

大眾商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年度第1季

地址：台北市信義區信義路5段2號1、2、5、6、
8～11、13～15樓及地下1樓
電話：(02)8786-9888

§ 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		-
五、	合併綜合損益表	5~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 銀行沿革及業務範圍說明	12~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~21		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	21~23		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23		五
	(六) 重要會計項目之說明	23~65		六~三八
	(七) 關係人交易	67~70		四一
	(八) 質抵押資產	84		四五
	(九) 重大或有負債或未認列之合約承諾	71~73		四二
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其他	65~66、 73~84、 85~126		三九~四十、 四三~四四、 四六~五十
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	126		五一
	2. 轉投資事業相關資訊	126~127		五一
	3. 大陸投資資訊	126		五一
(十四)	部門財務資訊	127~129		五二

會計師核閱報告

大眾商業銀行股份有限公司 公鑒：

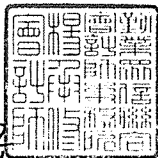
大眾商業銀行股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，以及民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

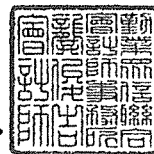
如合併財務報告附註一所述，大眾商業銀行股份有限公司已於民國 105 年 3 月 22 日以股份轉換方式成為元大金控持股百分之百子公司，並終止上市買賣。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 楊 承 修



楊承修

會計師 龔 俊 吉



龔俊吉

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 5 月 12 日

民國 105 年 3 月 31 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣千元

代 碼	資	105年3月31日 (經核閱)			104年12月31日 (經查核)			104年3月31日 (經核閱)		
		產	金	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四、六及四一)	\$	4,682,714	1	\$	4,621,799	1	\$	3,653,127	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四及七)		11,298,613	3		11,121,188	3		13,097,373	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、 八、四一及四六)		34,437,870	8		42,085,612	9		35,674,475	8
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及九)		893,343	-		261,083	-		762,012	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、五、十一及四一)		16,802,910	4		21,808,070	5		25,251,770	5
13200	本期所得稅資產 (附註四)		16,767	-		179	-		90,677	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十二及四一)		274,438,554	63		268,367,197	60		278,952,532	61
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、五及十)		79,847,740	18		79,682,351	18		82,441,030	18
15100	受限制資產—淨額 (附註十四及四六)		197,000	-		212,000	-		212,000	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註四及十五)		2,553,432	1		1,966,942	-		6,664,436	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)		3,301,940	1		3,302,051	1		3,131,549	1
19000	無形資產 (附註四、五及十七)		2,279,247	-		2,280,467	1		2,351,621	1
19300	遞延所得稅資產 (附註四及五)		1,132,108	-		1,455,033	-		1,813,994	-
19503	預付費用 (附註四及二六)		129,165	-		85,615	-		100,922	-
19595	其他非營業資產—淨額 (附註四及十八)		72,556	-		86,927	-		271,621	-
19601	存出保證金 (附註八、三九及四一)		4,772,276	1		8,224,162	2		4,906,370	1
19611	交割結算基金		83,372	-		90,270	-		89,885	-
19669	其他遞延資產		235,074	-		255,698	-		305,045	-
19697	其他雜項資產 (附註四、十九及四一)		42,987	-		92,515	-		57,043	-
10000	資產總計	\$	437,217,668	100	\$	445,999,159	100	\$	459,827,482	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十)	\$	10,957,379	2	\$	23,641,878	5	\$	16,776,195	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、 五、八及二四)		12,716,888	3		16,872,578	4		13,613,596	3
22300	避險之衍生性金融負債 (附註四、五、二四及二 八)		2,103	-		2,711	-		3,859	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、二一及四一)		7,624,236	2		4,632,419	1		9,278,406	2
23000	應付款項 (附註二二)		7,073,811	2		6,313,626	2		6,246,960	1
23200	本期所得稅負債 (附註四)		201,008	-		56,637	-		58,342	-
23500	存款及匯款 (附註八、二三、四一及四七)		321,654,592	74		316,959,043	71		337,004,087	73
24000	應付金融債券 (附註四及二四)		25,808,388	6		26,021,582	6		25,374,940	6
24500	特別股負債 (附註四及二八)		1,635,380	-		1,635,380	-		1,635,380	-
	其他金融負債 (附註二五及四一)									
25511	短期借款		155,000	-		105,000	-		997,250	-
25513	應付商業本票—淨額		1,172,576	1		1,012,577	1		2,214,069	1
25541	長期借款		747,700	-		747,100	-		-	-
25597	其他什項金融負債		9,515,776	2		8,900,080	2		7,826,996	2
25600	負債準備 (附註四、五及二六)		1,509,818	-		809,964	-		611,840	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及五)		6,425	-		11,508	-		77,510	-
29500	其他負債 (附註八及二七)		350,216	-		795,562	-		1,294,629	-
20000	負債合計		401,131,296	92		408,517,645	92		423,014,059	92
	歸屬於本銀行業主之權益									
	股本 (附註二八及四三)									
31101	普通股股本		27,890,786	6		27,890,786	6		25,805,739	6
31500	資本公積 (附註四、二八及二九)		2,014,589	-		2,134,722	-		2,110,664	-
	保留盈餘 (附註二八)									
32001	法定盈餘公積		2,576,104	1		2,576,104	1		1,785,575	-
32003	特別盈餘公積		24,075	-		24,075	-		24,075	-
32011	未分配盈餘		249,516	-		1,625,208	-		3,634,528	1
32500	其他權益 (附註二八)		181,440	-		90,269	-		303,238	-
32600	庫藏股票 (附註四及二八)		-	-		(32,102)	-		(32,343)	-
31000	本銀行業主權益合計		32,936,510	7		34,328,062	7		33,631,476	7
38000	非控制權益 (附註四及二八)		3,149,862	1		3,153,452	1		3,181,947	1
30000	權益合計		36,086,372	8		37,481,514	8		36,813,423	8
	負債及權益總計	\$	437,217,668	100	\$	445,999,159	100	\$	459,827,482	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳建平



經理人：蔡明修



會計主管：田富彰



大眾商業銀行股份有限公司及子公司

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元，惟每股盈餘為新台幣元

代 碼		105年1月1日至3月31日			104年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
41000	利息收入(附註四、三十及四一)	\$	2,239,618	79	\$	2,350,009	92
51000	利息費用(含特別股負債之利息費用，民國 104 及 103 年度皆為 32,500 千元，附註四、二六、三十及四一)		823,189	29		945,002	37
49010	利息淨收益		1,416,429	50		1,405,007	55
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益(附註四、三一及四一)		705,034	25		760,882	30
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益(附註四、八及四一)		672,523	24		277,039	11
49300	備供出售金融資產之已實現淨利益(附註四、十及二八)		5,886	-		25,983	1
49600	兌換淨利益(附註四及三二)		17,487	1		54,836	2
47005	處分子公司利益(附註四及四十)		-	-		5,561	-
48000	其他利息以外淨(損失)利益(附註四及三三)		12,884	-		7,635	1
49020	利息以外淨收益		1,413,814	50		1,131,936	45
4xxxx	淨 收 益		2,830,243	100		2,536,943	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四、五、十二及四一)		1,329,168	47		61,291	2
	營業費用(附註四、五、三四、三五、三六及四一)						
58500	員工福利費用		1,675,157	59		964,622	38
59000	折舊及攤銷費用		72,516	3		94,328	4
59500	其他業務及管理費用		650,650	23		602,774	24
58400	營業費用		2,398,323	85		1,661,724	66

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
64001	本期稅前淨利 (損)	(\$ 897,248)	(32)	\$ 813,928	32
64003	所得稅費用 (附註四、五及三七)	(464,845)	(16)	(130,722)	(5)
64000	本期淨利 (損)	(1,362,093)	(48)	683,206	27
	其他綜合損益 (附註四、二八及三七)				
	不重分類至損益之項目				
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(272)	-	444	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)	(272)	-	444	-
	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	(4,041)	-	(64,549)	(2)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	75,681	2	80,983	3
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	608	-	320	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	2,006	-	10,939	-
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)	74,254	2	27,693	1
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	73,982	2	28,137	1
66000	本期綜合損益總額	(\$ 1,288,111)	(46)	\$ 711,343	28
	淨利 (損) 歸屬於：				
67101	本銀行業主	(\$ 1,375,692)	(49)	\$ 655,590	26
67111	非控制權益	13,599	1	27,616	1
67100		(\$ 1,362,093)	(48)	\$ 683,206	27

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本銀行業主	(\$ 1,284,521)	(46)	\$ 679,309	27
67311	非控制權益	(3,590)	-	32,034	1
67300		<u>(\$ 1,288,111)</u>	<u>(46)</u>	<u>\$ 711,343</u>	<u>28</u>
	每股盈餘				
67501	基本 (附註三八)	(\$ 0.49)		\$ 0.24	
67701	稀釋 (附註三八)	<u>(\$ 0.49)</u>		<u>\$ 0.19</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳建平



經理人：蔡明修



會計主管：田富彰



[illegible]

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳建平

經理人：莊明修

會計主管：田富彰

大眾商業銀行股份有限公司及子公司



民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱 未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣千元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利（損）	(\$ 897,248)	\$ 813,928
A20000	調整項目		
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	24,123	23,229
A20200	攤銷費用	48,393	71,099
A20300	呆帳費用提列數	1,356,882	35,681
A20400	透過損益按公允價值衡量金 融資產及負債之淨利益	1,198,224	(270,955)
A20900	利息費用	823,189	945,002
A21200	利息收入	(2,239,618)	(2,350,009)
A21300	股利收入	(212)	-
A21700	保證責任準備淨變動	(27,714)	25,610
A21800	其他各項負債準備淨變動	742,428	7,373
A21900	股份基礎給付酬勞成本	117	15,859
A22500	處分及報廢不動產及設備損 失	4	-
A22900	處分其他資產損失	(956)	-
A23100	處分投資利益	(5,886)	(25,983)
A23200	處分子公司利益	-	(5,561)
A40000	與營業活動相關之資產及負債之 淨變動		
A41110	存放央行及拆借金融同業增 加	(937,690)	(816,607)
A41120	透過損益按公允價值衡量之 金融資產減少	10,832,619	1,227,813
A41150	應收款項減少（增加）	4,767,033	(2,472,603)
A41160	貼現及放款減少（增加）	(7,171,787)	7,725,421
A41170	備供出售金融資產減少（增 加）	(1,282)	36,836
A41190	其他金融資產增加	6,944	-
A41990	其他資產增加	(33,809)	(67,299)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A42110	央行及銀行同業存款減少	(\$ 12,684,499)	(\$ 1,226,734)
A42120	透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加(減少)	(8,539,063)	553,667
A42150	應付款項增加(減少)	749,861	(1,367,647)
A42160	存款及匯款增加(減少)	4,695,549	(6,586,765)
A42170	其他金融負債減少	(149,493)	(116,314)
A42180	負債準備減少	(16,626)	(6,187)
A42990	其他負債增加(減少)	(446,574)	790,848
A33100	收取之利息	2,186,374	2,314,665
A33300	支付之利息	(899,869)	(1,023,659)
A33500	支付之所得稅	(15,986)	20,456
AAAA	營業活動之淨現金流出	(6,636,572)	(1,728,836)
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	(156,388,790)	(164,888,977)
B00400	處分備供出售金融資產	156,276,666	165,651,141
B00600	無活絡市場之債務工具投資減少(增 加)	(533,145)	4,768,382
B01200	取得以成本衡量之金融資產	(60,217)	(63,333)
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	141	3,479
B02300	處分子公司	-	66,456
B02700	取得不動產及設備	(12,823)	(40,931)
B03500	交割結算基金減少(增加)	6,898	(2,636)
B03700	存出保證金增加	-	(591,055)
B03800	存出保證金減少	3,451,886	-
B04500	取得無形資產	(22,822)	(7,969)
B06700	其他資產減少	39,807	53,802
B07500	收取之利息	68	130
B07600	收取之股利	212	-
B09900	受限制資產減少	15,000	73,000
BBBB	投資活動之淨現金流入	2,772,881	5,021,489
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款增加	50,000	12,000
C00700	應付商業本票增加	160,046	713,002
C01400	發行金融債券	-	2,000,000
C02000	附買回票券及債券負債增加	14,714,918	97,205,004
C02100	附買回票券及債券負債減少	(11,723,101)	(106,680,072)
C03000	存入保證金增加	-	700
C04100	其他金融負債增加	765,189	451,867

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
C05000	庫藏股票處分價款	\$ 40,628	\$ 1,062
C05100	員工購買庫藏股	-	315,527
C05600	支付之利息	(551)	(1,040)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>4,007,129</u>	<u>(5,981,950)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(210,528)	(167,226)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(67,090)	(2,856,523)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>5,643,147</u>	<u>7,836,952</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,576,057</u>	<u>\$ 4,980,429</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年3月31日	104年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 4,682,714	\$ 3,653,127
E00220	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	-	565,290
E00230	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	<u>893,343</u>	<u>762,012</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,576,057</u>	<u>\$ 4,980,429</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳建平



經理人：蔡明修



會計主管：田富彰



大眾商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明外，金額以新台幣千元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍說明

大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)於 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、買賣衍生性金融商品、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 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 105 年 3 月 31 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 66 個分行。香港分行係於 103 年 3 月 10 日獲香港金融管理局核准設立，並於 103 年 10 月 16 日開始營業。

本銀行 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。

本合併之財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 5 月 12 日經提報本銀行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 認可之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

本銀行及子公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs (不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs)。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<u>新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

(一) IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本銀行及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效

利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本銀行及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本銀行及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本銀行及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

(二) IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IAS 36 之修正係釐清本銀行及子公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，已認列減損之不動產及設備之可回收金額若以公允價值減處分成本衡量，本銀行及子公司將揭露公允價值層級，若屬第 3 等級公允價值衡量，將另外揭露衡量公允價值之評價技術及每一關鍵假設。若以現值法衡量公允價值減處分成本，須增加揭露所採用之折現率。

(三) IFRIC 21「公課」

IFRIC 21 對政府依法所徵收之各類款項（簡稱公課）應於何時認列為負債提供指引，包含徵收時點與金額均已確定者，及徵收時點或金額尚不確定之負債準備。本銀行及子公司於應納公課之交易或活動發生時，始應估列相關負債。因此，若支付義務係隨時間經過而發生（例如隨著企業收入之產生），相關負債亦應逐期認列；若支付義務係於達到特定門檻（例如營收達到特定金額）時產生，相關負債應於達到門檻時認列。

(四) 2010～2012 週期之年度改善

2010～2012 週期之年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按本銀行或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與本銀行整體或部分（例

如某一部門)績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映本銀行及子公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若本銀行及子公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本銀行及子公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為本銀行及子公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬本銀行及子公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

(五) 2011～2013 週期之年度改善

2011～2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外(即「組合例外」)進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清本銀行及子公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

(六) IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」

該修正規定當聯合營運者取得符合業務定義之聯合營運權益，應依 IFRS 3 及其他準則之原則，按公允價值衡量可辨認資產與負債、將收購相關成本認列為費用（發行債券或權益證券之成本除外）、認列商譽及原始認列資產與負債相關之遞延所得稅，以及至少每年進行商譽減損評估。此外，尚應進行企業合併有關之揭露。若本銀行及子公司以現存之業務作價投資成立聯合營運，亦應按前述規定處理。

若對聯合營運具聯合控制之個體於取得聯合營運權益前後為共同控制下個體，則該收購不適用上述規定。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

(七) IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

1. 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
2. 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

(八) IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本銀行於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

1. 辨認客戶合約；
2. 辨認合約中之履約義務；
3. 決定交易價格；
4. 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
5. 於滿足履約義務時認列收入。

於辨認履約義務時，IFRS 15 及相關修正規定，若商品或勞務能被區分（例如，經常單獨銷售某一商品或勞務），且移轉商品或勞務之承諾依合約之內涵係可區分（亦即，合約承諾之性質係為個別移轉每一商品或勞務，而非移轉組合產出），則該商品或勞務係可區分。

IFRS 15 及相關修正生效時，本銀行及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

(九) IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本銀行及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行及子公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「業務」之定義時，本銀行及子公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行及子公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行及子公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本銀行及子公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本銀行及子公司對該損益之份額者應予以銷除。

(十) 2012～2014 週期之年度改善

2012～2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。

IFRS 5 之修正規定，「待出售」與「待分配予業主」之非流動資產（或處分群組）間之重分類，並非出售計畫或分配予業主計畫之

變更，故無須迴轉原分類下之會計處理。此外，「待分配予業主」之非流動資產不再符合待分配條件（亦不再符合待出售條件）時，應比照資產停止分類為待出售之處理。

(十一) IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」

該修正闡明，本銀行及子公司所持有之關聯企業或合資若為投資個體，於採用權益法時可沿用該等關聯企業或合資按公允價值衡量其子公司之作法。

此外，提供與本銀行及子公司投資活動相關服務之子公司，僅當該子公司並非投資個體者，始應納入合併。

(十二) IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本銀行及子公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本銀行及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本銀行及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

(十三) IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本銀行及子公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅

資產時，若有足夠證據顯示本銀行很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

此外，該修正闡明本銀行及子公司應考量財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本銀行及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報表係依照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經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 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

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。合併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，其會計處理係與合併公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十三。

(五) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之

重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 104 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金	\$ 1,973,944	\$ 1,928,932	\$ 1,812,693
待交換票據	913,222	915,845	376,467
存放銀行同業	1,242,375	1,206,016	872,324
運送中現金	-	-	112,873
約當現金			
商業本票	299,363	329,740	309,070
期貨交易超額保證金	253,810	241,266	169,700
	<u>\$ 4,682,714</u>	<u>\$ 4,621,799</u>	<u>\$ 3,653,127</u>

存放銀行同業及商業本票於合併資產負債表日之市場利率區間如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存放銀行同業（%）	0~0.13	0~0.13	0~0.17
商業本票（%）	0.35~0.55	0.36~0.37	0.60

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，原始到期日超過 3 個月之存放銀行同業分別為 2,094,481 千元、1,561,336 千元及 6,129,535 千元，係分類為無活絡市場之債務工具投資（參閱附註十五）。

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存款準備金			
甲 戶	\$ 3,606,025	\$ 2,249,932	\$ 4,103,169
乙 戶	7,318,326	7,465,614	8,055,909
外幣存款準備金	-	82,637	-
	10,924,351	9,798,183	12,159,078
拆借銀行同業	-	760,265	565,290
金資中心戶－跨行清算基金			
款	374,262	562,740	373,005
	<u>\$ 11,298,613</u>	<u>\$ 11,121,188</u>	<u>\$ 13,097,373</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工具

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
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	\$ 3,049,934	\$ 6,597,649	\$ 4,531,620
利率交換合約	2,131,377	2,445,000	1,372,508
外匯換匯合約	348,570	331,784	886,696
遠期外匯交易合約	246,331	280,795	367,354
換匯換利合約	554	69,698	35,475
資產交換合約	16,489	12,008	30,937
信用違約交換	-	1,323	5,146
買入選擇權-期貨	531	1,088	2,228
信用風險貸方評價			
調整	(200,049)	(45,888)	(19,956)
小 計	<u>5,593,737</u>	<u>9,693,457</u>	<u>7,212,008</u>
非衍生金融資產			
票券投資	19,177,500	21,858,121	18,624,056
債 券	7,931,880	7,626,364	6,808,862
基金受益憑證	469,008	541,782	591,342

(接 次 頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國內上市(櫃)股票	\$ 980,582	\$ 709,561	\$ 889,464
期貨交易保證金—自有資金	<u>14,476</u>	<u>18,409</u>	<u>25,379</u>
小計	<u>28,573,446</u>	<u>30,754,237</u>	<u>26,939,103</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	1,244,923
公司債	162,695	167,801	158,441
國內可轉換公司債	<u>107,992</u>	<u>164,523</u>	<u>120,000</u>
合計	<u>270,687</u>	<u>1,637,918</u>	<u>1,523,364</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產合計	<u>\$ 34,437,870</u>	<u>\$ 42,085,612</u>	<u>\$ 35,674,475</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
賣出選擇權合約	\$ 3,058,602	\$ 6,606,204	\$ 4,533,013
利率交換合約	2,077,382	2,378,186	1,295,056
海外可轉換金融債券權益轉換權、轉換價重設及賣回權(附註二四)	1,616,621	2,338,146	1,221,184
外匯換匯合約	1,034,434	525,757	1,151,759
遠期外匯合約	151,959	99,249	582,823
資產交換合約	71,471	84,807	113,785
應付借券—非避險	11,119	19,150	-
信用違約交換合約	-	-	2,388
信用風險借方評價調整	(<u>2,747</u>)	(<u>3,108</u>)	(<u>761</u>)
小計	<u>8,018,841</u>	<u>12,048,391</u>	<u>8,899,247</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
次順位金融債券	<u>4,698,047</u>	<u>4,824,187</u>	<u>4,714,349</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債合計	<u>\$ 12,716,888</u>	<u>\$ 16,872,578</u>	<u>\$ 13,613,596</u>

105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
已實現淨利益	\$975,709	\$ 6,528
評價利益（損失）	(303,186)	270,511
淨 利 益	<u>\$672,523</u>	<u>\$277,039</u>

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

- (一) 99 年 2 月發行 5 億元，將於 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) 99 年 3 月發行 21.2 億元，將於 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) 100 年 3 月發行 20 億元，將於 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3月31日	104年12月31日	104年3月31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	\$ 4,698,047	\$ 4,824,187	\$ 4,714,349
到期應付金額	<u>4,620,000</u>	<u>4,620,000</u>	<u>4,620,000</u>
	<u>\$ 78,047</u>	<u>\$ 204,187</u>	<u>\$ 94,349</u>

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值衡量之金融負債，其公允價值受到本銀行信用價差增加及市價利率變動之影響：

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當年度變動金額	
105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	(\$ 272)
104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	<u>\$ 444</u>

(接次頁)

(承前頁)

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
累積變動金額	
截至 105 年 3 月 31 日	(\$ 4,216)
截至 104 年 12 月 31 日	(\$ 4,488)
截至 104 年 3 月 31 日	(\$ 3,926)

上述發行之次順位金融債券於 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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 126,140 千元及 120,606 千元以及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額 126,412 千元及 120,162 千元間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。次順位金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對類似到期日借款之利率報價以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而估算。

本銀行及子公司大眾證券於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
合	約	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
外匯換匯		\$ 187,791,637	\$ 212,513,231	\$ 203,653,508
賣出選擇權		121,028,147	171,792,888	379,356,146
買入選擇權		107,013,146	172,220,834	356,328,091
利率交換		74,407,999	91,316,451	109,767,195
遠期外匯		17,554,319	20,425,207	44,940,514
資產交換		108,000	168,000	339,835
換匯換利		967,650	1,652,750	1,256,200
賣出信用違約交換		-	661,100	816,530
期貨		338,272	205,666	-
買入信用違約交換		-	-	816,530
股價連結式交換		-	-	239,319

本銀行 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日從事衍生性金融商品交易之目的，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平價值變動或現金流量風險為目的。

本銀行於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日因從事衍生性金融商品交易所繳存交易對手之履約保證金分別為 4,212,368 千元、7,695,391 千元及 4,366,840 千元（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 1,122,119 千元、2,094,292 千元及 3,241,627 千元（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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 5,725,852 千元 3,822,503 千元及 5,900,330 千元。

子公司提供基金受益憑證質押予銀行及票券公司作為短期融資之額度擔保品資訊，參閱附註四五。

九、附賣回票券及債券投資

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
政府債券	<u>\$ 893,343</u>	<u>\$ 261,083</u>	<u>\$ 762,012</u>

附賣回債券投資承作標的皆係中央政府公債，105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日約定賣回價格及利率分別如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
約定賣回價格	<u>\$ 893,852</u>	<u>\$ 261,151</u>	<u>\$ 762,570</u>
利率（%）	0.36~0.42	0.37~0.38	0.56~0.57

大眾證券截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 875,425 千元 261,083 及 749,862 千元。

十、備供出售金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>國內投資</u>			
可轉讓定期存單	\$ 43,986,030	\$ 46,884,341	\$ 50,177,539
債券投資－公司債券	13,873,294	13,842,752	17,983,358
債券投資－政府債券	5,958,109	5,132,901	4,385,281
上市（櫃）股票	481,013	459,156	503,820
債券投資－金融債券	-	-	971,465
小計	<u>64,298,446</u>	<u>66,319,150</u>	<u>74,021,463</u>
<u>國外投資</u>			
債券投資－金融債券	12,536,541	8,787,590	3,689,148
債券投資－公司債券	2,199,716	2,926,681	3,154,169
債券投資－政府債券	646,751	1,478,340	1,414,256
國庫券	166,286	170,590	161,994
小計	<u>15,549,294</u>	<u>13,363,201</u>	<u>8,419,567</u>
合計	<u>\$ 79,847,740</u>	<u>\$ 79,682,351</u>	<u>\$ 82,441,030</u>

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	104年12月31日	104年3月31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	70,000	70,000	70,000
提存法院作為保證金	151,400	98,500	60,600
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
	<u>\$ 355,800</u>	<u>\$ 302,900</u>	<u>\$ 264,600</u>

上列提存櫃買中心結算準備金則為參加櫃買中心債券等殖成交系統所預繳債券給付結算準備金；存出信託資金準備係信託部保管業務，依信託業法人所提存之信託業指撥營運資金及賠償準備金；提存法院之保證金為本銀行向法院聲請對於債務人財產為假扣押所提存之擔保金；提存央行保證金係辦理自行買賣票債券業務，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。

備供出售金融資產之已實現損益列示如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
國內上市櫃股票	\$ -	\$ 3,264
政府債券	5,886	20,968
公司債券	-	1,751
	<u>\$ 5,886</u>	<u>\$ 25,983</u>

本銀行及子公司截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，持有備供出售金融資產供作附條件交易標的者分別為 1,019,934 千元 500,223 千元及 2,736,385 千元。

十一、應收款項－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收承購帳款	\$ 4,420,926	\$ 9,195,320	\$ 11,625,414
應收信用卡款	6,644,559	6,953,503	6,398,446
應收證券融資款	2,849,721	3,058,507	4,060,342
應收交割帳款	1,372,001	869,005	1,632,323
應收承兌票款	413,902	641,031	188,249
應收利息	682,069	616,243	825,558
應收違約交割款	389,038	518,379	-
應收分期帳款	174,646	183,903	183,763
應收收益	42,572	42,755	69,255
其他應收款	<u>411,723</u>	<u>378,834</u>	<u>488,593</u>
小計	17,401,157	22,457,480	25,471,943
減：備抵呆帳	<u>598,247</u>	<u>649,410</u>	<u>220,173</u>
	<u>\$ 16,802,910</u>	<u>\$ 21,808,070</u>	<u>\$ 25,251,770</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 563,188	\$ 86,222	\$ 649,410
本期提列（迴轉）	58,872	(25,736)	33,136
本期沖銷	(107,987)	-	(107,987)
收回已沖銷	41,195	59	41,254
外幣換算差額	(17,566)	-	(17,566)
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 537,702</u>	<u>\$ 60,545</u>	<u>\$ 598,247</u>

（接次頁）

(承前頁)

	個 別 評 估 減 損 損 失	群 組 評 估 減 損 損 失	合 計
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 154,028	\$ 68,803	\$ 222,831
本期提列(迴轉)	(18,034)	507	(17,527)
本期沖銷	(24,891)	-	(24,891)
收回已沖銷	39,907	-	39,907
外幣換算差額	(147)	-	(147)
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 150,863</u>	<u>\$ 69,310</u>	<u>\$ 220,173</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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
擔保透支	\$ 14,878	\$ 21,861	\$ 23,915
進出口押匯	9,674	62,150	377,962
貼 現	316,940	476,410	506,767
短期放款	48,593,829	39,359,829	40,223,520
短期擔保放款	25,031,689	25,929,862	29,134,743
中期放款	55,326,018	54,200,008	51,785,338
中期擔保放款	16,653,862	18,417,674	24,624,493
長期放款	1,098,719	1,188,304	1,397,898
長期擔保放款	131,272,417	132,125,985	134,544,456
應收帳款融資	574,149	527,636	735,701
催收款項	<u>926,036</u>	<u>472,528</u>	<u>209,989</u>
	279,818,211	272,782,247	283,564,782
減：備抵呆帳	<u>5,379,657</u>	<u>4,415,050</u>	<u>4,612,250</u>
	<u>\$ 274,438,554</u>	<u>\$ 268,367,197</u>	<u>\$ 278,952,532</u>

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本銀行及子公司貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表請詳附表七。

本銀行及子公司貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	特 定 債 權 無 法 收 回 之 風 險	全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險	合 計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,018,097	\$ 3,396,953	\$ 4,415,050
本期提列	868,453	180,260	1,048,713
本期沖銷	(167,705)	-	(167,705)
收回已沖銷	135,316	-	135,316
外幣換算差額	(51,717)	-	(51,717)
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 1,802,444</u>	<u>\$ 3,577,213</u>	<u>\$ 5,379,657</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,228,844	\$ 3,438,807	\$ 4,667,651
本期提列（迴轉）	(187,686)	240,894	53,208
本期沖銷	(287,774)	-	(287,774)
收回已沖銷	183,690	-	183,690
外幣換算差額	(4,525)	-	(4,525)
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 932,549</u>	<u>\$ 3,679,701</u>	<u>\$ 4,612,250</u>

提列（迴轉）呆帳費用及保證責任準備提存明細如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提存數	\$ 1,048,713	\$ 53,208
應收款項備抵呆帳提存（迴轉）數	33,136	(17,527)
非放款轉催收備抵呆帳提存款	275,033	-
保證責任準備提列（迴轉）數	(27,714)	25,610
	<u>\$ 1,329,168</u>	<u>\$ 61,291</u>

105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止已停止計息之放款及其他授信款項（含應收帳款及非放款轉列之催收款項）餘額分別為 1,201,281 千元、472,528 千元及 209,989 千元，其 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未計利息收入分別為 4,329 千元及 1,840 千元。

本銀行於 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

十三、子 公 司

(一) 列入本合併財務報告之子公司如下：

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 3月31日	104 年 12月31日	104 年 3月31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	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 貨等	100	100	100	-
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	100	100	3
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	100	100	3
大眾商業銀行	眾銀財務(香港)有 限公司(眾銀財務)	放款業務	-	-	-	2
大眾證券	大眾創業投資公司 (大眾創投)	創業投資	100	100	100	-

註 1：本銀行對大眾證券之持股為 34.87%，因大眾證券公司係我國之上櫃公司，其餘 65.13%之股份由數千位股東持有且該些股東與合併公司非屬關係人，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，判斷合併公司具主導大眾證券公司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：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 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參閱附註四十。

註 3：本銀行衡量整合資源及發揮經營績效目的，於 104 年 12 月 17 日決議合併眾銀人代及眾銀財代，合併基準日待另議定。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例 (%)		
		105 年 3月31日	104 年 12月31日	104 年 3月31日
大眾證券	台 灣	65.13	65.13	65.13

非控制權益及損益均來自大眾證券。

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

大眾證券公司及其子公司

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 10,893,231	\$ 10,411,864	\$ 12,075,759
非流動資產	1,092,320	1,072,652	1,146,435
流動負債	(6,342,978)	(5,837,284)	(8,293,263)
非流動負債	(806,282)	(805,428)	(43,376)
權益	<u>\$ 4,836,291</u>	<u>\$ 4,841,804</u>	<u>\$ 4,885,555</u>
權益歸屬於			
本銀行業主	\$ 1,686,429	\$ 1,688,352	\$ 1,703,608
非控制權益	<u>3,149,862</u>	<u>3,153,452</u>	<u>3,181,947</u>
	<u>\$ 4,836,291</u>	<u>\$ 4,841,804</u>	<u>\$ 4,885,555</u>
	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日	
營業收入	<u>\$ 185,986</u>	<u>\$ 220,487</u>	
本期淨利	\$ 20,879	\$ 42,403	
其他綜合損益	(26,392)	6,782	
綜合損益總額	<u>(\$ 5,513)</u>	<u>\$ 49,185</u>	
淨利歸屬於：			
本銀行業主	\$ 7,280	\$ 14,787	
非控制權益	<u>13,599</u>	<u>27,616</u>	
	<u>\$ 20,879</u>	<u>\$ 42,403</u>	
綜合損益總額歸屬於：			
本銀行業主	(\$ 1,923)	\$ 17,151	
非控制權益	<u>(3,590)</u>	<u>32,034</u>	
	<u>(\$ 5,513)</u>	<u>\$ 49,185</u>	
現金流量			
營業活動	(\$ 126,717)	(\$ 735,891)	
投資活動	(29,368)	(71,449)	
籌資活動	<u>245,000</u>	<u>728,000</u>	
淨現金流入（出）	<u>\$ 88,915</u>	<u>(\$ 79,340)</u>	

十四、受限制資產

係子公司提供定期存款及備償戶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，參閱附註四五。

十五、其他金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
(一) 以成本衡量之金融資產			
興櫃股票	\$ 30	\$ 30	\$ 30
未上市（櫃）股票			
財金資訊公司	45,500	45,500	45,500
豐禾建康蔬果公司	32,500	32,500	32,500
光禹國際投資公司	71,482	28,482	35,832
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	-
凌越生醫公司	9,945	9,000	9,000
宏觀微電子公司	-	7,000	-
台灣行動支付股份有限公司	6,000	6,000	-
成威公司	-	-	20,000
大世界百貨開發公司	-	-	-
其 他	<u>33,418</u>	<u>10,287</u>	<u>27,631</u>
	<u>248,273</u>	<u>188,197</u>	<u>203,991</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>2,094,481</u>	<u>1,561,336</u>	<u>6,129,535</u>
(三) 其他催收款項-淨額	<u>212</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
(四) 其他什項金融資產			
客戶保證金專戶	<u>210,466</u>	<u>217,409</u>	<u>330,910</u>
合 計	<u>\$ 2,553,432</u>	<u>\$ 1,966,942</u>	<u>\$ 6,664,436</u>

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，上述其他催收款項淨額係減除備抵呆帳 275,033 千元、0 千元及 0 千元後之淨額。

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 個月定期存款市場利率為如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
利率（%）	3.10~4.05	3.80~4.05	3.61~3.90

十六、不動產及設備－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
土 地	\$ 2,317,832	\$ 2,308,124	\$ 2,123,908
房屋及建築	761,612	762,852	780,066
機械及電腦設備	126,114	137,374	136,958
交通及運輸設備	-	2	71
什項設備	26,032	27,422	30,096
未完工程	12,635	4,535	6,461
租賃權益改良	16,814	18,991	18,096
預付設備款	40,901	42,751	35,893
	<u>\$ 3,301,940</u>	<u>\$ 3,302,051</u>	<u>\$ 3,131,549</u>

除認列折舊費用外，本銀行及子公司之不動產及設備於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

房屋及建築	
建物主體	5 至 60 年
附屬之裝潢	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 20 年
租賃權益改良	3 至 6 年

十七、無形資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
營業權			
通路價值	\$ 1,820,186	\$ 1,820,186	\$ 1,820,186
核心存款價值	331,991	336,265	349,088
電腦軟體	127,070	124,016	152,347
	<u>\$ 2,279,247</u>	<u>\$ 2,280,467</u>	<u>\$ 2,351,621</u>

上述營業權係來自 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 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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。

除認列攤銷費用外，本銀行及子公司之無形資產於 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

營業權－核心存款價值	26 年
電腦軟體	3 至 5 年

十八、其他非營業資產－淨額

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	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 3 月 31 日餘額		<u>51,308</u>		<u>24,671</u>	<u>75,979</u>
累計折舊					
105 年 1 月 1 日餘額	-		3,987		3,987
折舊費用	-		141		141
重分類	-		(705)		(705)
105 年 3 月 31 日餘額	-		<u>3,423</u>		<u>3,423</u>
105 年 1 月 1 日淨額	\$	<u>61,016</u>	\$	<u>25,911</u>	\$ <u>86,927</u>
105 年 3 月 31 日淨額	\$	<u>51,308</u>	\$	<u>21,248</u>	\$ <u>72,556</u>

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	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		<u>218,412</u>	(	<u>13,674</u>)	<u>204,738</u>
104 年 3 月 31 日餘額		<u>303,810</u>		<u>29,899</u>	<u>333,709</u>
累 計 折 舊					
104 年 1 月 1 日餘額		-		5,666	5,666
折舊費用		-		233	233
重 分 類		<u>-</u>	(	<u>2,389</u>)	(<u>2,389</u>)
104 年 3 月 31 日餘額		<u>-</u>		<u>3,510</u>	<u>3,510</u>
累 計 減 損					
104 年 1 月 1 日餘額		-		-	-
提列減損		-		-	-
重 分 類		<u>58,578</u>		<u>-</u>	<u>58,578</u>
104 年 3 月 31 日餘額		<u>58,578</u>		<u>-</u>	<u>58,578</u>
104 年 1 月 1 日淨額	\$	<u>85,398</u>	\$	<u>37,907</u>	\$ <u>123,305</u>
104 年 3 月 31 日淨額	\$	<u>245,232</u>	\$	<u>26,389</u>	\$ <u>271,621</u>

十九、其他雜項資產

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
承受擔保品－淨額	\$ 6,957	\$ 6,957	\$ 13,647
代收承銷股款	21	-	26,427
暫付及待結轉帳款	1	40,937	9,542
借券保證金－存出	31,711	39,847	-
其 他	<u>4,297</u>	<u>4,774</u>	<u>7,427</u>
	<u>\$ 42,987</u>	<u>\$ 92,515</u>	<u>\$ 57,043</u>

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，上述承受擔保品淨額係均減除累計減損 8,398 千元後之淨額。

二十、央行及銀行同業存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
中華郵政轉存款	\$ 896,726	\$ 5,892,836	\$ 7,414,611
同業拆放	10,031,495	17,734,180	8,290,920
銀行同業存款	10,000	14,211	1,036,490
透支銀行同業	<u>19,158</u>	<u>651</u>	<u>34,174</u>
	<u>\$ 10,957,379</u>	<u>\$ 23,641,878</u>	<u>\$ 16,776,195</u>

二一、附買回票券及債券負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
票 券	\$ 3,236,988	\$ 1,149,226	\$ 4,004,795
政府公債	1,917,380	942,680	1,765,986
公 司 債	<u>2,469,868</u>	<u>2,540,513</u>	<u>3,507,625</u>
	<u>\$ 7,624,236</u>	<u>\$ 4,632,419</u>	<u>\$ 9,278,406</u>

約定買回價格及利率分別如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
約定買回價格	<u>\$ 7,627,869</u>	<u>\$ 4,634,950</u>	<u>\$ 9,302,936</u>
利率(%)	0.30~0.68	0.34~0.70	0.20~0.78

二二、應付款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付費用	\$ 988,473	\$ 1,020,919	\$ 552,536
應付承購帳款	742,454	945,872	1,894,830
應付待交換票據	913,222	915,845	376,467
應付金融商品交割款	1,758,484	886,938	1,721,737
應付利息	622,470	708,824	686,155
承兌匯票	413,902	641,031	188,249
應付代收款	1,191,741	422,291	361,938
應付融券擔保價款	86,349	244,310	111,326
應付稅款	60,788	90,268	49,967
其他應付款	<u>295,928</u>	<u>437,328</u>	<u>303,755</u>
	<u>\$ 7,073,811</u>	<u>\$ 6,313,626</u>	<u>\$ 6,246,960</u>

二三、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
支票存款	\$ 1,412,197	\$ 1,556,140	\$ 1,655,090
活期存款	54,941,520	56,551,798	45,915,720
儲蓄存款	144,473,993	138,961,799	138,815,588
可轉讓定期存單	1,090,000	1,332,000	3,927,000
定期存款	119,460,897	118,217,250	146,433,197
匯 款	<u>275,985</u>	<u>340,056</u>	<u>257,492</u>
	<u>\$ 321,654,592</u>	<u>\$ 316,959,043</u>	<u>\$ 337,004,087</u>

二四、應付金融債券及避險之衍生性金融負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31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	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
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	11,289,250	11,569,250	10,991,750
減：海外可轉換金融債券折價	(<u>970,862</u>)	(<u>1,037,668</u>)	(<u>1,106,810</u>)
海外可轉換金融債券淨額	<u>10,318,388</u>	<u>10,531,582</u>	<u>9,884,940</u>
	<u>\$ 25,808,388</u>	<u>\$ 26,021,582</u>	<u>\$ 25,374,940</u>

(一) 次順位金融債券

1. 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. 95年12月發行15億元，將於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. 99 年 1 月發行 13.8 億元，將於 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 2.627%）計息，利息自發行日起每年計付一次，到期一次還本。
4. 101 年 3 月發行 10 億元，將於 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. 101 年 6 月發行 10 億元，將於 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. 101 年 12 月發行 15 億元，將於 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. 103 年 3 月發行 35 億元，將於 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. 103 年 9 月發行 9 億元，將於 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. 103 年 11 月發行 6 億元，將於 110 年 11 月到期，每年按固定利率 2%計息，最後一期利息連同本金一次支付。
10. 104 年 3 月發行 20 億元，將於 111 年 3 月到期，每年按固定利率 2.01%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 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，採現金流量之避險之衍生金融負債餘額分別為 2,103 千元、2,711 千元及 3,859 千元；尚未到期之利率交換合約如下：

合約金額(千元)	到 期 日	支付利率區間	收 取 利 率 區 間
\$ 200,000	106.01.31	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，103 年 7 月 24 日本銀行獲金管會核准，嗣於 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 千元（折價金額 1,150,468 千元，含發行成本 13,093 千元）；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 千元，原始認列之有效利率為 2.73%。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（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公司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 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：

$$\text{調整後轉換價格} = 100.1\% \times \text{重設基準價格}$$

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。

二五、其他金融負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
短期借款	\$ 155,000	\$ 105,000	\$ 997,250
應付商業本票	1,172,576	1,012,577	2,214,069
長期借款	747,700	747,100	-
其他			
結構型商品本金	\$ 9,220,837	\$ 8,455,648	\$ 7,402,876
融券存入保證金	84,747	227,205	93,663
期貨交易人權益	210,192	217,227	330,457
	<u>9,515,776</u>	<u>8,900,080</u>	<u>7,826,996</u>
	<u>\$11,591,052</u>	<u>\$10,764,757</u>	<u>\$11,038,315</u>

(一) 短期借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
擔保借款	\$ 150,000	\$ 100,000	\$ 385,000
信用借款	5,000	5,000	62,500
銀行聯貸借款（一年內到期）	-	-	549,750
	<u>\$ 155,000</u>	<u>\$ 105,000</u>	<u>\$ 997,250</u>
借款利率區間（%）	1.35~1.85	1.54~1.87	1.20~2.00

子公司大眾證券已提供部分開放式基金及質押定期存單作為短期借款之擔保，請詳附註四五。

(二) 應付商業本票

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付商業本票	\$ 1,174,000	\$ 1,014,000	\$ 2,215,000
減：未攤銷折價	<u>1,424</u>	<u>1,423</u>	<u>931</u>
	<u>\$ 1,172,576</u>	<u>\$ 1,012,577</u>	<u>\$ 2,214,069</u>
借款利率區間（%）	0.81~1.09	0.48~1.11	0.62~1.15

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、台灣票券公司、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，請詳附註四五。

(三) 長期借款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行聯貸借款	\$ 747,700	\$ 747,100	\$ 549,750
減：列為一年內到期部分	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>549,750</u>
長期借款	<u>\$ 747,700</u>	<u>\$ 747,100</u>	<u>\$ -</u>
有效利率區間（%）	1.90	1.90	1.69

1. 子公司大眾證券於 104 年 3 月 31 日之銀行聯貸借款係由彰化商業銀行主辦，已於 104 年 4 月授信期間屆滿時償還。
2. 子公司大眾證券於 105 年 3 月 31 日及 104 年 12 月 31 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 104 年 6 月至 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。

除一般規定外，子公司大眾證券須於本合約存續期間內，維持其財務狀況應符合下列標準：

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 105 年 3 月 31 日止，子公司大眾證券 104 年度財務報告之財務比率及金額並無違反上述聯合授信合約之情形。

二六、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
員工福利負債準備	\$ 1,144,318	\$ 420,332	\$ 261,495
保證責任準備	212,744	240,653	197,930
賠款準備	106,756	104,940	107,547
除役、復原及修復成本之負債準備	46,000	44,039	44,868
合 計	<u>\$ 1,509,818</u>	<u>\$ 809,964</u>	<u>\$ 611,840</u>

(一) 員工福利負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
退職後福利計畫	\$ 388,395	\$ 400,851	\$ 244,004
離職準備	735,792	-	-
其他長期員工福利計畫	20,131	19,481	17,491
合 計	<u>\$ 1,144,318</u>	<u>\$ 420,332</u>	<u>\$ 261,495</u>

退職後福利計畫

1. 確定提撥計畫

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

本銀行之香港分行係依香港當地法令規定分別提撥退休金費用。

本銀行及子公司於 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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 32,191 千元及 33,949 千元。

2. 確定福利計畫

105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日確定福利計畫相關退休金費用分別為 4,016 千元及 3,786 千元，係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列。

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，該股份轉換案經金融監督管理委員會核准後，本銀行因應前述事件而估列離職準備 735,792 千元（帳列員工福利費用）。

其他長期員工福利計畫

105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他長期員工福利計畫相關退休金費用分別為 650 千元及 663 千元，係以 104 年及 103 年 12 月 31 日精算決定之退休撫恤成本率在各期間分別認列。

(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。105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日賠償款準備變動如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 104,940	\$ 106,072
本期提列	2,973	3,014
本期支付	(1,157)	(1,539)
期末餘額	\$ 106,756	\$ 107,547

(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，105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日負債準備變動如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 44,039	\$ 44,761
利息費用	151	144
本期增加	3,108	-
本期減少	(1,298)	(37)
期末餘額	\$ 46,000	\$ 44,868

本銀行及子公司 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列之復原成本分別為 151 千元及 144 千元（帳列利息費用項下）。

二七、其他負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
預收款項	\$ 282,395	\$ 328,663	\$ 766,727
代收款	1,593	326,098	433,706
存入保證金	63,564	139,074	91,449
暫收及待結轉項	2,138	1,522	1,201
其他	526	205	1,546
	<u>\$ 350,216</u>	<u>\$ 795,562</u>	<u>\$ 1,294,629</u>

二八、權益

(一) 普通股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(千股)	<u>7,500,000</u>	<u>7,500,000</u>	<u>7,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 75,000,000</u>	<u>\$ 75,000,000</u>	<u>\$ 75,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(千股)			
公開發行普通股	2,182,687	2,182,687	2,021,006
私募普通股	<u>606,392</u>	<u>606,392</u>	<u>559,568</u>
	<u>2,789,079</u>	<u>2,789,079</u>	<u>2,580,574</u>
已發行股本			
公開發行普通股	\$ 21,826,869	\$ 21,826,869	\$ 20,210,064
私募普通股	<u>6,063,917</u>	<u>6,063,917</u>	<u>5,595,675</u>
	<u>\$ 27,890,786</u>	<u>\$ 27,890,786</u>	<u>\$ 25,805,739</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

額定股本中供發行認股權憑證、附認股權特別股或認股權金融債券保留之股本為 200,000 千股。

104 年 6 月 2 日及 103 年 5 月 14 日本銀行股東常會決議以盈餘轉增資分別發行新股 208,505 千股及 190,782 千股，每股面額 10 元（分別為 2,085,047 千元及 1,907,817 千元），分別以 104 年 8 月 19 日及 103 年 7 月 28 日為基準日，辦理盈餘轉增資後實收股本分別為 27,890,786 千元及 25,805,739 千元。

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 96 年 12 月發行，其內容如下：

1. 發行股數：96 年 12 月發行 588,235 千股，嗣於 99 年 8 月減資 117,647 千股，101 及 102 年 8 月、103 年 7 月及 104 年 8 月分別盈餘轉增資 14,118 千股、31,506 千股、43,356 千股及 46,824 千股(103 年及 104 年分配數均含私募丙種特別股東因參加而獲分配之 2,059 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 96 年 12 月底私募之可轉換特別股（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，其超過部分，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	永續特別股、無到期日。
贖 回 權	發行日滿 10 年後，本銀行得以認購價格新台幣 40 億元贖回。

(接次頁)

(承前頁)

主 要 條 款	丙 種 特 別 股
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 千元（分攤發行成本 34,481 千元），年息係以每股發行價格依年息率計算。於 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3月31日	104年3月31日
1. 負債組成要素		
特別股負債	\$ 1,649,600	\$ 1,649,600
減：發行成本	<u>14,220</u>	<u>14,220</u>
	<u>\$ 1,635,380</u>	<u>\$ 1,635,380</u>
2. 權益組成要素		
資本公積－認股權	\$ 2,350,400	\$ 2,350,400
減：發行成本	20,261	20,261
減：99 年 8 月減資銷除	<u>470,588</u>	<u>470,588</u>
	<u>\$ 1,859,551</u>	<u>\$ 1,859,551</u>

依本銀行股東常會於 104 年 6 月 4 日及 103 年 5 月 14 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 千元（2,059 千股）私募普通股股票股利。

截至 105 年 3 月 31 日止，丙種可轉換特別股尚無轉換之情形。

本銀行 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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 32,500 千元（附註三十）。

資本公積

105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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	已失 效 員工認股權	認股權－ 丙種特別股	合 計
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)
子公司處分母公司股票	10,591	-	-	-	-	10,591
105 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 117,873</u>	<u>\$ 108</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,057</u>	<u>\$1,859,551</u>	<u>\$2,014,589</u>
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 88,733	\$ 108	\$ 130,193	\$ 16,858	\$1,859,551	\$2,095,443
認列股份基礎給付	-	-	15,859	-	-	15,859
員工認股權失效	-	-	(165)	165	-	-
轉讓庫藏股予員工	9,624	-	(10,349)	-	-	(725)
子公司處分母公司股票	87	-	-	-	-	87
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 98,444</u>	<u>\$ 108</u>	<u>\$ 135,538</u>	<u>\$ 17,023</u>	<u>\$1,859,551</u>	<u>\$2,110,664</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 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

(一) 本銀行 105 年 4 月 21 日董事會（代行股東會）決議修改公司章程，公司章程修改前內容如下：

依本銀行章程規定，年度決算有盈餘時，除依法繳納稅捐外，應先彌補以往年度虧損後，依下列順序分派之：

1. 依銀行法規定提撥法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀行實收資本總額時，不在此限。
2. 依其他法令規定提列特別盈餘公積。
3. 發放特別股股息。
4. 餘額連同上年度累積未分配盈餘，視業務狀況酌予保留一部分後提撥 94%至 98%為股東股利，1%至 3%為董事、監察人酬勞及 1%至 3%為員工紅利。
5. 前項股東股利之發放，其中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。現金盈餘分配（指以現金分派之股東股利、董事監察人酬勞及員工紅利總額），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。
6. 上述員工分配股票股利時，其對象得包括一定條件之從屬公司員工。

(二) 依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本銀行已於 105 年 4 月 21 日董事會（代行股東會）決議修正公司章程，有關員工及董事酬勞相關章程之修訂，請參閱附註三四；同次董事會（代行股東會）決議之盈餘分派修訂內容如下：

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分後，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 105 年 4 月 21 日舉行董事會及 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 千元，另分別擬議及決議 104 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	\$ 487,563	\$ 790,529		
普通股股票股利	1,115,631	2,064,459	\$ 0.4	\$ 0.8
丙種別股股東股票股利	-	20,588	-	0.11

103 年度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月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
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	(4,041)	(58,102)
處分國外營運機構之損益重 分類至損益	-	(6,447)
換算國外營運機構淨資產所 產生兌換差額之相關所得 稅	<u>2,109</u>	<u>10,993</u>
期末餘額	(\$ <u>3,736</u>)	(\$ <u>34,125</u>)

(二) 備供出售金融資產未實現 (損) 益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 89,823	\$260,075
備供出售金融資產未實現利 益	98,756	102,548
處分備供出售金融資產累計 利益重分類至損益	(<u>5,886</u>)	(<u>25,983</u>)
期末餘額	<u>\$182,693</u>	<u>\$336,640</u>

(三) 現金流量避險未實現損失

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
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	608	320
現金流量避險相關所得稅	(103)	(54)
期末餘額	(\$ 1,733)	(\$ 3,203)

(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月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額－追溯後	\$ 4,488	\$ 3,482
歸因於信用風險變動之公允 價值變動數	(272)	444
期末餘額	\$ 4,216	\$ 3,926

非控制權益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 3,153,452	\$ 3,149,913
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	13,599	27,616
備供出售金融資產未實現 (損) 益	(17,189)	4,418
期末餘額	\$ 3,149,862	\$ 3,181,947

庫藏股票 (普通股，股數為千股)

105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日庫藏股變動如下：

單位：千股／新台幣千元

收回原因	期 初 股 數	餘 額 帳 面 餘 額	本 期 股 數	增 加 帳 面 餘 額	本 期 股 數	減 少 帳 面 餘 額	期 底 股 數	餘 額 帳 面 餘 額
105年1月1日								
至3月31日								
子公司持有本 銀行股票	1,743	\$ 13,102	-	\$ -	(1,743)	(\$ 13,102)	-	\$ -
104年1月1日								
至3月31日								
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	-	-	(35)	(286)	3,985	32,343
	34,775	\$348,878	-	\$ -	(30,790)	(\$316,535)	3,985	\$ 32,343

本銀行於 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分別認列酬勞成本 10,349 千元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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
持有股數（千股）		5,000	11,430
帳面金額	\$ -	\$ 37,575	\$ 92,754
市 價	\$ -	\$ 67,000	\$ 121,730

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 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出售 100 千股，該處分價款為 1,062 千元。

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，帳面金額及市價分別為 27,197 仟元及 26,506 仟元。

二九、股份基礎給付

(一) 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月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	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	53,102	\$ 10.6
本期執行	-	-	-	-
本期放棄	(53,102)	10	-	-
期末流通在外	-		53,102	10.6
期末可執行	-		13,120	

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：

	104年3月31日
執行價格之範圍（新台幣元）	\$ 10.6（註）
加權平均剩餘合約期限（年）	1

註：因本銀行以 104 年 8 月 19 日為盈餘轉增資基準日，依發行條件自該基準日起執行價格由每單位新台幣 10.6 元調整為 10.0 元。

本銀行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列酬勞成本分別為 0 千元及 4,473 千元。

(二) 100 年底本銀行陸續延聘特定經理人而提供之員工認股權計畫

本銀行員工認股權及其加權平均執行價格資訊如下：

員工認股權	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	單位（千）	加權平均 執行價格 （新台幣元）	單位（千）	加權平均 執行價格 （新台幣元）
期初流通在外	7,900	\$ 11.9	51,900	\$ 10.9
本期給與	-	-	-	-
員工放棄	(7,850)	11.9	-	12.7
本期失效	(50)	10	(400)	12.7
期末流通在外	-	-	51,500	10.9
期末可執行	-	-	26,700	-

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 3 月 31 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	\$ 10.6（註）
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	3 年

註：因本銀行以 104 年 8 月 19 日為盈餘轉增資基準日，依發行條件自該基準日起執行價格由每單位新台幣 10.6 元調整為 10.0 元。

對於此獎酬計畫本銀行於評估認股權人未來留任機率分別於105年及104年1月1日至3月31日認列酬勞成本計117千元及991千元。

105及104年1月1日至3月31日因逾期、離職或經調減而失效之獎勵認股權分別為40千元及165千元。

(三) 員工認股權之條件變更

本銀行業於104年8月21日與元大金控簽訂股份轉換契約，並經金融監督管理委員會核准在案。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78,853千元認列為當期損益（帳列員工福利費用）。

三十、利息淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 1,823,549	\$ 1,865,291
投資有價證券利息收入	250,415	225,160
信用卡循環利息收入	55,700	59,361
融資利息收入	36,290	54,444
存放及拆放銀行同業利息收入	28,376	100,993
應收承購款利息收入	7,968	9,036
公債及附賣回債券利息收入	5,872	2,887
其他利息收入	31,448	32,837
小計	<u>2,239,618</u>	<u>2,350,009</u>
利息費用		
存款利息費用	580,365	708,505
發行債券利息費用	173,888	155,955
負債性特別股股息	32,500	32,500
央行及同業存款利息費用	21,904	15,393
附買回票券負債利息費用	6,500	18,303
其他利息費用	8,032	14,346
小計	<u>823,189</u>	<u>945,002</u>
合計	<u>\$ 1,416,429</u>	<u>\$ 1,405,007</u>

三一、手續費淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
手續費收入		
代理手續費收入	\$275,450	\$202,944
信用卡手續費收入	113,508	102,085
信託業務收入	109,049	218,876
放款手續費收入	108,796	126,060
經紀手續費收入	86,964	88,931
保證手續費收入	36,734	23,792
承購帳款手續費收入	16,088	28,302
其他手續費收入	31,145	38,889
小 計	<u>777,734</u>	<u>829,879</u>
手續費費用		
信用卡手續費用	38,284	31,621
跨行手續費用	10,951	9,711
經紀經手費費用	6,726	6,991
自營經手費費用	3,880	3,940
信託手續費用	1,338	7,357
其他手續費用	11,521	9,377
小 計	<u>72,700</u>	<u>68,997</u>
合 計	<u>\$705,034</u>	<u>\$760,882</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。

三二、兌換（損）益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
外幣兌換利益總額	\$317,557,439	\$161,079,420
外幣兌換損失總額	(317,539,952)	(161,024,584)
淨 損 益	<u>\$ 17,487</u>	<u>\$ 54,836</u>

三三、其他利息以外淨利益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
財務收入	\$ 1,048	\$ 3,122
賠償損失	(2,972)	(3,014)
租金收入	1,944	-
處分及報廢資產損失	(4)	-
待結轉呆帳有關費用	(2,596)	(3,628)
連動債分配清算款收入	14,375	-
其他金融資產利益	199	7,318
清理懸帳收入	193	73
其 他	697	3,764
	<u>\$ 12,884</u>	<u>\$ 7,635</u>

三四、員工福利費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 783,830	\$ 788,093
勞健保費用	70,553	73,045
退職後福利		
確定提撥計畫	32,191	33,949
確定福利計畫	4,016	3,786
股份基礎給付費用	117	15,859
其他長期員工福利	650	663
其他員工福利費用	48,008	49,227
離職福利	735,792	-
合 計	<u>\$ 1,675,157</u>	<u>\$ 964,622</u>

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，本銀行及子公司員工人數分別為 2,982 人、3,121 人及 3,222 人。

大眾銀行

依修正前章程規定，本銀行係以當年度稅後可分配盈餘各以 1%~3% 分派員工紅利及董監酬勞，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日係分別按 1.05% 及 1.68% 估列員工紅利 5,625 仟元及董監事酬勞 9,000 仟元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 4 月 21 日經董事會（代行股東會）決議之修正章程，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。本公司 105 年第 1 季稅前為淨損，因此未予估列員工紅利及董監酬勞費用。

本公司於 105 年 4 月 21 日舉行董事會及 104 年 6 月 2 日舉行股東常會，分別決議通過 104 年度員工酬勞及董監事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	104年度	103年度
員工酬勞／紅利	\$ 22,500	\$ 22,500
董監事酬勞	36,000	36,000

大眾證券

依現行章程規定，大眾證券係以當年度稅後可分配盈餘之 5% 分派員工紅利及董監事酬勞，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工紅利 1,350 千元及董監事酬勞 1,350 千元。

依 104 年 5 月修正後公司法及 104 年 12 月經董事會核議之修正章程，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提撥 3% 至 6% 及不高於 5% 提撥員工酬勞及董事酬勞。105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞 750 千元及董事酬勞 750 千元。

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 105 年 4 月董事會及 104 年 6 月股東常會，分別擬議及決議通過 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下。104 年度員工酬勞及董事酬勞尚待 105 年 6 月召開之股東常會決議修正章程後，報告股東常會。

	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

有關本銀行及大眾證券股東常會通過決議之員工紅利及董監事酬勞之相關資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、折舊及攤銷費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
折 舊		
不動產及設備折舊費用	\$ 23,982	\$ 22,996
非營業資產折舊費用	141	233
小 計	<u>24,123</u>	<u>23,229</u>
攤 銷		
無形資產攤銷費用	24,413	36,373
其他遞延攤銷費用	<u>23,980</u>	<u>34,726</u>
小 計	<u>48,393</u>	<u>71,099</u>
合 計	<u>\$ 72,516</u>	<u>\$ 94,328</u>

三六、其他業務及管理費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
租 金	\$144,492	\$152,344
稅 捐	130,379	140,534
勞 務 費	75,389	7,353
廣告及業務宣導費	41,055	28,479
佣金代理費	38,461	41,037
現金紅利回饋	29,021	21,464
郵 電 費	26,426	29,763
保 險 費	25,871	27,197
修 繕 費	21,986	19,940
其 他	<u>117,570</u>	<u>134,663</u>
合 計	<u>\$650,650</u>	<u>\$602,774</u>

三七、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$144,997	\$ 22,450
遞延所得稅		
當期產生者	<u>319,848</u>	<u>108,272</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$464,845</u>	<u>\$130,722</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(\$ 2,109)	(\$ 10,993)
現金流量避險之避 險工具公允價值 變動	<u>103</u>	<u>54</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	(\$ <u>2,006</u>)	(\$ <u>10,939</u>)

(三) 本銀行兩稅合一相關資訊

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未分配盈餘			
86 年度以前未分配 盈餘	\$ -	\$ -	\$ 6
87 年度以後未分配 盈餘	<u>249,516</u>	<u>1,625,208</u>	<u>3,634,528</u>
	<u>\$ 249,516</u>	<u>\$ 1,625,208</u>	<u>\$ 3,634,528</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 125,435</u>	<u>\$ 125,433</u>	<u>\$ 128,795</u>

104 及 103 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 7.72% (預計) 及 4.42% (實際)。

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 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。國外普通股股東僅能就已實際繳納之未分配盈餘稅部分分配扣抵金額，用以抵減股利分配之扣繳稅額。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 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。

依台財稅字第 10204562810 號令規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 所得稅核定情形

本銀行截至 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 95 及 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 千元，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 千元已估列入帳。

截至 105 年 3 月 31 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	102 年度
大眾租賃	102 年度
眾銀人代	102 年度
眾銀財代	103 年度

三八、每股盈餘

單位：新台幣元

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	(\$ 0.49)	\$ 0.26
稀釋每股盈餘	(0.49)	0.21

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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之淨利(損)	(\$ 1,375,692)	\$ 655,590
具稀釋作用潛在普通股之影響		
可轉換特別股	-	32,500
海外可轉換金融債券	-	78,111
用以計算稀釋每股盈餘之淨利(損)	(\$ 1,375,692)	\$ 766,201

股 數

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
普通股期初已發行加權平均股數	2,789,079	2,580,574
加：103 年度無償配股追溯調整股數	-	208,505
減：庫藏股之加權平均股數	(<u>1,552</u>)	(<u>11,834</u>)
計算基本每股盈餘之股數	2,787,527	2,777,245
具稀釋作用潛在普通股之影響		
海外可轉換金融債	-	1,055,833
可轉換特別股	-	188,235
員工分紅	-	2,880
用以計算稀釋每股盈餘之股數	<u>\$ 2,787,527</u>	<u>\$ 4,024,193</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 104 年 8 月 19 日。因追溯調整，104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本及稀釋每股盈餘變動如下：

	104年1月1日至3月31日					
	追	溯	前	追	溯	後
基本每股盈餘		\$	0.26		\$	0.24
稀釋每股盈餘			0.21			0.19

若本銀行得選擇以股票或現金發放員工分紅或酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅或酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日為本期淨損，海外可轉換金融債、可轉換特別股及員工分紅並無稀釋效果，因是未納入稀釋每股盈餘之計算。

三九、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。

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本銀行及子公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 386,853 千元、387,846 千元及 393,596 千元。

下表為本銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 412,498	\$ 381,392	\$ 418,829
超過 1 年但不超過 5 年	740,054	681,901	942,069
超過 5 年	27,385	30,282	17,026
	<u>\$ 1,179,937</u>	<u>\$ 1,093,575</u>	<u>\$ 1,377,924</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 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月1日 至3月31日
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)	61,832
處分子公司利益		<u>\$ 4,624</u>

四一、關係人交易

(一) 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
光陽工業股份有限公司（光陽工業）、弘光投資（股）公司（弘光投資）	主要管理階層—本銀行之董事（註二）
元大人壽保險股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大商業銀行股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大商業銀行股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大證券股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大證券金融股份有限公司	兄弟公司（註一）
元大壹創業投資股份有限公司	同一集團之企業（註一）
元大證券（香港）有限公司	同一集團之企業（註一）
元大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。

(二) 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 3 月 31 日

關 係 人 名 稱	衍 生 工 具 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額
其他 (註)	結構型商品	合約將在 105.04.18 至 114.10.02 到期	\$ 58,186	\$ -	其他金融負債 \$ 58,186
				7,153	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 7,153
兄弟公司	外匯換匯	105.03.03~105.04.07	480,600	159	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 159
兄弟公司	資產交換合 約	103.04.16~107.12.17	128,200	6,725	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 2,692
					透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 6,777

104 年 3 月 31 日

關 係 人 名 稱	衍 生 工 具 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額
其他 (註)	買入選擇權	104.07.27~104.09.15	\$ 202,696	(\$ 23,316)	透過損益按公 允價值衡量 之金融負債 (\$ 23,096)
其他 (註)	結構型商品	合約將在 104.4.30 至 113.08.04 到期	20,976	-	其他金融負債 20,976
				1,604	透過損益按公 允價值衡量 之金融資產 1,609

註：每戶交易金額均未超過該類交易金額之 10%。

2. 放款、保證款項及存款

(1) 放 款

請參閱附表八。

(2) 存 款

	期 末 餘 額	佔 各 該 科 目 百 分 比 (%)	利率 (%)
105年3月31日			
存 款			
其他 (每戶均未超過 存款總額 1%)	\$ 6,574,075	2.04	0.00~11.00
104年12月31日			
存 款			
其他 (每戶均未超過 存款總額 1%)	2,395,407	0.76	0.00~11.00
104年3月31日			
存 款			
其他 (每戶均未超過 存款總額 1%)	5,271,784	1.64	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1月1日 至3月31日		104年1月1日 至3月31日	
	金	占各該 額 科目%	金	占各該 額 科目%
其 他	\$ 3,655	0.44	\$ 7,642	0.809

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。

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
3. 期貨交易－兄弟公司			
自有資金（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）	\$ 6,698	\$ -	\$ -
超額保證金（帳列現金及約當現金）	\$ 30,348	\$ -	\$ -
交易保證金（帳列存出保證金）	\$ 45,423	\$ -	\$ -
4. 借券保證金－存出（帳列其他雜項資產）			
兄弟公司	\$ 20,336	\$ -	\$ -
5. 應付借券－非避險（帳列透過損益按公允價值衡量之金融負債）			
兄弟公司	\$ 6,551	\$ -	\$ -

6. 附買回債券及票券交易

	出售予關係人 附買回條件 之票券及債券
105年1月1日至3月31日 主要管理階層	\$ -
104年1月1日至3月31日 主要管理階層	\$16,455

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。

7. 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，105年1月1日至3月31日佣金收入（帳列手續費收入）為1,618仟元。105年3月31日應收佣金（帳列應收款項－淨額）為29,624千元。

8. 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	營業處所在地	押 金 (列 入 存 出 保 證 金)			租 金	
		105年 3月31日	104年 12月31日	104年 3月31日	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
其他關係人	苓雅分行、博愛分行	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 250,000	\$ 1,233	\$ 1,370

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。

(三) 對主要管理階層之薪酬

105及104年1月1日至3月31日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 53,877	\$ 76,214
退職後福利	1,254	853
其他長期員工福利	8	15
股份基礎給付	3,131	3,702
	<u>\$ 58,270</u>	<u>\$ 80,784</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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本銀行計有下列承諾事項：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
受託代收款項	\$10,082,260	\$ 9,814,223	\$14,955,662
受託代放款項	10,082,260	9,814,223	14,955,662
受託代售銀行旅行支票			
總額	42,246	49,721	54,032
應付保證票據	285,800	232,900	194,600
信託資產	58,999,405	59,891,095	73,781,670
保管有價證券	8,776,306	8,880,996	8,087,153

(二) 依據「信託業法施行細則」第十七條規定，本銀行信託帳之資產負債、信託損益表及信託財產目錄如下：

1. 信託帳資產負債表

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>信 託 資 產</u>			
銀行存款	\$ 332,110	\$ 358,967	\$ 912,212
金融資產			
債 券	5,238,271	4,958,968	4,798,112
股 票	-	-	460,839
基 金	45,938,998	47,747,242	51,517,485
不 動 產	7,390,026	6,725,918	15,933,022
預收型其他信託	100,000	100,000	160,000
	<u>\$ 58,999,405</u>	<u>\$ 59,891,095</u>	<u>\$ 73,781,670</u>
<u>信 託 負 債 及 資 本</u>			
應付款項			
應付買入證券款	\$ -	\$ -	\$ 255
信託資本			
金錢信託	51,509,379	53,065,177	57,688,393
預收型其他信託	100,000	100,000	160,000
不動產信託	7,390,026	6,725,918	15,933,022
	<u>\$ 58,999,405</u>	<u>\$ 59,891,095</u>	<u>\$ 73,781,670</u>

2. 信託財產目錄

投 資 項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款	\$ 332,110	\$ 358,967	\$ 912,212
短期投資			
債 券	5,238,271	4,958,968	4,798,112
股 票	-	-	460,839
基 金	45,938,998	47,747,242	51,517,485
不動產信託	7,390,026	6,725,918	15,933,022
預收型其他信託	100,000	100,000	160,000
	<u>\$58,999,405</u>	<u>\$59,891,095</u>	<u>\$73,781,670</u>

3. 信託帳之損益表

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
信託收益		
利息收入	\$ 207	\$ 4,554
已實現資本利得	<u>1,169</u>	<u>84</u>
	<u>1,376</u>	<u>4,638</u>
信託費用		
管 理 費	<u>2,651</u>	<u>21,282</u>
稅前淨（損）利	(1,275)	(16,644)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>(455)</u>
稅後淨利	<u>(\$ 1,275)</u>	<u>(\$ 17,099)</u>

上列短期投資屬「外幣特定金錢信託投資國外有價證券」業務，帳列國際金融業務分行資訊如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
基 金	\$ 102,846	\$ 115,507	\$ 114,509
債 券	21,060	21,351	18,792

(三) 重要合約

1. 本銀行截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 87,920 千元 88,428 千元及 79,104 千元，並分別已付價款資訊如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未完工程	\$ 12,635	\$ 4,535	\$ 6,461
預付設備款	36,038	37,888	35,893
合 計	<u>\$ 48,673</u>	<u>\$ 42,423</u>	<u>\$ 42,354</u>

2. 未到期衍生金融工具合約：詳附註八說明。

3. 未到期租賃協議：詳附註三九說明。

或有負債

截至 105 年 3 月 31 日止，本銀行與 SPM (BVI) CO., LTD. 於 102 至 104 年間從事衍生性金融商品交易，嗣因 SPM 公司交易產生虧損，而於 104 年 10 月 16 日向法院提起訴訟主張銀行不當銷售並要求賠償美金 1,684 千元及有關利息，現由臺灣臺北地方法院審理中。

四三、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 103 年度合併財務報財務報告所述相同，相關說明參閱 104 年度合併財務報告。

四四、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趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31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
金融負債						
應付金融債券	<u>\$ 25,808,388</u>	<u>\$ 26,214,964</u>	<u>\$ 26,021,582</u>	<u>\$ 27,393,843</u>	<u>\$ 25,374,940</u>	<u>\$ 25,682,939</u>

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105年3月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
金融負債				
以攤銷後成本衡量之金融負債				
債－應付金融債券	\$ -	\$ 26,214,964	\$ -	\$ 26,214,964

104年3月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
金融負債				
以攤銷後成本衡量之金融負債				
債－應付金融債券	\$ -	\$ 25,682,939	\$ -	\$ 25,682,939

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3月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 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－持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ -	\$ 19,177,500	\$ -	\$ 19,177,500
債券投資	5,586,641	2,345,239	-	7,931,880
基金受益憑證	469,008	-	-	469,008
國內上市（櫃）股票投資	980,582	-	-	980,582
期貨交易保證金－自有資金	14,476	-	-	14,476
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	270,687	-	270,687
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	-	43,986,030	-	43,986,030
債券投資	-	33,601,674	1,612,737	35,214,411
國內上市（櫃）股票	481,013	-	-	481,013
國庫券	-	166,286	-	166,286
合 計	\$ 7,531,720	\$ 99,547,416	\$ 1,612,737	\$108,691,873
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 4,698,047	\$ -	\$ 4,698,047

(接次頁)

(承前頁)

105年3月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－持有供交易之金融資產				
買入選擇權合約	\$ -	\$ -	\$ 3,049,934	\$ 3,049,934
外匯換匯合約	-	348,570	-	348,570
利率交換合約	-	182,581	1,948,796	2,131,377
遠期外匯交易合約	-	246,331	-	246,331
資產交換合約	-	15,941	548	16,489
換匯換利合約	-	554	-	554
買入選擇權－期貨	531	-	-	531
合 計	<u>\$ 531</u>	<u>\$ 793,977</u>	<u>\$ 4,999,278</u>	<u>\$ 5,793,786</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債－持有供交易之金融負債				
資產交換合約	\$ -	\$ 71,471	\$ -	\$ 71,471
利率交換合約	-	128,586	1,948,796	2,077,382
賣出選擇權合約	2,460	-	3,056,142	3,058,602
遠期外匯交易合約	-	151,959	-	151,959
外匯換匯合約	-	1,034,434	-	1,034,434
海外可轉換金融債券權益轉				
換權、轉換價重設及賣回				
權	-	1,616,621	-	1,616,621
應付債券-非避險	11,119	-	-	11,119
合 計	<u>\$ 13,579</u>	<u>\$ 3,003,071</u>	<u>\$ 5,004,938</u>	<u>\$ 8,021,588</u>

104年12月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>重 複 性 公 允 價 值 衡 量</u>				
<u>之 金 融 工 具 項 目</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－持有供交易之金融資產				
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	459,156	-	-	459,156
國庫券	-	170,590	-	170,590
合 計	<u>\$ 7,061,219</u>	<u>\$102,675,637</u>	<u>\$ 2,337,650</u>	<u>\$112,074,506</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債				
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 4,824,187	\$ -	\$ 4,824,187

(接次頁)

(承前頁)

104年12月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－持有供交易之金融資產				
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
信用違約交換合約	-	1,323	-	1,323
合 計	<u>\$ 1,088</u>	<u>\$ 910,181</u>	<u>\$ 8,828,076</u>	<u>\$ 9,739,345</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債－持有供交易之金融負債				
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
應付債券	19,150	-	-	19,150
合 計	<u>\$ 23,391</u>	<u>\$ 3,196,431</u>	<u>\$ 8,831,777</u>	<u>\$ 12,051,499</u>

104年3月31日				
	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>重複性公允價值衡量之金融工具項目</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
資產－持有供交易之金融資產				
票券投資	\$ -	\$ 18,624,056	\$ -	\$ 18,624,056
債券投資	3,648,715	3,160,147	-	6,808,862
基金受益憑證	591,342	-	-	591,342
國內上市（櫃）股票投資	889,464	-	-	889,464
期貨交易保證金－自有資金	25,379	-	-	25,379
原始認列時指定透過損益按公允				
價值衡量之金融資產	1,364,923	158,441	-	1,523,364
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	-	50,177,539	-	50,177,539
債券投資	-	28,895,786	2,234,246	31,130,032
國內上市（櫃）股票	971,465	-	-	971,465
國庫券	-	161,994	-	161,994
合 計	<u>\$ 7,491,288</u>	<u>\$101,177,963</u>	<u>\$ 2,234,246</u>	<u>\$110,903,497</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債				
原始認列時指定透過損益按				
公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 4,714,349	\$ -	\$ 4,714,349

(接次頁)

(承前頁)

		104年3月31日			
		第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	合 計
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融					
資產－持有供交易之金融資產					
買入選擇權合約	\$	-	\$ 510	\$ 4,531,110	\$ 4,531,620
外匯換匯合約		-	367,354	-	367,354
利率交換合約		-	267,129	1,105,379	1,372,508
遠期外匯交易合約		-	886,696	-	886,696
資產交換合約		-	28,964	1,973	30,937
換匯換利合約		-	35,475	-	35,475
信用違約交換合約		-	5,146	-	5,146
買入選擇權－期貨		2,228	-	-	2,228
信用風險貸方評價調整		-	(19,956)	-	(19,956)
合 計	\$	<u>2,228</u>	<u>\$ 1,571,318</u>	<u>\$ 5,638,462</u>	<u>\$ 7,212,008</u>
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融					
負債－持有供交易之金融負債					
資產交換合約	\$	-	\$ 113,785	\$ -	\$ 113,785
利率交換合約		-	189,677	1,105,379	1,295,056
賣出選擇權合約		3,239	510	4,529,264	4,533,013
遠期外匯交易合約		-	582,823	-	582,823
信用違約交換合約		-	2,388	-	2,388
外匯換匯合約		-	1,151,759	-	1,151,759
海外可轉換金融債券轉換、 轉換價重設及賣回權		-	1,221,184	-	1,221,184
信用風險借方評價調整		-	(761)	-	(761)
避險之衍生金融負債		-	3,859	-	3,859
合 計	\$	<u>3,239</u>	<u>\$ 3,265,224</u>	<u>\$ 5,634,643</u>	<u>\$ 8,903,106</u>

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名 稱	期 初 餘 額	總 損 益		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 (損) 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 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	(\$ 4,338,817)	\$ -	\$ 940,636	\$ -	(\$ 430,617)	\$ -	\$ 4,999,278
備供出售金融資產－債 券	2,337,650	-	(79,813)	-	-	(645,100)	-	1,612,737
合 計	<u>\$11,165,726</u>	<u>(\$ 4,338,817)</u>	<u>(\$ 79,813)</u>	<u>\$ 940,636</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,075,717)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,612,015</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>(\$ 3,902,177)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 158,751</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 83,413)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,004,938</u>

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名 稱	期 初 餘 額	總 損 益		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 (損) 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 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	\$ 1,370,543	\$ -	\$ 537,001	\$ -	(\$ 1,172,886)	\$ -	\$ 5,638,462
備供出售金融資產－債 券	2,240,509	-	(6,263)	-	-	-	-	2,234,246
合 計	<u>\$ 7,144,313</u>	<u>\$ 1,370,543</u>	<u>(\$ 6,263)</u>	<u>\$ 537,001</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,172,886)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,872,708</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>\$ 676,661</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 229,804</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 169,673)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,634,643</u>

上述列入當年度損益之金額中，歸屬於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及 104 年 1 月 1 日及 3 月 31 日止帳上仍持有之資產其產生之評價損益金額分別為損失 1,550,014 千元及利益 678,144 千元；帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益 2,078,072 千元及損失 608,765 千元。

上述列入其他綜合損益之金額中，歸屬於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止帳上仍持有之資產其產生之評價損失金額分別為 56,576 千元及 6,263 千元。

3. 第 2 等級之公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

（接次頁）

(承前頁)

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
外匯換匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
利率交換合約	現金流量折現法：按合約所訂的重定價利率和預估的遠期利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
資產交換合約	以可轉換公司債當日收盤價減除純債券價值計算：純債券價值係可轉換公司債未來提供的現金流量按台灣集中保管結算所編製台灣短期票券報價利率指標 (TAIBIR) 調整風險貼水進行折現。
遠期外匯合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率及合約所訂匯率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
換匯換利合約	現金流量折現法：按期末之可觀察遠期匯率、合約所訂匯率和重定價利率估計未來現金流量，並以可反映各交易對方信用風險之折現率分別折現。
信用違約交換合約	模型評價法：使用合約所訂的評價條件，並採用彭博資訊提供信用違約交換計算器的 ISDA 公平價值模型做評價。

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 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 3 等級之金融工具。

若評價之利率向上或下變動 1 基點，則對其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
<u>105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>		
資 產		
備供出售金融資產	\$ 3	(\$ 3)
<u>104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>		
資 產		
備供出售金融資產	\$ 35	(\$ 35)

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：

		105年3月31日	
		已移轉金融資產	相關金融負債
		帳面金額	帳面金額
金融資產類別			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
附買回條件協議		\$5,725,852	\$5,714,633
附賣回票券及債券投資			
附買回條件協議		875,425	909,603
備供出售金融資產			
附買回條件協議		1,019,934	1,000,000

		104年12月31日	
		已移轉金融資產	相關金融負債
		帳面金額	帳面金額
金融資產類別			
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	550,000

		104年3月31日	
		已移轉金融資產	相關金融負債
		帳面金額	帳面金額
金融資產類別			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
附買回條件協議		\$5,900,330	\$6,591,209
附賣回票券及債券投資			
附買回條件協議		749,862	734,741
備供出售金融資產			
附買回條件協議		2,736,385	2,531,990

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示上述受可執行淨額交割總約定之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105 年 3 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 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 (註 一)		淨 額
				金 融 工 具	所 收 取 之 現 金 擔 保 品	
衍生金融工具	\$ 5,793,786	\$ -	\$ 5,793,786	(\$ 2,614,643)	(\$ 1,122,119)	\$ 2,057,024

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	\$ 8,021,588	\$ -	\$ 8,021,588	(\$ 2,614,643)	(\$ 4,212,368)	\$ 1,194,577
非受託買賣營業證券之應付帳款	149,753	(84,661)	65,092	-	-	65,092
附買回及證券出借協議	7,624,236	-	7,624,236	(7,589,660)	-	34,576
總 計	\$ 15,795,577	(\$ 84,661)	\$ 15,710,916	(\$ 10,204,303)	(\$ 4,212,368)	\$ 1,294,245

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 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 (註 一)		淨 額
				金 融 工 具	所 收 取 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
非受託買賣營業證券之應付帳款	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

104 年 3 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		未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額 (註 一)		
		已 認 列 金 融 負 債 總 額	列 報 於 資 產 負 債 表 之 金 融 資 產 淨 額	金 融 工 具	金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 7,231,964	\$ -	\$ 7,231,964	(\$ 3,990,337)	(\$ 3,241,627)	\$ -
非受託買賣營業證券之應收帳款	352,683	(254,763)	97,920	-	-	97,920
總 計	\$ 7,584,647	(\$ 254,763)	\$ 7,329,884	(\$ 3,990,337)	(\$ 3,241,627)	\$ 97,920

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	金 擔 保 品	淨 額
衍生金融工具	\$ 8,900,008	\$ -	\$ 8,900,008	(\$ 3,990,337)	(\$ 4,366,840)	\$ 542,831
附買回及證券出借協議	9,123,199	-	9,123,199	(9,111,319)	-	11,880
總 計	\$ 18,023,207	\$ -	\$ 18,023,207	(\$ 13,101,656)	(\$ 4,366,840)	\$ 554,711

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。105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，現金流量避險未實現（損）益變動請參閱附註二八。

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 期產生期間	預期於損益 表認列期間
			105 年 3月31日	104 年 12月31日	104 年 3月31日		
次順位金融債券	利率交換合約	\$ 200,000	(\$ 2,103)	(\$ 2,711)	(\$ 3,859)	104.04~ 106.01	104.04~ 106.01

四五、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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
質押定期存款及備償戶 存款（帳列受限制資 產項下）	\$ 197,000	\$ 212,000	\$ 212,000
基金受益憑證（帳列透 過損益按公允價值衡 量之金融資產項下）	421,308	507,657	505,749
	\$ 618,308	\$ 719,657	\$ 717,749

四六、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款呆帳處理準則」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、衍生性金融商品、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、衍生性金融商品、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

除附註八列示 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日未到期之賣出信用違約交換合約以該合約金額為其最大信用風險外，本銀行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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,182,426	\$ 13,921,693	\$ 14,562,178
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	60,786,163	60,240,201	55,211,438
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	524,352	1,139,495	678,656
各類保證款項	<u>19,557,961</u>	<u>21,685,168</u>	<u>17,628,683</u>
合計	<u>\$ 95,050,902</u>	<u>\$ 96,986,557</u>	<u>\$ 88,080,955</u>

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、催收款等各項目餘額均未顯重大。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

	金 額	%
105年3月31日		
民營企業	\$ 151,557,562	49.69
自 然 人	153,335,584	50.27
非營利團體	<u>117,451</u>	<u>0.04</u>
	<u>\$ 305,010,597</u>	<u>100.00</u>
104年12月31日		
民營企業	\$ 150,744,378	49.35
自 然 人	154,581,285	50.61
非營利團體	<u>117,598</u>	<u>0.04</u>
	<u>\$ 305,443,261</u>	<u>100.00</u>
104年3月31日		
民營企業	\$ 159,837,522	50.92
自 然 人	153,960,994	49.04
非營利團體	<u>120,170</u>	<u>0.04</u>
	<u>\$ 313,918,686</u>	<u>100.00</u>

(2) 地 區 別

	金 額	%
105年3月31日		
國 內	\$248,815,344	81.58
亞洲地區	26,361,047	8.64
美洲地區	16,437,392	5.39
歐洲地區	191,040	0.06
其他地區	<u>13,205,774</u>	<u>4.33</u>
	<u>\$305,010,597</u>	<u>100.00</u>
104年12月31日		
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	<u>12,207,971</u>	<u>4.00</u>
	<u>\$305,443,261</u>	<u>100.00</u>

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	金 額	%
104年3月31日		
國 內	\$ 250,554,442	79.82
亞洲地區	34,601,570	11.02
美洲地區	17,688,915	5.63
歐洲地區	349,106	0.11
其他地區	<u>10,724,653</u>	<u>3.42</u>
	<u>\$ 313,918,686</u>	<u>100.00</u>

(3) 產 業 別

	金 額	%
105年3月31日		
私 人	\$153,219,896	50.23
製 造 業	61,851,497	20.28
金融保險及不動產	43,528,771	14.27
批發、零售及餐飲業	17,618,768	5.78
其 他	<u>28,791,665</u>	<u>9.44</u>
	<u>\$305,010,597</u>	<u>100.00</u>

104年12月31日		
私 人	\$154,574,917	50.61
製 造 業	60,647,183	19.85
金融保險及不動產	41,311,916	13.53
批發、零售及餐飲業	16,585,742	5.43
其 他	<u>32,323,503</u>	<u>10.58</u>
	<u>\$305,443,261</u>	<u>100.00</u>

104年3月31日		
私 人	\$ 153,804,625	49.00
製 造 業	65,766,573	20.95
金融保險及不動產	44,204,725	14.08
批發、零售及餐飲業	16,693,503	5.32
其 他	<u>33,449,260</u>	<u>10.65</u>
	<u>\$ 313,918,686</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：附表五。

有價證券投資信用品質分析：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：

項 目	105年3月31日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	合 計
應 收 款			
法人金融業務	\$ 786	\$ 1,924	\$ 2,710
個人信用貸款	2,310	2,756	5,066
信用卡業務	58,714	27,835	86,549
住宅抵押貸款	3,015	1,880	4,895
現 金 卡	420	248	668

（接次頁）

(承前頁)

項 目	105年3月31日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	合 計
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	\$ 1,069,119	\$ 393,674	\$ 1,462,793
現 金 卡	15,869	4,789	20,658
個人信用貸款	175,709	101,481	277,190
法人金融業務			
有 擔 保	-	59,549	59,549
無 擔 保	344,043	91,070	435,113

項 目	104年12月31日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 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

項 目	104年3月31日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	合 計
應 收 款			
法人金融業務	\$ 460	\$ 333	\$ 793
個人信用貸款	1,879	2,420	4,299
信用卡業務	102,783	20,002	122,785
住宅抵押貸款	2,920	1,085	4,005
現 金 卡	347	208	555
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,016,479	207,565	1,224,044
現 金 卡	12,228	3,705	15,933
個人信用貸款	118,383	71,625	190,008
法人金融業務			
有 擔 保	-	-	-
無 擔 保	115,630	94,656	210,286

9. 承受擔保品管理政策

本銀行於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之帳面金額分別為 6,957 千元、6,957 千元及 13,647 千元（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：詳附表二。

11. 授信風險集中情形

105 年 3 月 31 日

單位：千元，%

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 率 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	\$ 3,545,128	10.76
2	集團 B 機車製造業	2,795,148	8.49
3	集團 C 未分類其他金融仲介業	1,960,000	5.95
4	集團 D 電子設備及其零組件批發業	1,932,360	5.87
5	集團 E 資料儲存媒體製造業	1,610,804	4.89
6	集團 F 印刷電路板製造業	1,547,648	4.70
7	集團 G 未分類其他專賣批發業	1,494,642	4.54
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	1,266,765	3.85
9	集團 I 電腦製造業	1,161,180	3.53
10	集團 J 國外金融機構	1,043,076	3.17

104 年 12 月 31 日

單位：千元，%

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 率 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	\$ 3,424,510	9.98
2	集團 B 機車製造業	2,496,701	7.27
3	集團 J 國外金融機構	2,010,379	5.86
4	集團 C 未分類其他金融仲介業	1,960,000	5.71
5	集團 G 未分類其他專賣批發業	1,627,393	4.74
6	集團 H 液晶面板及其組件製造業	1,419,165	4.13
7	集團 F 印刷電路板製造業	1,401,248	4.08
8	集團 E 資料儲存媒體製造業	1,367,859	3.98
9	集團 K 國外金融機構	1,111,183	3.24
10	集團 L 其他專門設計服務業	892,485	2.60

104 年 3 月 31 日

單位：千元，%

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 率 (%)
1	集團 A 未分類其他金融仲介業	\$ 4,315,110	12.83
2	集團 C 未分類其他金融仲介業	2,995,332	8.91
3	集團 B 機車製造業	2,444,005	7.27
4	集團 H 液晶面板及其組件製造業	1,984,050	5.90
5	集團 J 國外金融機構	1,855,663	5.52
6	集團 M 不動產管理業	1,459,000	4.34
7	集團 E 資料儲存媒體製造業	1,312,889	3.90
8	集團 N 工程服務及相關技術顧問業	942,150	2.80
9	集團 O 積體電路製造業	897,500	2.67
10	集團 P 國外金融機構	891,118	2.65

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；若未能取得公平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性金融商品。

(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 3 月 31 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	278,522,900	5,360,466	7,760,918	23,295,565	314,939,849
利率敏感性負債	67,861,091	134,633,268	54,459,057	18,852,756	275,806,172
利率敏感性缺口	210,661,809	(129,272,802)	(46,698,139)	4,442,809	39,133,677
淨 值					34,262,227
利率敏感性資產與負債比率					114.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					144.22%

104 年 12 月 31 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	277,506,382	6,678,020	8,016,938	24,097,620	316,295,960
利率敏感性負債	61,850,085	132,658,876	57,232,095	23,177,601	274,918,657
利率敏感性缺口	215,656,297	(125,980,856)	(49,215,157)	917,019	41,377,303
淨 值					33,964,969
利率敏感性資產與負債比率					115.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					121.82%

104 年 3 月 31 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	284,730,721	5,984,608	4,423,516	36,357,842	331,496,687
利率敏感性負債	75,668,229	148,913,093	53,376,988	24,094,843	302,053,153
利率敏感性缺口	209,062,492	(142,928,485)	(48,953,472)	12,262,999	29,443,534
淨 值					33,427,662
利率敏感性資產與負債比率					109.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					88.08%

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，%

105 年 3 月 31 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	1,824,764	60,988	30,291	181,044	2,097,087
利率敏感性負債	1,205,529	138,062	778,141	384,413	2,506,145
利率敏感性缺口	619,235	(77,074)	(747,850)	(203,369)	(409,058)
淨 值					(37,191)
利率敏感性資產與負債比率					83.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,099.88%

104 年 12 月 31 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	1,772,525	125,331	13,902	158,870	2,070,628
利率敏感性負債	1,278,233	195,178	769,692	388,491	2,631,594
利率敏感性缺口	494,292	(69,847)	(755,790)	(229,621)	(560,966)
淨 值					29,237
利率敏感性資產與負債比率					78.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,918.69%)

104 年 3 月 31 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	1,742,581	75,464	20,956	184,809	2,023,810
利率敏感性負債	1,312,825	180,308	671,968	371,715	2,536,816
利率敏感性缺口	429,756	(104,844)	(651,012)	(186,906)	(513,006)
淨 值					6,983
利率敏感性資產與負債比率					79.78%
利率敏感性缺口與淨值比率					(7,346.50%)

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÷利率感性負債（指美金利率敏感性資產與利率感性負債）。

D.利率敏感性缺口＝利率感性資產－利率感性負債。

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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
具公允價值利率風險			
金融資產	\$ 169,370,457	\$ 170,024,628	\$ 177,811,785
金融負債	232,452,383	231,552,470	225,342,838
具現金流量利率風險			
金融資產	189,300,305	180,905,333	211,876,051
金融負債	152,841,428	158,467,955	156,581,246

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日上（下）移 1 個基點，則本銀行稅前損益將分別增加（減少）558 千元、316 千元及 645 千元，而其他綜合損益項目將分別減少（增加）5,212 千元、5,324 千元及 6,589 千元。

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日 USD／NTD 上升 1%，則本銀行稅前損益將分別增加 2,857 千元、4,781 千元及 826 千元；USD／NTD 下跌 1%，則本銀行稅前損益將分別減少 2,857 千元、4,781 千元及 826 千元。

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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）493 千元（390 千元）、498 千元（477 千元）及 1,644 千元（1,117 千元），而其他綜合損益項目將分別增加（減少）4,331 千元、3,795 千元及 8,664 千元。

D.風險集中之匯率資訊

下表彙總本銀行及子公司截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日					總計
	USD	ZAR	CNY	AUD	HKD	
外幣金融資產						
現金及約當現金	\$ 1,082,061	\$ 4,506	\$ 672,447	\$ 6,594	\$ 73,402	\$ 1,839,010
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,708,906	1,193,521	126,581	439,022	479	6,468,509
備供出售金融資產	6,705,490	1,195,937	592,992	6,888,588	166,286	15,549,293
貼現及放款	52,757,862	-	122,026	-	2,017,273	54,897,161
應收款項	3,535,783	11,441	1,512,086	32,485	1,014	5,092,809
存出保證金	4,034,076	-	-	-	12,799	4,046,875
其他金融資產	63,595	-	1,545,926	-	-	1,609,521
	<u>\$ 72,887,773</u>	<u>\$ 2,405,405</u>	<u>\$ 4,572,058</u>	<u>\$ 7,366,689</u>	<u>\$ 2,271,253</u>	<u>\$ 89,503,178</u>
外幣金融負債						
央行及銀行同業存款	\$ 8,031,495	\$ 4,519	\$ 896	\$ 13,725	\$ -	\$ 8,050,635
存款及匯款	60,956,318	874,519	3,335,943	1,982,463	2,368,228	69,517,471
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,566,809	1,079,211	128,735	20,757	1,155	6,796,667
海外可轉換金融債券	10,318,388	-	-	-	-	10,318,388
其他金融負債	2,703,521	5,906,474	239,868	257,236	-	9,107,099
應付款項	1,182,803	1,760	14,812	373,581	5,298	1,578,254
	<u>\$ 88,759,334</u>	<u>\$ 7,866,483</u>	<u>\$ 3,720,254</u>	<u>\$ 2,647,762</u>	<u>\$ 2,374,681</u>	<u>\$ 105,368,514</u>

註：105 年 3 月 31 日 USD 兌換新台幣匯率：32.26；ZAR 兌換新台幣匯率：2.17；CNY 兌換新台幣匯率：4.99；AUD 兌換新台幣匯率：24.66；HKD 兌換新台幣匯率：4.16。

	104 年 12 月 31 日					總計
	USD	ZAR	CNY	AUD	HKD	
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	-	-	1,561,336	-	-	1,561,336
	<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
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
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	1,435,309	1,879	19,398	3,508	9,387	1,469,481
	<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：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。

外幣金融資產	104年3月31日					總計
	USD	ZAR	EUR	CNY	JPY	
現金及約當現金	\$ 662,506	\$ 3,303	\$ 134,357	\$ 8,765	\$ 83,996	\$ 892,927
存放央行及拆借銀行同業	565,290	-	-	-	-	565,290
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
融資產	7,574,775	804,636	15,839	75,966	83	8,471,299
備供出售金融資產	5,925,304	-	-	2,332,269	161,994	8,419,567
貼現及放款	50,662,178	-	1,454,422	-	1,066,141	53,182,741
應收款項	6,611,049	586	5,403,192	14,239	3,765	12,032,831
存出保證金	4,328,118	-	-	-	12,030	4,340,148
其他金融資產	-	-	6,129,535	-	-	6,129,535
	<u>\$ 76,329,220</u>	<u>\$ 808,525</u>	<u>\$ 13,137,345</u>	<u>\$ 2,431,239</u>	<u>\$ 1,328,009</u>	<u>\$ 94,034,338</u>
外幣金融負債						
央行及銀行同業存款	\$ 8,317,359	\$ 21,490	\$ -	\$ 10,957	\$ 1,765	\$ 8,351,571
存款及匯款	58,333,291	1,171,886	4,099,910	1,659,695	1,270,215	66,534,997
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
融負債	6,539,200	642,510	53,735	75,435	19	7,310,899
附買回票券及債券負債	1,859,738	-	-	-	-	1,859,738
海外可轉換金融債券	9,884,940	-	-	-	-	9,884,940
其他金融負債	1,545,298	5,067,355	226,388	352,583	-	7,191,624
應付款項	2,133,617	3,533	18,225	5,465	3,463	2,164,303
	<u>\$ 88,613,443</u>	<u>\$ 6,906,774</u>	<u>\$ 4,398,258</u>	<u>\$ 2,104,135</u>	<u>\$ 1,275,462</u>	<u>\$103,298,072</u>

註：104年3月31日 USD 兌換新台幣匯率：31.41；ZAR 兌換新台幣匯率：2.58；CNY 兌換新台幣匯率：5.07；AUD 兌換新台幣匯率：23.91；HKD 兌換新台幣匯率：4.05。

(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，故部分項目所揭露金額不會與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
105 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	2,027,296	188,089	149,397	541,944	-	2,906,726
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	7,556	-	-	-	-	7,556
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
應付款項	66,425	70,818	214,011	137,420	49,144	537,818
存款及匯款	31,954,485	34,714,286	42,562,107	51,797,145	88,709,275	249,737,298
應付金融債券	-	-	-	5,578,046	14,610,000	20,188,046
其他到期資金流出項目	3,339,193	1,113,502	-	175,291	2,803,670	7,431,656

	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
104 年 12 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
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	-	-	-	1,699,266
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

	距 到 期 日		剩 餘 期 間			金 額
104 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	1,017,521	215,224	155,145	7,036,722	-	8,424,612
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	26,172	-	-	-	-	26,172
附買回票券及債券負債	4,957,154	24,572	-	-	-	4,981,726
應付款項	65,321	67,940	232,140	184,408	43,576	593,385
存款及匯款	36,650,146	44,099,044	63,405,565	60,205,020	65,526,678	269,886,453
應付金融債券	-	-	-	-	20,204,349	20,204,349
其他到期資金流出項目	3,389,009	322,187	2,938	130,100	1,947,390	5,791,624

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	
105 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	165,000	84,000	-	-	-	249,000
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	1,291	-	-	-	-	1,291
應付款項	654	515	646	190	-	2,005
存款及匯款	505,452	489,386	143,999	742,832	8,156	1,889,825
應付金融債券	-	-	-	-	350,000	350,000
其他到期資金流出項目	106,470	17,430	3,953	12,837	61,870	202,560

	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
104 年 12 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
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
104 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	151,842	113,000	-	-	-	264,842
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	679	-	-	-	-	679
附買回票券及債券負債	59,218	-	-	-	-	59,218
應付款項	737	451	753	219	-	2,160
存款及匯款	633,304	403,773	178,510	634,714	7,151	1,857,452
應付金融債券	-	-	-	-	350,000	350,000
其他到期資金流出項目	181,409	26,074	12,384	(2,997)	47,084	263,954

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，0 至 30 天時間帶之資金支出將分別增加 89,485,502 千元、89,082,656 千元及 85,677,815 千元。

(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：

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

經評估合約到期日係瞭解列示於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，故部分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

105年3月31日	距到期日剩餘期間					金額
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	25,830	44,471	46,546	122,000	-	238,847
利率衍生工具	4,538	6,167	7,310	8,017	92,670	118,702
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	2,103	2,103
合計	30,368	50,638	53,856	130,017	94,773	359,652

104年12月31日	距到期日剩餘期間					金額
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
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	37,879	68,564	71,833	78,914	105,239	362,429

104年3月31日	距到期日剩餘期間					金額
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	36,212	74,017	69,523	19,439	-	199,191
利率衍生工具	2,514	4,284	4,819	48,585	121,603	181,805
避險之衍生金融負債						
利率衍生工具	-	-	-	-	3,859	3,859
合計	38,726	78,301	74,342	68,024	125,462	384,855

衍生金融負債到期分析表（美金）

單位：美金千元

105年3月31日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
外匯衍生工具	1,044	9,123	14,114	22,396	99,715	146,392
利率衍生工具	-	-	-	411	25,732	26,143
其 他	-	-	125	-	-	125
合 計	1,044	9,123	14,239	22,807	125,447	172,660

104年12月31日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超 過 1 年	合 計
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	4,143	3,799	10,458	59,725	222,983	301,108

104年3月31日	距到期日剩餘期間金額					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	5,903	8,275	42,360	64,608	72,641	193,787
利率衍生工具	-	-	-	223	14,024	14,247
信用衍生工具	-	35	41	-	-	76
其他	-	-	-	182	-	182
合計	5,903	8,310	42,401	65,013	86,665	208,292

(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，故部分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

單位：新台幣千元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
105 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	214,507	1,549,217	1,004,151	2,572,924	8,841,627	14,182,426
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	38,912,270	19,552,633	273,676	96,197	1,951,387	60,786,163
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	242,709	268,339	13,304	-	-	524,352
各類保證款項	7,978,626	6,834,933	759,364	1,422,997	2,562,041	19,557,961
合 計	47,348,112	28,205,122	2,050,495	4,092,118	13,355,055	95,050,902

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
104 年 12 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
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	48,213,178	26,400,176	2,796,589	3,905,424	15,671,190	96,986,557

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
104 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	592,976	972,145	882,551	2,693,917	9,420,589	14,562,178
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	35,126,787	17,281,683	519,540	97,113	2,186,315	55,211,438
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	105,934	352,567	220,155	-	-	678,656
各類保證款項	5,657,150	5,981,971	1,433,994	1,177,443	3,378,125	17,628,683
合 計	41,482,847	24,588,366	3,056,240	3,968,473	14,985,029	88,080,955

(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					
105 年 3 月 31 日	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	44,610,537	78,541,131	45,107,993	27,220,204	41,991,253	165,922,628
主要到期資金流出	19,308,264	54,327,777	67,963,697	75,175,686	84,985,933	191,134,924
期距缺口	25,302,273	24,213,354	(22,855,704)	(47,955,482)	(42,994,680)	(25,212,296)

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
104 年 12 月 31 日	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	67,343,981	62,183,259	46,883,406	32,046,270	38,498,680	166,241,686
主要到期資金流出	20,539,035	58,543,713	69,575,120	77,370,415	83,956,737	195,912,127
期距缺口	46,804,946	3,639,546	(22,691,714)	(45,324,145)	(45,458,057)	(29,670,441)

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
104 年 3 月 31 日	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	66,391,089	52,249,327	53,373,929	38,272,865	35,008,724	176,447,197
主要到期資金流出	26,515,092	46,790,439	79,730,075	98,218,033	93,583,839	180,502,211
期距缺口	39,875,997	5,458,888	(26,356,146)	(59,945,168)	(58,575,115)	(4,055,014)

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					
105 年 3 月 31 日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
主要到期資金流入	2,190,146	1,227,638	834,275	601,221	711,717	5,564,997
主要到期資金流出	1,686,840	1,587,280	795,045	1,506,275	1,008,700	6,584,140
期距缺口	503,306	(359,642)	39,230	(905,054)	(296,983)	(1,019,143)

104 年 12 月 31 日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
主要到期資金流入	2,471,372	1,379,886	1,100,665	475,482	794,024	6,221,429
主要到期資金流出	2,068,864	1,601,905	1,046,923	1,398,338	1,185,199	7,301,229
期距缺口	402,508	(222,019)	53,742	(922,856)	(391,175)	(1,079,800)

104 年 3 月 31 日	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
主要到期資金流入	2,434,590	1,563,895	1,093,392	956,593	742,071	6,790,541
主要到期資金流出	2,187,821	1,716,059	1,384,965	1,656,013	1,189,881	8,134,739
期距缺口	246,769	(152,164)	(291,573)	(699,420)	(447,810)	(1,344,198)

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。

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

		105 年		
		平 均	最 小 值	最 大 值
		3 月 31 日		
權 益		\$ 20,307	\$ 12,245	\$ 30,389
利 率		141	(534)	985
匯 率		(71)	(1,766)	559

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

		104 年		
		平 均	最 小 值	最 大 值
		3 月 31 日		
權 益		\$ 14,943	\$ 10,272	\$ 24,591
利 率		41	(222)	429
匯 率		156	(126)	1,154

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 105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日分別為 197,063 千元及 136,683 千元。

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平價值隨之變動，是以透過借券交易方式避險以抵銷其市場價格波動之損益，倘單位價格

每提高 5%，將使 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日債券投資之公平價值分別增加 130,776 千元及 97,387 千元。

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公平價值分別增加 73,485 千元、142,728 千元及 77,669 千元。

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，大眾證券預估市場風險約當金額分別約 111,874 千元、113,519 千元及 98,623 千元。

(2) 信用風險

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

T C R I	信 用 評 等	中 華 信 評 信 用 評 等
	1~4	twAAA 以上~twA-
	5~6	twBBB+~twBBB-
	7~9	twBB~twCCC 以下

金融資產受到大眾證券之交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括大眾證券所從事金融工具之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，大眾證券持有之各種金融商品之資產品質均屬正常，尚無已逾期未提減損或已減損之金融資產，其最大信用暴險金額（不含擔保品公平價值），約與帳面價值相同，是以不予額外揭露。

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

	信用風險最大暴險減少金額		
	104年12月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收證券融資款	\$ 2,849,721	\$ 3,058,507	\$ 4,060,342

(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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，大眾證券未動用之銀行融資額度分別為 2,882,000 千元、3,232,000 千元及 2,417,000 千元。

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，其係依據本公司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3月31日</u>				
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 1,881,581	\$ -	\$ 5,772	\$ 1,887,353
浮動利率工具	3,957	10,752	753,089	767,798
固定利率工具	<u>4,360,476</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,360,476</u>
	<u>\$ 6,246,014</u>	<u>\$ 10,752</u>	<u>\$ 758,861</u>	<u>\$ 7,015,627</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	<u>3,661,018</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,661,018</u>
	<u>\$ 5,719,342</u>	<u>\$ 10,791</u>	<u>\$ 762,379</u>	<u>\$ 6,492,512</u>
<u>104年3月31日</u>				
非衍生金融負債				
無附息負債	\$ 2,652,865	\$ -	\$ 7,218	\$ 2,660,083
固定利率工具	<u>5,508,696</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,508,696</u>
	<u>\$ 8,161,561</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,218</u>	<u>\$ 8,168,779</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。

	105年3月31日	即期至 3 個月內
淨額交割		
賣出選擇權合約		\$ 2,460
債券合約		11,119
資產交換 IRS 合約		2,990
資產交換選擇權合約		<u>71,471</u>
		<u>\$ 88,040</u>
	104年12月31日	
淨額交割		
賣出選擇權合約		\$ 4,141
債券合約		19,150
資產交換 IRS 合約		3,873
資產交換選擇權合約		<u>80,934</u>
		<u>\$108,098</u>
	104年3月31日	
淨額交割		
賣出選擇權合約		\$ 3,239
資產交換 IRS 合約		2,629
資產交換選擇權合約		<u>113,785</u>
		<u>\$119,653</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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31日	104年12月31日	104年3月31日
未平倉期貨合約單位數	552 口	479 口	226 口
未平倉選擇權合約單位數	462 口	1,969 口	3,573 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－流動項下）	\$ 268,817	\$ 260,763	\$ 197,307
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－流動項下）	2,460	4,141	3,239

大眾創投

1. 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平價值隨之變動，交易價格上升 1%，將使大眾創投 105 年 3 月 31 日持有上述金融資產之公平價值增加 167 千元。大眾創投金融商品並無重大匯率風險及利率變動之公平價值風險。

2. 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平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

3. 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。

四七、獲利能力

單位：％

項 目		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
資產報酬率	稅 前	(0.20)	0.17
	稅 後	(0.31)	0.15
淨值報酬率	稅 前	(2.44)	2.24
	稅 後	(3.70)	1.88
純 益 率		(48.13)	26.93

(一) 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

(二) 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

(三) 純益率＝稅後損益÷淨收益。

四八、利害關係人為借款人、保證人、擔保品

提供人之交易資訊

類 別	戶 數	年 底 總 金 額	履 約 情 形	逾 期 放 款
			正 常 放 款	(註 3)
105 年 3 月 31 日				
消費者貸款（註 1）	351	\$ 99,224	\$ 99,224	\$ -
行員購屋貸款	509	2,180,191	2,180,191	-
其他利害關係人為借款人之授信交易（註 2）	5	280,722	280,722	-
利害關係人為保證人之授信交易	95	375,948	375,948	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	3	272,900	272,900	-
104 年 12 月 31 日				
消費者貸款（註 1）	335	91,662	91,662	-
行員購屋貸款	529	2,306,786	2,306,786	-
其他利害關係人為借款人之授信交易（註 2）	5	303,153	303,153	-
利害關係人為保證人之授信交易	102	443,392	443,392	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	3	292,400	292,400	-

（接次頁）

(承前頁)

				履 約 情 形	
類	別	戶 數	年 底 總 金 額	正 常 放 款	逾 期 放 款 (註 3)
104 年 3 月 31 日					
	消費者貸款（註 1）	324	\$ 83,836	\$ 83,836	\$ -
	行員購屋貸款	555	2,435,165	2,435,165	-
	其他利害關係人為借款人 之授信交易（註 2）	3	258,200	258,200	-
	利害關係人為保證人之授 信交易	119	743,587	743,587	-
	利害關係人為擔保品提供 人之授信交易	2	240,800	240,800	-

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註1：係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

註2：係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

註3：係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定所列報逾期放款金額。

四九、期貨交易法相關規定之財務比率限制及執行情形

截至105年3月31日暨104年12月31日及3月31日大眾證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，詳附表三之揭露。

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、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：千元

	幣別	原幣	匯率	新台幣
<u>105年3月31日</u>				
金融資產				
貨幣性項目	USD	\$ 2,746,487	32.26	\$ 88,587,944
	ZAR	3,629,813	2.17	7,866,483
	CNY	746,012	4.99	3,720,254
	AUD	107,368	24.66	2,647,763
	HKD	570,881	4.16	2,374,681
金融負債				
貨幣性項目	USD	2,243,084	32.26	72,350,660
	AUD	298,397	24.66	7,358,648
	CNY	988,703	4.99	4,930,521
	ZAR	1,109,921	2.17	2,405,406
	HKD	520,667	4.16	2,165,807
<u>104年12月31日</u>				
金融資產				
貨幣性項目	USD	2,500,000	31.66	79,144,022
	CNY	2,812,721	5.10	14,357,281
	JPY	9,309,247	0.26	2,462,885
	AUD	83,560	25.92	2,166,866
	EUR	35,301	38.48	1,358,252
金融負債				
貨幣性項目	USD	2,674,789	31.66	84,670,432
	CNY	1,265,849	5.10	6,461,412
	AUD	91,509	25.92	2,371,970
	HKD	340,983	4.08	1,391,789
	EUR	22,073	38.48	849,290
<u>104年3月31日</u>				
金融資產				
貨幣性項目	USD	2,408,697	31.41	75,645,115
	CNY	2,592,750	5.07	13,134,174
	AUD	101,789	23.91	2,434,118
	JPY	7,673,122	0.26	2,006,114
	HKD	326,921	4.05	1,323,974

(接次頁)

(承前頁)

	幣別	原幣	匯率	新台幣
金融負債				
貨幣性項目	USD	\$ 2,818,427	31.41	\$ 88,512,712
	ZAR	2,682,018	2.58	6,906,773
	CNY	868,237	5.07	4,398,257
	AUD	87,990	23.91	2,104,135
	HKD	314,942	4.05	1,275,461

五一、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：參閱附表一。
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：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 金融資產證券化相關資訊：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 5 百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附註一。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免編製。
13. 被投資公司從事衍生工具交易：參閱附註八及四六。

(二) 大陸投資資訊：無此情形。

(三) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：參閱附表四。

五二、部門財務資訊

根據經金管會認可之 IFRS 8 之規定，營運部門之營運結果定期由本銀行及子公司主要營運決策者複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。本銀行及子公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之 IFRS 8 應報導部門之定義。

本銀行及子公司之應報導部門包括：

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

	法	金	個	金	金融市場處	香 港 分 行	其	他	合	計	調整及沖銷	合	計			
105年1月1日至																
3月31日																
利息淨收益	\$	432,519	\$	841,551	\$	139,541	\$	35,758	(\$	34,378)	\$	1,414,991	\$	1,416,429		
手續費淨收益		<u>135,120</u>		<u>442,713</u>		<u>2,366</u>		<u>6,596</u>		<u>339,535</u>		<u>926,330</u>	(	<u>221,296</u>)	<u>705,034</u>	
淨 收 益		567,639		1,284,264		141,907		42,354		305,157		2,341,321	(	219,858)	2,121,463	
採權益法認列之 關聯企業及合 資損益之份額		-		-		-		-		20,964		20,964	(	20,964)	-	
其他收益	(	148,856)		56,145	(	128,842)	(	6,683)		966,624		738,388		(29,608)	708,780	
營業費用	(	246,090)	(	983,807)	(	50,454)	(	35,402)	(	1,321,445)	(	2,637,198)		238,875	(2,398,323)	
呆帳提存		<u>28,910</u>		-		-		<u>(139,341)</u>		<u>(1,218,737)</u>		<u>(1,329,168)</u>		-	<u>(1,329,168)</u>	
合併稅前利益		201,603		356,602	(	37,389)	(	139,072)	(	1,247,437)	(	865,693)	(	31,555)	(897,248)	
所得稅費用		-		-		-		-		<u>(464,845)</u>		<u>(464,845)</u>		-	<u>(464,845)</u>	
合併總純益	\$	<u>201,603</u>	\$	<u>356,602</u>	(\$	<u>37,389</u>)	(\$	<u>139,072</u>)	(\$	<u>1,712,282</u>)	(\$	<u>1,330,538</u>)	(\$	<u>31,555</u>)	(\$	<u>1,362,093</u>)
104年1月1日至																
3月31日																
利息淨收益	\$	480,995	\$	747,874	\$	106,939	\$	14,723	\$	53,472	\$	1,404,003	\$	1,004	\$	1,405,007
手續費淨收益		<u>162,363</u>		<u>474,968</u>		<u>(492)</u>		<u>3,203</u>		<u>274,893</u>		<u>914,935</u>		<u>(154,053)</u>		<u>760,882</u>
淨 收 益		643,358		1,222,842		106,447		17,926		328,365		2,318,938		(153,049)		2,165,889
採權益法認列之 關聯企業及合 資損益之份額		-		-		-		-		23,739		23,739	(	23,739)		-
其他收益		122,153		49,798		151,858	(	114)		62,692		386,387	(	15,333)		371,054
營業費用	(	300,121)	(	1,048,550)	(	58,704)	(	32,015)	(	390,629)	(	1,830,019)		168,295	(	1,661,724)
呆帳提存		<u>(49,868)</u>		-		-		<u>(10,296)</u>		<u>(1,127)</u>		<u>(61,291)</u>		-		<u>(61,291)</u>
合併稅前利益		415,522		224,090		199,601	(	24,499)		23,040		837,754	(	23,826)		813,928
所得稅費用		-		-		-		-		<u>(130,722)</u>		<u>(130,722)</u>		-		<u>(130,722)</u>
合併總純益	\$	<u>415,522</u>	\$	<u>224,090</u>	\$	<u>199,601</u>	(\$	<u>24,499</u>)	(\$	<u>107,682</u>)	\$	<u>707,032</u>	(\$	<u>23,826</u>)	\$	<u>683,206</u>

部門別損益與資產資訊

	法	金	個	金	金融市場處	香 港 分 行	其	他	合	計	調 整 及 沖 銷	合	計	
105年3月31日														
報導部門資產	\$	<u>127,686,132</u>	\$	<u>157,508,789</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>4,061,394</u>	\$	<u>2,226,559</u>	\$	<u>291,482,874</u>	(\$ <u>241,410</u>)	\$291,241,464
除報導部門以外之 資產														<u>145,976,204</u>
總 資 產														<u>\$437,217,668</u>
報導部門負債	\$	<u>119,423,921</u>	\$	<u>199,455,314</u>	\$	<u>-</u>	\$	<u>3,701,540</u>	\$	<u>275,985</u>	\$	<u>322,856,760</u>	(\$ <u>1,202,168</u>)	\$321,654,592
除報導部門以外之 負債														<u>79,476,704</u>
總 負 債														<u>\$401,131,296</u>

(接次頁)

(承 前 頁)

	法	金	個	金	金 融 市 場 處	香 港 分 行	其	他	合	計	調 整 及 沖 銷	合	計
104 年 12 月 31 日													
報導部門資產	\$124,831,334	\$159,207,611	\$ -	\$ 3,520,922	\$ 2,765,876	\$290,325,743	(\$ 150,476)					\$290,175,267	
除報導部門以外之 資產													155,823,892
總 資 產													\$445,999,159
報導部門負債	\$122,887,609	\$191,066,110	\$ -	\$ 4,110,619	\$ 340,055	\$318,404,393	(\$ 1,445,350)					\$316,959,043	
除報導部門以外之 負債													91,558,602
總 負 債													\$408,517,645
104 年 3 月 31 日													
報導部門資產	\$139,054,758	\$157,215,080	\$ -	\$ 3,513,370	\$ 4,737,209	\$304,520,417	(\$ 316,115)					\$304,204,302	
除報導部門以外之 資產													155,623,180
總 資 產													\$459,827,482
報導部門負債	\$148,530,156	\$187,149,332	\$ -	\$ 2,464,487	\$ 257,492	\$338,401,467	(\$ 1,397,380)					\$337,004,087	
除報導部門以外之 負債													86,009,972
總 負 債													\$423,014,059

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 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣千元

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	
105 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日								
大眾國際租賃公司	股 票							
	中央租賃公司	—	以成本衡量之金融資產	15,916,134	\$ -	9.59	\$ -	註 4
	大世界百貨開發公司	—	以成本衡量之金融資產	958,793	-	2.17	-	註 5
	翔和飛機租賃公司	—	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							
	大樹醫藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	208,000	14,235	0.82	16,682	
	豐禾健康蔬果股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	250,000	32,500	1.67	-	
	凌越生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	262,983	9,945	1.15	-	
	光禹國際數位娛樂開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	576,400	71,482	3.52	-	
	理大國際多媒體股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	458,800	15,900	10.00	-	
	免將創意影業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	300,000	12,000	1.40	-	

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 93 年及 95 年底提列金額減損損失。

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣千元

年 月			105年3月31日					104年12月31日					104年3月31日				
項 目			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾放比率(%) (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%) (註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾放比率(%) (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%) (註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾放比率(%) (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%) (註3)
業 務 別																	
	擔 保		\$ 485,188	\$ 36,948,704	1.31	\$ 586,605	120.90	\$ 197,297	\$ 39,090,417	0.50	\$ 353,312	179.08	\$ 3,011	\$ 50,061,087	0.01	\$ 539,646	17,922.48
金融	無 擔 保		166,366	91,567,526	0.18	2,593,961	1,559.19	59,386	80,993,497	0.07	1,873,239	3,154.34	25,548	81,615,795	0.03	1,733,309	6,784.52
	住宅抵押貸款 (註4)		254,048	88,754,746	0.29	1,345,874	529.77	223,295	90,451,159	0.25	1,355,691	607.13	160,103	94,213,681	0.17	1,401,943	875.65
消費 金融	現 金 卡		504	337,814	0.15	38,705	7,679.56	354	367,112	0.10	40,889	11,550.56	510	467,766	0.11	58,328	11,436.86
	小額純信用貸款 (註5)		5,326	14,016,408	0.04	757,175	14,216.58	4,395	13,924,480	0.03	786,400	17,893.06	2,528	12,078,957	0.02	832,828	32,944.15
	其他 (註6)	擔 保	81,346	48,193,013	0.17	57,337	70.49	108,538	47,955,582	0.23	5,519	5.08	65,584	45,127,496	0.15	46,196	70.44
		無 擔 保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			992,778	279,818,211	0.35	5,379,657	541.88	593,265	272,782,247	0.22	4,415,050	744.20	257,284	283,564,782	0.09	4,612,250	1,792.67

年 月		105年3月31日					104年12月31日					104年3月31日				
項 目		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款總額	逾期帳款比率 (%) (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	逾期帳款比率 (%) (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	逾期帳款比率 (%) (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (%) (註3)
信用卡業務		\$ 212	\$ 6,655,454	-	\$ 183,674	86,638.68	\$ 17	\$ 6,971,897	-	\$ 188,968	1,111,576.47	\$ -	\$ 6,367,135	-	\$ 183,511	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	4,420,926	-	19,345	-	-	9,195,320	-	36,897	-	7,327	11,625,414	0.06	30,563	417.13

年 月		105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
業務別／項目				
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註8)		\$ 78,682	\$ 85,290	\$ 108,456
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)		70,566	76,319	94,829
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)		1,749,985	1,745,666	1,875,713
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)		271,697	266,924	257,795

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 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 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 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 3 月 31 日暨 104 年 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣千元

大眾綜合證券股份有限公司－期貨部門

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	105年3月31日		104年3月31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)	\$796,604 \$219,743－\$210,192	83.41	\$728,185 \$341,358－\$330,457	66.80	≥1	符合財務比率之規定
17		流 動 資 產 流 動 負 債	\$811,198 \$219,708	3.69	\$863,428 \$341,324	2.53	≥1	符合財務比率之規定
22		業 主 權 益 最低實收資本額（註）	\$796,604 \$725,000	110%	\$728,185 \$675,000	108%	≥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	\$774,852 \$71,118	1,090%	\$701,924 \$148,712	472%	≥20%	符合財務比率之規定

註：最低實收資本額之計算為：

	105年3月31日	104年3月31日
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(105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日:15 家－此計算包含 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：

	105年3月31日	104年3月31日
(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 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：新台幣千元

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	存款及匯款	\$ 168,810	0%~0.13%	0.04
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	存款及匯款	415,000	0.45%~0.80%	0.09
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	存款及匯款	373,000	0.40%~0.80%	0.09
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	存款及匯款	50,000	0.55%	0.01
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	利息支出	1,438	0%~0.13%	0.05
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	租金支出	14,894	依劃撥戶平均餘額計算	0.53
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	手續費支出	29	0.06%	0.00
0	本公司	大眾證券	母公司對子公司	其他什項收入	180	董監事酬勞及法人董事代表報酬	0.01
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	存款及匯款	2,048	0%~0.13%	0.00
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	利息支出	3	0%~0.13%	0.00
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	存出保證金	50,000	北區資訊技術處之押金	0.01
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	租金支出	2,415	約 794 千元／月	0.09
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	手續費收入	506	0.75%	0.02
0	本公司	大眾租賃	母公司對子公司	其他什項收入	90	法人董事代表報酬	0.00
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	174,547	0%~0.13%	0.04
0	本公司	眾銀人身保險代理人	母公司對子公司	利息支出	76	0%~0.13%	0.00
0	本公司	眾銀人身保險代理人	母公司對子公司	手續費收入	220,476	保費收入之 80%~85%	7.79
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	3,863	0%~0.13%	0.00
0	本公司	眾銀財產保險代理人	母公司對子公司	利息支出	1	0%~0.13%	0.00
0	本公司	眾銀財產保險代理人	母公司對子公司	手續費收入	821	保費收入之 50%	0.03
0	本公司	大眾創投	母公司對子公司	存款及匯款	14,900	0%~0.13%	0.00
0	本公司	大眾創投	母公司對子公司	利息支出	7	0%~0.13%	0.00

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表五

單位：新台幣千元

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 3 月 31 日											
表內項目											
應 收 款											
法人金融業務	\$ 2,035,846	\$ 1,870,564	\$ 1,054,948	\$ 6,107	\$ 4,967,465	\$ 2,710	\$ 394,116	\$ 5,364,291	\$ 389,035	\$ 21,240	\$ 4,954,016
個人信用貸款	12,166	17,428	18,802	-	48,396	5,066	2,676	56,138	-	-	56,138
信用卡業務	2,932,421	1,949,108	1,336,520	5,355	6,223,404	86,549	350,599	6,660,552	148,667	35,007	6,476,878
現金卡業務	741	1,630	569	-	2,940	668	1,256	4,864	-	-	4,864
住宅抵押貸款	48,711	30,090	41,234	-	120,035	4,895	1,997	126,927	-	-	126,927
微型企業	139	80	194	-	413	-	26	439	-	-	439
應收證券融資款	2,849,721	-	-	-	2,849,721	-	-	2,849,721	-	-	2,849,721
應收交割帳款	1,232,549	-	-	-	1,232,549	-	-	1,232,549	-	-	1,232,549
其 他	-	-	-	174,647	174,647	-	-	174,647	-	4,298	170,349
貼現及放款											
法人金融業務	10,237,357	56,590,996	56,096,706	2,516,405	125,441,464	494,662	2,782,242	128,718,368	1,404,386	1,777,345	125,536,637
住宅抵押貸款	57,407,438	31,902,110	45,322,249	-	134,631,797	1,462,793	266,955	136,361,545	10,705	1,386,311	134,964,529
個人信用貸款	4,547,520	4,526,566	3,669,051	-	12,743,137	277,190	973,487	13,993,814	353,070	402,552	13,238,192
現金卡業務	60,960	119,472	27,771	-	208,203	20,658	131,548	360,409	32,452	7,807	320,150
微型企業	57,328	28,217	120,632	-	206,177	-	2,497	208,674	1,831	3,198	203,645
存單質押借款	175,401	-	-	-	175,401	-	-	175,401	-	-	175,401
表外項目											
承諾及保證	3,931,688	10,587,051	5,446,501	-	19,965,240	50,000	54,347	20,069,587	12,465	200,280	19,856,842
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	-	680,597	864,502	-	-	864,502	-	3,772	860,730

(接 次 頁)

(承 前 頁)

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	
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
存單質押借款	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	13,803,307	5,735,991	-	22,711,686	50,000	54,347	22,816,033	12,947	227,706	22,575,380
<u>104 年 3 月 31 日</u>											
表內項目											
應 收 款											
法人金融業務	7,542,028	3,288,371	835,291	2,710	11,668,400	793	250,072	11,919,265	750	29,485	11,889,030
個人信用貸款	12,731	17,515	17,022	-	47,268	4,299	2,411	53,978	-	-	53,978
信用卡業務	3,054,387	1,234,058	1,686,282	9,546	5,984,273	122,785	357,423	6,464,481	144,085	39,426	6,280,970
現金卡業務	947	2,442	825	-	4,214	555	1,739	6,508	-	-	6,508
住宅抵押貸款	53,071	31,989	43,660	-	128,720	4,005	1,027	133,752	-	-	133,752
應收證券融資款	4,060,342	-	-	-	4,060,342	-	-	4,060,342	-	-	4,060,342
應收交割帳款	1,612,061	-	-	-	1,612,061	-	-	1,612,061	-	-	1,612,061
其 他	-	-	-	1,215,810	1,215,810	-	5,746	1,221,556	6,028	399	1,215,129
貼現及放款											
法人金融業務	9,842,216	54,855,593	63,133,473	3,470,955	131,302,237	210,286	1,126,032	132,638,555	511,392	1,762,155	130,365,008
住宅抵押貸款	59,011,809	31,969,674	45,782,477	-	136,763,960	1,224,044	178,262	138,166,266	9,313	1,438,234	136,718,719
個人信用貸款	3,967,224	3,922,579	3,039,600	-	10,929,403	190,008	928,184	12,047,595	361,963	468,684	11,216,948
現金卡業務	84,644	176,009	42,666	-	303,319	15,933	179,876	499,128	49,881	10,628	438,619
存單質押借款	-	-	-	213,238	213,238	-	-	213,238	-	-	213,238

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表六

單位：新台幣千元

項 目	未 逾 期	亦 未	減 損	部 位	金 額	已逾期未減損	已 減 損	總 計	已 提 列	淨
	優	佳	可 接 受	小 計 (A)	部 位 金 額 (B)	部 位 金 額 (C)	(A) + (B) + (C)	損 失 金 額 (D)	(A) + (B) + (C) - (D)	
105 年 3 月 31 日										
備供出售金融資產										
債券投資	\$ 32,775,896	\$ 2,438,515	\$ -	\$ 35,214,411	\$ -	\$ -	\$ 35,214,411	\$ -	\$ 35,214,411	
股權投資	-	-	481,013	481,013	-	-	481,013	-	481,013	
可轉讓定期存單	43,986,030	-	-	43,986,030	-	-	43,986,030	-	43,986,030	
國庫券	166,286	-	-	166,286	-	-	166,286	-	166,286	
其他金融資產										
股權投資	-	-	232,278	232,278	-	155,325	387,603	139,330	248,273	
104 年 12 月 31 日										
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	
104 年 3 月 31 日										
備供出售金融資產										
債券投資	30,167,060	962,972	-	31,130,032	-	-	31,130,032	-	31,130,032	
股權投資	146,791	102,801	721,873	971,465	-	-	971,465	-	971,465	
可轉讓定期存單	50,177,539	-	-	50,177,539	-	-	50,177,539	-	50,177,539	
國 庫 券	161,944	-	-	161,994	-	-	161,944	-	161,944	
其他金融資產										
股權投資	-		180,173	180,173	-	163,148	343,321	139,330	203,991	

大眾商業銀行股份有限公司

貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表

民國 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表七

		貼 現 及 放 款					
		總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,782,108	\$ 2,018,008	\$ 1,126,032	\$ 1,404,386	\$ 624,662	\$ 511,392
	組合評估減損	1,374,487	1,345,415	1,286,322	398,058	393,435	421,157
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	275,661,616	269,418,824	281,152,428	3,577,213	3,396,953	3,679,701

		應 收					
		總 額 (註)			備 抵 呆 帳 金 額 (註)		
		105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 669,152	\$ 522,589	\$ 255,818	\$ 664,068	\$ 417,164	\$ 6,778
	組合評估減損	356,554	354,024	362,600	148,667	146,024	144,085
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	15,772,398	20,933,787	18,236,662	60,545	86,222	69,310

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 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表八

單位：新台幣千元

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	履 正 常 放 款	情 逾 期 放 款	形 擔 保 品 內 容	備抵呆帳餘額	與非關係人之交 易條件有無不同
105 年 3 月 31 日									
消費性放款		34 戶	\$ 14,952	\$ 14,952	\$ 14,952	\$ -	信 用	\$ 189	無
自用住宅抵押		58 戶	360,494	360,494	360,494	-	不 動 產	5,407	無
其他放款		元大壹創業	100,000	100,000	100,000	-	信 用	1,000	無
		元大證券（香港）	482,473	482,473	482,473	-	信 用	4,825	無
		元大證券亞洲金融有限公司	387,060	387,060	387,060	-	信 用	3,871	無
		永豐餘消費品實業股份有限公司	300,000	300,000	300,000	-	信 用	3,000	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 3 月 31 日									
消費性放款		4 戶	1,425	1,322	1,322	-	信 用	33	無
自用住宅抵押		16 戶	126,043	126,043	126,043	-	不 動 產	1,260	無

註：105 及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日提列之呆帳費用金額分別為 16,416 千元及提列 31 千元；認列之利息收入金額分別為 2,167 千元及 481 千元。