<u>\$ 1,467,046</u>	<u>\$ 809,964</u>	<u>\$ 656,591</u>

(一)員工福利負債準備

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
退職後福利計畫	\$ 345,024	\$ 400,851	\$ 217,656
離職準備	733,752	-	-
其他長期員工福利計畫	21,429	19,481	18,818
合 計	<u>\$ 1,100,205</u>	<u>\$ 420,332</u>	<u>\$ 236,474</u>
退職後福利計畫			

1. 確定提撥計畫

本銀行所適用「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 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 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 \$30,692、\$33,676、\$94,746 及 \$101,413。

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 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 年 1 至 9 月確定福利計畫相關退休金費用分別為 \$4,111、\$3,292、\$26,976 及 \$11,138。本銀行及國內子公司於民國 106 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$29,061。

離職準備

本銀行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，本銀行因應前述事件而估列離職準備 \$733,752 (帳列員工福利費用)。

(二)賠償款準備

係本銀行代銷國際機構發行連動債及金融消費所產生之爭議案件，本銀行以個案實際和解狀況或銀行公會連動債評議結果所提列之賠款準備，並持續協商處理中。民國 105 年及 104 年 1 至 9 月賠償款準備變動如下：

	105年9月30日	104年9月30日
期初餘額	\$ 104,940	\$ 106,072
本期提列	6,657	6,840
本期支付	(3,257)	(3,865)
期末餘額	<u>\$ 108,340</u>	<u>\$ 109,047</u>

(三)除役、復原及修復成本之負債準備

本銀行及子公司所承租供營業使用之行舍，依租賃合約約定，承租人負有租約到期須回復承租標的原狀義務，民國 105 年及 104 年 1 至 9 月負債準備變動如下：

	105年1至9月	104年1至9月
期初餘額	\$ 44,039	\$ 44,761
本期新增-利息費用	1,314	430
本期已發生(沖減)	9,913	(37)
期末餘額	<u>\$ 55,266</u>	<u>\$ 45,154</u>

二十六、其他負債

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
預收款項	\$ 216,748	\$ 328,663	\$ 378,515
代收款	6,510	326,098	-
存入保證金	407,064	139,074	69,462
暫收及待結轉項	1,447	1,522	1,259
其他	835	205	3,005
合計	<u>\$ 632,604</u>	<u>\$ 795,562</u>	<u>\$ 452,241</u>

二十七、權益

(一) 普通股

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
額定股數(千股)	7,500,000	7,500,000	7,500,000
額定股本	\$ 75,000,000	\$ 75,000,000	\$ 75,000,000
已發行且已收足股款 之股數(千股)			
公開發行普通股	2,251,754	2,182,687	2,182,687
私募普通股	1,385,487	606,392	606,392
合計	3,637,241	2,789,079	2,789,079
已發行股本			
公開發行普通股	\$ 22,517,537	\$ 21,826,869	\$ 21,826,869
私募普通股	13,854,869	6,063,917	6,063,917
合計	\$ 36,372,406	\$ 27,890,786	\$ 27,890,786

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 千股。

民國 105 年 6 月 23 日及民國 104 年 6 月 2 日本銀行股東常會決議以盈餘轉增資分別發行新股 111,563 千股及 208,505 千股，每股面額 10 元（分別為\$1,115,631 及\$2,085,047），分別以民國 105 年 7 月 23 日及 104 年 8 月 19 日為基準日，辦理盈餘轉增資後實收股本分別為\$36,372,406 及\$27,890,786。

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 千股，嗣於民國 99 年 8 月減資 117,647 千股，民國 101 年及 102 年 8 月、民國 103 年 7 月及民國 104 年 8 月及 105 年 7 月分別盈餘轉增資 14,118 千股、31,506 千股、43,356 千股、46,824 千股及 42,496 千股，民國 105 年 6 月海外可轉換公司債轉換 736,599 千股（民國 103 年及 104 年分配數均含私募兩種特別股東因參加而獲分配之 2,059 千股）。
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

本銀行於民國 96 年 12 月底私募可轉換特別股（丙種特別股）之主要條款如下：

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	發行日滿10年後仍未贖回，丙種特別股之股息將提高至法令許可之特別股股息上限。
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。
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。
到期日及賣回權 贖 回 權	永續特別股、無到期日。 發行日滿10年後，本銀行得以認購價格新台幣40億元贖回。
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贖回價格總額。

本銀行私募發行丙種可轉換特別股 235,294 千股，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 千股減為 188,235 千股，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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1. 負債組成要素			
特別股負債	\$ 1,649,600	\$ 1,649,600	\$ 1,649,600
減：發行成本	14,220	14,220	14,220
合 計	<u>\$ 1,635,380</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	\$ 2,350,400
減：發行成本	20,261	20,261	20,261
減：99年8月減資銷除	470,588	470,588	470,588
合 計	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 1,859,551</u>

依本銀行股東常會於民國 104 年 6 月 2 日決議之盈餘分配案，普通股配發之每股股利超過丙種特別股股息，是以丙種特別股股東因參加均獲分配\$20,588（2,059 千股）私募普通股股票股利。

截至民國 105 年 9 月 30 日止，丙種可轉換特別股尚無轉換之情形。

本銀行民國 105 年及 104 年 1 至 9 月業已分別依照章程及丙種特別股發行條款估列丙種特別股負債利息\$97,500。

資本公積

民國 105 年及 104 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 權價格與帳面 金額之差額	員工認股權	其 他			合計
				已失效員 工認股權	海外可轉換 金融債券轉 換股本	認股權－ 丙種特別股	
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>\$ 37,057</u>	<u>\$ 871,770</u>	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 2,886,359</u>
104年1月1日餘額	\$ 70,871	\$ 108	\$ 148,055	\$ 16,858	\$ -	\$ 1,859,551	\$ 2,095,443
認列股份基礎給付	-	-	26,135	-	-	-	26,135
員工認股權失效	-	-	(20,038)	20,038	-	-	-
轉讓庫藏股予員工	(725)	-	46	-	-	-	(679)
子公司處分母公司股票	5,491	-	-	-	-	-	5,491
104年9月30日餘額	<u>\$ 75,637</u>	<u>\$ 108</u>	<u>\$ 154,198</u>	<u>\$ 36,896</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 2,126,390</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。

本銀行之股利政策包括：(1)股票股利佔當次盈餘分配總額之比率以不高於50%為原則，惟實際盈餘分派之數額、種類及比率，得視實際獲利與資金狀況經董事會擬具分派案，再經股東會決議後辦理。(2)現金盈餘分配最高不得超過本銀行實收資本總額15%。但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時，不在此限。

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。法定盈餘公積得用以彌補虧損。本銀行無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配予股東，惟應先函報金管會核准。

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105年6月23日及民國104年6月2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104年及103年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每股股利(元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
提列法定盈餘公積	\$ 487,562	\$ 790,529		
股票股利				
普通股股票股利	1,115,631	2,064,459	\$ 0.40	\$ 0.80
丙種別股股東股票股利	-	20,588	-	0.11

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

	105年1至9月	104年1至9月
期初餘額	(\$ 1,804)	\$ 19,431
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	34,852	(28,436)
處分國外營運機構之損益重分類至損益	-	5,510
換算國外營運機構淨資產所產生兌換差額之 相關所得稅	(5,925)	3,760
期末餘額	<u>\$ 27,123</u>	<u>\$ 265</u>

(二) 備供出售金融資產未實現(損)益

	105年1至9月	104年1至9月
期初餘額	\$ 89,823	\$ 260,075
備供出售金融資產未實現利益	222,470	(15,703)
處分備供出售金融資產累計利益重分類 至損益	(164,375)	(56,677)
期末餘額	<u>\$ 147,918</u>	<u>\$ 187,695</u>

(三) 現金流量避險未實現(損)益

	105年1至9月	104年1至9月
期初餘額	(\$ 2,238)	(\$ 3,469)
現金流量避險中因公允價值變動產生之 損益—利率交換	1,867	1,013
現金流量避險相關所得稅	(317)	(159)
期末餘額	<u>(\$ 688)</u>	<u>(\$ 2,615)</u>

(四) 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	105年1至9月	104年1至9月
期初餘額	\$ 4,488	\$ 3,482
歸因於信用風險變動之公允價值變動數	(362)	1,380
期末餘額	<u>\$ 4,126</u>	<u>\$ 4,862</u>

非控制權益

	105年1至9月	104年1至9月
期初餘額	\$ 3,153,452	\$ 3,149,913
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	26,271	16,806
備供出售金融資產未實現(損)益	(17,186)	5,110
非控制權益大眾證券之現金股利	(68,397)	(94,232)
期末餘額	<u>\$ 3,094,140</u>	<u>\$ 3,077,597</u>

庫藏股票（普通股，股數為千股）

民國 105 年及 104 年 1 至 9 月庫藏股變動如下：

單位：千股／新台幣千元

收回原因	期 初 餘 額 股 數 帳面餘額	本 期 增 加 股 數 帳面餘額	本 期 減 少 股 數 帳面餘額	期 末 餘 額 股 數 帳面餘額
105年1至9月				
子公司持有 本銀行股票	1,743 \$ 13,102	- \$ -	(1,743) (\$ 13,102)	- \$ -
104年1至9月				
轉讓股份予員工	30,755 \$ 316,249	- \$ -	(30,755) (\$ 316,249)	- \$ -
子公司持有 本銀行股票	4,020 32,629	171 -	(1,876) (15,226)	2,315 17,403
合 計	34,775 \$ 348,878	171 \$ -	(32,631) (\$ 331,475)	2,315 \$ 17,403

本銀行於民國 104 年 1 月依買回股份轉讓員工辦法，以轉讓價格每股訂新台幣 10.29 元轉讓 30,755 千股予本銀行及子公司員工，本銀行及子公司依認股權公允價值認列酬勞成本\$10,349 並同額貸記資本公積－員工認股權。子公司大眾證券於資產負債表日持有本銀行股票之相關資訊如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
持有股數(千股)	-	5,000	6,642
帳面金額	\$ -	\$ 37,575	\$ 49,908
市 價	\$ -	\$ 67,000	\$ 88,007

子公司大眾證券自營部門持有本銀行股票主係為賺取買賣價差，並於民國 104 年 1 至 9 月出售其持有之本銀行股票 5,380 千股，處分價款為\$59,406。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，於資產負債表日，持有最終母公司元大金控股股票計 2,305 仟股，民國 105 年 9 月 30 日帳面金額及市價分別為\$27,197 及\$25,816。

二十八、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：

	105年1至9月		104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)
員工認股權				
期初流通在外	53,102	\$ 10.0	53,102	\$ 10.0
本期放棄	(53,102)	10.0	-	-
期末流通在外	-		53,102	10.0
期末可執行	-		13,120	
本期給與之認股權加 權平均公允價值 (新台幣元)	\$ -		\$ 2.46	

截至資產負債表日員工尚未有執行認股權之情事，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

				<u>104年9月30日</u>	
執行價格之範圍（新台幣元）				\$10.0	
加權平均剩餘合約期限（年）				1	
本銀行民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 年 1 至 9 月 認列酬勞成本分別為\$0、\$4,573、\$0、\$13,570。					
(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：					
		<u>105年1至9月</u>		<u>104年1至9月</u>	
		加權平均執行價		加權平均執行價	
員 工 認 股 權	<u>單位(千)</u>	<u>格(新台幣元)</u>		<u>單位(千)</u>	<u>格(新台幣元)</u>
期初流通在外	7,900	\$ 11.9		51,900	\$ 10.9
員工放棄	(7,850)	11.9	(42,400)		12.7
本期逾期失效	(50)	10.0	(1,600)		12.7
期末流通在外	<u>-</u>		<u>7,900</u>		11.9
期末可執行	<u>-</u>		<u>3,300</u>		
本期給與之認股權加 權平均公允價值 (新台幣元)	\$ -			\$ 2.39	

截至資產負債表日，流通在外之員工認股權相關資訊如下：

104年9月30日

執行價格之範圍（新台幣元）	
被授予「獎勵認股權」及「KPI認股權」 之認股權人	\$10.0
僅被授予「獎勵認股權」之認股權人	12.7
加權平均剩餘合約期限	2年

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105年及104年7至9月暨民國105年及104年1至9月認列酬勞成本計\$0、\$330、\$117、\$2,216。

民國105年及104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\$40及\$20,038。

(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）。

二十九、利息淨收益

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 1,703,439	\$ 1,929,046	\$ 5,284,893	\$ 5,683,283
投資有價證券利息收入	219,974	239,781	700,620	685,847
信用卡循環利息收入	52,441	63,216	163,630	187,028
融資利息收入	33,065	49,375	106,194	154,757
存放及拆放銀行同業利息收入	21,661	31,780	72,187	180,258
應收承購款利息收入	7,604	6,970	22,042	21,810
公債及附賣回債券利息收入	4,755	409	15,761	7,426
其他利息收入	39,305	32,001	103,669	102,804
小計	<u>2,082,244</u>	<u>2,352,578</u>	<u>6,468,996</u>	<u>7,023,213</u>
利息費用				
存款利息費用	521,729	674,829	1,651,969	2,075,099
發行債券利息費用	111,959	172,486	450,689	495,291
負債性特別股股息	32,500	32,500	97,500	97,500
央行及同業存款利息費用	7,390	13,883	37,398	36,151
附買回票券負債利息費用	3,478	7,898	16,131	34,732
其他利息費用	10,494	7,187	30,131	38,218
小計	<u>687,550</u>	<u>908,783</u>	<u>2,283,818</u>	<u>2,776,991</u>
合計	<u>\$ 1,394,694</u>	<u>\$ 1,443,795</u>	<u>\$ 4,185,178</u>	<u>\$ 4,246,222</u>

三十、手續費淨收益

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
手續費收入				
代理手續費收入	\$ 266,353	\$ 288,080	\$ 811,332	\$ 732,530
信託業務收入	169,740	155,494	418,274	585,471
信用卡手續費收入	121,224	117,135	353,023	329,843
放款手續費收入	112,875	111,744	331,472	365,912
經紀手續費收入	83,643	91,516	243,854	281,581
保證手續費收入	30,363	41,202	101,074	100,842
承購帳款手續費收入	19,120	20,658	53,161	73,091
其他手續費收入	27,325	33,719	85,555	109,843
小計	<u>830,643</u>	<u>859,548</u>	<u>2,397,745</u>	<u>2,579,113</u>
手續費費用				
信用卡手續費用	38,757	34,387	113,998	100,736
跨行手續費用	11,903	11,209	34,053	31,316
經紀經手費費用	6,632	7,333	19,242	22,492
自營經手費費用	2,378	4,004	9,687	11,417
信託手續費用	2,037	2,752	5,238	16,617
其他手續費費用	9,536	12,222	32,121	33,236
小計	<u>71,243</u>	<u>71,907</u>	<u>214,339</u>	<u>215,814</u>
合計	<u>\$ 759,400</u>	<u>\$ 787,641</u>	<u>\$ 2,183,406</u>	<u>\$ 2,363,299</u>

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。

三十一、兌換（損）益

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
外幣兌換利益總額	\$ 366,340,532	\$ 235,028,774	\$ 1,029,403,632	\$ 570,395,013
外幣兌換損失總額	(366,546,025)	(234,946,584)	(1,029,536,660)	(570,215,683)
淨損益	(\$ 205,493)	\$ 82,190	(\$ 133,028)	\$ 179,330

三十二、其他什項收入

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
海外可轉換金融債券 賣回利益	\$ 177,830	\$ -	\$ 177,830	\$ -
其 他	435	2,669	27,800	8,370
合 計	\$ 178,265	\$ 2,669	\$ 205,630	\$ 8,370

三十三、其他利息以外淨利益

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
處分承受擔保品利益	\$ 64	\$ -	\$ 64	\$ 908
處分及報廢資產損失	(2,451)	(1,790)	(2,455)	(9,097)
賠償損失	-	(496)	(6,657)	(6,840)
租金收入	1,361	2,402	3,846	6,180
股利收入	-	23,673	-	27,725
財務收入	416	2,605	2,499	7,183
待結轉呆帳有關費用	(3,680)	(4,893)	(10,463)	(13,146)
清理懸帳收入	270	439	967	848
其他金融資產利益	20,294	(1,843)	21,123	10,776
其 他	(2,235)	10,267	(23,769)	10,052
合 計	\$ 14,039	\$ 30,364	(\$ 14,845)	\$ 34,589

三十四、員工福利費用

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
薪資費用	\$ 699,765	\$ 814,202	\$ 2,137,681	\$ 2,420,015
勞健保費用	54,455	59,521	184,839	191,383
退職後福利				
確定提撥計畫	30,692	33,676	94,746	101,413
確定福利計畫	4,111	3,292	26,976	11,138
股份基礎給付費用	-	4,903	117	26,181
離職福利	153	-	733,905	-
其他員工福利費用	43,017	46,500	135,756	146,355
合 計	\$ 832,193	\$ 962,094	\$ 3,314,020	\$ 2,896,485

大眾銀行

- (一) 依本章程規定，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 % 且至 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 105 年及 104 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為 \$10,189 及 \$17,625，帳列薪資費用科目。
民國 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。民國 104 年 1 至 9 月係按可分配盈餘之 1.02% 計算。
- (三) 本銀行於民國 105 年 6 月 23 日經股東會決議通過民國 104 年度員工酬勞及董監酬勞，實際配發金額分別為 \$22,500 及 \$36,000，與民國 104 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。

大眾證券

依民國 104 年 5 月修正後公司法及民國 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本公司係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前淨利分別以 3% 至 6% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董事酬勞，民國 105 年 7 至 9 月及 1 至 9 月係按前述稅前淨利之 3% 估列員工酬勞及董事酬勞。

修正前之章程係規定以當年度稅後可分配盈餘以 5% 分派員工紅利及董事酬勞，本公司於民國 104 年 7 至 9 月及 1 至 9 月估列員工酬勞及董事酬勞係依照修正前章程，皆按稅後淨利（已扣除員工分紅及董事酬勞之金額）之 5% 計算。

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
員工酬勞	\$ 150	(\$ 1,950)	\$ 1,100	\$ 900
董事酬勞	\$ 150	(\$ 1,950)	\$ 1,100	\$ 900

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

本公司民國 105 年及 104 年 6 月股東常會，分別決議通過民國 104 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 103 年度員工紅利及董事酬勞如下。

	104年度	103年度
員工酬勞／紅利－現金	\$ 9,953	\$ 7,088
董監事酬勞－現金	\$ 9,953	\$ 7,088

民國 105 年及 104 年 6 月股東常會，分別決議通過民國 104 年度員工酬勞及董事酬勞與民國 103 年度員工紅利及董事酬勞，以及合併財務報告認列之相關金額如下：

	104年度		103年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
股東會決議配發金額	\$ 9,953	\$ 9,953	\$ 7,088	\$ 7,088
各年度財務報表認列金額	9,953	9,953	7,000	7,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 88</u>	<u>\$ 88</u>

上述差異調整為民國 104 年度之損益。

有關大眾證券民國 105 年股東會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，及民國 104 年股東會決議之員工紅利及董監事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三十五、折舊及攤銷費用

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
折舊				
不動產及設備折舊費用	\$ 23,955	\$ 23,819	\$ 71,098	\$ 70,337
非營業資產折舊費用	131	160	404	552
小計	<u>24,086</u>	<u>23,979</u>	<u>71,502</u>	<u>70,889</u>
攤銷				
無形資產攤銷費用	23,199	34,985	71,248	107,124
其他遞延攤銷費用	27,943	31,573	76,043	99,801
小計	<u>51,142</u>	<u>66,558</u>	<u>147,291</u>	<u>206,925</u>
合計	<u>\$ 75,228</u>	<u>\$ 90,537</u>	<u>\$ 218,793</u>	<u>\$ 277,814</u>

三十六、其他業務及管理費用

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
租金	\$ 141,945	\$ 148,627	\$ 428,737	\$ 451,295
稅捐	121,741	140,356	382,520	415,980
廣告及業務宣導費	32,154	46,190	76,171	119,693
佣金代理費	31,748	34,219	112,622	107,303
現金紅利回饋	29,574	23,964	82,223	76,228
修繕費	27,945	44,475	74,885	71,539
保險費	26,385	29,641	77,736	74,058
郵電費	26,078	30,947	79,674	91,480
勞務費	18,254	21,741	101,447	66,183
其他	106,983	146,802	313,703	391,344
合計	<u>\$ 562,807</u>	<u>\$ 666,962</u>	<u>\$ 1,729,718</u>	<u>\$ 1,865,103</u>

三十七、所得稅

(一)所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
本期所得稅				
本期產生者	\$ 4,649	\$ 38,540	\$ 56,425	\$ 98,652
以前年度之調整	-	-	(33,340)	1,215
未分配盈餘加徵	-	4	347	4
小計	<u>4,649</u>	<u>38,544</u>	<u>23,432</u>	<u>99,871</u>
遞延所得稅				
本期產生者	<u>116,584</u>	<u>117,131</u>	<u>537,242</u>	<u>355,635</u>
認列於損(益)之所得稅費用	<u>\$ 121,233</u>	<u>\$ 155,675</u>	<u>\$ 560,674</u>	<u>\$ 455,506</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
國外營運機構換算差額	\$ 6,692	\$ 7,315	\$ 5,925	(\$ 3,760)
現金流量避險	<u>93</u>	<u>30</u>	<u>317</u>	<u>159</u>
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 6,785</u>	<u>\$ 7,345</u>	<u>\$ 6,242</u>	<u>(\$ 3,601)</u>

(3)未分配盈餘相關資訊

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
87年度以後	<u>\$ 494,891</u>	<u>\$ 1,625,208</u>	<u>\$ 1,342,012</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 13,555</u>	<u>\$ 125,433</u>	<u>\$ 36,070</u>

民國 104 年及 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率分別為 8.58%及 4.32%。依所得稅法規定，本公司分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額，惟自民國 104 年度起本國境內居住之個人股東獲配之股利淨額或盈餘淨額，其可扣抵稅額為原可扣抵稅額之半數。國外普通股股東獲配獲配股利總額或盈餘總額所含稅額，其屬未分配盈餘依所得稅法規定加徵 10%營利事業所得稅部分實際繳納之稅額，得以該稅額之半數抵繳該股利淨額或盈餘淨額之應扣繳稅額。此外，由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計民國 104 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(4)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，其相關所得稅影響數\$23,928已估列入帳。

截至民國105年9月30日止，本銀行子公司所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定年度分別列示如下：

大眾證券及其子公司	103年度
大眾租賃	103年度
眾銀人代	103年度
眾銀財代	103年度

三十八、每股盈餘

	<u>105年7至9月</u>	<u>104年7至9月</u>	<u>105年1至9月</u>	<u>104年1至9月</u>
基本每股盈餘	\$ 0.22	(\$ 0.11)	\$ 0.14	\$ 0.43
稀釋每股盈餘	\$ 0.22	(\$ 0.11)	\$ 0.14	\$ 0.43

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

	<u>105年7至9月</u>	<u>104年7至9月</u>	<u>105年1至9月</u>	<u>104年1至9月</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	\$ 796,865	(\$ 305,744)	\$ 441,279	\$ 1,238,650
具稀釋作用潛在普通股之影響				
可轉換特別股	32,500	-	-	-
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	\$ 829,365	(\$ 305,744)	\$ 441,279	\$ 1,238,650

股 數

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
普通股期初已發行加權平均股數	2,789,079	2,674,821	2,789,079	2,612,335
加：103年度無償配股追溯調整 股數	-	113,318	-	176,427
104年度無償配股追溯調整 股數	111,563	111,563	111,563	111,563
海外可轉換金融債轉換追 溯調整股數	736,599	-	266,143	-
減：庫藏股之加權平均股數	-	(2,561)	(534)	(6,160)
計算基本每股盈餘之股數	3,637,241	2,897,141	3,166,251	2,894,165
具稀釋作用潛在普通股之影響				
可轉換特別股	188,235	-	-	-
員工分紅	-	495	-	2,772
員工認股權	-	-	-	6,367
獎勵認股權及KPI認股權	-	-	-	947
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,825,476</u>	<u>2,897,636</u>	<u>3,166,251</u>	<u>2,904,251</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日為民國105年7月23日。因追溯調整，民國104年7至9月及1至9月基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	104年7至9月		104年1至9月	
	追溯前	追溯後	追溯前	追溯後
基本每股盈餘	(\$ 0.11)	(\$ 0.11)	\$ 0.45	\$ 0.43
稀釋每股盈餘	(0.11)	(0.11)	0.44	0.43

三十九、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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
1年內	\$ 283,289	\$ 381,392	\$ 376,446
超過1年但不超過5年	424,883	681,901	688,415
超過5年	27,876	30,282	31,194
合 計	<u>\$ 736,048</u>	<u>\$ 1,093,575</u>	<u>\$ 1,096,055</u>

四十、處分子公司

經衡量本銀行子公司眾銀財務公司已完成階段工作，暨業務集中與內控管理因素，本銀行決議解散眾銀財務，嗣於民國104年1月23日經香港特別行政區政府公告解散，並將相關資產負債予以除列。

(一)收取之對價

此項除列交易未有收取之對價。

(二)對喪失控制之資產及負債分析

	104年1月23日
資產－銀行存款	\$ 66,456
負債	-
除列之淨資產	<u>\$ 66,456</u>

上述除列之淨資產係子公司眾銀財務結清銷戶並將股本劃回本銀行之現金，故除列之淨資產公允價值即為剩餘投資之公允價值。

(三)處分子公司之利益

	104年1至9月
處分子公司收回現金	\$ 66,456
減：剩餘投資之帳面價值	\$ 67,342
除列之淨資產	-
自權益重分類至損益	
之累積兌換差額	(5,510)
處分子公司利益	<u>\$ 4,624</u>

四十一、關係人交易

(一)母公司與最終母公司

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

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
和馨建設公司（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）	
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）
元大證券（香港）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 暨其大股東、主要管理階層及其親屬之 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：

本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

105 年 9 月 30 日

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

104 年 12 月 31 日

關係人名稱	衍生工具		名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表餘額	
	合約名稱	合約期間			科目	餘額
其他(註)	結構型商品	105.08.20~ 114.09.20到期	\$ 12,861	\$ 269	其他金融負債	\$12,861
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,261

104 年 9 月 30 日

關係人名稱	衍生工具		名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表餘額	
	合約名稱	合約期間			科目	餘額
其他(註)	結構型商品	合約將在 105.08.20 至114.09.02 到期	\$ 13,436	\$ 9,053	其他金融負債	\$13,436
					透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,051
其他(註)	匯率交換	104.04.15~ 104.12.17	421,269	(1,080)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	88

註：每戶交易金額均未超過該類交易金額之 10%。

2. 放款及存款

(1) 放款

請詳附表八。

(2) 存款

	期末餘額	佔存款%	利率(%)
<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
<u>104年12月31日</u>			
存款			
其他(每戶均未超過存款總額1%)	\$ 2,395,407	0.76	0.00~7.63
<u>104年9月30日</u>			
存款			
其他(每戶均未超過存款總額1%)	\$ 4,308,350	1.29	0.00~11.00

上述關係人於本銀行之存款產生相關利息費用資訊如下：

	105年7至9月		104年7至9月		105年1至9月		104年1至9月	
	金額	占各該科目(%)	金額	占各該科目(%)	金額	占各該科目(%)	金額	占各該科目(%)
其他	\$ 2,765	0.40	\$ 3,206	0.35	\$ 13,461	0.59	\$ 15,220	0.55

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－兄弟公司

	105年9月30日
超額保證金（帳列現金及約當現金）	\$ 38,763
交易保證金（帳列存出保證金）	\$ 43,548

民國 104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日無相關交易。

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. 保險代理合約

本銀行及子公司與兄弟公司簽訂保險代理合約，由本銀行及子公司提供保單銷售之相關服務，民國 105 年 1 至 9 月暨民國 105 年 7 至 9 月佣金收入（帳列手續費收入）分別為\$23,059 及\$9,792。民國 105 年 9 月 30 日應收佣金（帳列應收款項－淨額）為\$7,904。

5. 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 所在地	押 金 (列 入 存 出 保 證 金)			租 金	
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年1至9月	104年1至9月
其他關係人	苓雅分行、 博愛分行	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 3,698	\$ 4,110

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。

6. 不動產交易

截至民國 105 年 9 月 30 日，本銀行自元大證券購買不動產及設備，總價款為\$2,928,000，帳列土地、房屋及建築。

7. 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 105 年 7 至 9 月及 1 至 9 月本銀行因母公司持有本銀行發行之可轉換金融債券所支付之利息支出分別為\$8,384 及\$36,783，截至民國 105 年 9 月 30 日母公司持有本銀行之可轉換金融債券金額為\$0。

(四)對主要管理階層之薪酬

民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 年 1 至 9 月對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
短期員工福利	\$ 13,646	\$ 74,060	\$ 162,317	\$ 214,491
退職後福利	92	1,345	2,404	3,801
其他長期員工福利	16	(8)	39	22
股份基礎給付	-	7,832	74	12,220
合 計	<u>\$ 13,754</u>	<u>\$ 83,229</u>	<u>\$ 164,834</u>	<u>\$ 230,534</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。

四十二、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 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行計有下列承諾事項：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
受託代收款項	\$ 8,629,406	\$ 9,814,223	\$ 11,710,316
受託代放款項	8,629,406	9,814,223	11,710,316
受託代售銀行旅行支票總額	41,132	49,721	49,059
應付保證票據	312,100	232,900	201,100
信託資產	56,654,400	59,891,095	61,219,305
保管有價證券	7,764,997	8,880,996	8,672,309

(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 105 年 9 月 30 日、104 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 \$44,118、\$88,428 及 \$89,234，並分別已付價款資訊如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未完工程	\$ 420	\$ 4,535	\$ 12,801
預付設備款	15,369	37,888	34,737
合計	\$ 15,789	\$ 42,423	\$ 47,538

或有負債

(一)本銀行與 SPM(BVI)CO., LTD. 於民國 102 年至 104 年間從事外匯衍生性金融商品交易，嗣因 SPM 公司於交易產生虧損，乃向法院就 103 年 10 月 29 日承作之 DKO 交易提起訴訟，主張本銀行不當銷售並要求賠償美金 1,684 仟元及有關利息，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。

(二)SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司因與本銀行從事外匯衍生性金融商品交易，對 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。

四十三、重大之期後事項

子公司大眾國際租賃於民國 105 年 10 月 20 日經董事會決議通過辦理減資彌補累積虧損，減資基準日為民國 105 年 10 月 31 日，減資比率為 87.8%，將銷除股份 45,881 千股。本案於本銀行民國 105 年 11 月 10 日董事會核備在案。

四十四、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 104 年度合併財務

報財務報告所述相同，相關說明請詳 104 年度合併財務報告。

四十五、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。

	105年9月30日		104年12月31日		104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
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	\$ 15,490,000	\$ 16,134,004	\$ 26,021,582	\$ 27,393,843	\$ 26,001,539	\$ 27,485,392

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。

(二) 公允價值資訊－按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

105 年 9 月 30 日				
	第一等級	第二等級	第三等級	合計
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－				
持有供交易金融資產				
債券投資	\$ -	\$ 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	-	196,681	-	196,681
衡量之金融資產				
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
其他	-	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	-	4,750,548	-	4,750,548
衡量之金融負債				
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。

104年12月31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

\$ - \$ 21,858,121 \$ - \$ 21,858,121

債券投資

5,332,311 2,294,053 - 7,626,364

基金受益憑證

541,782 - - 541,782

國內上市(櫃)股票投資

709,561 - - 709,561

期貨交易保證金—自有資金

18,409 - - 18,409

原始認列時指定透過損益按公允價值
衡量之金融資產

- 1,637,918 - 1,637,918

備供出售金融資產

可轉讓定期存單

- 46,884,341 - 46,884,341

債券投資

- 29,830,614 2,337,650 32,168,264

國內上市(櫃)股票投資

459,156 - - 459,156

國庫券

- 170,590 - 170,590

合 計

\$ 7,061,219 \$ 102,675,637 \$ 2,337,650 \$ 112,074,506

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

\$ 19,150 \$ - \$ - \$ 19,150

原始認列時指定透過損益按公允價值
衡量之金融負債

- 4,824,187 - 4,824,187

合 計

\$ 19,150 \$ 4,824,187 \$ - \$ 4,843,337

衍生金融工具**資產**

透過損益按公允價值衡量之金融資產-

持有供交易金融資產

買入選擇權合約

\$ - \$ 510 \$ 6,597,139 \$ 6,597,649

外匯換匯合約

- 331,784 - 331,784

利率交換合約

- 214,776 2,230,224 2,445,000

遠期外匯交易合約

- 280,795 - 280,795

資產交換合約

- 11,295 713 12,008

換匯換利合約

- 69,698 - 69,698

買入選擇權-期貨

1,088 - - 1,088

信用違約合約

- 1,323 - 1,323

合 計

\$ 1,088 \$ 910,181 \$ 8,828,076 \$ 9,739,345

負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債-

持有供交易金融負債

資產交換合約

\$ - \$ 84,807 \$ - \$ 84,807

利率交換合約

- 147,962 2,230,224 2,378,186

賣出選擇權合約

4,141 510 6,601,553 6,606,204

遠期外匯交易合約

- 99,249 - 99,249

外匯換匯合約

- 525,757 - 525,757

海外可轉換金融債券權益轉換權、
轉換價重設及賣回權

- 2,338,146 - 2,338,146

避險之衍生金融負債

- 2,711 - 2,711

合 計

\$ 4,141 \$ 3,199,142 \$ 8,831,777 \$ 12,035,060

104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-

持有供交易金融資產

票券投資	\$ -	\$ 23,400,161	\$ -	\$ 23,400,161
債券投資	6,138,038	2,072,127	-	8,210,165
基金受益憑證	551,536	-	-	551,536
國內上市(櫃)股票投資	482,495	-	-	482,495
期貨交易保證金-自有資金	6,757	-	-	6,757
原始認列時指定透過損益按公允價值	-	1,602,698	-	1,602,698

衡量之金融資產

備供出售金融資產

可轉讓定期存單	-	49,480,765	-	49,480,765
債券投資	-	26,501,918	2,352,481	28,854,399
國內上市(櫃)股票投資	554,073	-	-	554,073
國庫券	-	170,982	-	170,982

合 計

\$ 7,732,899	\$ 103,228,651	\$ 2,352,481	\$ 113,314,031
--------------	----------------	--------------	----------------

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

\$ 58,483	\$ -	\$ -	\$ 58,483
-	4,789,150	-	4,789,150

原始認列時指定透過損益按公允價值

衡量之金融負債

合 計

\$ 58,483	\$ 4,789,150	\$ -	\$ 4,847,633
-----------	--------------	------	--------------

衍生金融工具**資產**

透過損益按公允價值衡量之金融資產-

持有供交易金融資產

買入選擇權合約	\$ 917	\$ 510	\$ 6,438,225	\$ 6,439,652
外匯換匯合約	-	398,225	-	398,225
利率交換合約	-	234,444	1,807,979	2,042,423
遠期外匯交易合約	-	1,912,352	-	1,912,352
資產交換合約	-	13,270	550	13,820
換匯換利合約	-	117,043	-	117,043
信用違約合約	-	2,415	-	2,415

合 計

\$ 917	\$ 2,678,259	\$ 8,246,754	\$ 10,925,930
--------	--------------	--------------	---------------

負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債-

持有供交易金融負債

資產交換合約	\$ -	\$ 74,520	\$ -	\$ 74,520
利率交換合約	-	161,021	1,807,978	1,968,999
賣出選擇權合約	1,917	510	6,438,621	6,441,048
遠期外匯交易合約	-	1,358,786	-	1,358,786
外匯換匯合約	-	882,835	-	882,835
海外可轉換金融債券權益轉換權、	-	2,427,878	-	2,427,878

轉換價重設及賣回權

避險之衍生金融負債

合 計

-	3,166	-	3,166
\$ 1,917	\$ 4,908,716	\$ 8,246,599	\$ 13,157,232

民國 105 年及 104 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 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
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－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	<u>\$ 11,165,726</u>	<u>(\$ 5,493,021)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 892,132</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,974,510)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,590,327</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融負債								
持有供交易之金融 負債－衍生工具	<u>\$ 8,831,777</u>	<u>(\$ 5,172,081)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 189,409</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 262,647)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,586,458</u>

民國104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 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
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 －衍生工具	\$ 4,903,804	\$ 3,019,690	\$ -	\$ 1,342,924	\$ -	(\$ 1,019,664)	\$ -	\$ 8,246,754
備供出售金融資產－債券	2,240,509	-	111,972	-	-	-	-	2,352,481
合計	<u>\$ 7,144,313</u>	<u>\$ 3,019,690</u>	<u>\$ 111,972</u>	<u>\$ 1,342,924</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,019,664)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,599,235</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融負債								
持有供交易之金融 負債－衍生工具	<u>\$ 4,897,851</u>	<u>\$ 3,283,004</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 287,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 221,811)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,246,559</u>

上述列入當期損益之金額中，歸屬於民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 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\$669,508、\$5,699,459、(\$580,423)及\$5,195,798；帳上仍持有之負債其產生之評價(損)益金額分別為\$88,815、(\$5,755,675)、\$1,095,714 及(\$5,256,058)。

上述列入其他綜合損益之金額中，歸屬於民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 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\$0、\$149,023、\$0 及\$119,972。

3. 第 2 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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
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。
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性商品評價。
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
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
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。

類別	評價技術及輸入值
待出售資產	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公司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。

本銀行係依照民國 103 年 11 月 14 日證期局網站所公布之 IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引，參考內部評等結果對應外部評等機構定期公告各評等所對應之違約機率並採 60% 作為違約損失率及採 OTC 衍生工具之市價評估作為違約暴險金額，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本銀行信用品質。

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性商品評價。
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

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價向上或下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反映於本期損益	
	有利變動	不利變動
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)

	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
<u>104年1至9月</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	\$ 6	(\$ 4)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 22	(\$ 22)

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：

金融資產類別	105年9月30日	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,371,627	\$ 2,326,157
附賣回票券及債券投資		
附買回條件協議	636,219	694,407
金融資產類別	104年12月31日	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 3,822,503	\$ 3,811,619
附賣回票券及債券投資		
附買回條件協議	261,083	270,800
備供出售金融資產		
附買回條件協議	500,223	550,500

104年9月30日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 3,181,616	\$ 3,194,756
附賣回票券及債券投資		
附買回條件協議	1,184,923	1,233,598
備供出售金融資產		
附買回條件協議	936,915	914,057

(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。上述受可執行淨額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 105 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債 表中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金 融負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額(註一)		
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
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 金融負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額(註一)		
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
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 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

民國 104 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之 金融資產總額	於資產負債 表中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金 融負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額(註一)		淨額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,739,345	\$ -	\$ 9,739,345	(\$ 2,061,391)	(\$ 2,094,292)	\$ 5,583,662
金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額(註一)		淨額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 12,051,498	\$ -	\$ 12,051,498	(\$ 2,061,391)	(\$ 7,695,391)	\$ 2,294,716
非受託買賣營業 券之應付帳款	92,465	(58,188)	34,277	-	-	34,277
附買回及證券出借 協議	4,632,419	-	4,632,419	(3,423,704)	-	1,208,715
總計	\$ 16,776,382	(\$ 58,188)	\$ 16,718,194	(\$ 5,485,095)	(\$ 7,695,391)	\$ 3,537,708

民國 104 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之 金融負債總額	於資產負債 表中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金 融負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額(註一)		淨額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,925,930	\$ -	\$ 10,925,930	(\$ 2,417,673)	(\$ 3,865,591)	\$ 4,642,666
金融負債	已認列之 金融負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額(註一)		淨額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,212,549	\$ -	\$ 13,212,549	(\$ 2,417,673)	(\$ 9,419,077)	\$ 1,375,799
非受託買賣營業 證券之應付帳款	65,441	(64,669)	772	-	-	772
附買回及證券出借 協議	5,342,411	-	5,342,411	(5,280,596)	-	61,815
總計	\$ 18,620,401	(\$ 64,669)	\$ 18,555,732	(\$ 7,698,269)	(\$ 9,419,077)	\$ 1,438,386

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 105 年及民國 104 年 1 至 9 月，現金流量避險未實現（損）益變動，請詳附註二十七。

被避險項目	指定為避 險工具之 金融商品	名目本金	公允價值			現金流量預	預期於損益
			105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	期產生期間	表認列期間
次順位金融 債券	利率交換 合約	\$ 200,000	(\$ 845)	(\$ 2,711)	(\$ 3,166)	103.04~ 106.01	103.04~ 106.01

四十六、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		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
質押定期存款 （列入受限制資產項下）	\$ 100,000	\$ 212,000	\$ 212,000
開放式基金（列入透過損益 按公允價值衡量之金融資 產項下）	421,910	507,657	507,657
不動產及設備淨額	270,596	273,023	-
	<u>\$ 792,506</u>	<u>\$ 992,680</u>	<u>\$ 719,657</u>

四十七、財務風險管理

本 銀 行

（一）概 述

本銀行依董事會核定風險策略，訂定適切風險管理機制及各項風險容許限額，以有效辨識、衡量及監控本行於從事各項業務可能面臨之各項風險，確保在健全風險管理制度與資本適足下，追求風險與報酬之合理化。

（二）風險管理組織架構

董事會為本銀行風險管理之最高核定層級，負整體風險管理之最終責任。為強化風險管理機能，轄下設置風險管理委員會，評估及監督本行之風險承擔能力、已承受風險現況，及風險管理程序遵循情形。

為有效執行風險管理程序，於總經理室轄下設有風險控管經理人委員會、資產負債管理委員會、授信審議委員會及營運持續管理委員會等各委員會，審議管理各風險相關議題。於總行設置專責獨立之風險控管總處，依風險範疇，轄下設有法金信用風險管理處、個金信用風險管理處、債權管理處及風險管理處，執行全行信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及其他重大風險之管理，監控整體銀行之資本適足率，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內。

（三）信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目，說明如下：

（1）表內項目

主要來自於貼現及放款與信用卡業務、拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。

(2)表外項目

主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本銀行產生信用風險暴險。

2.信用風險管理政策

(1)信用風險管理目標

依董事會核定風險策略，建立適切信用風險管理政策及流程管理機制，在可承受風險水準下，追求利潤及股東價值之極大化。

(2)信用風險管理策略

依董事會核定風險胃納及業務利潤目標，制定各事業處各項信用風險管理規範及限額，以為各產品業務或資產組合之管理依據。

(3)信用風險管理政策

- A. 建立授信資產組合最適化管理，推動授信風險訂價、適切之呆帳提存政策，並有效降低授信資產組合集中度風險。
- B. 落實獨立授信審核機制，有效執行貸放（交易）前風險辨識與衡量，貸放（交易）後定期覆審及資產品質監控。
- C. 提昇信用風險管理數量化能力，如改善法人金融信用評等制度與個人金融之評分卡的精確度，以增進信用風險管理量化能力，有效降低風險。
- D. 強化信用風險分散原則，評估信用風險之暴險狀況、資產組合之品質變動趨勢，並呈報高階管理階層、風險管理委員會或董事會，以適時調整本銀行信用風險部位。

3.信用風險管理流程

本銀行為確保各項業務經營所衍生之信用風險均控制在可承受之風險水準下，於業務管理手冊中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險。

(1)新商品與業務

推出前均依內部作業規定進行審查及確認相關信用風險。

(2)複雜性授信業務（如融資收購授信 Leveraged Buyout 等）

另訂定業務管理辦法或作業要點加強監控與管理。

本銀行各項業務經營之資產品質評估及損失準備提列，均依相關風險管理辦法辦理；謹就各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1)授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

為管理問題授信，本銀行訂定「不良授信之催收及管理作業準則」、「大眾銀行債權管理授權準則」、「大眾銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理準則」作為管理問題授信及債權催理之依據。

B. 信用品質等級

本銀行授信業務經營，依據業務之特性、規模、對象、複雜程度等風險因素進行信用風險衡量，依信用品質劃分信用評等，進行差異化風險管理。

a. 法人金融業務

本銀行訂定「企業金融授信戶信用評等辦法」以為審核內部信用評等之依據，依風險程度核予第 1 等（最低風險）至第 8 等（最高風險），透過專家意見方式審查各授信戶之評等等級，其後亦不定期檢視授信戶風險變化，動態調整該評等等級。

b. 個人金融業務

個人金融之小額信貸及信用卡產品係依據進件評分卡進行風險衡量，並以各評分區間及其預期損失率作為額度核給評估並參酌調整。此外，亦透過獨立風險管理部門每季進行模型監控與驗證，以確保風險衡量之精確及有效性。現金卡產品係依核予之額度大小作為信用風險高低之分類依據。

對於個人金融房貸產品之評估風險聚焦於承作擔保品多集中於人口密集、公共設施完善之大型都會區。並且房屋價格相對平穩，其未來之發展性及處分容易性亦較佳，基於前述情況區分擔保品座落區域、使用狀況、估價淨值之不同及客戶還款能力之評估而制定不同之貸款成數，以為授信風險之管控。另就借款人部分則首重償債能力（收入負債比），並區隔非屬於一般受薪階級（如自營商等）之客層，則訂定相對嚴謹授信承作條件規範。

(2) 拆借銀行同業

本銀行訂定「金融交易信用風險管理準則」及「金融交易信用風險額度表」依金融機構於國內外合格信用評等機構之評等資料與相關信用資訊，並考量該金融機構信用風險狀況與本銀行風險承受能力，依其信用風險等級核予不同之信用風險額度。對主要往來金融同業其同業拆借額度不符該額度表者，則依個案授信申請程序進行額度審查與核准。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

A. 債務工具投資

本銀行訂定「金融交易信用風險管理準則」，及「金融交易信用風險額度表」，依債務工具之發行人或保證人於國內外合格信用評等機構之評等資料與相關信用資訊，並考量該發行人或保證人信用風險狀況與本銀行風險承受能力，依其信用風險等級

核予不同之信用風險額度。對債務工具投資額度不符該額度表者，則依個案授信申請程序進行額度審查與核准。

B. 衍生金融工具

本銀行訂定「金融同業額度設立暨管理準則」，對交易對手為金融機構者，依該金融機構國內外合格信用評等機構之評等資料與相關信用資訊，並考量該金融機構淨值規模與本行風險承受能力，依其信用風險等級給予不同之交割前信用風險額度；並依「金融商品交易對手信用風險管理準則」，對不同信用風險等級設立信用抵減措施，如市價損失信用風險限額(Threshold Amount)，以進行保證金或合格擔保品之追補；並為降低交割前風險與交割風險，個別議約時宜簽署淨額結算合約條款，以強化信用風險管理。對主要往來金融同業其衍生金融工具額度逾該辦法者，應比照授信程序進行額度審查與核准。

對非金融機構之交易對手依授信程序進行額度審查與核准，並依「金融商品交易對手信用風險管理準則」，設立交割前風險額度與市價評估損失限額(Loss Limit)，以進行金融交易之潛在暴險與市價評估未實現損失之控管。

4. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

為降低授信業務經營所衍生之信用風險，有效控管授信對象／交易對手違約時產生之損失，本銀行依風險程度、交易對手信用風險或部位評價損失情形，向授信對象／交易對手徵提適當之保證金或擔保品，以有效抵減信用風險。

本銀行對擔保品種類、貸款成數、估價方法與重新鑑估或市價評估之頻率及擔保覆蓋率訂有相關管理辦法，以確保擔保品的風險抵減效果。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免信用風險過度集中，本銀行著重信用風險集中度之控管，除遵循法定之授信限額規定外，另分別依授信對象之信用評等、國家別、行業別、集團企業別、股票擔保授信及特定產品（如融資收購授信）等訂定信用風險限額，並定期監控各類信用風險之情形與暴險部位之集中度。

A. 同一人、同一關係人授信限額

為強化同一人及同一關係人之授信集中度管理，本銀行訂立「同一人、同一關係人授信限額管理準則」，依授信對象信用評等訂定各別風險限額，以有效控管集中度風險。

B. 國家風險限額

為分散國家別風險，本銀行訂立「境外國家風險限額管理準則」，每年依據各國家其合格外部評等機構（如 S&P's, Moody's,

Fitch)等評等機構核予個別國家之外幣長期債信評等、本銀行淨值與個別國家之國民生產毛額(GDP)核配國家風險額度。涵蓋業務項目包括授信、衍生工具、拆放銀行同業及債務工具投資。

C. 行業別風險限額

為加強對同一行業別信用風險管理，避免風險過度集中，本銀行訂定「產業風險集中度控管準則」，每年依據既有產業集中情形，並考量本銀行擁有之資本適足率水準與可承受之合理風險能力，在分散產業風險之前提下，擬訂各產業限額，以維持資產品質，健全經營基礎。涵蓋業務項目包括授信、衍生工具、拆放銀行同業及債務工具投資。

D. 集團別風險限額

本銀行為有效管理集團別信用風險集中度，訂定「大眾銀行集團企業信用風險限額控管準則」，建立內部集團企業信用評等，並依信用評等等級與本行淨值，設立不同信用風險管理限額，落實集團企業信用風險分級管理制度。

E. 股票授信限額

考量授信資產組合分散性與股票處分流動性與市價波動性，本銀行訂定「大眾商業銀行股票質押授信限額管理政策」與「大眾商業銀行股票質押授信預警辦法」，對以股票為主要償還來源之授信，設立資產組合上限與預警管理機制；另亦對單一股票設立單一個股承作股數占其已發行股份總數限額，以健全股票授信資產。

(3) 金融交易交割前暴險之風險抵減

對金融商品交割前暴險採用徵提保證金、淨額結算協定或提前終止合約方式，降低本銀行的暴險額。

(4) 外部保證

對於部分信用較為薄弱或擔保品不足之中小企業，則透過政府核准設立之「中小企業信用保證基金」保證，以增加債權保障與風險抵減效果。

(5) 信用風險規避或抵減有效性管理

為確保與監控信用風險避險或抵減有效性，透過持續性的信用風險期中管理機制，如透過「法人金融帳戶管理作業規定」定期檢視授信戶信用狀況，以掌握授信戶財務、營運與擔保品之變化，或由專責之交易查核部門，監控授信戶之風險變化，或列入應予觀察授信戶(Developing Account)檢討，適時調整暴險部位，必要時移轉其信用風險或加徵提擔保品或外部信用保證，以確保信用風險規避或抵減有效。

5. 本銀行信用風險最大暴險額

本銀行民國 105 年 9 月 30 日、104 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：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 15,297,752	\$ 13,921,693	\$ 16,496,216
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	62,039,972	60,240,201	59,136,225
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	470,628	1,139,495	814,259
各類保證款項	17,036,320	21,685,168	24,402,193

6. 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

105 年 9 月 30 日	金額	%
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>
104 年 12 月 31 日	金額	%
民營企業	\$ 150,744,378	49.35
自然人	154,581,285	50.61
非營利團體	117,598	0.04
合計	<u>\$ 305,443,261</u>	<u>100.00</u>
104 年 9 月 30 日	金額	%
民營企業	\$ 157,505,239	50.52
自然人	154,172,790	49.44
非營利團體	118,902	0.04
合計	<u>\$ 311,796,931</u>	<u>100.00</u>

(2)地 區 別

<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>
<u>104 年 12 月 31 日</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
國內	\$ 246,212,052	80.61
亞洲地區	31,096,649	10.18
美洲地區	15,719,778	5.14
歐洲地區	206,811	0.07
其他地區	12,207,971	4.00
合 計	<u>\$ 305,443,261</u>	<u>100.00</u>
<u>104 年 9 月 30 日</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
國內	\$ 248,640,020	79.74
亞洲地區	36,044,530	11.56
美洲地區	14,984,426	4.81
歐洲地區	266,209	0.09
其他地區	11,861,746	3.80
合 計	<u>\$ 311,796,931</u>	<u>100.00</u>

(3)產 品 別

<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>
<u>104 年 12 月 31 日</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
私人	\$ 154,574,917	50.61
製造業	60,647,183	19.86
金融保險及不動產	41,311,916	13.52
批發、零售及餐飲業	16,585,742	5.43
其他	32,323,503	10.58
合 計	<u>\$ 305,443,261</u>	<u>100.00</u>

<u>104 年 9 月 30 日</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
私人	\$ 154,166,421	49.44
製造業	61,298,073	19.66
金融保險及不動產	43,804,008	14.05
批發、零售及餐飲業	17,541,878	5.63
其他	34,986,551	11.22
合 計	<u>\$ 311,796,931</u>	<u>100.00</u>

7. 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。

8. 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：

105 年 9 月 30 日			
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
應收款			
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
104 年 12 月 31 日			
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合計
應收款			
法人金融業務	\$ 804	\$ 47	\$ 851
個人信用貸款	2,540	3,238	5,778
信用卡業務	122,993	30,062	153,055
住宅抵押貸款	3,256	1,528	4,784
現金卡	336	197	533
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,126,886	264,333	1,391,219
現金卡	12,094	3,706	15,800
個人信用貸款	162,554	110,037	272,591
法人金融業務			
有擔保	124,171	3,333	127,504
無擔保	302,550	15,832	318,382

104 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	\$ 1,384	\$ -	\$ 1,384
個人信用貸款	2,908	2,543	5,451
信用卡業務	74,649	27,456	102,105
住宅抵押貸款	3,638	2,153	5,791
現金卡	481	216	697
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,181,807	393,044	1,574,851
現金卡	15,736	4,119	19,855
個人信用貸款	171,020	79,956	250,976
法人金融業務			
有擔保	55,152	341,754	396,906
無擔保	385,435	-	385,435

9. 承受擔保品管理政策

本銀行於民國 105 年 9 月 30 日、104 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，而截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之帳面金額皆為\$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。

10. 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：請詳附表二。

11. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

105 年 9 月 30 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	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

單位：新臺幣仟元，%

104 年 9 月 30 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	集團A未分類其他金融仲介業	3,540,413	10.37
2	集團B機車製造業	2,876,947	8.34
3	集團C國外金融業	2,234,800	6.55
4	集團D未分類其他金融仲介業	2,059,635	6.03
5	集團E未分類其他專賣批發業	1,703,700	4.99
6	集團F資料儲存媒體製造業	1,676,327	4.91
7	集團G液晶面板及其組件製造業	1,420,000	4.16
8	集團H國外金融機構	1,149,781	3.37
9	集團I國外金融機構	943,998	2.77
10	集團J工程服務及相關技術顧問業	894,429	2.62

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 10 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。

(四)市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。市場風險因子包括利率、匯率、權益證券及商品價格。

本銀行所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險部位包含債券及利率衍生性工具，例如利率交換交易；匯率風險部位指本銀行所持有之外匯現貨與外匯選擇權等部位。

2. 市場風險管理政策

依據董事會核定之風險管理政策為市場風險管理之基本準則。

本銀行風險管理單位依據風險管理政策發展不同業務及各項市場風險管理之準則，規範各項金融商品及限額管理、壓力測試等市場風險管理工作要點。

本銀行持有市場風險暴險依交易目的區分為交易簿及銀行簿，由本銀行風險控管總處控管。

3. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

本銀行風險管理單位應辨識新產品及各暴險部位之市場風險因子，並衡量市場風險因子變動對持有部位損益之影響。依據規定，風險管理單位應每日計算交易簿各暴險部位之價格敏感度及各部位之損益，每季並應計算交易簿之壓力損失，避免持有部位於市場極端不利變動下產生之損失危及公司營運。

(2) 監控與報告

本銀行風險管理單位設定交易簿各項限額如部位限額、停損限額等，經呈報董事會核准後實施。

風險管理單位每日計算交易簿各暴險部位、敏感度分析及各部位之損益，並確認未逾越董事會核准之限額，本行並訂有明確之通報程序，若部位或損失逾越董事會授權之限額，風險管理單位應依據規範呈報高階主管。

本銀行風管單位定期將市場風險管理執行情形、部位及損益控管、壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾供董事會充分了解市場風險管理工作執行情形。

4. 交易簿風險管理政策

交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險所持有的金融工具。所稱以交易目的持有之部位，係指意圖短期持有以供出售，或意圖由實際或預期之短期價格波動中獲利或鎖定套利利潤，如自營部位，撮合成交之經紀業務或因造市交易所產生之部位。

交易簿市場風險管理原則如下：

(1) 管理策略

交易簿市場風險管理目標為將資本使用之效率最大化，也就是在有限的資本下追求最大獲利。為有效控制市場風險，風險管理單位依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標等條件就各投資組合訂定各項風險限額，以控管暴險部位並控制損失。

(2) 政策與程序

本銀行訂有「市場風險管理政策」，為交易簿部位應遵循之重要規範。

(3) 評價政策

若各金融商品市場存在公開的客觀市場價格，則風險管理單位以市價評估損益；若未能取得公允價格則採用模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(4) 風險衡量方法

A. 計算各風險因子之價格敏感度，如利率變動 1 基本點對利率風險部位損益之影響，或以各 Greeks 衡量風險因子價格變動對選擇權部位價值之影響。

B. 風險管理單位計算於壓力情境下持有部位之最大潛在損失。

5. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本銀行部位公允價值變動之風險。主要商品包括利率相關之有價證券及利率衍生工具。

(2) 交易簿利率風險管理程序

風險管理單位訂定交易簿各投資組合授權可承作之利率商品，及設定 DV01 限額與停損限額呈報董事會核定，每日監控暴險是否逾越限額。

(3) 風險衡量方法

A. 以 DV01 衡量利率風險，DV01 係指利率上升 1bp 時，持有利率風險部位價值之變動。

B. 每季以 ± 200 基點衡量投資組合受到極端利率變動之影響。

6. 銀行簿利率風險管理

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。

利率敏感性資訊
利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣千元，%

105 年 9 月 30 日

項目	1至90天(含)	91至 180天(含)	181天至 1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$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%

104 年 9 月 30 日

項目	1至90天(含)	91至 180天(含)	181天至 1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$280,567,986	\$ 6,856,944	\$ 5,921,056	\$ 26,848,378	\$320,194,364
利率敏感性負債	60,270,678	140,574,178	58,812,687	24,544,017	284,201,560
利率敏感性缺口	220,297,308	(133,717,234)	(52,891,631)	2,304,361	35,992,804
淨值					33,383,856
利率敏感性資產與負債比率					112.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					107.81%

- 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：美金千元，%

民國 105 年 9 月 30 日

項目	1至90天(含)	91至 180天(含)	181天至 1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$285,920,047	\$ 3,700,273	\$ 4,899,163	\$ 20,704,067	\$315,223,550
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	284,937,657	3,514,474	4,171,523	20,675,330	313,298,984
淨值					(37,661)
利率敏感性資產與負債比率					16,378.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(831,892.37%)

民國 104 年 9 月 30 日

項目	1至90天(含)	91至 180天(含)	181天至 1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,969,286	\$ 68,228	\$ 51,302	\$ 141,692	\$ 2,230,508
利率敏感性負債	1,326,152	172,179	734,638	381,672	2,614,641
利率敏感性缺口	643,134	(103,951)	(683,336)	(239,980)	(384,133)
淨值					26,607
利率敏感性資產與負債比率					85.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,443.73%)

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：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
具公允價值利率風險			
金融資產	\$ 165,915,469	\$ 170,024,628	\$ 107,128,304
金融負債	203,959,378	231,552,470	234,854,458
具現金流量利率風險			
金融資產	204,832,488	180,905,333	189,367,096
金融負債	152,500,845	158,467,955	165,325,786

7. 匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

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

(2) 衡量方法

風險管理單位以 Delta 衡量匯率一階變動之風險；以 Gamma 衡量匯率二階變動之風險；以 Vega 衡量隱含波動率變動之風險。

(3) 匯率風險管理之程序

為控管匯率風險，風險管理單位對外匯即期交易部位及外匯選擇權部位訂定部位限額及停損限額，呈報董事會核定，每日監控暴險是否逾越限額。

8. 權益證券價格風險管理

(1) 權益證券價格風險之定義

權益證券價格風險指權益證券價格變動對持有部位價值之影響。

風險來源主要為上市股票。

(2) 衡量方法

風險管理單位以市值衡量現貨部位之暴險。

(3) 權益證券價格風險管理之程序

為控管權益證券風險，風險管理單位對權益證券部位訂定部位限額及停損限額呈報董事會核定，每日監控暴險是否逾越限額。

9. 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 105 年 9 月 30 日、104 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增加(減少)\$637、\$316 及 \$866，而其他綜合損益項目將分別減少(增加)\$6,424、\$5,324 及 \$4,927。

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 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日 USD/NTD 上升 1%，則本銀行稅前損益將分別增加\$3,187、\$4,781 及 \$2,042；USD/NTD 下跌 1%，則本銀行稅前損益將分別減少\$3,187、\$4,781 及 \$2,042。

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 105 年 9 月 30 日、104 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)\$64(\$64)、\$498(\$477)及 \$457(\$411)，而其他綜合損益項目將分別增加(減少)\$0、\$3,795 及 \$4,606。

D. 風險集中之匯率資訊

下表彙總本銀行截至民國 105 年 9 月 30 日、104 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。

	105年9月30日					
	USD	ZAR	AUD	JPY	EUR	總計
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,119,580	\$ 6,356	\$ 6,877	\$ 107,762	\$ 39,461	\$ 1,280,036
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	5,193,245
備供出售金融資產	5,588,731	612,960	7,763,421	-	-	13,965,112
貼現及放款	47,849,027	-	-	1,542,355	273,572	49,664,954
應收款項	8,675,393	29,910	1,743,711	385,738	331,227	11,165,979
存出保證金	<u>2,268,025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,779</u>	<u>2,323,804</u>
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>	<u>\$ 83,593,130</u>
外幣金融負債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,575,724	\$ 20,244	\$ 15,237	\$ -	\$ 1,780	\$ 3,612,985
存款及匯款	56,024,969	1,134,398	2,116,936	960,295	2,507,882	62,744,480
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	3,642,574
其他金融負債	4,602,785	6,319,349	312,806	932	9,073	11,244,945
應付款項	<u>8,512,090</u>	<u>55,586</u>	<u>28,771</u>	<u>448,152</u>	<u>599,952</u>	<u>9,644,551</u>
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>	<u>\$ 90,889,535</u>

註：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。

	104年12月31日					
	USD	ZAR	CNY	AUD	HKD	總 計
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,046,522	\$ 4,496	\$ 123,787	\$ 5,238	\$ 80,552	\$ 1,260,595
存放央行及拆借銀行同業	842,903	-	-	-	-	842,903
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,566,202	1,356,056	40,203	503,909	351	11,466,721
備供出售金融資產	6,568,268	1,125,660	725,261	4,773,421	170,590	13,363,200
貼現及放款	51,281,091	-	403,927	-	1,557,647	53,242,665
應收款項	4,362,603	26,034	5,582,955	24,527	732	9,996,851
存出保證金	7,180,043	-	-	-	13,156	7,193,199
其他金融資產	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,561,336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,561,336</u>
合 計	<u>\$ 80,847,632</u>	<u>\$ 2,512,246</u>	<u>\$ 8,437,469</u>	<u>\$ 5,307,095</u>	<u>\$ 1,823,028</u>	<u>\$ 98,927,470</u>
外幣金融負債						
央行及銀行同業存款	\$ 15,738,333	\$ 240	\$ 50	\$ 247	\$ 7	\$ 15,738,877
存款及匯款	58,938,733	1,057,682	4,684,596	1,922,761	2,339,200	68,942,972
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,951,605	1,260,980	21,340	27,614	131	11,261,670
海外可轉換金融債券	10,531,582	-	-	-	-	10,531,582
其他金融負債	2,240,294	5,584,105	306,979	237,936	-	8,369,314
應付款項	<u>1,435,309</u>	<u>1,879</u>	<u>19,398</u>	<u>3,508</u>	<u>9,387</u>	<u>1,469,481</u>
合 計	<u>\$ 98,835,856</u>	<u>\$ 7,904,886</u>	<u>\$ 5,032,363</u>	<u>\$ 2,192,066</u>	<u>\$ 2,348,725</u>	<u>\$ 116,313,896</u>

註：民國 104 年 12 月 31 日 USD 兌換新台幣匯率：33.06；ZAR 兌換新台幣匯率：2.13；CNY 兌換新台幣匯率：5.04；AUD 兌換新台幣匯率：24.15；HKD 兌換新台幣匯率：4.26。

	104年9月30日					
	USD	ZAR	CNY	AUD	HKD	總 計
<u>外 幣 金 融 資 產</u>						
現金及約當現金	\$ 5,157,465	\$ 13,086	\$ 160,139	\$ 14,997	\$ 103,176	\$ 5,448,863
存放央行及拆借銀行同業	662,540	-	-	-	-	662,540
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,282,097	1,205,737	83,435	385,463	234	11,956,966
備供出售金融資產	6,092,329	1,041,001	751,122	3,802,993	170,982	11,858,427
貼現及放款	51,523,268	-	959,492	-	1,151,440	53,634,200
應收款項	6,154,121	20,584	6,201,822	18,750	795	12,396,072
存出保證金	8,982,858	-	-	-	12,698	8,995,556
其他金融資產	4,379	-	1,615,570	-	-	1,619,949
合 計	<u>\$ 88,859,057</u>	<u>\$ 2,280,408</u>	<u>\$ 9,771,580</u>	<u>\$ 4,222,203</u>	<u>\$ 1,439,325</u>	<u>\$ 106,572,573</u>
<u>外 幣 金 融 負 債</u>						
央行及銀行同業存款	\$ 12,388,075	\$ -	\$ 52	\$ -	\$ 52	\$ 12,388,179
存款及匯款	61,958,519	1,276,076	5,127,579	1,800,224	2,269,088	72,431,486
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,779,960	1,040,725	100,384	22,749	228	11,944,046
附買回票券及債券負債	914,057	-	-	-	-	914,057
海外可轉換金融債券	10,511,539	-	-	-	-	10,511,539
其他金融負債	2,175,422	5,778,129	311,284	268,324	-	8,533,159
應付款項	2,081,982	2,312	17,262	3,086	7,684	2,112,326
合 計	<u>\$ 100,809,554</u>	<u>\$ 8,097,242</u>	<u>\$ 5,556,561</u>	<u>\$ 2,094,383</u>	<u>\$ 2,277,052</u>	<u>\$ 118,834,792</u>

註：民國 104 年 9 月 30 日 USD 兌換新台幣匯率：33.13；ZAR 兌換新台幣匯率：2.39；CNY 兌換新台幣匯率：5.21；AUD 兌換新台幣匯率：23.21；HKD 兌換新台幣匯率：4.27。

(五) 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) 流動性風險管理流程應能充分辨識、有效衡量、持續監視及適當控制本行之流動性風險，確保銀行無論在正常經營環境中或於壓力狀態下，均有充足資金以支應資產增加或償付到期負債。
- (2) 確認本行備有足以支應資金需求之可變現流動資產。
- (3) 定期檢視資產負債結構，調整資產負債配置，且應兼顧資產之變現能力與資金來源的穩定性規劃資金來源組合，以確保本行資金來源無虞。
- (4) 管理系統或模型應涵蓋影響銀行流動性風險的重要因素，以協助銀行能夠評估及監督在正常營運及壓力情境下資金需求均能滿足。
- (5) 應透過預警工具持續監控及呈報流動性風險概況，並設定流動性風險限額。
- (6) 除監控正常營運下之淨資金需求外，亦定期執行壓力測試，評估於各壓力情境下之資金餘絀，確保銀行具備足夠之流動資產以承受流動性風險衝擊。

(7)擬定適當之緊急應變計劃，並確保緊急應變計劃能有效因應流動性風險衝擊。

(8)非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行之非衍生金融負債現金流出分析。表中揭露之金額係本銀行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。

非衍生金融負債到期分析表（新台幣）

單位：新台幣千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日						
央行及銀行同業存款	\$ 206,018	\$ 285,284	\$ 46,434	\$ 372,580	\$ -	\$ 910,316
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	6,893	-	-	-	-	6,893
應付款項	49,998	212,899	120,699	193,276	11,541	588,413
存款及匯款	24,150,105	36,628,230	54,032,471	53,289,360	91,346,554	259,446,720
應付金融債券	-	3,610,000	4,130,548	-	12,500,000	20,240,548
其他到期資金流出項目	5,380,231	7,275	175,291	-	2,755,598	8,318,395
104年12月31日						
央行及銀行同業存款	\$ 3,014,720	\$ 4,027,824	\$ 215,385	\$ 644,907	\$ -	\$ 7,902,836
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	7,302	-	-	-	-	7,302
附買回票券及債券負債	599,976	1,099,250	-	-	-	1,699,226
應付款項	115,861	153,532	74,325	225,643	15,493	584,854
存款及匯款	28,794,660	29,514,937	41,629,854	58,508,952	87,936,474	246,384,877
應付金融債券	-	-	-	1,500,000	18,814,187	20,314,187
其他到期資金流出項目	6,585,575	319,477	127	227	1,891,577	8,796,983
104年9月30日						
央行及銀行同業存款	\$ 207,622	\$ 5,786,556	\$ 1,042,544	\$ 364,782	\$ 4,208	\$ 7,405,712
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	10,999	-	-	-	-	10,999
應付款項	70,153	283,892	141,840	199,178	14,162	709,225
存款及匯款	28,188,519	31,497,805	45,469,550	61,974,502	90,976,431	258,106,807
應付金融債券	-	-	-	-	20,279,150	20,279,150
其他到期資金流出項目	3,666,056	48,670	805,583	21	1,905,890	6,426,220

非衍生金融負債到期分析表（美金）

單位：美金千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日						
央行及銀行同業存款	\$ 54,000	\$ 60,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,000
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	6	-	-	-	-	6
應付款項	775	614	376	249	-	2,014
存款及匯款	411,710	497,017	190,333	679,860	7,249	1,786,169
其他到期資金流出項目	141,199	125,864	5,149	83,050	59,633	414,895

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年12月31日						
央行及銀行同業存款	\$ 366,126	\$ 110,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 476,126
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	442	-	-	-	-	442
應付款項	597	2,039	263	121	-	3,020
存款及匯款	434,484	425,247	193,230	720,962	9,127	1,783,050
應付金融債券	-	-	-	-	350,000	350,000
其他到期資金流出項目	109,011	23,460	9,050	2,809	62,839	207,169
	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年9月30日						
央行及銀行同業存款	\$ 225,957	\$ 148,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 373,957
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	1,189	-	-	-	-	1,189
附買回票券及債券負債	19,712	7,880	-	-	-	27,592
應付款項	859	428	870	95	-	2,252
存款及匯款	550,766	419,157	185,301	706,445	8,664	1,870,333
應付金融債券	-	-	-	-	350,000	350,000
其他到期資金流出項目	110,767	34,390	(14,678)	391	61,967	192,837

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 105 年 9 月 30 日、104 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 \$95,785,533、\$89,082,656 及 \$92,166,572。

(9) 衍生金融負債到期分析

本銀行之以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 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。
- 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。
- 信用衍生工具：信用違約交換合約。
- 股權衍生工具：連結股價指數之利率交換合約。
- 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合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

衍生金融負債到期分析表（新台幣）

單位：新台幣千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日						
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	\$ 30,524	\$ 73,211	\$ 59,488	\$ 11,335	(\$ 2,422)	\$ 172,136
利率衍生工具	-	220	3,716	32,356	26,403	62,695
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	845	845
合 計	<u>\$ 30,524</u>	<u>\$ 73,431</u>	<u>\$ 63,204</u>	<u>\$ 43,691</u>	<u>\$ 24,826</u>	<u>\$ 235,676</u>

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年12月31日						
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	\$ 31,627	\$ 60,376	\$ 54,230	\$ 70,774	\$ -	\$ 217,007
利率衍生工具	6,252	8,188	17,603	8,140	102,528	142,711
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	2,711	2,711
合 計	<u>\$ 37,879</u>	<u>\$ 68,564</u>	<u>\$ 71,833</u>	<u>\$ 78,914</u>	<u>\$ 105,239</u>	<u>\$ 362,429</u>

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年9月30日						
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	\$ 16,303	\$ 40,774	\$ 58,860	\$ 29,386	\$ -	\$ 145,323
利率衍生工具	612	872	23,474	31,927	97,275	154,160
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	3,166	3,166
合 計	<u>\$ 16,915</u>	<u>\$ 41,646</u>	<u>\$ 82,334</u>	<u>\$ 61,313</u>	<u>\$ 100,441</u>	<u>\$ 302,649</u>

衍生金融負債到期分析表（美金）

單位：美金千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日						
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	\$ 2,358	\$ 16,629	\$ 672	\$ 42,480	\$ 3,422	\$ 65,561
利率衍生工具	-	31	12	2,649	20,859	23,551
合 計	<u>\$ 2,358</u>	<u>\$ 16,660</u>	<u>\$ 684</u>	<u>\$ 45,129</u>	<u>\$ 24,281</u>	<u>\$ 89,112</u>

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年12月31日						
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	\$ 4,143	\$ 3,751	\$ 10,458	\$ 59,501	\$ 194,282	\$ 272,135
利率衍生工具	-	48	-	33	28,701	28,782
其 他	-	-	-	191	-	191
合 計	<u>\$ 4,143</u>	<u>\$ 3,799</u>	<u>\$ 10,458</u>	<u>\$ 59,725</u>	<u>\$ 222,983</u>	<u>\$ 301,108</u>

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年9月30日						
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	\$ 4,302	\$ 46,955	\$ 15,770	\$ 40,729	\$ 194,631	\$ 302,387
利率衍生工具	-	351	43	5	22,260	22,659
其 他	-	-	-	46	-	46
合 計	<u>\$ 4,302</u>	<u>\$ 47,306</u>	<u>\$ 15,813</u>	<u>\$ 40,780</u>	<u>\$ 216,891</u>	<u>\$ 325,092</u>

(10)表外項目到期分析

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：新台幣千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日						
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	<u>\$ 48,520,664</u>	<u>\$ 26,210,630</u>	<u>\$ 2,611,178</u>	<u>\$ 6,369,646</u>	<u>\$ 11,132,554</u>	<u>\$ 94,844,672</u>

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年12月31日						
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 101,429	\$ 755,894	\$ 1,758,572	\$ 2,592,549	\$ 8,713,249	\$ 13,921,693
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	37,975,744	18,741,718	39,872	158,418	3,324,449	60,240,201
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	295,229	583,135	246,331	14,800	-	1,139,495
各類保證款項	9,840,776	6,319,429	751,814	1,139,657	3,633,492	21,685,168
合 計	<u>\$ 48,213,178</u>	<u>\$ 26,400,176</u>	<u>\$ 2,796,589</u>	<u>\$ 3,905,424</u>	<u>\$ 15,671,190</u>	<u>\$ 96,986,557</u>

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年9月30日						
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 634,654	\$ 1,643,424	\$ 841,543	\$ 3,819,959	\$ 9,556,636	\$ 16,496,216
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	37,244,725	18,095,709	39,056	145,597	3,611,138	59,136,225
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	368,692	424,942	20,625	-	-	814,259
各類保證款項	6,636,464	11,862,314	738,217	1,010,299	4,154,899	24,402,193
合 計	<u>\$ 44,884,535</u>	<u>\$ 32,026,389</u>	<u>\$ 1,639,441</u>	<u>\$ 4,975,855</u>	<u>\$ 17,322,673</u>	<u>\$ 100,848,893</u>

(11)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：新台幣千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額						
	0~10天	11~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日							
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)
104年9月30日							
主要到期資金流入	\$ 62,025,593	\$ 62,768,645	\$ 45,878,019	\$ 34,879,303	\$ 35,191,640	\$ 169,775,646	\$ 410,518,846
主要到期資金流出	15,671,765	38,454,176	73,963,429	88,208,096	89,220,190	201,302,288	506,819,944
期距缺口	46,353,828	24,314,469	(28,085,410)	(53,328,793)	(54,028,550)	(31,526,642)	(96,301,098)

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：美金千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
105年9月30日						
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)
	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
104年9月30日						
主要到期資金流入	\$ 2,040,411	\$ 1,584,099	\$ 1,235,608	\$ 692,121	\$ 786,265	\$ 6,338,504
主要到期資金流出	1,866,115	1,872,678	1,159,665	1,440,022	1,230,124	7,568,604
期距缺口	174,296 (	288,579) (	75,943 (	747,901) (	443,859) (	1,230,100)

本表係指全行美金之金額，除非另有說明。

大眾證券

(一)風險管理政策及組織架構

1. 大眾證券之風險管理政策及組織架構

(1)風險管理目的與政策

風險管理室在依循主管機關法令及大眾證券業務發展需求下，制定風險管理政策，並協助各業務單位依其業務特性可能所面臨的風險性質（包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險等）擬訂相關風險管理辦法，風險管理辦法內容中至少應包含層級權限、額度控管、停損、停權機制、超限處理等。

(2)風險管理之組織架構

大眾證券風險管理各階層之權責歸屬如下：

A. 董 事 會

為風險管理最高決策單位，負責風險管理政策之核定、決定相關規範之執行層級，並監督風險管理制度執行，以確保風險管理之有效性，負風險管理最終責任。

B. 總 經 理

經董事會授權，協助董事會依風險管理政策之規範，負責監督日常例行報告及例外管理事項，並核准各業務單位之風險管理辦法之修訂。

C. 風險管理室

隸屬於董事會，獨立於各業務單位，負責訂定公司之風險管理制度，執行公司日常風險之監控、衡量及評估，並定期產出風險管理報表，依流程呈報管理階層。此外，風險管理室須確保風險管理政策能有效執行，並定期向董事會呈報。

D. 稽 核 室

為一獨立部門，隸屬於董事會，專責大眾證券之內部稽核檢查及內部控制制度之執行，並提出改善建議及缺失追蹤複查等業務，確保大眾證券進行有效的作業風險管理程序。

E. 法令遵循室

負責規劃、管理及執行法令遵循制度，確認公司內部作業及管理規章皆配合相關法規適時更新，並控管各項業務之法律風險，以確保大眾證券所有交易業務之周延性與適法性。

F. 各業務單位

制定各部門之風險管理辦法，及呈報異常風險事項，確保風險管理機制與程序能確實執行。

(3) 風險管理衡量方法

A. 市場風險

大眾證券利用 Value at Risk (VaR) 系統量化市場風險，以 99% 之信賴水準計算未來 1 日及 10 日之最大損失值，並進一步依照部門、資產類別及風險因子分類計算風險值以進行控管。另外大眾證券每日進行假設情境壓力測試、每半年進行歷史情境壓力測試，掌握部位極端損失值之發生；在模型驗證部分，則利用每日之真實部位以實際損益、模型驗證產生之理論損益進行回溯測試，以確保模型之準確性。

B. 信用風險

針對操作金融商品交易及面臨對手的信用風險，大眾證券對於非於集中市場上交易商品，建立一致性資產品質、評等部位上限，同時針對交易相對人也建立信評等級與授予契約限額等。證券之融資融券業務，則依循主管機關相關規範及內部控制制度管理之。

C. 流動性風險

為了避免部位過大致難以調節之流動性風險，大眾證券針對各業務部門之資產，皆有設定單日買賣部位上限及累積部位上限。資金流動性風險由財務部依「流動性風險管理準則」及「資金運用管理辦法」執行，並定期預測未來資金供需狀況，以降低潛在之資金缺口風險。

D. 作業風險

大眾證券作業風險著重內部控制制度及內部稽核制度的落實，以規避作業疏失所面臨之風險，並訂定作業損失通報辦法及建置作業損失資料庫，辨識作業風險損失型態，做為作業風險評估及衡量依據。

E. 法律風險

由法令遵循室控管或執行該類風險，負責規劃整體營運活動之相關法規，並評估與管理公司各項業務及活動之法律風險，以確認業務適法性。

2. 風險說明

(1) 市場風險

A. 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

民國 104 年度

	平均	最小值	最大值	104年12月31日
權益	\$ 16,539	\$ 8,352	\$ 29,377	\$ 13,358
利率	59 (	507)	758	406
匯率	39 (	376)	1,154	(19)

民國 104 年 1 至 9 月

	平均	最小值	最大值	104年9月30日
權益	\$ 16,636	\$ 8,352	\$ 29,377	\$ 14,149
利率	34 (	507)	758	432
匯率	64 (	376)	1,154	34

B. 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。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 年及 104 年 1 至 9 月分別為 \$196,342 及 \$130,125。

C. 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允價值隨之變動，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 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日債券投資之公允價值分別增加 \$121,400、\$142,728 及 \$168,215。

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 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別增加 \$74,171、\$65,794 及 \$54,639。

另依大眾證券操作衍生金融工具，說明其市場風險如下：

a. 期貨及選擇權

大眾證券從事指數期貨及指數選擇權交易合約若屬以避險為目的，因期貨指數變動所產生之損益大致會與被避險項目（營業證券—自營及承銷）之損益相互抵銷，又大眾證券須遵守證券主管機關之規定，對於證券商自營及承銷部門因持有有價證券而產生之避險需求，僅能於庫存現貨總市值之金額範圍內從事期貨買賣，亦不得大於淨值之 20%。因是市場價格風險並不重大。

大眾證券若持有以交易為目的之買入選擇權，其市價係隨選擇權之有價證券標的市價漲跌而產生波動，另該項選擇權最大損失為訂約時支付之權利金，其市場價格風險並不重大，另大眾證券從事以交易為目的之指數期貨及賣出選擇權已建立相關風險控管機制及停損點措施，隨時監控持有部位及價格風險，當價格巨幅波動造成保證金低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，以有效管理市場價格風險。

b. 認購權證

大眾證券因交易目的而發行認購權證，權證之價格風險來自標的證券價格之變動，市場價格風險可經由權證與營業證券避險部位的調節加以規避。

c. 轉換公司債資產交換交易

大眾證券從事轉換公司債資產交換交易係以市場風險約當金額評估市場風險，並依主管機關之要求計算衍生工具交易是否超過限額，市場風險約當金額係指大眾證券預估可能產生之最大損失金額，截至民國 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，大眾證券預估市場風險約當金額分別約 \$86,799、\$113,519 及 \$113,451。

(2) 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。

TCRI 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 9 月 30 日、

104 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（不含擔保品公允價值），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：

	<u>信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額</u>		
	<u>105年9月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年9月30日</u>
應收證券融資款	\$ 2,577,540	\$ 3,058,507	\$ 2,665,265

(3) 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 9 月 30 日、104 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 \$2,532,000、\$3,232,000 及 \$3,217,000。

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 3個月內	3個月 至1年	1年以上	合 計
<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
固定利率工具	4,341,867	-	-	4,341,867
	<u>\$ 6,190,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,772</u>	<u>\$ 6,196,717</u>
<u>104年12月31日</u>				
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 2,054,391	\$ -	\$ 5,772	\$ 2,060,163
浮動利率工具	3,933	10,791	756,607	771,331
固定利率工具	3,661,018	-	-	3,661,018
	<u>\$ 5,719,342</u>	<u>\$ 10,791</u>	<u>\$ 762,379</u>	<u>\$ 6,492,512</u>
<u>104年9月30日</u>				
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 1,954,443	\$ -	\$ 6,994	\$ 1,961,437
浮動利率工具	4,144	10,752	760,204	775,100
固定利率工具	4,857,312	-	-	4,857,312
	<u>\$ 6,815,899</u>	<u>\$ 10,752</u>	<u>\$ 767,198</u>	<u>\$ 7,593,849</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。

	即 期 至 三 個 月 內		
	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
淨額交割			
賣出選擇權合約	\$ -	\$ 4,141	\$ 1,917
債券合約	27,751	19,150	58,483
資產交換IRS合約	9,753	3,873	5,435
資產交換選擇權合約	68,037	80,934	69,085
合 計	<u>\$ 105,541</u>	<u>\$ 108,098</u>	<u>\$ 134,920</u>

專屬期貨商業務之特有風險

(一)期貨經紀業務

客戶委託大眾證券從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例計算之保證金。惟期貨交易保證金所產生之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為避免客戶之損失連帶影響大眾證券之財務安全，大眾證券依照規定，依每日委託客戶未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大眾證券立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，大眾證券得將客戶之期貨契約逕予平倉。

(二)期貨自營業務

大眾證券從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。大眾證券從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。大眾證券每月依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，大眾證券立即補繳保證金或反向沖銷。截至民國105年9月30日、104年12月31日及9月30日止，大眾證券期貨自營部計有未平倉之期貨及選擇權合約分別列示如下：

	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
未平倉期貨合約單位數	360口	479口	306口
未平倉選擇權合約單位數	200口	1,969口	859口
已繳保證金及買入選擇權 價值(列入現金及約當現金 與透過損益按公允價值 衡量之金融資產項下)	\$ 249,752	\$ 260,763	\$ 253,611
賣出選擇權價值(列入透過 損益按公允價值衡量 之金融負債項下)	-	4,141	1,917

大眾創投

(一)市場風險

大眾創投從事國內櫃買中心公司股票之投資，是以交易市場價格變動將會使是項投資公允價值隨之變動，交易價格上升1%，將使大眾創投民國105年9月30日持有上述金融資產之公允價值增加\$142。大眾創投金融商品並無重大匯率風險及利率變動之公允價值風險。

(二)信用風險

金融資產受到大眾創投之交易對手未履行合約義務之潛在影響。大眾創投信用風險係以資產負債表日公允價值為正數之合約為評估對象，大眾創投之交易對手均為信用良好之金融機構及公司組織，因此不預期有重大之信用風險。

(三)流動性風險

大眾創投係透過管理及維持足夠部位之現金以支應公司之營運，且因資本結構中權益遠大於負債，是以無流動性風險。

四十八、獲利能力

單位：%

項目		105年7至9月	104年7至9月	105年1至9月	104年1至9月
資產報酬率	稅前	0.21	(0.04)	0.23	0.37
	稅後	0.18	(0.07)	0.10	0.27
淨值報酬率	稅前	2.21	(0.51)	2.46	4.69
	稅後	1.92	(0.94)	1.12	3.44
純益率		32.48	(22.32)	6.00	18.43

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

四十九、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、104年12月31日及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，請詳附表三之揭露。

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，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、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊及(二)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：本銀行及子公司大眾證券不適用，轉投資事業之資訊：請詳附表一。
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百分之十以上：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：請詳附表九。
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告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：請詳附註八及四十五。

(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：請詳附表四。

五十一、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)其他包括證券業務、期貨業務及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

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
利息淨收益	\$ 1,227,350	\$ 2,548,755	\$ 477,173	\$ 127,974	(\$ 298,012)	\$ 4,083,240	\$ 101,938	\$ 4,185,178
手續費淨收益	365,498	1,439,580	7,263	22,969	(4,240)	1,831,070	352,336	2,183,406
淨收益	<u>\$ 1,592,848</u>	<u>\$ 3,988,335</u>	<u>\$ 484,436</u>	<u>\$ 150,943</u>	<u>(\$ 302,252)</u>	<u>\$ 5,914,310</u>	<u>\$ 454,274</u>	<u>\$ 6,368,584</u>
採權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,451	\$ 75,451	(\$ 75,451)	\$ -
其他收益	(101,045)	199,753	(63,545)	(14,804)	1,359,411	1,379,770	48,844	1,428,614
營業費用	(717,738)	(2,845,617)	(137,938)	(112,634)	(987,536)	(4,801,463)	(461,068)	(5,262,531)
呆帳提存	(642,423)	-	(350,185)	(156,380)	(354,900)	(1,503,888)	(2,555)	(1,506,443)
合併稅前利益	131,642	1,342,471	(67,232)	(132,875)	(209,826)	1,064,180	(35,956)	1,028,224
所得稅費用	-	-	-	-	(547,449)	(547,449)	(13,225)	(560,674)
合併總純益	<u>\$ 131,642</u>	<u>\$ 1,342,471</u>	<u>(\$ 67,232)</u>	<u>(\$ 132,875)</u>	<u>(\$ 757,275)</u>	<u>\$ 516,731</u>	<u>(\$ 49,181)</u>	<u>\$ 467,550</u>
104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
利息淨收益	\$ 1,449,325	\$ 2,362,763	\$ 345,026	\$ 61,517	(\$ 94,829)	\$ 4,123,802	\$ 122,420	\$ 4,246,222
手續費淨收益	427,802	1,537,887	9,464	14,204	308	1,989,665	373,634	2,363,299
淨收益	<u>\$ 1,877,127</u>	<u>\$ 3,900,650</u>	<u>\$ 354,490</u>	<u>\$ 75,721</u>	<u>(\$ 94,521)</u>	<u>\$ 6,113,467</u>	<u>\$ 496,054</u>	<u>\$ 6,609,521</u>
採權益法認列之關聯企業 及合資損益之份額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 63,024	\$ 63,024	(\$ 63,024)	\$ -
其他收益	420,297	199,364	445,080	29,012	(966,003)	127,750	74,587	202,337
營業費用	(866,465)	(3,200,944)	(179,227)	(99,751)	(161,579)	(4,507,966)	(531,436)	(5,039,402)
呆帳提存	49,717	-	-	(109,256)	-	(59,539)	(1,955)	(61,494)
合併稅前利益	1,480,676	899,070	620,343	(104,274)	(1,159,079)	1,736,736	(25,774)	1,710,962
所得稅費用	-	-	-	-	(435,063)	(435,063)	(20,443)	(455,506)
合併總純益	<u>\$ 1,480,676</u>	<u>\$ 899,070</u>	<u>\$ 620,343</u>	<u>(\$ 104,274)</u>	<u>(\$ 1,594,142)</u>	<u>\$ 1,301,673</u>	<u>(\$ 46,217)</u>	<u>\$ 1,255,456</u>

部門別資產及負債資訊

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>
104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>\$124,831,334</u>	<u>\$159,207,611</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,520,922</u>	<u>\$ 2,765,876</u>	<u>\$290,325,743</u>	<u>\$ 9,196,688</u>	<u>\$299,522,431</u>
除報導部門以外之資產								<u>155,823,892</u>
總資產								<u>\$455,346,323</u>
報導部門負債	<u>\$122,887,609</u>	<u>\$191,066,110</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,110,619</u>	<u>\$ 340,055</u>	<u>\$318,404,393</u>	<u>(\$ 1,445,350)</u>	<u>\$316,959,043</u>
除報導部門以外之負債								<u>100,905,766</u>
總負債								<u>\$417,864,809</u>
104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>\$128,457,843</u>	<u>\$158,363,777</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,341,669</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$291,163,289</u>	<u>\$ 9,748,099</u>	<u>\$300,911,388</u>
除報導部門以外之資產								<u>165,801,762</u>
總資產								<u>\$466,713,150</u>
報導部門負債	<u>\$136,697,443</u>	<u>\$192,289,886</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,867,814</u>	<u>\$ 7,395,712</u>	<u>\$340,250,855</u>	<u>(\$ 7,679,281)</u>	<u>\$332,571,574</u>
除報導部門以外之負債								<u>96,931,808</u>
總負債								<u>\$429,503,382</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

期末持有有價證券情形

民國 105 年 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱(註1)	與有價證券 發行人之關係(註2)	帳列科目	期		末		備註
				股數	帳面金額(註3)	持股比例(%)	公允價值	
大眾國際租賃公司	股票							
	中央租賃(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	15,916,134	\$ -	9.59	\$ -	註4
	大世界百貨開發(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	958,793	-	2.17	-	註5
	翔和飛機租賃(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	639,285	-	2.95	-	註4
大眾創業投資公司	股票							
	大樹醫藥(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	54,250	4,172	0.21	4,172	
	兔將創意影業(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	160,000	10,032	0.74	10,032	
	豐禾健康蔬果(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	250,000	32,500	1.67	-	
	凌越生醫(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	262,983	9,945	0.90	-	
	光禹國際數位娛樂開發(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	852,264	92,982	4.13	-	
	理大國際多媒體(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	458,800	15,900	10.00	-	
	凱勝綠能科技(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	225,500	5,791	0.84	-	
	角頭	-	以成本衡量之金融資產	1	5,000	6.67	-	
	鳳凰城之光	-	以成本衡量之金融資產	1	11,272	5.62	-	

註 1：本表所稱有價證券，係指屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」範圍內之股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註 2：有價證券發行人非屬關係人者，該欄免填。

註 3：按公允價值衡量者，帳面金額係公允價值評價調整後及扣除累計減損之帳面餘額；非屬按公允價值衡量者，帳面金額係原始取得成本或攤銷後成本扣除累計減損之帳面餘額。

註 4：已分別於民國 93 年及 95 年底提列全額減損損失。

註 5：已於清算程序中。

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 105 年及 104 年 9 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

年 月		105年9月30日					104年9月30日				
項 目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期比例(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期比例(%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(註3)
業 務 別	擔 保	\$ 135,362	\$ 39,076,144	0.35	\$ 166,896	123.30	\$ 20,556	\$ 41,880,170	0.05	\$ 252,635	1,229.01
	無 擔 保	361,579	88,689,798	0.41	2,145,597	593.40	4,851	80,392,118	0.01	2,035,355	41,957.43
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	378,402	85,889,815	0.44	1,317,840	348.26	195,708	91,581,414	0.21	1,383,052	706.69
	現 金 卡	386	286,726	0.13	32,809	8,499.74	318	398,900	0.08	46,074	14,488.68
	小額純信用貸款(註5)	14,855	14,214,518	0.10	651,746	4,387.38	3,234	13,408,295	0.02	819,645	25,344.62
	其他(註6)	143,461	48,972,462	0.29	61,817	43.09	96,704	46,732,992	0.21	202,357	209.25
	擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,034,045	277,129,463	0.37	4,376,705	423.26	321,371	274,393,889	0.12	4,739,118	1,474.66
年 月		105年9月30日					104年9月30日				
項 目		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款總額	逾期帳款比例 (%)(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款總額	逾期帳款比例 (%)(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(註3)
業 務 別											
信用卡業務		\$ 1,220	\$ 6,774,967	0.02	\$ 194,169	15,915.49	\$ -	\$ 6,879,085	-	\$ 183,124	-
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		1,683	3,851,056	0.04	16,911	1,004.81	-	11,884,346	-	40,006	-
平均											
業務別/項目		105年9月30日					104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)		\$ 66,105					\$ 92,720				
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)		60,617					82,504				
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)		1,768,573					1,785,218				
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)		278,014					263,891				

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／應收帳款餘額。

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

註4：住宅抵押貸款係指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 年及 104 年 9 月 30 日

附表三

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	公 式	105 年 9 月 30 日		104 年 9 月 30 日		標準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益)	\$795,300 \$207,259－\$200,888	124.83	\$761,879 \$278,754－\$265,043	55.57	≥1	符合財務比率之規定
17	流 動 資 產 流 動 負 債	\$799,206 \$207,225	3.86	\$835,012 \$278,720	3.00	≥1	符合財務比率之規定
22	業 主 權 益 最低實收資本額（註）	\$795,300 \$725,000	110%	\$761,879 \$675,000	113%	≥60%	符合財務比率之規定
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	\$781,678 \$53,536	1,460%	\$745,270 \$75,190	991%	≥20%	符合財務比率之規定

註：最低實收資本額之計算為：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年9月30日</u>
期貨自營商最低實收資本額	\$ 400,000	\$ 400,000
指撥專用營運資金	100,000	50,000
分支機構最低實收資本額（民國105年及104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）	225,000	225,000
	<u>\$ 725,000</u>	<u>\$ 675,000</u>

期貨部門資產負債表上列示之指撥營運資金包括：

	<u>105年9月30日</u>	<u>104年9月30日</u>
(一) 上述最低實收資本額	\$ 725,000	\$ 675,000
(二) 依期交所結算會員資格增加指撥之營運資金	10,000	10,000
	<u>\$ 735,000</u>	<u>\$ 685,000</u>

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 105 年 1 至 9 月

附表四

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	存款及匯款	\$ 987,508	與一般客戶相較無顯著差異	0.22
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	利息費用	3,532	與一般客戶相較無顯著差異	0.05
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	其他業務及管理費用	48,886	與一般客戶相較無顯著差異	0.63
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	應付款項	7,487	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	手續費淨收益	79	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	其他什項收入	6,852	與一般客戶相較無顯著差異	0.09
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	存款及匯款	2,612	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	利息費用	5	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	存出保證金	50,000	與一般客戶相較無顯著差異	0.01
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	利息收入	844	與一般客戶相較無顯著差異	0.01
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	其他業務及管理費用	7,246	與一般客戶相較無顯著差異	0.09
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	預付費用	282	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	手續費淨收益	1,729	與一般客戶相較無顯著差異	0.02
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	其他什項收入	290	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	眾銀人身保險代理人	母公司對子公司	存款及匯款	188,178	與一般客戶相較無顯著差異	0.04
0	本公司	眾銀人身保險代理人	母公司對子公司	利息費用	207	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	眾銀人身保險代理人	母公司對子公司	應收款項	203,760	與一般客戶相較無顯著差異	0.05
0	本公司	眾銀人身保險代理人	母公司對子公司	手續費淨收益	648,802	與一般客戶相較無顯著差異	8.32
0	本公司	眾銀財產保險代理人	母公司對子公司	存款及匯款	4,142	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	眾銀財產保險代理人	母公司對子公司	利息費用	3	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	眾銀財產保險代理人	母公司對子公司	手續費淨收益	2,648	與一般客戶相較無顯著差異	0.03
0	本公司	眾銀財產保險代理人	母公司對子公司	應收款項	606	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾創投	母公司對子公司	存款及匯款	6,209	與一般客戶相較無顯著差異	-
0	本公司	大眾創投	母公司對子公司	利息費用	10	與一般客戶相較無顯著差異	-

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 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日、104 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 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	其它	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 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

項目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	其它	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
104年12月31日											
表內項目											
應收款											
法人金融業務	\$ 6,016,295	\$ 2,453,390	\$ 1,493,104	\$ 2,265	\$ 9,965,054	\$ 851	\$ 522,589	\$ 10,488,494	\$ 417,164	\$ 39,505	\$ 10,031,825
個人信用貸款	12,663	17,756	19,038	-	49,457	5,778	2,972	58,207	-	-	58,207
信用卡業務	3,119,766	2,058,132	1,304,467	7,231	6,489,596	153,055	347,980	6,990,631	146,024	42,944	6,801,663
現金卡業務	801	1,771	632	-	3,204	533	1,361	5,098	-	-	5,098
住宅抵押貸款	51,024	31,198	42,908	-	125,130	4,784	1,711	131,625	-	-	131,625
微型企業	137	63	196	-	396	-	-	396	-	-	396
應收證券融資款	3,058,507	-	-	-	3,058,507	-	-	3,058,507	-	-	3,058,507
應收交割帳款	860,020	-	-	-	860,020	-	-	860,020	-	-	860,020
其他	-	183,905	-	10,027,761	10,211,666	-	-	10,211,666	-	3,772	10,207,894
貼現及放款											
法人金融業務	8,846,217	52,300,073	54,129,347	2,575,616	117,851,253	445,886	2,018,008	120,315,147	624,662	1,605,271	118,085,214
住宅抵押貸款	58,131,010	32,106,081	45,756,164	-	135,993,255	1,391,220	255,661	137,640,136	10,122	1,344,689	136,285,325
個人信用貸款	4,553,832	4,461,532	3,665,288	-	12,680,652	272,591	946,487	13,899,730	348,403	436,274	13,115,053
現金卡業務	66,527	134,522	31,746	-	232,795	15,800	143,267	391,862	34,910	7,703	349,249
住宅抵押貸款	348,722	-	-	-	348,722	-	-	348,722	-	-	348,722
微型企業	53,059	26,078	107,513	-	186,650	-	-	186,650	-	3,016	183,634
表外項目											
承諾及保證	3,172,388	13,903,307	5,735,991	-	22,811,686	-	54,347	22,866,033	12,947	227,706	22,625,380

項目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	其它	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
104年9月30日											
表內項目											
應收款											
法人金融業務	\$ 8,275,179	\$ 2,719,639	\$ 1,319,234	\$ 1,955	\$ 12,316,007	\$ 1,384	\$ 245,150	\$ 12,562,541	\$ 117,970	\$ 41,027	\$ 12,403,544
個人信用貸款	13,143	17,945	18,007	-	49,095	5,451	3,023	57,569	-	-	57,569
信用卡業務	2,903,704	1,987,741	1,177,656	9,052	6,078,153	102,105	351,772	6,532,030	145,645	37,479	6,348,906
現金卡業務	740	1,968	695	-	3,403	697	1,517	5,617	-	-	5,617
住宅抵押貸款	49,901	30,795	41,774	-	122,470	5,791	1,238	129,499	-	-	129,499
應收證券融資款	2,665,265	-	-	-	2,665,265	-	-	2,665,265	-	-	2,665,265
應收交割帳款	1,531,269	-	-	-	1,531,269	-	-	1,531,269	-	-	1,531,269
其他	-	242,023	-	1,023,504	1,265,527	-	-	1,265,527	-	3,238	1,262,289
貼現及放款											
法人金融業務	8,950,301	53,577,484	55,459,352	2,817,044	120,804,181	782,341	1,132,294	122,718,816	239,665	2,054,964	120,424,187
住宅抵押貸款	58,137,763	32,070,384	45,555,031	-	135,763,178	1,574,851	225,072	137,563,101	9,152	1,567,549	135,986,400
個人信用貸款	4,442,254	4,309,314	3,438,898	-	12,190,466	250,976	939,675	13,381,117	353,093	464,584	12,563,440
現金卡業務	70,919	145,899	34,346	-	251,164	19,854	155,060	426,078	39,093	8,949	378,036
存單質押借款	187,757	-	-	-	187,757	-	-	187,757	-	-	187,757
其他	117,020	-	-	-	117,020	-	-	117,020	-	2,069	114,951
表外項目											
承諾及保證	4,124,180	14,607,833	6,364,737	-	25,096,750	-	60,184	25,156,934	14,353	251,563	24,891,018

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 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日、104 年 9 月 30 日

附表六

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 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列 損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	小計(A)					
<u>105年9月30日</u>									
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
<u>104年12月31日</u>									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 28,511,654	\$ 3,656,610	\$ -	\$ 32,168,264	\$ -	\$ -	\$ 32,168,264	\$ -	\$ 32,168,264
股權投資	-	-	459,156	459,156	-	-	459,156	-	459,156
可轉讓定期存單	46,884,341	-	-	46,884,341	-	-	46,884,341	-	46,884,341
國庫券	170,590	-	-	170,590	-	-	170,590	-	170,590
其他金融資產									
股權投資	-	-	172,202	172,202	-	163,148	335,350	147,153	188,197
<u>104年9月30日</u>									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 26,514,029	\$ 2,340,370	\$ -	\$ 28,854,399	\$ -	\$ -	\$ 28,854,399	\$ -	\$ 28,854,399
股權投資	-	-	554,073	554,073	-	-	554,073	-	554,073
可轉讓定期存單	49,480,765	-	-	49,480,765	-	-	49,480,765	-	49,480,765
國庫券	170,982	-	-	170,982	-	-	170,982	-	170,982
其他金融資產									
股權投資	-	-	183,552	183,552	-	163,148	346,700	147,153	199,547

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 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日、104 年 9 月 30 日

附表七

		貼 現 及 放 款					
		總額			備抵呆帳金額		
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,064,998	\$ 2,018,008	\$ 1,132,294	\$ 695,111	\$ 624,662	\$ 239,665
	組合評估減損	1,531,961	1,345,415	1,319,807	406,183	393,435	401,338
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	273,532,504	269,418,824	271,941,788	3,275,411	3,396,953	4,098,115

		應 收 款					
		總額(註)			備抵呆帳金額		
		105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日	105年9月30日	104年12月31日	104年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 436,647	\$ 522,589	\$ 259,748	\$ 320,844	\$ 417,164	\$ 128,189
	組合評估減損	356,906	354,024	357,550	152,677	146,024	145,645
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	10,731,035	20,933,787	23,149,570	66,149	86,222	81,744

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 105 年 9 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表八

單位:新台幣仟元								
與非關係人之交易								
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	備抵呆帳餘額	條件有無不同
				正常放款	逾期放款			
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	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
104年12月31日								
消費性放款	5戶	2,785	2,731	2,731	-	信用	56	無
自用住宅抵押	14戶	137,550	121,360	121,360	-	不動產	1,820	無
104年9月30日								
消費性放款	4戶	1,716	1,681	1,681	-	信用	37	無
自用住宅抵押	15戶	137,550	121,689	121,689	-	不動產	1,843	無

註：民國 105 年及 104 年 7 至 9 月暨民國 105 年及 104 年 1 至 9 月提列(迴轉)之呆帳費用金額分別為(\$9,751)、(\$213)、\$3,077 及 \$618；認列之利息收入金額分別為\$3,903、\$511、\$9,432 及 \$2,513。

大眾商業銀行股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

附表九

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款 支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司 之關係	移轉 日期	金額			
大眾商業銀行 (股)公司	台北市松山區 敦化段三小 段1、1-4、 1-5地號土 地及建物台 北市敦化南 路一段66號 6樓、7樓、 9樓及地下 2樓；及68 號2樓、2樓 之1、7樓及 9樓；含地下 層B2F-B5F停 車位共69個。	105.8.1	\$2,928,000	均已付訖	元大證券 (股)公司	關係人	元大證券(股) 公司	均為元大 金控轄下 子公司	97.7.1	\$1,120,932	依據105年5月6 日信義不動產 估價師聯合事 務所及105年5 月6日永慶不 動產估價師聯 合事務所出具 之估價報告。	節省租金費用及 搬遷裝潢成本 ，同時提升經 營與內部聯繫 效率。	-