

元大商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國 107 年及 106 年上半年度
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 至 10
樓及 68 號 1 樓、2 樓、2 樓之 1、7 樓、9
樓

電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司
民國 107 年及 106 年上半年度個體財務報告暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告	4 ~ 8
四、	個體資產負債表	9 ~ 10
五、	個體綜合損益表	11 ~ 12
六、	個體權益變動表	13
七、	個體現金流量表	14 ~ 15
八、	個體財務報表附註	16 ~ 143
	(一) 公司沿革	16
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16 ~ 18
	(四) 重大會計政策之彙總說明	19 ~ 25
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25
	(六) 重要會計項目之說明	25 ~ 52
	(七) 關係人交易	53 ~ 61
	(八) 質押之資產	62
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62 ~ 64

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	64	
(十一)	重大之期後事項	64	
(十二)	其他	64 ~ 141	
(十三)	附註揭露事項	142 ~ 143	
	1. 重大交易事項相關資訊	142	
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊	143	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	143	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	143	
九、	證券部門揭露事項	144 ~ 165	

會計師查核報告

(107)財審報字第 18000774 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與元大商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

如個體財務報表附註一(四)及四(二)所述，元大商業銀行股份有限公司以民國 107 年 1 月 1 日為合併基準日合併大眾商業銀行股份有限公司，係屬共同控制下個體之組織重組，故元大商業銀行股份有限公司編製前期財務報表時，已依規定視為自始已合併並追溯重編前期財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大商業銀行股份有限公司民國 107

年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

元大商業銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款減損之評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳個體財務報表附註四(五)；貼現及放款預期信用損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(八)及十二(四)，民國 107 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣 720,492,535 仟元及新臺幣 11,805,889 仟元。

元大商業銀行股份有限公司之貼現及放款減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及考量「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定。管理階層對於貼現及放款之減損提列，主要考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊，於資產負債表日評估貼現及放款自原始認列後信用風險是否已顯著增加，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低、信用風險已顯著增加和信用減損三個階段估計預期信用損失，並考量相關備抵呆帳提列之法令規定。因貼現及放款占總資產金額重大且上述減損評估涉及管理階層之專業判斷並具高度不確定性，故本會計師將貼現及放款減損之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國 107 年 6 月 30 日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

商譽減損跡象之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳個體財務報表附註四；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(十三)，民國 107 年 6 月 30 日商譽帳面金額為新臺幣 10,201,810 仟元。

元大商業銀行股份有限公司管理階層每年年底定期針對商譽執行減損評估，於期中期間則執行商譽減損跡象評估。前述期中期間重大減損跡象之評估，因需考慮多項內部及外部來源資訊，且涉及管理階層專業判斷，屬於重大會計估計事項，因此本會計師將商譽減損跡象之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得管理階層提供之商譽評估資產減損跡象之文件及覆核該文件之核准程序；就資產減損跡象評估文件所列內部來源及外部來源資訊，抽樣評估該文件所採用佐證資料之合理性及一致性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及「證券商財務報告編製準則」編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估元大商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算元大商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

元大商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中

華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於元大商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。



資誠

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大商業銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

陳賢儀

郭柏如

陳賢儀



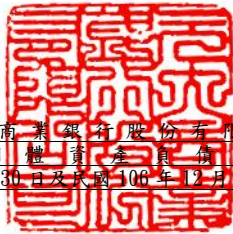
前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中 華 民 國 1 0 7 年 8 月 1 6 日



元大商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	107 年 6 月 30 日		(重 編 後) 106 年 12 月 31 日		(重 編 後) 106 年 6 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 12,300,020	1	\$ 25,757,307	2	\$ 23,164,656	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)	46,350,755	4	52,587,454	4	50,569,243	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及十二(九)	158,641,331	12	114,446,191	9	121,877,990	9
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	127,384,177	10	-	-	-	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	170,256,285	13	-	-	-	-
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	7,197,900	1	9,180,000	1	8,269,475	1
13000 應收款項-淨額	六(七)	32,270,273	3	25,461,410	2	40,477,418	3
13200 本期所得稅資產		2,425,746	-	2,485,786	-	2,464,612	-
13300 待出售資產	六(九)	-	-	-	-	1,475,643	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)	708,686,646	54	718,574,889	55	751,476,400	55
14000 備供出售金融資產-淨額	十二(九)	-	-	259,716,476	20	253,986,239	19
14500 持有至到期日金融資產	十二(九)	-	-	26,533,847	2	17,671,275	1
15000 採用權益法之投資-淨額	六(九)	5,088,911	-	5,180,010	-	4,801,109	-
15500 其他金融資產-淨額	六(十)	3,625	-	34,591,086	3	47,332,435	4
18500 不動產及設備-淨額	六(十一)	12,931,557	1	12,679,330	1	12,642,826	1
18700 投資性不動產-淨額	六(十二)	1,029,011	-	1,159,501	-	1,080,070	-
19000 無形資產-淨額	六(十三)	12,334,962	1	12,459,121	1	12,573,644	1
19300 遞延所得稅資產		384,467	-	363,868	-	947,041	-
19500 其他資產-淨額	六(十四)	5,647,426	-	3,135,894	-	3,346,071	-
資產總計		\$ 1,302,933,092	100	\$ 1,304,312,170	100	\$ 1,354,156,147	100

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

					(重 編 後)		(重 編 後)	
			1 0 7 年 6 月 3 0 日		1 0 6 年 1 2 月 3 1 日		1 0 6 年 6 月 3 0 日	
負債及權益		附註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)	\$ 25,545,134	2	\$ 13,520,162	1	\$ 29,007,965	2
22000	透過損益按公允價值衡	六(十六)	8,146,110	1	7,107,229	1	7,765,988	1
量之金融負債								
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	13,074,835	1	11,240,704	1	3,312,402	-
23000	應付款項	六(十七)	18,705,349	1	13,420,429	1	27,752,798	2
23200	本期所得稅負債		805,412	-	686,854	-	489,927	-
23500	存款及匯款	六(十八)	1,066,368,844	82	1,079,154,520	83	1,107,311,708	82
24000	應付金融債券	六(十九)	41,050,000	3	43,500,000	3	43,500,000	3
24500	特別股負債		-	-	-	-	3,902,663	1
25500	其他金融負債	六(二十)	13,256,537	1	16,261,911	1	16,660,831	1
25600	負債準備	六(二十一)	1,883,623	-	2,664,341	-	2,420,553	-
		及(二十二)						
29300	遞延所得稅負債		415,923	-	198,449	-	139,116	-
29500	其他負債	六(二十三)	1,559,061	-	2,378,341	-	2,057,312	-
負債總計			1,190,810,828	91	1,190,132,940	91	1,244,321,263	92
權益								
股本								
31100	普通股股本	六(二十四)	73,940,390	6	42,652,845	3	41,521,815	3
31121	增資準備		-	-	-	-	1,131,030	-
31500	資本公積	六(二十五)	25,960,441	2	6,038,882	-	6,038,882	-
32000	保留盈餘	六(二十六)						
32001	法定盈餘公積		8,907,771	1	6,895,084	1	6,895,084	1
32003	特別盈餘公積		61,541	-	507,785	-	507,785	-
32011	未分配盈餘		2,352,088	-	6,708,957	1	3,189,409	-
32500	其他權益	六(二十七)	900,033	-	9,603	-	(362,766)	-
36000	共同控制下前手權益		-	-	51,366,074	4	50,913,645	4
權益總計			112,122,264	9	114,179,230	9	109,834,884	8
負債及權益總計			\$ 1,302,933,092	100	\$ 1,304,312,170	100	\$ 1,354,156,147	100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			(重 編 後) 106 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
		金 額	%		金 額	%	
41000 利息收入		\$ 10,976,716	94		\$ 11,087,774	103	
51000 減：利息費用		(4,242,807)	(36)		(3,998,008)	(37)	
利息淨收益	六(二十八)	<u>6,733,909</u>	<u>58</u>		<u>7,089,766</u>	<u>66</u>	
利息以外淨損益							
49100 手續費淨收益	六(二十九)	2,733,652	23		2,690,575	25	
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十)及十二(九)	1,377,739	12		1,350,928	12	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	十二(九)	-	-		188,454	2	
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)	448,627	4		-	-	
49600 兌換損益		223,771	2	(593,361)	(5)		
49700 資產減損迴轉利益	六(四)(五)	16,158	-	-	-	-	
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		81,529	1	(96,816)	(1)		
49800 其他利息以外淨損益	六(三十一)	22,158	-	32,733	-		
49813 無活絡市場之債務工具淨投資損益		-	-	155,702	1		
淨收益		<u>11,637,543</u>	<u>100</u>		<u>10,817,981</u>	<u>100</u>	
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(374,470)	(3)	(97,494)	(1)		
營業費用							
58500 員工福利費用	六(三十二)	(3,304,585)	(28)	(3,469,725)	(32)		
59000 折舊及攤銷費用	六(三十三)	(362,105)	(3)	(366,963)	(3)		
59500 其他業務及管理費用	六(三十四)	(1,815,590)	(16)	(2,033,232)	(19)		
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>5,780,793</u>	<u>50</u>	<u>4,850,567</u>	<u>45</u>		
61003 所得稅費用	六(三十五)	(749,033)	(7)	(438,632)	(4)		
62500 停業單位損失		-	-	(176,901)	(2)		
64000 本期淨利		<u>\$ 5,031,760</u>	<u>43</u>	<u>\$ 4,235,034</u>	<u>39</u>		

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

		107	年	1	月	1	日	(	重	編	後	)
		至	6	月	30	日		106	年	1	月	1
		金			額	%		至	6	月	30	日
項目	附註							金		額	%	
其他綜合損益												
不重分類至損益之項目												
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)	\$		411,622	4	\$			-		-
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(十六)及(二十七)	(		846)	-	(			2,917)		-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十五)	(		7,588)	-				-		-
後續可能重分類至損益之項目												
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十七)			19,602	-	(			146,236)	(	1)
65302	備供出售金融資產之未實現評價損益				-	-				607,563		6
65303	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益				-	-				220		-
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(二十七)	(		111,399)	(	1)	(		79,705)	(	1)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(四)及(二十七)	(		1,237,028)	(	11)			-		-
65319	與待出售資產直接相關之權益	六(九)			-	-	(			499)		-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十七)及(三十五)			-	-	(			4,649)		-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		(	\$	925,637)	(	8)	\$		373,777		4
66000	本期綜合損益總額		\$		4,106,123		35	\$		4,608,811		43
本期稅後淨利歸屬於：												
67101	母公司業主		\$		5,031,760		43	\$		3,189,409		29
67105	共同控制下前手權益-繼續營業單位				-		-			1,222,526		11
	共同控制下前手權益-停業單位				-		-	(		176,901)	(	1)
			\$		5,031,760		43	\$		4,235,034		39
本期稅後綜合損益歸屬於：												
67301	母公司業主		\$		4,106,123		35	\$		3,306,432		30
67305	共同控制下前手權益-繼續營業單位				-		-			1,479,779		14
	共同控制下前手權益-停業單位				-		-	(		177,400)	(	1)
			\$		4,106,123		35	\$		4,608,811		43
基本及稀釋每股盈餘：												
六(三十六)												
母公司業主			\$			0.68		\$			0.43	
共同控制下前手權益-繼續營業單位			\$			-		\$			0.16	
共同控制下前手權益-停業單位						-	(				0.02)	
共同控制下前手權益合計			\$			-		\$			0.14	
基本及稀釋每股盈餘			\$			0.68		\$			0.57	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強

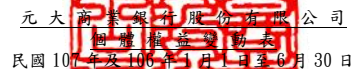


經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



[illegible]

106年1月1日餘額	\$ 41,521,815	\$ -	\$ 6,038,882	\$ 5,216,597	\$ 256,661	\$ 5,699,712	(\$ 122,691)	(\$ 357,100)	\$ -	\$ 2	\$ 50,420,375	\$ 108,674,253
105年度盈餘指撥及分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,678,487	-	(1,678,487)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	251,124	(251,124)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	-	1,131,030	-	-	-	(1,131,030)	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(2,639,071)	-	-	-	-	(814,267)	(3,453,338)
對子公司所有權權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,158	5,158
106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	3,189,409	-	-	-	-	1,045,625	4,235,034
106年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(234,836)	351,861	-	(2)	256,754	373,777
本期綜合損益總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,189,409</u>	<u>(234,836)</u>	<u>351,861</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>1,302,379</u>	<u>4,608,811</u>
106年6月30日餘額	\$ 41,521,815	\$ 1,131,030	\$ 6,038,882	\$ 6,895,084	\$ 507,785	\$ 3,189,409	(\$ 357,527)	(\$ 5,239)	\$ -	\$ -	\$ 50,913,645	\$ 109,834,884

107年1月1日餘額	\$ 42,652,845	\$ -	\$ 6,038,882	\$ 6,895,084	\$ 507,785	\$ 6,708,957	(\$ 227,082)	\$ 236,685	\$ -	\$ -	\$ 51,366,074	\$ 114,179,230
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	-	(2,471,313)	-	(411,826)	1,862,564	-	-	(1,020,575)
107年1月1日重編後餘額	42,652,845	-	6,038,882	6,895,084	507,785	4,237,644	(227,082)	(175,141)	1,862,564	-	(51,366,074)	113,158,655
106年度盈餘指撥及分配												
提列法定盈餘公積	-	-	-	2,012,687	-	(2,012,687)	-	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(446,244)	446,244	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(5,142,514)	-	-	-	-	-	(5,142,514)
107年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	5,031,760	-	-	-	-	-	5,031,760
107年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	8,351	(89,788)	-	(843,354)	(846)	-	(925,637)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,040,111	(89,788)	-	(843,354)	(846)	-	4,106,123
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(216,710)	-	-	216,710	-	-	-
組織重組影響數	31,287,545	-	19,921,559	-	-	-	(19,017)	175,141	-	846	(51,366,074)	-
107年6月30日餘額	\$ 73,940,390	\$ -	\$ 25,960,441	\$ 8,907,771	\$ 61,541	\$ 2,352,088	(\$ 335,887)	\$ -	\$ 1,235,920	\$ -	\$ -	\$ 112,122,264

~ 13 ~



元大商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣仟元

(重 編 後)
106 年 1 月 1 日
至 6 月 30 日

107 年 1 月 1 日
至 6 月 30 日

營業活動之現金流量

繼續營業單位稅前淨利	\$ 5,780,793	\$ 4,850,567
停業單位稅前淨損	-	(176,901)
本期稅前淨利	5,780,793	4,673,666
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	159,594	133,070
攤銷費用	202,511	233,893
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	794,612	267,977
利息費用	4,242,807	3,998,008
利息收入	(10,976,716)	(11,087,774)
股利收入	(75,265)	(16,451)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額(含停業單位利益)	(81,529)	92,273
處分及報廢不動產及設備損失	8,892	2,713
不動產及設備轉列費用數	-	125
處分及報廢其他資產損失	-	6,731
資產減損(迴轉利益)損失(含停業單位損失)	(16,158)	181,444
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	71,323	(1,798,069)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(44,195,140)	(7,438,281)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	24,966,177	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(1,301,315)	-
應收款項增加	(6,875,002)	(861,950)
貼現及放款減少	7,236,882	17,285,087
備供出售金融資產增加	-	(91,628,794)
持有至到期日金融資產增加	-	(3,150,608)
其他金融資產(增加)減少	(89,930)	2,111,769
其他資產(增加)減少	(2,684,643)	1,734,133
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加	12,024,972	161,643
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	4,182,785	(2,059,192)
應付款項增加	5,178,383	218,727
存款及匯款(減少)增加	(12,785,676)	21,909,179
其他金融負債(減少)增加	(3,005,102)	2,107,834
負債準備減少	(815,072)	(25,129)
其他負債(減少)增加	(819,280)	471,646
營運產生之現金流出	(18,871,097)	(62,476,330)
收取之利息	10,475,883	10,941,572
收取之股利	23,648	7,421
支付之利息	(4,136,270)	(4,031,221)
支付之所得稅	(94,984)	(242,069)
營業活動之淨現金流出	(12,602,820)	(55,800,627)

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



單位：新臺幣仟元

(重編後)
106 年 1 月 1 日
至 6 月 30 日

107 年 1 月 1 日
至 6 月 30 日

投資活動之現金流量

取得不動產及設備	(\$ 189,994)	(\$ 1,032,422)
處分不動產及設備	1,673	1,674
取得無形資產	(5,523)	(1,893)
投資活動之淨現金流出	(193,844)	(1,032,641)

籌資活動之現金流量

短期借款減少	-	(100,000)
應付商業本票減少	-	(159,966)
償還金融債券	(2,450,000)	(6,380,000)
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,834,131	(5,950,549)
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(3,153,250)	(3,787,590)
應付租賃款減少	(272)	(894)
發放現金股利	(5,142,514)	(2,639,071)
籌資活動之淨現金流出	(8,911,905)	(19,018,070)

匯率變動對現金及約當現金之影響

本期現金及約當現金減少數	(21,604,763)	(76,217,021)
期初現金及約當現金餘額	60,303,172	131,484,778
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 38,698,409</u>	<u>\$ 55,267,757</u>

現金及約當現金之組成：

資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 12,300,020	\$ 23,164,656
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	19,200,489	23,833,626
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	7,197,900	8,269,475
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 38,698,409</u>	<u>\$ 55,267,757</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司
個體財務報告附註
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於 105 年 1 月 21 日分別經董事會決議辦理合併，以 105 年 9 月 11 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。
- (四)本公司於民國 105 年 9 月 14 日經董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱大眾銀行)，該合併案業經金融監督管理委員會民國 106 年 1 月 17 日金管銀控字第 10500320920 號函核准在案，並以民國 107 年 1 月 1 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而大眾銀行為消滅公司。
- (五)本公司總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 107 年 6 月 30 日止，本公司設有信託部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等 143 個國內分行暨 1 個海外辦事處。
- (六)截至民國 107 年 6 月 30 日止，本公司員工人數為 4,484 人。
- (七)元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)係為持有本公司 100% 股權之母公司及最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國 107 年 8 月 16 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋

發布之生效日

2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	民國 107 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	民國 106 年 1 月 1 日
2014-2016 週期之年度改善-國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	民國 107 年 1 月 1 日
國際會計準則第 7 號之修正「揭露倡議」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	民國 106 年 1 月 1 日
國際會計準則第 40 號之修正「投資性不動產之轉列」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 2 號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 4 號之修正「於國際財務報導準則第 4 號『保險合約』下國際財務報導準則第 9 號『金融工具』之適用」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 15 號之修正「國際財務報導準則第 15 號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國 107 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 22 號「外幣交易與預收(付)對價」	民國 107 年 1 月 1 日

除下列所述者外，本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

1. 金融資產債務工具按本公司之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非本公司作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的後續公允價值變動認列於其他綜合損益。
2. 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用 12 個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
3. 於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計；發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。

本公司對於國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱「IFRS 9」)係採用不重編前期財務報表(以下簡稱「修正式追溯」)，對民國 107 年 1 月 1 日之重大影響，請詳附註十二(九)。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可民國 108 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
2015-2017 週期之年度改善	民國 108 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國 108 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 16 號「租賃」	民國 108 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 23 號「不確定性之所得稅處理」	民國 108 年 1 月 1 日

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

1. 國際財務報導準則第 16 號「租賃」

國際財務報導準則第 16 號「租賃」取代國際會計準則第 17 號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於 12 個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。本公司於民國 107 年第一季報告董事會，國際財務報導準則第 16 號對本公司之影響係屬不重大。

本公司將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第 16 號處理，惟採用不重編前期財務報表（以下簡稱「修正式追溯」），其影響將調整於民國 108 年 1 月 1 日。

2. 國際財務報導解釋第 23 號「不確定性之所得稅處理」

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

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本個體財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除特別註明外，下述會計政策於本個體財務報告所呈現之報導期間內一致適用。

(一)遵循聲明

1. 本個體財務報告係依據「公開發行銀行財務報告編製準則」與「證券商財務報告編製準則」編製。
2. 本個體財務報告應併同民國 106 年度個體財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 106 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量。
 - (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產/備供出售金融資產係按公允價值衡量。
 - (3) 確定福利負債係按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 本公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 本公司係依照管理階層之判斷將本公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。個體現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱民國 106 年度個體財務報告附註四(四)。
5. 本公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS9，係採用修正式追溯將適用 IFRS9 轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度及 106 年上半年度之財務報表及附註。民國 106 年度及 106 年上半年度係依據國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS39」)及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策及重要會計項目之說明，請詳附註十二(九)。
6. 本公司於民國 105 年 9 月 14 日董事會決議通過合併大眾銀行，並以民國 107 年 1 月 1 日為合併基準日。本公司與集團內子公司間之合併，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第 390 號函規定，被合併公司屬共同控制下之股權係為組織重組，以集團對該集團內子公司長期股權投資之帳面價值入帳。此外，依(105)基秘字第 321 號函之規定，將集團內子公司屬於共同控制下之股權視為自始即已合併，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。大眾銀行於民國 105 年 3 月 22 日納入元大金控之子公司，故以民國 105 年 3 月 22 日為自始合併日。惟共同控制下之股權於個體財務報表中列為共同控制下前手權益，及因應組織重組後調整相關資產及負債認列與會計處理。另大

眾國際租賃股份有限公司(以下簡稱大眾租賃)於民國 106 年 7 月 1 日併入大眾銀行，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(101)基秘第 301 號函令之規定，追溯重編以前年度財務報表。

(三) 金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

本公司之金融資產分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」、及「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」等。

(1) 慣例交易

本公司所有持有金融資產皆採交易日會計。

(2) 貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

本公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依 IFRS9 規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

本公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列，此時應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

(3) 應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者係指本公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

B. 本公司於原始認列及後續衡量均按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

C. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具

投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

(A)在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

(B)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

(A)屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司於損益認列股利收入。

(B)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(6)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

A. 係指同時符合下列條件者：

(A)在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

(B)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 本公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，並認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

2. 金融負債

本公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定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係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。本公司於金融負債符合下列條件之一時，可於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 係混合(結合)合約；或

B. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

C. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

透過損益按公允價值衡量之金融負債於原始認列時按公允價值衡量，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬

信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

3. 金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

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

4. 金融負債之除列

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

(四) 金融資產及負債之互抵

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

(五) 金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產(含貼現及放款、應收款項等)、放款承諾、信用狀及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定及 IFRS9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

(六) 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合

損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

(七) 財務保證合約及融資承諾

1. 財務保證合約係指本公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。
2. 本公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。
3. 本公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：
 - (1) 依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額。
 - (2) 原始認列金額，於適當時減除依國際財務報導準則第 15 號認列之累積收益金額。
4. 本公司評估財務保證合約及融資承諾之負債準備金額係依照附註四(五)認列及衡量預期信用損失，因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項目下。
5. 財務保證合約之負債準備除依前述評估外，另行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(八) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供期間之年度報導期間結束日後十二個月內對未來全部需支付短期非折現之福利金認列為當期費用。

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

- A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。
- B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期立即認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。
- C. 期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

3. 員工優惠存款

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

4. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受本公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

5. 員工酬勞

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

(九) 所得稅

1. 本期所得稅

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

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

5. 期中期間發生稅率變動時，本公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項

目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層需運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對個體財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)貼現及放款之預期信用損失

本公司於每一資產負債表日，就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊（包括前瞻性者）後，評估預期信用損失。

預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。

上述判斷信用風險之說明及預期信用損失之衡量，請參閱附註十二(四)2.。

(二)未上市櫃股票之公允價值

非活絡市場或無報價之未上市櫃股票公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似未上市櫃股票之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，未上市櫃股票之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。

(三)商譽減損之評估

商譽減損之評估過程依賴本公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及分攤資產負債和商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。有關商譽減損評估，請參閱附註六(十三)之說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
庫存現金	\$ 5,999,006	\$ 5,202,020	\$ 5,551,356
存放銀行同業	3,863,479	17,911,377	16,183,883
待交換票據	2,419,295	2,628,455	1,419,432
超額期貨保證金	18,240	15,455	9,985
合 計	<u>\$ 12,300,020</u>	<u>\$ 25,757,307</u>	<u>\$ 23,164,656</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 16,999,843	18,741,857	\$ 14,533,600
存放央行準備金乙戶	27,150,266	27,221,589	26,735,617
存放央行	2,198,426	2,153,718	1,383,161
央行定期存單	-	-	900,000
拆放銀行同業	<u>2,220</u>	<u>4,470,290</u>	<u>7,016,865</u>
合 計	<u>\$ 46,350,755</u>	<u>\$ 52,587,454</u>	<u>\$ 50,569,243</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>107年6月30日</u>
公司債	\$ 51,470,456
商業本票	45,978,616
金融債	22,479,335
政府公債	20,441,347
可轉換公司債	3,706,055
上市櫃公司股票	3,312,601
利率結構型商品	2,000,000
股權結構型商品	800,000
定期存單	529,257
受益憑證	21,547
評價調整	101,032
衍生工具	<u>7,801,085</u>
合 計	<u>\$ 158,641,331</u>

1. 本公司民國 107 年 6 月 30 日並無將上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保之情形。
2. 民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日之資訊請詳附註十二(九)之說明。
3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細請詳附註六(三十)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107年6月30日
<u>債務工具</u>	
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 120,594,172
短期票券	764,913
評價調整	72,139
小計	121,431,224
<u>權益工具</u>	
上市櫃股票	2,874,685
未上市櫃股票	1,915,209
評價調整	1,163,059
小計	5,952,953
合計	\$ 127,384,177

1. 本公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國 107 年 6 月 30 日之公允價值為\$5,952,953。
2. 本公司於民國 107 年 1 至 6 月因產業結構改變，為避免系統性風險，故出脫持股，出售公允價值為\$616,607 之權益投資，累積處分損失為\$216,710。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	107年1至6月
<u>透過其他綜合損益按</u>	
<u>公允價值衡量之權益工具</u>	
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益	\$ 411,622
累積損失因除列轉列保留盈餘	\$ 216,710
認列於損益之股利收入	
於本期期末仍持有者	\$ 15,490

<u>透過其他綜合損益按</u>	
<u>公允價值衡量之債務工具</u>	
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ 787,636)
自累計其他綜合損益重分類至損益	
因迴轉減損轉列者	(\$ 16,255)
因除列標的轉列者	(433,137)
	(\$ 449,392)
認列於損益之利息收入	\$ 1,302,666

4. 本公司民國 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

6. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日備供出售金融資產之資訊請詳附註十二(九)之說明。

7. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	107年6月30日
政府公債	\$ 62,405,933
公司債	2,941,149
定期存單	104,909,300
小計	170,256,382
減：累計減損	(97)
合計	\$ 170,256,285

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	107年1至6月
利息收入	\$ 779,219
減損損失	(97)
	\$ 779,122

2. 本公司民國 107 年 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

4. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日持有至到期日金融資產之資訊請詳附註十二(九)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
附賣回票券及債券投資	\$ 7,197,900	\$ 9,180,000	\$ 8,269,475
利率區間	0.32%~0.43%	0.31%~0.42%	0.30%~1.85%
約定賣回價格	\$ 7,202,220	\$ 9,182,469	\$ 8,271,831
	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
附買回票券及債券負債	\$ 13,074,835	\$ 11,240,704	\$ 3,312,402
利率區間	1.97%~3.75%	1.30%~1.81%	1.40%~2.12%
約定買回價格	\$ 13,322,258	\$ 11,310,017	\$ 3,322,331

(七) 應收款項-淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應收信用卡款	\$ 11,592,251	\$ 12,130,890	\$ 12,385,257
應收即期外匯款	8,799,621	2,544,986	17,107,937
應收承購帳款	5,467,696	6,283,483	5,812,347
應收利息	3,180,761	2,679,928	2,736,658
應收帳款	2,624,748	667,142	665,629
應收承兌票款	639,412	1,246,741	1,637,002
其他應收款	957,066	292,118	719,356
小計	33,261,555	25,845,288	41,064,186
減：備抵呆帳	(991,282)	(383,878)	(586,768)
合計	\$ 32,270,273	\$ 25,461,410	\$ 40,477,418

1. 本公司民國 107 年 6 月 30 日應收帳款質押擔保情形請參閱附註八。
2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
3. 本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 107 年 6 月 30 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。
4. 本公司民國 106 年 1 至 6 月備抵呆帳變動表之資訊請詳附註十二(九)之說明。

(八) 貼現及放款-淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
貼現	\$ 292,533	\$ 203,290	\$ 226,252
透支	49,030	191,802	233,603
短期放款	67,899,077	68,473,431	92,066,473
短期擔保放款	72,897,357	72,873,362	76,801,072
中期放款	136,782,531	138,309,557	144,422,238
中期擔保放款	138,454,450	136,651,217	134,662,950
長期放款	9,583,232	8,852,042	9,027,180
長期擔保放款	292,599,080	300,348,146	301,434,368
進出口押匯	56,068	64,447	154,042
應收帳款融資	407,618	1,160,284	632,093
放款轉列之催收款項	1,542,964	1,598,411	1,729,406
小計	720,563,940	728,725,989	761,389,677
減：備抵呆帳	(11,805,889)	(10,054,696)	(9,792,635)
折價調整	(71,405)	(96,404)	(120,642)
合計	<u>\$ 708,686,646</u>	<u>\$ 718,574,889</u>	<u>\$ 751,476,400</u>

1. 本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 107 年 6 月 30 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。
2. 本公司民國 106 年 1 至 6 月備抵呆帳變動表之資訊請詳附註十二(九)之說明。

(九) 採用權益法之投資－淨額/待出售資產－淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
元大國際租賃(股)公司	\$ 573,041	\$ 574,090	\$ 607,132
(以下簡稱元大國際租賃)			
元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	516,159	549,347	590,740
(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))			
元大儲蓄銀行株式會社	3,999,711	4,056,573	3,603,237
(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))			
合計	<u>\$ 5,088,911</u>	<u>\$ 5,180,010</u>	<u>\$ 4,801,109</u>

1. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 107 年第二季合併財務報表附註四(三)。
2. 大眾銀行為提升資產運用效率，業經董事會核准出售自有不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產\$35,451，該項交易於民國 106 年 10 月完成交割，該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用比較法及土地開發分析法，屬第二等級公允價值。
3. 大眾銀行於民國 106 年 3 月 10 日業經董事會核准出售大眾綜合證券公司(以下簡稱大眾證券)，與大眾證券相關之資產和負債已轉列為待出售處分群組，並符合停業單位定義而表達為停業單位，業於民國 106 年 8 月

28 日(喪失控制日)完成交割，除列與大眾證券相關之資產及負債，並認列處分損益。

4. 大眾銀行將待出售子公司相關之股東權益科目餘額轉列至與待出售資產直接相關之權益科目，明細如下：

<u>與待出售非流動資產直接相關之權益</u>	<u>106年6月30日</u>
備供出售金融資產未實現損益	(\$ 48,147)

5. 停業單位損益及現金流量，以及待處分群組重新衡量認列結果分析如下：

	<u>106年1至6月</u>
採權益法認列之子公司損失之份額	\$ 4,543
重新衡量待處分群組資產而認列之稅前(損)益	(181,444)
所得稅費用	-
停業單位(損)益	(\$ 176,901)
	<u>106年1至6月</u>
營業活動現金流量	(\$ 552,945)
投資活動現金流量	(410)
融資活動現金流量	532,714
總現金流量	(\$ 20,641)

(十) 其他金融資產-淨額

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
短期墊款	\$ 21,864	\$ 29,329	\$ 11,228
非放款轉列之催收款項	554,518	553,606	572,818
無活絡市場之債務工具投資(註)	-	34,458,902	47,259,856
小計	576,382	35,041,837	47,843,902
減：備抵呆帳	(572,757)	(450,751)	(511,467)
合計	<u>\$ 3,625</u>	<u>\$ 34,591,086</u>	<u>\$ 47,332,435</u>

1. 本公司民國 106 年 1 至 6 月無活絡市場之債務工具投資認列於當期損益之利息收入為\$503,056。
2. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無活絡市場之債務工具投資質押擔保情形請參閱附註八。
3. 本公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 107 年 6 月 30 日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。
4. 本公司民國 106 年 1 至 6 月備抵呆帳變動表之資訊請詳附註十二(九)之說明。

註：本公司民國 107 年 1 月 1 日將無活絡市場之債務工具投資按 IFRS9 分類規定，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

(十一) 不動產及設備-淨額

本公司不動產及設備之變動請詳下表：

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
107年1月1日餘額	\$ 10,028,460	\$ 2,586,725	\$ 589,703	\$ 77,566	\$ 107,781	\$ 284,107	\$ 160,723	\$ 13,835,065
本期增添數	-	-	12,209	1,876	4,319	27,068	144,522	189,994
本期處分數	-	-	(15,624)	(5,798)	(13,775)	(43,600)	(64)	(78,861)
重分類	139,626	30,364	16,246	-	(4,320)	230,395	(116,798)	295,513
匯兌差額	-	-	193	-	26	-	570	789
107年6月30日餘額	\$ 10,168,086	\$ 2,617,089	\$ 602,727	\$ 73,644	\$ 94,031	\$ 497,970	\$ 188,953	\$ 14,242,500
累 計 折 舊								
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 692,025)	(\$ 226,408)	(\$ 37,545)	(\$ 51,397)	(\$ 148,360)	\$ -	(\$ 1,155,735)
本期折舊	-	(30,260)	(66,053)	(5,244)	(8,560)	(46,323)	-	(156,440)
本期處分數	-	-	15,107	3,673	10,988	38,171	-	67,939
重分類	-	5,624	(4,567)	-	4,567	(71,878)	-	(66,254)
匯兌差額	-	-	(137)	-	(17)	-	-	(154)
107年6月30日餘額	\$ -	(\$ 716,661)	(\$ 282,058)	(\$ 39,116)	(\$ 44,419)	(\$ 228,390)	\$ -	(\$ 1,310,644)
累 計 減 損								
107年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
本期處分數	-	-	-	-	-	357	-	357
重分類	-	-	-	-	-	(656)	-	(656)
107年6月30日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 299)	\$ -	(\$ 299)
107年6月30日淨額	\$ 10,168,086	\$ 1,900,428	\$ 320,669	\$ 34,528	\$ 49,612	\$ 269,281	\$ 188,953	\$ 12,931,557

成本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
106年1月1日餘額	\$ 9,232,535	\$ 2,445,966	\$ 481,855	\$ 74,372	\$ 118,736	\$ 334,503	\$ 118,515	\$ 12,806,482
本期增添數	-	-	6,589	-	1,739	4,690	1,019,404	1,032,422
本期處分數	-	-	(14,530)	(1,979)	(12,824)	(40,976)	-	(70,309)
重分類	823,682	110,145	22,950	-	-	-	(960,559)	(3,782)
匯兌差額	-	-	(499)	-	(86)	-	(33)	(618)
106年6月30日餘額	<u>\$ 10,056,217</u>	<u>\$ 2,556,111</u>	<u>\$ 496,365</u>	<u>\$ 72,393</u>	<u>\$ 107,565</u>	<u>\$ 298,217</u>	<u>\$ 177,327</u>	<u>\$ 13,764,195</u>
累計折舊								
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 628,666)	(\$ 166,848)	(\$ 29,910)	(\$ 61,849)	(\$ 171,459)	\$ -	(\$ 1,058,732)
本期折舊	-	(27,521)	(54,140)	(5,283)	(10,459)	(31,599)	-	(129,002)
本期處分數	-	-	13,795	300	12,124	39,703	-	65,922
重分類	-	44	-	-	-	-	-	44
匯兌差額	-	-	361	-	38	-	-	399
106年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 656,143)</u>	<u>(\$ 206,832)</u>	<u>(\$ 34,893)</u>	<u>(\$ 60,146)</u>	<u>(\$ 163,355)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,121,369)</u>
106年6月30日淨額	<u>\$ 10,056,217</u>	<u>\$ 1,899,968</u>	<u>\$ 289,533</u>	<u>\$ 37,500</u>	<u>\$ 47,419</u>	<u>\$ 134,862</u>	<u>\$ 177,327</u>	<u>\$ 12,642,826</u>

(以下空白)

(十二)投資性不動產-淨額

本公司投資性不動產之變動請詳下表：

成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
107年1月1日餘額	\$ 1,053,148	\$ 250,657	\$ 1,303,805
重分類	(112,572)	(6,937)	(119,509)
107年6月30日餘額	940,576	243,720	1,184,296
累 計 折 舊			
107年1月1日餘額	-	(38,961)	(38,961)
本期折舊	-	(3,154)	(3,154)
重分類	-	(7,827)	(7,827)
107年6月30日餘額	-	(49,942)	(49,942)
累 計 減 損			
107年1月1日餘額	(105,343)	-	(105,343)
107年6月30日餘額	(105,343)	-	(105,343)
107年6月30日淨額	\$ 835,233	\$ 193,778	\$ 1,029,011
成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
106年1月1日餘額	\$ 961,119	\$ 263,003	\$ 1,224,122
重分類	298	146	444
106年6月30日餘額	961,417	263,149	1,224,566
累 計 折 舊			
106年1月1日餘額	-	(35,457)	(35,457)
本期折舊	-	(3,607)	(3,607)
重分類	-	(44)	(44)
106年6月30日餘額	-	(39,108)	(39,108)
累 計 減 損			
106年1月1日餘額	(105,388)	-	(105,388)
106年6月30日餘額	(105,388)	-	(105,388)
106年6月30日淨額	\$ 856,029	\$ 224,041	\$ 1,080,070

1. 民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日本公司持有之投資性不動產之公允價值分別為\$1,123,216、\$1,237,814 及 \$1,153,500，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法之直接資本化法、市場資料比較法、成本法、土地開發分析法及其他評價方法，屬第二等級公允價值。
2. 民國 107 年及 106 年 1 至 6 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$15,622 及 \$9,657。民國 107 年及 106 年 1 至 6 月之直接營運費用分別為 \$1,798 及 \$1,459，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為 \$252 及 \$249。

(十三) 無形資產-淨額

本公司無形資產之變動請詳下表：

成 本	商 譽	電腦軟體	其他無形資產	合 計
107年1月1日餘額	\$10,201,810	\$ 1,152,688	\$ 2,433,894	\$ 13,788,392
本期增添數	-	5,523	-	5,523
本期處分數	-	(723,888)	-	(723,888)
重分類	-	28,008	-	28,008
匯兌差額	-	985	-	985
107年6月30日餘額	10,201,810	463,316	2,433,894	13,099,020
累 計 攤 銷				
107年1月1日餘額	-	(922,748)	(401,094)	(1,323,842)
本期攤銷	-	(44,987)	(112,865)	(157,852)
本期處分數	-	723,866	-	723,866
匯兌差額	-	(823)	-	(823)
107年6月30日餘額	-	(244,692)	(513,959)	(758,651)
累 計 減 損				
107年1月1日餘額	-	(5,429)	-	(5,429)
本期處分數	-	22	-	22
107年6月30日餘額	-	(5,407)	-	(5,407)
107年6月30日淨額	\$ 10,201,810	\$ 213,217	\$ 1,919,935	\$ 12,334,962
成 本	商 譽	電腦軟體	其他無形資產	合 計
106年1月1日餘額	\$10,201,810	\$ 1,183,671	\$ 2,433,894	\$ 13,819,375
本期增添數	-	1,893	-	1,893
本期處分數	-	(57,323)	-	(57,323)
重分類	-	2,774	-	2,774
匯兌差額	-	(3,616)	-	(3,616)
106年6月30日餘額	10,201,810	1,127,399	2,433,894	13,763,103
累 計 攤 銷				
106年1月1日餘額	-	(892,239)	(175,366)	(1,067,605)
本期攤銷	-	(68,041)	(112,864)	(180,905)
本期處分數	-	57,323	-	57,323
匯兌差額	-	1,728	-	1,728
106年6月30日餘額	-	(901,229)	(288,230)	(1,189,459)
106年6月30日淨額	\$ 10,201,810	\$ 226,170	\$ 2,145,664	\$ 12,573,644

1. 本公司商譽減損之測試：

(1) 慶豐銀行：

A. 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

現金產生單位之可回收金額係按營運部門可辨識之現金產生單位依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理階層核定之一年期財務預算為計算基礎。

B. 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用加權平均資本計算而得；成長率係以保守之最佳估計未來 10 年之現金流量。

C. 民國 106 年及 105 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率及成長率分別為 10.23% 及 0.00% 暨 8.81% 及 0.00%。

(2) 大眾銀行：

A. 決定現金產生單位可回收金額之基礎：可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據估計未來五年度稅前現金流量計算，超過該五年期之現金流量採用下列所述之估計成長率計算。

B. 民國 106 年及 105 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率及成長率分別為 10.00% 及 2% 暨 11.10% 及 2%。

2. 本公司之商譽每年定期進行減損測試，經評估後現金產生單位可回收金額所依據之關鍵假設，將不致使其帳面金額超過可回收金額，於期中期間則評估商譽減損跡象，並未有應認列之商譽減損損失。

(十四) 其他資產-淨額

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
存出保證金	\$ 4,980,623	\$ 2,480,355	\$ 2,768,000
預付款項	198,347	174,449	128,735
其他遞延費用	260,154	328,191	215,715
其他	208,302	152,899	233,621
合 計	<u>\$ 5,647,426</u>	<u>\$ 3,135,894</u>	<u>\$ 3,346,071</u>

(十五) 央行及銀行同業存款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
銀行同業存款	\$ 10,054	\$ 10,054	\$ 10,054
透支銀行同業	311,279	136,640	241,366
銀行同業拆放	19,854,224	7,682,577	22,948,464
中華郵政轉存款	5,369,577	5,690,891	5,808,081
合 計	<u>\$ 25,545,134</u>	<u>\$ 13,520,162</u>	<u>\$ 29,007,965</u>

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生金融工具	\$ 8,146,110	\$ 3,903,357	\$ 4,611,224
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券	-	3,144,750	3,122,500
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-	59,122	32,264
小計	-	3,203,872	3,154,764
合計	<u>\$ 8,146,110</u>	<u>\$ 7,107,229</u>	<u>\$ 7,765,988</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債認列於損益之明細請詳附註六(三十)。
2. 106年1至6月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其累積公允價值變動數歸因於信用風險變動之金額為損失\$2。

(十七) 應付款項

	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
應付即期外匯款	\$ 8,804,677	\$ 2,545,526	\$ 17,110,951
待交換票據	2,419,295	2,628,455	1,419,432
應付獎金	1,802,850	2,543,333	1,384,764
應付利息	1,667,115	1,560,578	1,568,201
應付帳款	1,089,257	462,077	1,216,875
應付承購帳款	840,032	891,398	1,032,335
應付承兌匯票	639,412	1,246,742	1,640,046
應付費用	579,024	608,432	577,082
應付代收款	292,416	257,966	266,996
其他應付款	571,271	675,922	1,536,116
合計	<u>\$ 18,705,349</u>	<u>\$ 13,420,429</u>	<u>\$ 27,752,798</u>

(十八) 存款及匯款

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
支票存款	\$ 4,953,167	\$ 5,130,078	\$ 4,062,321
活期存款	134,890,146	145,872,432	146,764,789
定期存款	333,681,269	345,754,791	384,924,442
可轉讓定期存單	64,945,500	44,209,000	44,287,500
儲蓄存款	527,642,401	537,813,143	526,639,883
匯款	256,361	375,076	632,773
合 計	<u>\$ 1,066,368,844</u>	<u>\$ 1,079,154,520</u>	<u>\$ 1,107,311,708</u>

(十九) 應付金融債券

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
次順位金融債券	<u>\$ 41,050,000</u>	<u>\$ 43,500,000</u>	<u>\$ 43,500,000</u>

截至民國 107 年 6 月 30 日止，本公司應付金融債券內容分別如下：

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

	101年第一期次順位
流通在外面額	\$1,000,000
票面利率	固定利率，2.15%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
流通在外面額	101年第二期次順位
票面利率	\$1,000,000
發行期間	固定利率，2.05%
付息方式	七年
還本方式	每年付息一次
發行價格	到期一次還本 依票面金額十足發行
流通在外面額	101年第三期次順位
票面利率	\$1,500,000
發行期間	固定利率，1.90%
付息方式	七年
還本方式	每年付息一次
發行價格	到期一次還本 依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(甲券)
流通在外面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第一期次順位(乙券)
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	103年第二期次順位
流通在外面額	\$1,700,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第三期次順位
流通在外面額	\$3,500,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第四期次順位
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	103年第五期次順位
流通在外面額	\$600,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第四期次順位
流通在外面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

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

	104年第六期次順位
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，2.08%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	105年第一期次順位
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

(二十) 其他金融負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
結構型商品本金	\$ 13,219,803	\$ 16,207,985	\$ 16,581,888
撥入放款基金	36,482	53,402	78,023
應付租賃款	252	524	920
合 計	<u>\$ 13,256,537</u>	<u>\$ 16,261,911</u>	<u>\$ 16,660,831</u>

(二十一) 負債準備

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
員工福利負債準備	\$ 1,429,397	\$ 2,283,347	\$ 1,883,486
保證責任準備	242,508	275,664	410,264
融資承諾準備	67,511	-	-
其他	144,207	105,330	126,803
合 計	<u>\$ 1,883,623</u>	<u>\$ 2,664,341</u>	<u>\$ 2,420,553</u>

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十二) 員工福利負債準備

1. 本公司確定福利計畫

- (1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~55 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (2) 本公司於民國 107 年及 106 年 1 至 6 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$20,235 及\$24,765。
- (3) 本公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$18,581。

2. 本公司確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 107 年及 106 年 1 至 6 月本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為\$110,754 及\$107,368。

3. 離職準備

大眾銀行與元大金控簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款，該股份轉換案經金管會核准，民國 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日因應前述事件而估列離職準備分別為\$606,536、\$1,465,674 及\$733,752。

(二十三)其他負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
預收款項	\$ 1,079,750	\$ 1,067,599	\$ 1,052,893
存入保證金	435,715	1,274,688	927,388
其他	43,596	36,054	77,031
合 計	<u>\$ 1,559,061</u>	<u>\$ 2,378,341</u>	<u>\$ 2,057,312</u>

(二十四)股本

1. 本公司於民國 107 年 1 月 1 日發行 3,128,754 仟股，每股面額為\$10 元，以換股方式合併大眾銀行，對價方式依據經董事會通過之合併契約，以每股大眾銀行普通股換發本公司普通股 0.8602 股，發行金額與 106 年 12 月 31 日大眾銀行淨值之差額\$19,921,559 為發行溢價。截至民國 107 年 6 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為\$80,000,000 及\$73,940,390，各分為 8,000,000 仟股及 7,394,039 仟股，每股面額為\$10 元；截至民國 106 年 6 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為\$80,000,000 及\$41,521,815，各分為 8,000,000 仟股及 4,152,182 仟股，每股面額為\$10 元。
2. 本公司民國 106 年 5 月 25 日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資\$1,131,030，股數為 113,103 仟股，每股面額為\$10 元，該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，以民國 106 年 8 月 14 日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。

(二十五)資本公積

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，資本公積組成如下：

107年6月30日			
股本溢價		採權益法認列之被投	
發行溢價	員工認股權	資公司股權淨值影響數	合計
<u>\$ 25,912,534</u>	<u>\$ 47,783</u>	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 25,960,441</u>
106年12月31日			
股本溢價		採權益法認列之被投	
發行溢價	員工認股權	資公司股權淨值影響數	合計
<u>\$ 5,990,975</u>	<u>\$ 47,783</u>	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 6,038,882</u>
106年6月30日			
股本溢價		採權益法認列之被投	
發行溢價	員工認股權	資公司股權淨值影響數	合計
<u>\$ 5,990,975</u>	<u>\$ 47,783</u>	<u>\$ 124</u>	<u>\$ 6,038,882</u>

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額 10%為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(二十六) 保留盈餘

1. 法定盈餘公積

依照本公司章程規定，本公司年度盈餘於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，或符合主管機關規定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積，得不受前項規定之限制。法定盈餘公積得用以彌補虧損。本公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本總額 25% 之部分得按股東原有股份之比例發放新股或現金。

2. 特別盈餘公積

- (1) 首次採用 IFRSs 時，依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉，得就迴轉部分分派盈餘。開始採用 IFRSs 後，於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- (2) 因「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，銀行業兼營證券商業務者截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 100 年 3 月 23 日以金管銀法字第 10010000440 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- (3) 依金管會民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 盈餘分派及股利政策

- (1) 本公司章程規定，年度結算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，先依法提撥法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分派之。本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。分派股利之種類，現金股利以不得低於當年度股利分派總額之 30% 為原則，惟必要時得經董事會同意後變更，並提請股東會核議。其現金股利部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。
- (2) 本公司成為元大金控之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
- (3) 本公司於民國 107 年 5 月 24 日經董事會代行股東會決議通過民國 106 年度盈餘分派案；另於民國 106 年 5 月 25 日經董事會代

行股東會決議通過民國 105 年度盈餘分派案及民國 106 年度盈餘轉增資案，盈餘分派情形如下：

	106年度		105年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 2,012,687		\$ 1,678,487	
特別盈餘公積 (	446,244)		251,124	
現金股利	5,142,514	\$ 0.6955	2,639,071	\$ 0.6356
股票股利	-		1,131,030	0.2724
合 計	<u>\$ 6,708,957</u>		<u>\$ 5,699,712</u>	

(4)有關董事會代行股東會決議盈餘分派及盈餘轉增資發行新股情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十七)其他權益項目

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現(損)益	備供出售 金融資產 未實現(損)益	指定為透過損 益按公允價值衡 量之金融負債 其變動金額 來自信用風險	合 計
107年1月1日餘額	(\$ 227,082)	\$ -	\$ 236,685	\$ -	\$ 9,603
追溯適用及追溯重編 之影響數	-	1,862,564	(411,826)	-	1,450,738
107年1月1日重編後餘額	(227,082)	1,862,564	(175,141)	-	1,460,341
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產					
- 本期評價調整	-	(376,014)	-	-	(376,014)
- 本期轉出至損益	-	(449,392)	-	-	(449,392)
- 本期轉出至保留 盈餘	-	216,710	-	-	216,710
國外營運機構兌換 差額之變動數	19,602	-	-	-	19,602
採用權益法之子公司之 其他綜合損益之變動數	(109,390)	(2,009)	-	-	(111,399)
信用風險評價數	-	-	-	(846)	(846)
所得稅影響數	-	(15,939)	-	-	(15,939)
組織重組	(19,017)	-	175,141	846	156,970
107年6月30日淨額	<u>(\$ 335,887)</u>	<u>\$ 1,235,920</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 900,033</u>

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融資 產未實現(損)益	指定為透過損益按 公允價值衡量之金 融負債其變動金額 來自信用風險	合 計
106年1月1日餘額	(\$ 122,691)	(\$ 357,100)	\$ 2	(\$ 479,789)
備供出售金融資產				
- 本期評價調整	-	518,676	-	518,676
- 本期已實現數	-	(165,663)	-	(165,663)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(152,800)	-	-	(152,800)
採用權益法之子公司之 其他綜合損益之變動數	(82,036)	2,331	-	(79,705)
信用風險評價數	-	-	(2)	(2)
所得稅影響數	-	(3,483)	-	(3,483)
106年6月30日淨額	(\$ 357,527)	(\$ 5,239)	\$ -	(\$ 362,766)

(二十八) 利息淨收益

	107年1至6月	106年1至6月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 8,566,566	\$ 8,758,001
投資有價證券利息收入	2,098,077	1,961,404
信用卡循環利息收入	133,453	133,085
存放及拆放銀行同業利息收入	107,690	136,207
應收承購帳款利息收入	44,408	28,881
其他利息收入	26,522	70,196
小 計	10,976,716	11,087,774
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(3,191,633)	(3,210,698)
金融債券息	(492,842)	(544,035)
結構型商品利息費用	(342,799)	(30,836)
央行及同業存款利息費用	(114,159)	(100,571)
附買回票債券負債利息費用	(94,466)	(42,952)
負債性特別股息	-	(65,000)
其他利息費用	(6,908)	(3,916)
小 計	(4,242,807)	(3,998,008)
合 計	\$ 6,733,909	\$ 7,089,766

(二十九)手續費淨收益

	107年1至6月	106年1至6月
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 1,173,221	\$ 910,024
保經代業務手續費收入	920,628	916,674
信用卡業務手續費收入	836,946	858,761
授信業務手續費收入	502,224	724,290
外匯業務手續費收入	55,123	36,326
存匯業務及其他手續費收入	117,667	117,196
小計	3,605,809	3,563,271
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(4,476)	(6,753)
信用卡業務手續費費用	(691,943)	(651,547)
授信業務手續費費用	(6,011)	(6,596)
外匯業務手續費費用	(19,498)	(15,175)
存匯業務及其他手續費費用	(150,229)	(192,625)
小計	(872,157)	(872,696)
合計	\$ 2,733,652	\$ 2,690,575

(以下空白)

(三十) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>107年1至6月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>	
<u>金融資產及負債已實現損益</u>	
債券	\$ 1,032,980
商業本票	100,293
股票	79,584
定期存單	7,264
受益憑證	(3,491)
應付金融債	(23,121)
匯率連結商品	1,281,912
權益連結商品	34,902
利率連結商品	(463,277)
小 計	<u>2,047,046</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>	
<u>金融資產及負債評價損益</u>	
債券	(395,573)
商業本票	1,333
股票	18,552
定期存單	(74)
受益憑證	(247)
應付金融債	10,982
匯率連結商品	(745,648)
權益連結商品	47,935
利率連結商品	393,433
小 計	(669,307)
合 計	<u>\$ 1,377,739</u>

1. 本公司民國 107 年 1 至 6 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含利息淨收益、處分損益及股利收入如下：

	<u>107年1至6月</u>
處分淨利益	\$ 1,224,692
利息淨收益	762,579
股利收入	59,775
合 計	<u>\$ 2,047,046</u>

2. 本公司民國 106 年 1 至 6 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之資訊請詳附註十二(九)。
3. 匯率連結商品包括遠期匯率合約、換匯合約、換匯換利合約、無本金交割遠期外匯合約及匯率選擇權等匯率相關商品。
4. 利率連結商品包括利率交換合約、利率結構型商品及利率連結選擇權與期貨等利率相關商品。

5. 權益連結商品包括股權結構型商品及嵌入式股權結構型商品。

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

(三十一) 其他利息以外淨損益

	107年1至6月	106年1至6月
放款違約金收入	\$ 56,334	\$ 10,892
投資性不動產租金收入	15,622	9,657
財產交易及報廢淨損失	(8,892)	(9,444)
提存未決訴訟準備	(13,322)	-
其他淨(損)益	(27,584)	21,628
合 計	<u>\$ 22,158</u>	<u>\$ 32,733</u>

(三十二) 員工福利費用

	107年1至6月	106年1至6月
薪資費用	\$ 2,820,320	\$ 2,937,055
勞健保費用	190,953	209,351
退休金費用	130,989	132,133
其他員工福利費用	162,323	191,186
合 計	<u>\$ 3,304,585</u>	<u>\$ 3,469,725</u>

1. 依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01%至 5%為員工酬勞。
2. 本公司民國 107 年及 106 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為 \$29,641 及 \$15,111，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 107 年 1 至 6 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後董事會代行股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。
3. 經董事會決議之民國 106 年度員工酬勞為 \$28,400，與民國 106 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十三) 折舊及攤銷費用

	107年1至6月	106年1至6月
不動產及設備折舊費用	\$ 156,440	\$ 129,002
投資性不動產折舊費用	3,154	3,607
其他資產折舊費用	-	461
無形資產攤銷費用	157,852	180,905
遞延資產攤銷費用	44,659	52,988
合 計	<u>\$ 362,105</u>	<u>\$ 366,963</u>

(三十四) 其他業務及管理費用

	107年1至6月	106年1至6月
稅捐	\$ 499,107	\$ 525,939
租金	443,574	485,971
保險費	144,340	140,936
修繕費	114,280	149,822
郵電費	94,022	85,809
勞務費	74,502	81,677
其他	445,765	563,078
合 計	<u>\$ 1,815,590</u>	<u>\$ 2,033,232</u>

(三十五) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	107年1至6月	106年1至6月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 254,661	\$ 360,499
以前年度所得稅高估	(11,948)	(169,794)
本期所得稅總額	<u>242,713</u>	<u>190,705</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	595,603	247,927
稅率改變之影響	(89,283)	-
遞延所得稅總額	<u>506,320</u>	<u>247,927</u>
所得稅費用	<u>\$ 749,033</u>	<u>\$ 438,632</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
與不重分類之項目相關之所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之	\$ 10,551	\$ -
權益工具公允價值變動		
稅率改變之影響	(2,963)	-
與可能分類之項目相關之所得稅		
備供出售金融資產之未實現評價損益	-	3,483
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	1,116
現金流量避險之避險中屬有效避險部位	-	50
之損益		

2. 本公司截至民國 102 年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。

本公司民國 100 年度至 102 年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽之核定內容不服，已依法提起復查及行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。

3. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本公司業已就此稅率變動評估相關之所得稅影響。

(以下空白)

(三十六) 每股盈餘

1. 基本每股盈餘

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

	107年1至6月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$5,031,760	7,394,039	\$ 0.68
	106年1至6月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$3,189,409		\$ 0.43
歸屬於共同控制下前手權益 繼續營業單位之本期淨利	\$1,222,526		\$ 0.16
歸屬於共同控制下前手權益 停業單位之本期淨損	(176,901)		(0.02)
歸屬於共同控制下前手權益 之本期淨利	1,045,625		0.14
基本及稀釋每股盈餘	\$4,235,034	7,394,039	\$ 0.57

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 107 年 1 月 1 日合併發行新股比例追溯調整，民國 106 年 1 至 6 月調整前稅後基本及稀釋每股盈餘本公司為 0.75 元，大眾銀行為 0.32 元。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

本公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二)關係人之名稱及關係

<u>關</u> <u>係</u> <u>人</u> <u>名</u> <u>稱</u>	<u>與</u> <u>合</u> <u>併</u> <u>公</u> <u>司</u> <u>之</u> <u>關</u> <u>係</u>
元大國際租賃(股)公司 (簡稱元大國際租賃)	本公司之子公司
大眾綜合證券公司 (簡稱大眾證券)	本公司之子公司
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大亞洲投資有限公司 (簡稱元大亞洲投資)	同一集團企業
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
永勤國際投資有限公司 (簡稱永勤國際投資)	集團董事為其主要管理階層
M-Venture Investment,. Inc. (簡稱M-Venture)	集團董事為其主要管理階層
亞洲碳素(股)公司 (簡稱亞洲碳素)	實質關係人
羅盛豐(股)公司 (簡稱羅盛豐)	集團企業之大股東
和馨建設(股)公司 (簡稱和馨建設)	其他關係人—董事長為本銀行前副董事長之近親

關 係 人 名 稱 與 合 併 公 司 之 關 係

財團法人元大文教基金會	集團董事為其主要管理階層
財團法人寶華綜合經濟研究院	實質關係人
財團法人賀氏教育基金會	集團董事為其主要管理階層
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業等

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

107 年 6 月 30 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 52,561,124	4.93	0.00~6.065
106 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 47,497,768	4.40	0.00~6.50
106 年 6 月 30 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 49,490,470	4.47	0.00~6.82

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 107 年及 106 年 1 至 6 月存款利率分別為 0.00%~5.39%及 0.00%~6.82%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$130,621 及\$120,494。

2. 放款

107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	246	\$ 47,129	\$ 33,606	\$ 33,606	-	無、動產	無
自用住宅抵押放款	437	3,494,931	3,143,496	3,143,496	-	不動產	無
其他放款	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	35,800	34,854	34,854	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	-	-	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	羅盛豐	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	73	272,418	175,635	175,635	-	股票、存單、不動產	無
合計			3,436,591	3,436,591	-		

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	288	\$ 55,378	\$ 32,872	\$ 32,872	-	無、動產	無
自用住宅抵押放款	456	4,005,331	3,223,943	3,223,943	-	不動產	無
其他放款	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	37,692	35,800	35,800	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,083	2,083	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	68	263,267	165,689	165,689	-	股票、存單、不動產	無
合計			3,487,387	3,487,387	-		

106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	205	\$ 45,741	\$ 35,601	\$ 35,601	-	無、動產	無
自用住宅抵押放款	446	3,792,518	3,360,855	3,360,855	-	不動產	無
其他放款	永勤國際投資	37,692	36,746	36,746	-	不動產	無
	大眾證券	16	-	-	-	無	無
	亞洲碳素	3,000	2,583	2,583	-	中小企業信用 保證基金保證	無
	53	180,580	119,334	119,334	-	股票、存單、不動產	無
合計			3,555,119	3,555,119	-		

(以下空白)

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月本公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.68%~2.52%及 1.80%~2.80%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~8.58%及 0.00%~4.99%，與一般放款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 1 至 6 月本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$27,227 及 \$29,281。

3. 手續費收入

關係人名稱	107年1至6月	106年1至6月
子公司：		
元大國際租賃	\$ 3	\$ 3
兄弟公司：		
元大人壽	323,493	269,633
元大投信	5,260	4,976
元大期貨	143	8
元大亞洲投資	65	60
元大證券	-	122
合計	<u>\$ 328,964</u>	<u>\$ 274,802</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

關係人名稱	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 59,960	\$ 29,376	\$ 77,512
元大投信	430	400	490
合計	<u>\$ 60,390</u>	<u>\$ 29,776</u>	<u>\$ 78,002</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	107年1至6月	106年1至6月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 3,283	\$ 2,027
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	3,863	3,573
元大期貨	場地租金	867	867
元大人壽	辦公室租金/停車位租金	480	60
合計		<u>\$ 8,493</u>	<u>\$ 6,527</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金，其相關之存入保證金如下：

關係人名稱	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
母公司：			
元大金控	\$ 1,093	\$ 675	\$ 675
兄弟公司：			
元大證券	1,464	1,477	1,799
元大期貨	341	420	420
元大人壽	160	23	23
合 計	<u>\$ 3,058</u>	<u>\$ 2,595</u>	<u>\$ 2,917</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	107年1至6月	106年1至6月
子公司：			
大眾證券		\$ -	\$ 39,121
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	60,521	48,945
元大證金	辦公室租金	1,268	1,269
其他關係人：			
和馨建設	辦公室租金	-	2,465
合 計		<u>\$ 61,789</u>	<u>\$ 91,800</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

關係人名稱	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 6,097	\$ 5,864	\$ 3,850
元大證金	633	633	633
其他關係人：			
和馨建設	-	250,000	250,000
合 計	<u>\$ 6,730</u>	<u>\$ 256,497</u>	<u>\$ 254,483</u>

6. 捐贈

關係人名稱	107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：		
財團法人元大文教基金會	\$ 19,500	\$ 16,000
財團法人寶華綜合經濟研究院	8,970	7,200
	<u>\$ 28,470</u>	<u>\$ 23,200</u>

7. 顧問費

關係人名稱	107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 6,390	\$ 4,890
其他關係人：		
M-Venture	-	4,910
	<u>\$ 6,390</u>	<u>\$ 9,800</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	107年1至6月	106年1至6月
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 13,027</u>	<u>\$ 7,842</u>

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 2,275,250</u>	<u>\$ 2,276,587</u>	<u>\$ 2,230,339</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 556,514</u>	<u>\$ 477,017</u>	<u>\$ 253,088</u>

10. 財產交易

(1) 本公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

107年1至6月			
交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格	
兄弟公司：			
元大證券			
債 券	<u>\$ 99,876</u>	<u>\$ -</u>	
106年1至6月			
交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格	
兄弟公司：			
元大證券			
債 券	<u>\$ 50,013</u>	<u>\$ 50,109</u>	

(2) 衍生工具交易

民國107年6月30日無相關交易。

106年12月31日						
關係人名稱	衍生工具		名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表餘額	
	合約名稱	合約期間			科目	餘額
其他(註)	結構型 商品	102.03.04~ 114.05.05到期	\$ 34,347	\$ 484	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	\$ 484
106年6月30日						
關係人名稱	衍生工具		名目本金	本期評價 (損)益	資產負債表餘額	
	合約名稱	合約期間			科目	餘額
其他(註)	結構型 商品	106.08.18~ 114.09.02到期	\$ 81,794	\$ -	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	\$ 2,209
兄弟公司						
元大證券	資產交換 合約	106.10.15到期	18,000	95	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	95
元大期貨	期貨合約	-	-	-	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	37,230

註：每戶交易金額均未超過該類交易金額之 10%。

(3) 本公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ 18,241	\$ 17,179	\$ 9,985
因期貨交易產生之手續費費用如下：			
兄弟公司：			
元大期貨		107年1至6月	106年1至6月
利息收入		\$ 14	\$ 4
手續費費用		\$ 297	\$ 10

- (4) 截至民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，元大金控持有大眾銀行丙種記名式可轉換特別股分別為 0 仟股及 188,235 仟股，民國 106 年度暨 106 年 1 月至 6 月大眾銀行支付其股息分別為\$2,364,620 及 \$65,000。
- (5) 大眾銀行於民國 106 年 8 月 17 日董事會代行普通股及特別股股東會決議通過修訂大眾銀行章程以配合收回丙種特別股，業已於民國 106 年 9 月 30 日到期收回。
- (6) 大眾銀行於民國 106 年 8 月 17 日經董事會決議通過，向元大證券金融股份有限公司購買臺灣集中保管結算所股份有限公司普通股股票 17,765,300 股，交易總價為\$1,081,729，業已於民國 106 年 9 月 27

日取得主關機關之核准，並於民國 106 年 10 月 31 日完成交割。

11. 其他

<u>關係人名稱</u>	<u>107年6月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
應收款項-元大證券	\$ 101	\$ 19	\$ 23
應收款項-元大證金	57	-	10
應收款項-元大人壽	3	-	-
應收款項-元大創投	2	-	-
應付款項-元大證券	7,297	7,416	6,828
應付款項-元大金控	1,348	2,915	1,035
其他負債-元大國際租賃	11	8	11

<u>關係人名稱</u>	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
什項收入-元大人壽	\$ 9,180	\$ -
什項收入-元大證券	82	82
什項收入-元大期貨	82	82
營業費用-元大證券	60	60

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	<u>107年1至6月</u>	<u>106年1至6月</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 445,987	\$ 363,818
退職後福利	25,031	8,566
其他長期福利	-	217
合 計	<u>\$ 471,018</u>	<u>\$ 372,601</u>

(以下空白)

八、質押之資產

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務投資</u>				
<u>工具/無活絡市場之債務工具</u>				
<u>投資</u>				
-央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	\$ -	\$ -	外幣清算透支擔保
-定期存單	1,380,000	320,530	224,500	外幣清算透支擔保
-政府公債	187,377	88,298	88,112	信託賠償準備金
-政府公債	110,793	98,109	97,902	OTC債券等殖成交系統 結算準備金
-政府公債	55,396	49,576	49,499	票券商存儲保證金
-政府公債	25,150	-	-	假扣押擔保
-政府公債	4,986	4,452	4,347	國際卡交易帳款付款 準備金
-政府公債	-	9,805,852	9,780,720	外幣清算透支擔保
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產/無活絡市場</u>				
<u>之債務工具投資</u>				
-政府公債	505,293	339,891	206,807	假扣押擔保
-政府公債	40,508	39,661	39,599	證券承銷商營業保證金
-政府公債	10,127	9,915	9,900	證券自營商營業保證金
<u>備供出售金融資產</u>				
-政府公債	-	-	70,572	提存櫃買中心結算準 備金
-政府公債	-	60,426	60,490	存出信託資金準備
-政府公債	-	165,733	159,447	提存法院作為保證金
-政府公債	-	50,355	50,408	提存央行保證金
-政府公債	-	10,071	10,082	提存台銀營業保證金
-政府公債	-	-	4,436	提存財金資訊公司交 易準備金
<u>應收帳款</u>	6,000	-	-	假扣押擔保

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

- 營業租賃協議，請詳附註十二(四)3(3)之說明。
- 民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日本公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$125,695、\$193,132 及\$203,857。

(二) 訴訟案件

1. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward；簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張本公司應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123 仟元及其利息、備位聲明：美金 1,445 仟元及其利息)，本公司於合併大眾銀行後承受本訴訟，於民國 107 年 1 月 26 日獲本案第一審勝訴判決，SINO 及 PLOSA 公司不服而提起上訴，現由臺灣高等法院審理中。
2. 大眾銀行分別與 SPM(BVI)CO., LTD. 及其關係戶 HYC CO., LTD. (下稱「SPM 及 HYC 公司」)從事外匯衍生工具交易，嗣因 SPM 及 HYC 公司於交易產生虧損，遂於民國 106 年 2 月對與大眾銀行民國 102 至 104 年從事外匯衍生工具交易共同向中華民國仲裁協會提出仲裁聲請，主張大眾銀行應賠償美金 8,695 仟元及其利息，仲裁庭於民國 106 年 9 月 8 日做出仲裁判斷駁回 SPM 及 HYC 公司之請求，民國 106 年 10 月 SPM 及 HYC 公司對大眾銀行提起撤銷仲裁判斷民事訴訟，本公司於合併大眾銀行後承受本訴訟，案經臺灣臺北地方法院審理後駁回其訴，SPM 及 HYC 公司不服而提起上訴，惟因逾期繳納二審裁判費而經上訴駁回。

(三) 其他

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 32,500,788	\$ 27,300,992	\$ 27,633,793
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,994,861	65,790,040	61,740,115
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,885,469	4,413,112	2,835,938
各項保證款項	19,779,563	17,018,912	22,148,800
受託代收款項	19,990,433	13,946,759	14,978,337
信託資產	191,490,117	126,214,752	122,258,427
受託保管品及保證品	37,713,561	37,197,267	35,986,364
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	13,322,258	11,310,017	1,529,649
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	7,202,220	9,182,469	8,271,831

註：106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行。

(四) 大眾銀行

截至民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日止，大眾銀行計有下列承諾事項：

	106年12月31日	106年6月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 13,430,964	\$ 15,796,789
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	62,107,624	62,353,608
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	450,561	767,683
各項保證款項	8,234,855	12,411,296
受託代收款項	7,742,286	9,384,323
受託代放款項	7,742,286	9,384,323
受託代售銀行旅行支票總額	29,732	39,800
應付保證票據	224,200	292,300
信託資產	65,742,667	63,062,437
保管有價證券	1,079,305	7,599,605

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 本公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司投資之上市櫃股票、受益憑證、屬於熱門券之臺灣中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等公允價值，係屬於第一等級。

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

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

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

	107 年 6 月 30 日			
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 3,343,381	\$ 3,343,381	\$ -	\$ -
債券投資	98,164,209	21,175,648	76,988,561	-
短期票券	46,510,892	226,622	46,284,270	-
其他	2,821,764	21,306	2,800,458	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	5,952,953	2,888,142	-	3,064,811
債券投資	120,665,161	40,311,490	79,437,664	916,007
短期票券	766,063	-	766,063	-
負 債				
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,801,085	\$ -	\$ 5,540,799	\$ 2,260,286
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,146,110	\$ -	\$ 5,886,371	\$ 2,259,739

(以下空白)

		106 年 12 月 31 日			
<u>重複性公允價值衡量項目</u>		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>					
資	產				
	透過損益按公允價值衡量之				
	金融資產				
	持有供交易之金融資產				
	股票投資	\$ 1,387,898	\$ 1,387,898	\$ -	\$ -
	債券投資	66,726,502	18,076,064	48,650,438	-
	其他	42,230,458	434,385	41,796,073	-
	備供出售金融資產				
	股票投資	4,478,871	1,732,537	-	2,746,334
	債券投資	112,853,547	21,477,331	90,902,397	473,819
	短期票券	142,384,058	-	142,384,058	-
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	\$ 3,203,872	\$ -	\$ 2,057,532	\$ 1,146,340
	公允價值衡量之金融負債				
<u>衍生金融工具</u>					
資	產				
	透過損益按公允價值衡量之	\$ 4,101,333	\$ 1,724	\$ 2,389,758	\$ 1,709,851
	金融資產				
負	債				
	透過損益按公允價值衡量之	\$ 3,903,357	\$ -	\$ 2,194,214	\$ 1,709,143
	金融負債				

(以下空白)

		106 年 6 月 30 日			
<u>重複性公允價值衡量項目</u>		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	\$ 353,259	\$ 353,259	\$ -	\$ -	
債券投資	67,787,008	16,197,984	51,589,024	-	
其他	43,228,242	234,474	40,721,218	2,272,550	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,253,419	-	6,253,419	-	
備供出售金融資產					
股票投資	3,173,465	1,641,229	-	1,532,236	
債券投資	125,615,273	23,704,197	101,046,350	864,726	
短期票券	125,197,501	-	125,197,501	-	
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	\$ 3,154,764	\$ -	\$ 2,030,779	\$ 1,123,985	
<u>衍生金融工具</u>					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,256,062	\$ 37,456	\$ 2,108,267	\$ 2,110,339	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,611,224	\$ -	\$ 2,501,924	\$ 2,109,300	
<u>非重複性公允價值衡量項目</u>					
資 產					
待出售資產	\$ 1,475,643	\$ -	\$ 1,475,643	\$ -	

2. 以公允價值衡量之評價技術

- (1) 金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。
- (2) 若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

- (3) 本公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。
 - C. 外幣公債、金融債、公司債、證券化商品：以彭博資訊或櫃買中心等之報價為準。
 - D. 上市櫃股票、ETF：以該檔股票、ETF 於掛牌之交易所當日收盤價或前一次成交價格為評價基準。
 - E. 國內可轉換公司債：於掛牌之交易所公告之明日參考價為評價基準。
 - F. 國內外基金：以投信公司公佈基金淨值為評價基準。
 - G. 海外可轉換公司債：以彭博資訊報價為準。
- (4) 本公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
 - C. 臺幣 NCD、短期票券、國庫券：以臺灣集中保管結算所提供之 TAIBIR02 利率報價為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。
 - D. 外幣金融債、公司債、NCD、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，採用適切之利率模型進行價值衡量或以交易對手提供之報價為評價基準。
 - E. 利率結構型商品、股權結構型商品：利用評價技術，採用選擇權評價模型取得合理理論價格。
 - F. 衍生性商品交易：
 - (A)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：以路透社或彭博資訊報價為參考，採用未來現金流量折現法；
 - (B)選擇權：以路透社報價為參考，主要採用 Black -Scholes 模型進行評價；
 - (C)部分外幣結構型商品使用交易對手報價。
 - G. 未上市櫃股票：公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量係採用市場法、收益法或重置成本法。

3. 公允價值調整

- (1) 評價模型限制及不確定輸入值
- 評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會視當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理

階層相信為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2) 信用風險評價調整

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 107 年 6 月 30 日無第一等級及第二等級間之移轉。106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日本公司持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額分別為\$1,093,452 及\$1,949,198。

(以下空白)

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		107年1至6月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,709,851	\$ 394,798	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 123,305)	(\$ 32,332)	\$ 2,260,286
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	3,945,294	(11,557)	315,451	102,465	111,025	481,860	-	3,980,818
合 計	\$ 5,655,145	\$ 383,241	\$ 315,451	\$ 102,465	\$ 111,025	\$ 358,555	(\$ 32,332)	\$ 6,241,104

		106年1至6月						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 6,107,097	(\$ 1,054,688)	\$ -	\$ 755,000	\$ -	\$ 1,424,520	\$ -	\$ 4,382,889
備供出售金融資產	2,457,854	(51,670)	104,640	-	-	-	113,862	2,396,962
合 計	\$ 8,564,951	(\$ 1,106,358)	\$ 104,640	\$ 755,000	\$ -	\$ 1,424,520	\$ 113,862	\$ 6,779,851

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$704,471 及 \$334,348。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$313,341 及 \$104,640。

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

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

107年1至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 2,855,482	\$ 317,411	\$ -	\$ 89,957	\$ -	\$ 1,035,443	(\$ 32,332)	\$ 2,259,739

106年1至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 6,206,365	(\$ 1,716,085)	\$ 2	\$ -	\$ -	\$ 1,256,997	\$ -	\$ 3,233,285

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$659,607 及 \$724,752。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 \$0 及 \$2。

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

6. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析(不含交易對手報價)

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

	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>107 年 6 月 30 日</u>				
<u>資 產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 306,481	(\$ 306,481)
<u>106 年 12 月 31 日</u>				
<u>資 產</u>				
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 274,634	(\$ 274,634)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	114,644	(114,644)	10	(10)
<u>106 年 6 月 30 日</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4	(\$ 4)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	-	-	153,224	(153,224)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	112,404	(112,404)	5	(5)

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

7. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

本公司多數公允價值歸類為第三等級具有複數重大不可觀察輸入值。除採交易對手報價衡量之金融工具外，重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

重複性 公允價值衡量項目	民國107年6月30 日之公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產				
股票投資	\$ 3,064,811	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	12.18~29.93 0.77~2.85 0%~35%
重複性 公允價值衡量項目	民國106年12月31 日之公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 2,746,334	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	11.97~30.33 0.75~2.81 0%~35%
透過損益按公允價 值衡量之金融負債				
金融債券	\$ 1,146,340	Hybrid Model	市場流通性折減 信用利差(Credit Spread)	0%~1% 0%~1%
重複性 公允價值衡量項目	民國106年6月30 日之公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 1,532,236	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	11.76~30.46 0.59~4.27 0%~35%
透過損益按公允價 值衡量之金融負債				
金融債券	\$ 1,123,985	Hybrid Model	市場流通性折減 信用利差(Credit Spread)	0%~1% 0%~1%

8. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	107年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 65,346,985	\$ 66,529,401
<u>金融負債</u>		
應付金融債	41,050,000	42,625,245

項目	106年12月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 26,533,847	\$ 27,607,103
其他金融資產(註)	34,138,372	35,181,188
<u>金融負債</u>		
應付金融債	43,500,000	45,377,900

項目	106年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 17,671,275	\$ 18,448,405
其他金融資產(註)	47,035,356	48,427,502
<u>金融負債</u>		
應付金融債	43,500,000	44,966,063

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資/無活絡市場之債務工具之政府公債、公司債及金融債等。

2. 公允價值之等級資訊

項目	107 年 6 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$66,529,401	\$ 2,840,165	\$63,689,236	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債	42,625,245	-	30,001,213	12,624,032
項目	106 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$27,607,103	\$ 4,320,721	\$23,286,382	\$ -
其他金融資產(註)	35,181,188	9,288,667	25,167,381	725,140
<u>金融負債</u>				
應付金融債	45,377,900	-	32,529,222	12,848,678

項目	106 年 6 月 30 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$18,448,405	\$ 3,165,993	\$15,282,412	\$ -
其他金融資產(註)	48,427,502	13,258,523	34,366,223	802,756
<u>金融負債</u>				
應付金融債	44,966,063	-	32,443,667	12,522,396

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資／無活絡市場之債務工具之政府公債、公司債及金融債等。

3. 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款：本公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：臺幣中央政府債券係採用櫃買中心公佈之債券殖利率或理論價；外幣公債、公司債及金融債係採用彭博資訊之報價為主，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (4) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率(即市場價格)之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過三年，故以其帳面金額估計公允價值應屬合理。
- (5) 應付金融債券：依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。

(四) 財務風險之管理目標及政策

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

本公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事

會審議通過或被授權之高階管理人員核定，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

1. 風險管理組織架構：

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

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務工具投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司產生信用風險暴險。

(2)信用風險之管理原則

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

- A. 法人金融業務之信用風險管理：建立信用評等模型及申貸案件風險分級機制，強化授信風險管理之量化機制，有效評估授信資產品質及其變動趨勢，維護債權資產之安全。針對重大異常案件之信用暴險情形，另外建立授信戶預警通報制度，針對其財務與業務狀況，建置資訊整合與通報機制，隨時掌握授信戶之營運動向與信用變動。
- B. 個人金融業務之信用風險管理：透過個人金融產品信用評分機制、徵審及催收系統，以實質控管風險；加強個人授信控管，提高審核標準，並強化額度管理，提昇授信資產品質，降低信用風險之損失。
- C. 跨業務之整合性風險管理：透過全行性跨業務之信用風險預警系統，提供各業務單位建立及查詢預警戶最新財務與業務狀況之平台，作為貸放後管理之參考依據，並建立全行大額暴險規範及制度，有效管理集中度風險。

(3)信用風險管理政策

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

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

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

(B) 信用品質等級

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

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

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

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

本公司借款人之信用品質區分為三個種類如下：

	法人金融業務授信	個人金融業務授信
信用品質	內、外部評等等級	評等
優良	第1~6級	優良
可接受	第7~8級	可接受
稍弱	第9~10級	稍弱

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

本公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，每年提報董事會申請核准各等級交易對手信用風險限額，並依據該限額進行控管。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生性商品交易風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

本公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為三大種類如下：

(A)優良:信用風險主體之內、外部評等等級介於第 1 至 6 級之間之暴險。

(B)可接受:信用風險主體之內、外部評等等級介於第 7 至 8 級之間之暴險。

(C)稍弱:信用風險主體之內、外部評等等級介於第 9 至 10 級之間之暴險。

(4)預期信用損失計量

預期信用損失原則為評估減損基礎，考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者，包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以 12 個月(Stage1)及存續期間(Stage 2 及 Stage 3)估計預期信用損失。

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

	Stage1	Stage2	Stage3
定義	金融資產自原始認列後之信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低	金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加	金融資產自原始認列後已產生信用減損
預期信用損失之認列	以 12 個月估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失

在依據 IFRS9 估計預期信用損失時，本公司採用的關鍵判斷及假設如下：

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一資產負債表日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

(A) 授信業務

本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

- a. 借戶授信逾期 30 天以上。
- b. 位於本公司預警名單，其信用品質顯著惡化。
- c. 信用評等惡化：

信用評等：目前本公司內部信評對應至外部評等為非投資等級者，且較原始認列日降評 2 級以上者。

- d. 經評估確有債信不良情事。

(B) 債務工具投資

債務工具於資產負債表日，信用參照主體之內外部信用評等為非投資等級，且下列任一指標觸及，即判定為信用風險顯著增加。

- a. 信用參照主體之內外部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；
- b. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(C) 其他金融資產

本公司其他金融資產於資產負債表日，有下列情況即判定為信用風險顯著增加。

- a. 存出保證金於資產負債表日合約已到期但尚未歸還。
- b. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票券及債券、商業本票、定存單及其應收利息及應收股利於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- c. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達 30 天(含)以上，或應收而未收逾期天數未達 30 天(未含)，惟違反合約條件者。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

依據 IFRS9 信用減損之用語定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

(A) 授信業務

- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)

- d. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。
(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- f. 法院宣告破產之案件。
- g. 已轉列催收款項者。
- h. 信用卡產品特別標準:已強制停卡者。
- i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- k. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 符合本公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B) 債務工具投資

本公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

- a. 內部或外部信用評等為違約等級。
- b. 無法依約還本或付息。
- c. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序。
- d. 其他如符合授信戶違約條件或其他違約事由，得個案進行評估。

(C) 其他金融資產

- a. 存出保證金於資產負債表日合約已到期但尚未歸還天數大於 30 天(含)者。
- b. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票券及債券、商業本票、定存單及其應收利息及應收股利於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日大於 30 天(含)者。
- c. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達 90 天以上者(含)。

(D) 違約之定義

本公司違約之定義係依歸戶方式判斷，若同一借款人在同一時點下有多筆貸放，則選擇繳款狀態最差者，在觀察期內任一個月達到本息逾期 90 天以上或轉催呆即為違約樣本。

C. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

- (A) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (B) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，執行無實益者。
- (C) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。

(D)逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

D. 預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

(A) 授信業務

a. 違約機率

PD 參數的估計上，以本公司產品及內部評等別為基礎，進行 PD 參數分群，並分別估計「一年期 PD 參數」及「多年期 PD 參數」。

(a)一年期 PD 參數：透過歷史資料產出一年期實際違約率，藉以預估一年期 PD 參數。

(b)多年期 PD 參數：本公司利用歷史各年度之邊際違約率推行出「多年期 PD 參數」。多年期 PD 參數之採用需考量各筆放款所對應之存續期間，針對存續期的估計，本公司行採用剩餘合約期間。

b. 違約損失率

依據企、消金放款及有無擔保品等條件進行分群，並透過各分群下之歷史回收經驗推估違約損失率。

c. 違約暴險額

(a)表內—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

(b)表外—融資承諾及財務保證：表外金額乘以信用風險轉換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範估算。

(B) 債務工具投資

a. 違約機率：以外部信評機構所公告之違約機率表，作為參照標準，並納入前瞻性資訊計算。

b. 違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率或是依主管機關規定。

c. 違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

(C) 其他金融資產

a. 損失率：將各年度期末會計科目金額依各階段先行分類後，將期末已發生減損金額除以期初金額。

b. 針對特殊個案且金額重大者，得考量以個案方式進行個別評估。

E. 前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

(A) 信用風險顯著增加方面

- a. 於本公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量
- b. 根據本公司預警戶名單，識別出具潛在風險之客戶，本行之預警制度，主要係針對經營者或管理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向，及時掌握客戶之信用風險情形。

(B) 預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 參數之前瞻性調校：

為預測未來違約率，將考量歷史違約率表現、近期違約率趨勢、違約率與總體因子鏈結關係，及其他可能攸關之資訊，再輔以專家判斷，綜合評估 PD 前瞻性情境後，進行 PD 參數之前瞻性調校，並產生前瞻性 PD 參數。

(C) 其他

在認為過去與現時經濟環境與未來整體環境未有重大變化，考量調整前瞻性考量與未調整之結果差異不重大，則不予額外進行前瞻性調整，然若遇未來總體經濟環境預測有重大變動下，應針對總體經濟之預測進行損失率調整，調整方式如參考 GDP 等之變化給予一定比率調整損失率。

(5) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並建置大額暴險管理系統合併控管授信與投資部位，以系統整合監控單一交易對手、集團企業、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 淨額交割總約定

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

(6)海外分行管理程序

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

(7)本公司信用風險最大暴險額

- A. 民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(三)及(四)。
- B. 本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。本公司最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款(註)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之 減損差異	合計
民國107年6月30日	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 507,642,139	\$ 1,560,054	\$ 516,656	\$ -	\$ 509,718,849
內部評等-可接受	126,038,433	550,503	341,746	-	126,930,682
內部評等-稍弱	13,888,861	528,860	5,244,698	-	19,662,419
內部評等-未評等	64,221,179	638,777	340,711	-	65,200,667
總帳面金額	711,790,612	3,278,194	6,443,811	-	721,512,617
備抵呆帳	(2,128,309)	(878,297)	(3,309,817)	-	(6,316,423)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(5,521,854)	(5,521,854)
總計	<u>\$ 709,662,303</u>	<u>\$ 2,399,897</u>	<u>\$ 3,133,994</u>	<u>(\$ 5,521,854)</u>	<u>\$ 709,674,340</u>

(註)貼現及放款包含應收利息及短墊金額為\$948,677，另備抵呆帳\$32,388。

應收款項及其他金融資產(註)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之 減損差異	合計
民國107年6月30日	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 15,025,510	\$ 15,766	\$ 10,553	\$ -	\$ 15,051,829
內部評等-可接受	406,575	5,767	1,179	-	413,521
內部評等-稍弱	1,238,171	129,747	15,096	-	1,383,014
內部評等-未評等	<u>14,657,533</u>	<u>48,613</u>	<u>1,334,750</u>	-	<u>16,040,896</u>
總帳面金額	31,327,789	199,893	1,361,578	-	32,889,260
備抵呆帳	(28,055)	(78,515)	(1,350,870)	-	(1,457,440)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(74,211)	(74,211)
總計	<u>\$ 31,299,734</u>	<u>\$ 121,378</u>	<u>\$ 10,708</u>	<u>(\$ 74,211)</u>	<u>\$ 31,357,609</u>

(註)貼現及放款包含應收利息及短墊金額為\$948,677，另備抵呆帳\$32,388。

表外項目

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定提列之 減損差異	合計
民國107年6月30日	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 314,628,992	\$ 92,697	\$ 5,830	\$ -	\$ 314,727,519
內部評等-可接受	25,254,909	7,575	757	-	25,263,241
內部評等-稍弱	2,251,761	87,415	95,194	-	2,434,370
內部評等-未評等	<u>70,316,384</u>	<u>8,541</u>	<u>19,662</u>	-	<u>70,344,587</u>
總帳面金額	412,452,046	196,228	121,443	-	412,769,717
已提存準備數	(74,268)	(17,341)	(61,743)	-	(153,352)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(156,667)	(156,667)
總計	<u>\$ 412,377,778</u>	<u>\$ 178,887</u>	<u>\$ 59,700</u>	<u>(\$ 156,667)</u>	<u>\$ 412,459,698</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	合計
民國107年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 121,359,085	\$ -	\$ -	\$ 121,359,085
總帳面金額	121,359,085	-	-	121,359,085
評價調整	72,139	-	-	72,139
總計	<u>\$ 121,431,224</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 121,431,224</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	合計
民國107年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 170,256,382	\$ -	\$ -	\$ 170,256,382
總帳面金額	170,256,382	-	-	170,256,382
累計減損	(97)	-	-	(97)
總計	<u>\$ 170,256,285</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 170,256,285</u>

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

107年6月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 60,237	\$ -	\$ 60,237
貼現及放款	526,466,371	-	526,466,371
透過損益按公允價值衡量之金融資產	445,541	1,948,493	2,394,034
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,912,121	-	3,912,121
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	124,636	-	124,636
各類保證款項(含已轉催)	5,939,053	-	5,939,053

106 年 12 月 31 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 216,195	\$ -	\$ 216,195
貼現及放款	529,718,426	-	529,718,426
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,303,750	1,561,959	3,865,709
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	8,380,569	-	8,380,569
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	116,776	-	116,776
各類保證款項(含已轉催)	6,478,887	-	6,478,887
106 年 6 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 113,522	\$ -	\$ 113,522
貼現及放款	534,148,620	-	534,148,620
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,982,451	1,619,921	4,602,372
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,516,793	-	2,516,793
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	217,823	-	217,823
各類保證款項(含已轉催)	7,869,758	-	7,869,758

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8) 本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

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

A. 產業別

產業別	107 年 6 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 6 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 333,974,822	46.34	\$ 311,622,579	42.77	\$ 337,588,995	44.34
公營企業	710,499	0.10	1,223,900	0.17	1,595,682	0.21
非營利團體	1,958,310	0.27	1,902,041	0.26	1,971,604	0.26
私人	381,952,354	53.01	390,688,099	53.61	391,510,631	51.42
金融機構	828,729	0.12	22,319,756	3.06	27,862,627	3.66
其他	1,139,226	0.16	969,614	0.13	860,138	0.11
合計	<u>\$ 720,563,940</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 728,725,989</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 761,389,677</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	107 年 6 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 6 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 635,550,224	88.20	\$ 635,198,557	87.17	\$ 659,612,596	86.63
亞洲	74,879,092	10.39	45,075,808	6.19	44,458,907	5.84
其他	10,134,624	1.41	48,451,624	6.64	57,318,174	7.53
合計	<u>\$ 720,563,940</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 728,725,989</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 761,389,677</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別(註)

擔保品別	107 年 6 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 6 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 194,097,569	26.94	\$ 122,013,678	25.25	\$ 128,524,410	26.54
有擔保						
-股票擔保品	20,944,502	2.91	13,401,254	2.77	14,205,718	2.93
-債單擔保	8,484,546	1.18	7,453,087	1.54	7,476,958	1.54
-不動產擔保	447,858,866	62.15	296,425,493	61.34	292,616,553	60.42
-動產擔保	44,541,143	6.18	40,673,954	8.42	39,356,420	8.13
-應收票據	8,845	-	-	-	-	-
-保證函	4,628,469	0.64	3,273,507	0.68	2,141,043	0.44
合計	<u>\$ 720,563,940</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 483,240,973</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 484,321,102</u>	<u>100.00</u>

註:106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行。

(9) 本公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
民國107年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 2,078,109	\$ 1,585,019	\$ 3,515,769	\$ 7,178,897	\$ 5,403,989	\$ 12,582,886
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(3,822)	87,459	(83,637)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(14,605)	(4,760)	19,365	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	79,769	(21,345)	(58,424)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(466,494)	(6,393)	(573,747)	(1,046,634)	-	(1,046,634)
購入或創始新金融資產之備抵減損	487,411	3,061	277,744	768,216	-	768,216
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	112,354	112,354
轉銷呆帳	(124,783)	(178,060)	(597,326)	(900,169)	-	(900,169)
匯兌影響數及其他變動	89,015	(587,183)	787,404	289,236	-	289,236
期末餘額	<u>\$ 2,124,600</u>	<u>\$ 877,798</u>	<u>\$ 3,287,148</u>	<u>\$ 6,289,546</u>	<u>\$ 5,516,343</u>	<u>\$ 11,805,889</u>

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 719,301,251	\$ 2,852,606	\$ 6,572,132	\$ 728,725,989
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失 (	1,511,938)	1,660,846 (	148,908)	-
- 轉為信用減損金融資產 (	1,542,126) (	368,628)	1,910,754	-
- 轉為12個月預期信用損失	521,647 (	326,890) (	194,757)	-
- 於當期除列之金融資產 (	176,517,260) (	1,127,769) (	1,022,565) (	178,667,594)
購入或創始新金融資產	197,962,588	854,132	451,730	199,268,450
轉銷呆帳	(124,783) (	178,060) (	597,326) (	900,169)
匯兌影響數及其他變動	(27,207,533) (	97,670) (	557,533) (	27,862,736)
期末餘額	<u>\$ 710,881,846</u>	<u>\$ 3,268,567</u>	<u>\$ 6,413,527</u>	<u>\$ 720,563,940</u>

(以下空白)

(B)應收款及其他金融資產

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
民國107年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 31,071	\$ 42,926	\$ 756,829	\$ 830,826	\$ 73,212	\$ 904,038
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(201)	33,903	(33,702)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(109)	(4,128)	4,237	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	35,020	(24,693)	(10,327)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(12,307)	(210)	(15,235)	(27,752)	-	(27,752)
購入或創始新金融資產之備抵減損	13,962	2,086	18,101	34,149	-	34,149
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	6,510	6,510
轉銷呆帳	(32,136)	(22,595)	(52,770)	(107,501)	-	(107,501)
匯兌影響數及其他變動	(3,536)	51,725	706,406	754,595	-	754,595
期末餘額	<u>\$ 31,764</u>	<u>\$ 79,014</u>	<u>\$ 1,373,539</u>	<u>\$ 1,484,317</u>	<u>\$ 79,722</u>	<u>\$ 1,564,039</u>

民國 107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳
面金額未有重大變動。

(C)保證責任準備及融資承諾準備

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
民國107年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 93,080	\$ 7,794	\$ 64,956	\$ 165,830	\$ 162,925	\$ 328,755
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(46)	114	(68)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(2)	(45)	47	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	5,346	(4,663)	(683)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(37,203)	(2,566)	(21,575)	(61,344)	-	(61,344)
購入或創始新金融資產之備抵減損	25,612	321	16,754	42,687	-	42,687
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(6,258)	(6,258)
匯兌影響數及其他變動	(12,519)	16,386	2,312	6,179	-	6,179
期末餘額	<u>\$ 74,268</u>	<u>\$ 17,341</u>	<u>\$ 61,743</u>	<u>\$ 153,352</u>	<u>\$ 156,667</u>	<u>\$ 310,019</u>
民國 107 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 保 證 責 任 準 備 及 融 資 承 諾 準 備 未 有 重 大 變 動。						

B. 債票券投資

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

民國107年1月1日至6月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 58,711	\$ -	\$ -	\$ 58,711
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
- 於當期除列之金融資產	(14,194)	-	-	(14,194)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,378	-	-	1,378
匯兌影響數及其他變動	(11,463)	-	-	(11,463)
期末餘額	<u>\$ 34,432</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,432</u>

(B)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

民國107年1月1日至6月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
購入或創始新金融資產之備抵減損	97	-	-	97
匯兌影響數及其他變動	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 97</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97</u>

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(10)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			107年6月30日					106年6月30日				
業務別\項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		503,241	178,704,649	0.28%	2,761,069	548.66%	837,920	189,466,515	0.44%	847,285	101.12%
	無擔保		330,626	201,796,296	0.16%	4,573,073	1,383.16%	369,298	224,342,220	0.16%	4,707,031	1,274.59%
消費金融	住宅抵押貸款		467,344	189,323,488	0.25%	2,867,282	613.53%	522,534	198,190,172	0.26%	2,980,113	570.32%
	現金卡		145	141,225	0.10%	2,503	1,726.21%	297	220,353	0.13%	31,551	10,623.23%
	小額純信用貸款		34,221	11,665,888	0.29%	147,046	429.70%	18,136	14,515,651	0.12%	827,707	4,563.89%
	其他	擔保	311,805	137,190,023	0.23%	1,436,938	460.85%	191,868	133,312,170	0.14%	395,963	206.37%
		無擔保	1,232	1,742,371	0.07%	17,978	1,459.25%	1,239	1,342,596	0.09%	2,985	240.92%
放款業務合計			1,648,614	720,563,940	0.23%	11,805,889	716.11%	1,941,292	761,389,677	0.25%	9,792,635	504.44%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			12,361	11,627,553	0.11%	186,250	1,506.76%	6,735	12,414,726	0.05%	260,628	3,869.76%
無追索權之應收帳款承購業務			-	5,467,696	-	67,085	-	41,745	5,812,347	0.72%	27,206	65.17%

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依98年8月24日金管銀外字第09850003180號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107 年 6 月 30 日		106 年 6 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	125,610	60,812	171,469	79,496
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	1,189,708	351,818	1,155,494	358,296
合計	1,315,318	412,630	1,326,963	437,792

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

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(以下空白)

B. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

107 年 6 月 30 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	5,515,267	4.92
2	B公司－積體電路製造業	4,866,875	4.34
3	C公司－不動產開發業	4,744,660	4.23
4	D公司－不動產租售業	3,500,000	3.12
5	E集團－調味品製造業	3,035,500	2.71
6	F集團－海洋水運業	2,611,422	2.33
7	G集團－不動產開發業	2,596,170	2.32
8	H公司－民間融資業	2,440,842	2.18
9	I公司－不動產開發業	2,424,000	2.16
10	J公司－博弈業	2,338,605	2.09

單位：新臺幣仟元，%

106 年 6 月 30 日 (註4)			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例(註5)
1	A公司－積體電路製造業	5,000,000	8.49
2	B集團－不動產開發業	3,893,001	6.61
3	C集團－調味品製造業	3,134,500	5.32
4	D集團－海洋水運業	2,881,069	4.89
5	E集團－其他金屬加工用機械設備製造業	2,817,000	4.78
6	F集團－不動產開發業	2,762,344	4.69
7	G公司－不動產開發業	2,472,000	4.20
8	H公司－體育用品製造業	2,434,880	4.13
9	I公司－其他電力設備及配備製造業	2,361,834	4.01
10	J公司－博弈業	2,195,537	3.73

大眾銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

106 年 6 月 30 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例(註6)
1	集團A不動產租售業	3,500,000	7.92
2	集團B金融租賃業	2,934,437	6.64
3	集團C不動產開發業	2,355,192	5.33
4	集團D機車製造業	1,955,600	4.43
5	集團E未分類其他金融服務業	1,539,481	3.48
6	集團F未分類其他電子零組件製造業	1,500,000	3.39
7	集團G電腦製造業	1,491,364	3.37
8	集團H不動產開發業	1,152,006	2.61
9	集團I未分類其他電子零組件製造業	1,139,453	2.58
10	集團J水產加工及保藏業	1,040,181	2.35

- 註1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 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。
- 註4. 106年6月30日之金額未含大眾銀行。
- 註5. 係以106年6月30日本公司之淨值計算。
- 註6. 係以106年6月30日大眾銀行之淨值計算。

3. 流動性風險

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

(1) 流動性風險管理策略、流程及衡量方法

A. 策略

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

B. 流程

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

C. 衡量方法

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

D. 海外分行管理程序

規畫與建立海外分行資金流動性風險衡量指標及其預警值，藉此控管不利於流動性之因素，藉以降低其影響程度；並依規進行相關陳核通報程序。適時建立資金緊急應變計劃機制，以為發生流動性緊急狀態時本公司應變之指引。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

B. 非衍生金融資產及負債到期分析

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

C. 衍生金融資產及負債到期分析

(A)以淨額結算交割之衍生金融工具

本公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：無本金交割遠期外匯、利率交換、商品選擇權、複合嵌入式衍生工具及其他期貨合約。

(B)以總額結算交割之衍生金融工具

本公司以總額交割之衍生金融工具包含：匯率選擇權、遠期外匯、換匯換利、外匯交換、資產交換合約、固定利率商業本票合約及權益選擇權。

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

	107		年		月		30		日	
	0~30天	31~90天	91 ~ 180天	181天 ~ 1年	超過1年	合計				
<u>金 融 資 產</u>										
非衍生金融工具										
現金及約當現金	\$ 12,270,020	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,000	\$ 12,300,020				
存放央行及拆借銀行同業	23,432,017	4,275,740	4,096,741	6,378,220	8,168,037	46,350,755				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	150,840,246	-	-	-	-	150,840,246				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,041,671	1,574,733	2,717,952	3,080,420	115,969,401	127,384,177				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	88,110,000	1,321,200	3,367,600	6,620,500	70,837,082	170,256,382				
附賣回票券及債券投資	4,531,000	2,666,900	-	-	-	7,197,900				
應收款項	23,445,344	4,620,369	2,845,240	2,089,739	260,863	33,261,555				
貼現及放款	66,000,773	71,713,491	52,655,540	91,763,945	438,430,191	720,563,940				
其他金融資產	-	-	-	-	576,382	576,382				
其他到期資金流入項目	4,313,477	-	-	-	667,146	4,980,623				
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
總額交割										
現金流入	31,938,031	35,559,672	26,060,972	13,846,665	-	107,405,340				
現金流出	(31,032,159)	(34,306,723)	(23,564,096)	(13,022,409)	-	(101,925,387)				
淨額交割	882,461	239,371	25,314	1,010,900	1,893,156	4,051,202				
合 計	<u>\$ 378,772,881</u>	<u>\$ 87,664,753</u>	<u>\$ 68,205,263</u>	<u>\$ 111,767,980</u>	<u>\$ 636,832,258</u>	<u>\$1,283,243,135</u>				
<u>金 融 負 債</u>										
非衍生金融工具										
央行及銀行同業存款	\$ 20,309,377	\$ 65,779	\$ 472,918	\$ 4,687,060	\$ 10,000	\$ 25,545,134				
附買回票券及債券負債	3,628,969	-	-	9,445,866	-	13,074,835				
應付款項	14,460,619	1,316,128	750,842	1,932,068	245,692	18,705,349				
存款及匯款	230,016,483	170,285,616	156,759,405	236,172,507	273,134,833	1,066,368,844				
應付金融債券	-	2,350,000	700,000	2,000,000	36,000,000	41,050,000				
其他金融負債	198,557	149,888	1,526,634	2,893,641	8,487,817	13,256,537				
其他到期資金流出項目	381,660	-	-	-	54,055	435,715				
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
總額交割										
現金流入	(36,748,038)	(28,999,411)	(19,211,642)	(12,624,668)	(602,977)	(98,186,736)				
現金流出	38,025,236	30,174,235	20,336,462	13,435,010	624,170	102,595,113				
淨額交割	883,778	237,091	26,032	1,006,917	1,892,363	4,046,181				
合 計	<u>\$ 271,156,641</u>	<u>\$ 175,579,326</u>	<u>\$ 161,360,651</u>	<u>\$ 258,948,401</u>	<u>\$ 319,845,953</u>	<u>\$1,186,890,972</u>				

	106		年	12	月	31	日	
	0~30天	31~90天	91 ~ 180天	181天 ~ 1年	超過1年	合計		
金 融 資 產								
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$ 25,727,307	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,000	\$ 25,757,307		
存放央行及拆借銀行同業	28,941,222	4,261,499	4,142,771	5,952,618	9,289,344	52,587,454		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	110,344,858	-	-	-	-	110,344,858		
附賣回票券及債券投資	9,180,000	-	-	-	-	9,180,000		
應收款項	14,791,314	6,004,137	2,825,360	1,849,159	375,318	25,845,288		
貼現及放款	56,696,865	75,009,270	54,470,790	83,536,758	459,012,306	728,725,989		
備供出售金融資產	116,712,034	6,037,806	15,134,741	11,162,385	110,669,510	259,716,476		
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	26,533,847	26,533,847		
其他金融資產	20	5	822,757	1,047,000	33,172,055	35,041,837		
其他到期資金流入項目	1,654,655	-	-	-	825,700	2,480,355		
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
總額交割								
現金流入	11,508,021	5,180,928	2,304,512	1,337,116	1,158,754	21,489,331		
現金流出	(10,893,328)	(4,637,257)	(1,737,345)	(764,284)	-	(18,032,214)		
淨額交割	3,188	1,635	4,902	484	288,307	298,516		
合 計	<u>\$ 364,666,156</u>	<u>\$ 91,858,023</u>	<u>\$ 77,968,488</u>	<u>\$ 104,121,236</u>	<u>\$ 641,355,141</u>	<u>\$1,279,969,044</u>		
金 融 負 債								
非衍生金融工具								
央行及銀行同業存款	\$ 7,873,031	\$ 1,924,356	\$ 3,030,258	\$ 682,517	\$ 10,000	\$ 13,520,162		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	3,203,872	-	-	-	3,203,872		
附買回票券及債券負債	5,671,592	3,901,910	-	1,667,202	-	11,240,704		
應付款項	9,196,120	2,824,926	607,288	458,307	333,788	13,420,429		
存款及匯款	197,930,805	178,314,943	163,984,642	234,077,335	304,846,795	1,079,154,520		
應付金融債券	-	-	2,450,000	3,050,000	38,000,000	43,500,000		
其他金融負債	263,971	971,153	616,186	4,699,871	9,710,730	16,261,911		
其他到期資金流出項目	1,264,466	-	-	-	10,222	1,274,688		
衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
總額交割								
現金流入	(10,543,305)	(7,973,484)	(2,982,211)	(2,162,226)	(603,317)	(24,264,543)		
現金流出	11,300,346	8,463,100	3,484,571	2,738,203	1,785,898	27,772,118		
淨額交割	2,494	3,936	6,145	3,503	289,051	305,129		
合 計	<u>\$ 222,959,520</u>	<u>\$ 191,634,712</u>	<u>\$ 171,196,879</u>	<u>\$ 245,214,712</u>	<u>\$ 354,383,167</u>	<u>\$1,185,388,990</u>		

	106		年		月		30		日	
	0~30天	31~90天	91 ~ 180天	181天 ~ 1年	超過1年	合計				
金 融 資 產										
非衍生金融工具										
現金及約當現金	\$ 23,134,656	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,000	\$ 23,164,656				
存放央行及拆借銀行同業	26,317,806	4,905,890	5,176,646	5,446,242	8,722,659	50,569,243				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,431,795	-	190,133	-	-	117,621,928				
附賣回票券及債券投資	8,269,475	-	-	-	-	8,269,475				
應收款項	29,347,721	5,994,333	2,937,163	1,825,959	959,010	41,064,186				
貼現及放款	80,998,633	79,640,246	50,343,417	88,335,340	462,072,041	761,389,677				
備供出售金融資產	98,692,478	2,026,144	2,884,904	25,843,924	124,538,789	253,986,239				
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	17,671,275	17,671,275				
其他金融資產	687,750	188,832	942,371	673,963	45,350,986	47,843,902				
其他到期資金流入項目	1,908,452	37,230	-	-	822,318	2,768,000				
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
總額交割										
現金流入	6,631,722	5,239,337	831,402	1,249,957	1,295,471	15,247,889				
現金流出	(6,081,735)	(4,694,782)	(570,477)	(695,750)	-	(12,042,744)				
淨額交割	6,410	7,201	19,958	4,077	371,971	409,617				
合 計	<u>\$ 387,345,163</u>	<u>\$ 93,344,431</u>	<u>\$ 62,755,517</u>	<u>\$ 122,683,712</u>	<u>\$ 661,834,520</u>	<u>\$1,327,963,343</u>				
金 融 負 債										
非衍生金融工具										
央行及銀行同業存款	\$ 21,203,184	\$ 2,216,109	\$ 580,297	\$ 5,008,375	\$ -	\$ 29,007,965				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	3,154,764	-	3,154,764				
附買回票券及債券負債	1,790,376	1,410,376	-	111,650	-	3,312,402				
應付款項	23,873,206	1,751,448	795,719	1,093,986	238,439	27,752,798				
存款及匯款	198,086,559	200,787,540	175,397,265	237,517,355	295,522,989	1,107,311,708				
應付金融債券	-	-	-	2,450,000	41,050,000	43,500,000				
其他金融負債	115,626	1,164,223	388,305	4,894,044	10,098,633	16,660,831				
其他到期資金流出項目	916,796	-	-	-	10,592	927,388				
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
總額交割										
現金流入	(3,064,599)	(5,264,017)	(668,124)	(2,179,405)	(299,558)	(11,475,703)				
現金流出	3,840,324	5,733,264	907,437	2,837,318	1,613,630	14,931,973				
淨額交割	6,715	13,521	21,502	5,953	380,364	428,055				
合 計	<u>\$ 246,768,187</u>	<u>\$ 207,812,464</u>	<u>\$ 177,422,401</u>	<u>\$ 254,894,040</u>	<u>\$ 348,615,089</u>	<u>\$1,235,512,181</u>				

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日止，0-30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$379,998,100、\$393,152,222 及 \$378,644,556。

(3) 表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

本公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

本公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表本公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

(以下空白)

107 年 6 月 30 日				
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 32,500,788	\$ -	\$ -	\$ 32,500,788
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,885,469	-	-	5,885,469
各項保證款項	19,779,563	-	-	19,779,563
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	527,598	980,491	82,660	1,590,749
營業租賃收入(出租人)	24,643	35,358	7,639	67,640
融資租賃支出總額(承租人)	265	-	-	265
融資租賃支出現值(承租人)	252	-	-	252
資本支出承諾	120,995	4,700	-	125,695
106 年 12 月 31 日 (註)				
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 27,300,992	\$ -	\$ -	\$ 27,300,992
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,413,112	-	-	4,413,112
各項保證款項	17,018,912	-	-	17,018,912
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	331,688	626,709	34,344	992,741
營業租賃收入(出租人)	15,957	17,108	-	33,065
融資租賃支出總額(承租人)	472	79	-	551
融資租賃支出現值(承租人)	472	52	-	524
資本支出承諾	94,331	2,700	-	97,031

	106 年 6 月 30 日 (註)			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 27,633,793	\$ -	\$ -	\$ 27,633,793
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,835,938	-	-	2,835,938
各項保證款項	22,148,800	-	-	22,148,800
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	307,060	611,114	41,486	959,660
營業租賃收入(出租人)	23,622	18,075	-	41,697
融資租賃支出總額(承租人)	660	310	-	970
融資租賃支出現值(承租人)	668	252	-	920
資本支出承諾	117,673	6,197	-	123,870

註：106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行。

大眾銀行

租賃合約承諾之到期分析：

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
1年內	\$ 251,048	\$ 272,878
超過1年但不超過5年	491,262	503,130
超過5年	34,779	42,373
合計	<u>\$ 777,089</u>	<u>\$ 818,381</u>

資本支出承諾之到期分析：

	106年12月31日	106年6月30日
1年內	\$ 96,101	\$ 79,987

大眾銀行表外項目到期分析表(新臺幣)

單位：新臺幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
106年12月31日	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	112,737	134,153	185,822	4,850,693	8,147,559	13,430,964
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	40,746,776	20,453,968	52,630	119,985	734,265	62,107,624
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	27,162	160,054	263,345	-	450,561
各類保證款項	116,540	170,092	2,568,797	3,380,781	1,998,645	8,234,855
合 計	40,976,053	20,785,375	2,967,303	8,614,804	10,880,469	84,224,004

單位：新臺幣仟元

	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
106年6月30日	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	1,788,352	1,828,417	2,798,774	1,464,284	7,916,962	15,796,789
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	40,861,908	20,309,428	57,382	123,633	1,001,257	62,353,608
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	290,113	462,504	15,066	-	-	767,683
各類保證款項	5,372,881	3,922,450	727,635	900,650	1,487,680	12,411,296
合 計	48,313,254	26,522,799	3,598,857	2,488,567	10,405,899	91,329,376

(4) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,151,374,719	216,962,223	119,876,675	85,194,572	72,673,226	110,886,779	545,781,244
主要到期資金流出	1,367,423,383	52,914,741	132,618,603	205,433,663	205,098,253	316,118,846	455,239,277
期距缺口	(216,048,664)	164,047,482	(12,741,928)	(120,239,091)	(132,425,027)	(205,232,067)	90,541,967

106 年 6 月 30 日 (註)

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	719,556,638	129,679,552	71,465,685	42,032,732	35,391,044	71,253,674	369,733,951
主要到期資金流出	907,036,486	33,872,199	70,485,795	138,668,221	122,935,156	213,619,360	327,455,755
期距缺口	(187,479,848)	95,807,353	979,890	(96,635,489)	(87,544,112)	(142,365,686)	42,278,196

註：106 年 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	446,370,374	59,182,490	57,558,343	51,152,933	40,715,618	53,767,530	183,993,460
主要到期資金流出	536,426,870	22,430,917	47,421,451	94,974,967	102,882,036	92,094,797	176,622,702
期距缺口	(90,056,496)	36,751,573	10,136,892	(43,822,034)	(62,166,418)	(38,327,267)	7,370,758

B. 美金到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,009,283	1,637,527	697,062	256,066	298,681	3,119,947
主要到期資金流出	7,632,524	2,543,510	1,332,562	1,306,527	1,215,141	1,234,784
期距缺口	(1,623,241)	(905,983)	(635,500)	(1,050,461)	(916,460)	1,885,163

106 年 6 月 30 日 (註)

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,319,444	1,290,147	387,036	166,306	123,388	2,352,567
主要到期資金流出	5,983,790	1,561,109	1,155,155	1,094,345	1,242,208	930,973
期距缺口	(1,664,346)	(270,962)	(768,119)	(928,039)	(1,118,820)	1,421,594

註：106 年 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	905,966	184,986	233,082	20,378	42,064	425,456
主要到期資金流出	1,118,474	575,776	209,168	106,458	93,362	133,710
期距缺口	(212,508)	(390,790)	23,914	(86,080)	(51,298)	291,746

4. 市場風險

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

(1) 市場風險管理政策

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

(2) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

- (A) 依金融工具特性，建立相關的風險值(VaR)衡量系統，持續強化各類潛在損失之估計模型與方法，並逐步整合為完整的風險管理系統，徹底揭露風險資訊，有效強化風險預警之效益，同時符合新巴賽爾資本協定對風險管理品質之各項要求。
- (B) 本公司業務單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。除了上述風險值衡量外，在利

率商品方面，以一個基本點的價值（DV01）衡量利率變化對損益之影響。權益證券則以市值及流動性限額控管其所持有之風險。選擇權以 Delta、Gamma 等來衡量對本公司之影響。另本公司亦擬訂情境，定期執行市場風險之壓力測試。

B. 監控與報告

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

(A) 日常交易：本公司前台業務及中台風險控管分屬不同單位獨立作業，由風險管理部門每日針對業務單位之交易部位進行監控，並製作控管報表，如限額使用情形、市價評估及損益狀況、暴險部位與風險限額之佔用，陳報高階管理階層。本公司風管單位亦每月/每季將風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、風險值狀況等資訊提報審計委員會及董事會，俾審計委員會及董事會充分了解市場風險控管情形。

(B) 例外管理：本公司設有明確的預警及超限處理程序，如有交易因市場變動而逾越市場風險限額或個別限額時，將立即進行停損；因業務考量提出例外管理申請者，應載明原因與處理方案，陳報高階管理階層核准。

(3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

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

B. 政策與程序

本公司訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

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

D. 衡量方法

(A) 風險值假設及計算方法請詳附註十二(四)4(6)。

(B) 本公司每季定期以利率變動、權益證券變動及匯率變動為情

境，執行壓力測試，並陳報高階管理階層。

(4) 以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

A. 交易簿利率風險管理

(A) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本公司交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

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

(B) 交易簿利率風險管理程序

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

(C) 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法詳附註十二(四)4(6)。

b. 每日以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

B. 銀行簿利率風險管理

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

(A) 策略

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

(B) 管理流程

a. 辨識與衡量

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

b. 監控與報告

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

c. 衡量方法

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

(C) 利率敏感度分析

		107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
		影響其他綜合 (損)益	影響其他綜合 (損)益	影響其他綜合 (損)益
利率變動				
透過其他綜合損益按公允價值衡	主要利率曲線	(\$ 21,498)	(\$ 25,732)	(\$ 27,774)
量之金融資產-債券/備供出售	上升1個基點			
金融資產-債券				

C. 匯率風險管理

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

(A) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

(B) 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法請詳附註十二(四)4(6)。

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

本公司之匯率風險，至少每季定期以主要幣別匯率變動情境，執行壓力測試，並報告高階管理階層。

D. 權益證券價格風險管理

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

本公司權益證券風險主要源自於股票、ETF、基金及可轉換公司債相關交易。

(A) 權益證券價格風險管理之目的

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

(B) 權益證券價格風險管理之程序

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

(C) 衡量方法

a. 權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

b. 每日以 Delta 值衡量投資組合受到權益證券風險影響程度。

(5) 海外分行管理程序

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

(6) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

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

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

	107 年 6 月 30 日			106 年 12 月 31 日(註)			106 年 6 月 30 日(註)		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	39,454	49,057	15,824	11,664	25,332	5,057	11,426	18,029	5,558
利率風險值	46,418	64,133	29,368	49,390	64,865	26,818	53,647	64,865	44,206
權益證券風險值	7,919	13,325	2,756	1,362	2,891	191	580	1,517	191
風險值總額	50,339	67,511	35,982	50,018	66,644	29,528	53,155	66,644	42,251

註：106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行。

B. 壓力測試

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

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

(7) 下表彙總本公司民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5%之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	107 年 6 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 6 月 30 日	
	帳面金額		帳面金額		帳面金額	
	美金部位	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)
外幣金融資產						
貼現及放款 -淨額	<u>\$ 2,890,480</u>	<u>\$ 88,160,221</u>	<u>\$ 2,966,829</u>	<u>\$ 88,553,920</u>	<u>\$ 3,380,597</u>	<u>\$ 102,891,834</u>
外幣金融負債						
存款及匯款	<u>\$ 4,081,697</u>	<u>\$ 124,492,787</u>	<u>\$ 4,773,195</u>	<u>\$ 142,470,335</u>	<u>\$ 5,371,252</u>	<u>\$ 163,479,450</u>

註：民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日美金兌換新臺幣匯率分別為 30.5、29.848 及 30.436。

(8) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	717,223,743	34,637,452	12,619,702	234,143,806	998,624,703
利率敏感性負債	345,412,024	468,774,818	95,145,896	41,920,256	951,252,994
利率敏感性缺口	371,811,719	(434,137,366)	(82,526,194)	192,223,550	47,371,709
淨值					110,566,356
利率敏感性資產與負債比率					104.98
利率敏感性缺口與淨值比率					42.84

106 年 6 月 30 日 (註)

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	481,041,357	26,247,572	11,687,331	154,365,189	673,341,449
利率敏感性負債	213,880,534	340,520,985	55,662,658	35,372,407	645,436,584
利率敏感性缺口	267,160,823	(314,273,413)	(43,975,327)	118,992,782	27,904,865
淨值					56,170,446
利率敏感性資產與負債比率					104.32
利率敏感性缺口與淨值比率					49.68

註：106 年 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	275,685,286	8,865,472	21,282,632	36,271,862	342,105,252
利率敏感性負債	89,886,068	155,187,082	54,248,653	14,139,364	313,461,167
利率敏感性缺口	185,799,218	(146,321,610)	(32,966,021)	22,132,498	28,644,085
淨值					44,104,107
利率敏感性資產與負債比率					109.14
利率敏感性缺口與淨值比率					64.95

註 1：本表係指本公司全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

（以下空白）

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

107 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,785,681	398,086	87,858	1,070,641	5,342,266
利率敏感性負債	2,997,434	685,643	795,656	720,402	5,199,135
利率敏感性缺口	788,247	(287,557)	(707,798)	350,239	143,131
淨值					48,765
利率敏感性資產與負債比率					102.75
利率敏感性缺口與淨值比率					293.51

106 年 6 月 30 日 (註)

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,834,070	209,790	78,060	934,324	4,056,244
利率敏感性負債	2,747,537	492,233	792,445	-	4,032,215
利率敏感性缺口	86,533	(282,443)	(714,385)	934,324	24,029
淨值					91,213
利率敏感性資產與負債比率					100.60
利率敏感性缺口與淨值比率					26.34

註：106 年 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,734,068	85,651	31,537	405,991	2,257,247
利率敏感性負債	935,775	289,872	792,441	24,153	2,042,241
利率敏感性缺口	798,293	(204,221)	(760,904)	381,838	215,006
淨值					(738)
利率敏感性資產與負債比率					110.53
利率敏感性缺口與淨值比率					(29,133.60)

註 1：本表係指本公司全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

（以下空白）

(9) 金融資產之移轉

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本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：

107 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 12,647,380	\$ 11,637,004
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產		
附買回條件協議	1,468,349	1,437,831
106 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 7,350,032	\$ 6,834,588
備供出售金融資產		
附買回條件協議	3,784,863	3,545,829
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	906,941	860,287
106 年 6 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 1,646,702	\$ 1,522,026
備供出售金融資產		
附買回條件協議	1,921,387	1,790,376

(10) 金融資產與金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

107 年 6 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品 淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$7,794,643	\$ -	\$7,794,643	\$1,948,493	\$ 225,309	\$ 5,620,841
附賣回條件協議	7,197,900	-	7,197,900	7,197,900	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品 淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$8,146,110	\$ -	\$8,146,110	\$1,948,493	\$4,272,994	\$ 1,924,623
附買回條件協議	13,074,835	-	13,074,835	13,074,835	-	-
106 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品 淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$4,092,160	\$ -	\$4,092,160	\$1,561,959	\$1,186,093	\$ 1,344,108
附賣回條件協議	9,180,000	-	9,180,000	9,180,000	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額 (b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品 淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$3,904,320	\$ -	\$3,904,320	\$1,561,959	\$1,332,027	\$ 1,010,334
附買回條件協議	11,240,704	-	11,240,704	11,240,704	-	-

106 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額(b)		金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$4,261,603	\$ -	\$4,261,603	\$1,619,921	\$1,120,194	\$ 1,521,488
附賣回條件協議	8,269,475	-	8,269,475	8,269,475	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額(a)	融資產總額(b)		金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	
衍生金融工具	\$4,612,622	\$ -	\$4,612,622	\$1,619,921	\$1,559,099	\$ 1,433,602
附買回條件協議	3,312,402	-	3,312,402	3,312,402	-	-

(註 1)互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

(註 2)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(註 3)係淨額交割總約定。

(以下空白)

(五)資本管理

1. 本公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

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

b. 不動產於首次國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、備供出售金融資產未實現利益之百分之四十五、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所增值利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳。

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

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

3. 資本適足性

			107年6月30日	106年12月31日(註4)	106年6月30日(註4)
自有資本	普通股權益		96,162,510	57,923,794	54,285,355
	其他第一類資本		5,280,676	5,618,074	5,712,634
	第二類資本		24,434,774	18,004,946	19,490,552
	自有資本		125,877,960	81,546,814	79,488,541
加權風險性資產額	信用風險	標準法	742,701,740	490,386,975	533,729,572
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	38,185,103	23,700,674	22,196,068
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	76,720,138	50,058,350	42,412,863
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		857,606,981	564,145,999	598,338,503
資本適足率			14.68%	14.45%	13.28%
普通股權益占風險性資產之比率			11.21%	10.27%	9.07%
第一類資本占風險性資產之比率			11.83%	11.26%	10.03%
槓桿比率			7.52%	6.95%	6.45%

註1：民國107年6月30日、106年12月31日及106年6月30日之合併資本適足率分別為15.00%、14.96%及13.82%。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／暴險總額。

註 4：民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，
大眾銀行資訊請詳下表：

			106年12月31日	106年6月30日
自有資本	普通股權益		39,556,966	39,318,462
	其他第一類資本		-	1,350,337
	第二類資本		5,734,709	6,049,148
	自有資本		45,291,675	46,717,947
加權風險性資產額	信用風險	標準法	240,693,614	297,747,762
		信用評價調整風險	346,004	289,563
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	16,409,645	17,157,415
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	21,598,888	13,157,413
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		279,048,151	328,352,153
	資本適足率			16.23%
普通股權益占風險性資產之比率			14.18%	11.97%
第一類資本占風險性資產之比率			14.18%	12.39%
槓桿比率			8.64%	8.34%

註 5：大眾銀行 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日合併資本
適足率分別為 16.23%及 14.23%。

(以下空白)

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

107 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 4,891,826	應付保管有價證券	\$ 19,680,501
債券	17,892,200	金錢信託	131,699,754
股票	10,861,823	有價證券信託	5,240,639
結構型商品	9,713,952	不動產信託	26,781,929
基金(註)	96,127,842	動產信託	7,020,000
不動產	25,301,973	貨幣市場共同基金	-
動產	7,020,000	本期利益	7,681
保管有價證券	<u>19,680,501</u>	累積盈餘	<u>1,059,613</u>
信託資產總額	<u>\$ 191,490,117</u>	信託負債總額	<u>\$191,490,117</u>

106 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 5,491,314	應付保管有價證券	\$ 27,807,179
股票	10,948,703	金錢信託	123,505,079
基金(註)	92,379,205	有價證券信託	5,429,289
債券	16,948,648	不動產信託	20,945,693
結構型商品	4,331,258	動產信託	6,750,000
不動產	20,664,557	貨幣市場共同基金	-
動產	6,750,000	本期利益	176,644
保管有價證券	<u>27,807,179</u>	累積盈餘	<u>706,980</u>
信託資產總額	<u>\$ 185,320,864</u>	信託負債總額	<u>\$185,320,864</u>

註：含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表		
	107年1至6月	106年1至6月
信託收益		
利息收入	\$ 5,589	\$ 5,184
投資收入(股票)	36,897	203,677
投資收入(基金)	328	648
租金收入	-	85
	<u>42,814</u>	<u>209,594</u>
信託費用		
管理費	12,360	28,359
稅捐支出	22,665	1,226
投資損失	60	3,308
	<u>35,085</u>	<u>32,893</u>
稅前淨(損)利	7,729	176,701
所得稅費用	(48)	(57)
稅後淨(損)利	<u>\$ 7,681</u>	<u>\$ 176,644</u>
信託財產目錄		
	107年6月30日	106年6月30日
投資項目	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 4,891,826	\$ 5,491,314
債券	17,892,200	16,948,648
股票	10,861,823	10,948,703
結構型商品	9,713,952	4,331,258
基金	96,127,842	92,379,205
不動產-土地	18,703,392	18,586,485
-在建工程	6,598,581	1,298,303
-建物	-	779,769
動產	7,020,000	6,750,000
保管有價證券	19,680,501	27,807,179
	<u>\$ 191,490,117</u>	<u>\$ 185,320,864</u>

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(七) 本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為為發揮金融控股公司之整合效益

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

2. 資訊交互運用

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第十一條規定，本公司與元大金控及其他子公司間共同蒐集、處理及利用客戶資料時，除姓名及地址外，客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理。

3. 共用營業設備或場所

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

截至民國 107 年 6 月 30 日止，本公司尚未辦理共同行銷業務及資訊交互運用情形。

(八) 獲利能力

項目		107 年 6 月 30 日	106 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.44	0.36
	稅後	0.39	0.31
淨值報酬率	稅前	5.13	4.44
	稅後	4.47	3.88
純益率		43.24	39.15

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值。

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益。

四、稅前(後)淨利(損)係指當年度淨利(損)金額。

五、平均資產及淨值係以組織重組後及追溯適用 IFRS9 之民國 107 年 1 月 1 日餘額計算。

(九)初次適用國際財務報導準則第9號之影響

1. 民國 106 年度及 106 年上半年度所採用之重大會計政策說明請詳民國 106 年度個體財務報告。
2. 本公司適用金管會認可之民國 107 年 IFRSs 版本對民國 107 年 1 月 1 日之重大影響彙總如下：

受影響項目	民國106年適用		民國107年適用		說明
	IFRS金額	影響金額	IFRS金額		
<u>民國107年1月1日</u>					
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 153,159,505	\$ 153,159,505		(2)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	-	168,955,067	168,955,067		(2)
應收款項-淨額	25,461,410	38,973	25,500,383		(1)、(3)
貼現及放款-淨額	718,574,889	(2,528,102)	716,046,787		(1)、(3)
備供出售金融資產	259,716,476	(259,716,476)	-		(1)、(2)
持有至到期日金融資產	26,533,847	(26,533,847)	-		(2)
採用權益法之投資-淨額	5,180,010	(61,229)	5,118,781		(4)
其他金融資產-淨額	34,591,086	(34,572,494)	18,592		(1)、(2) 及(3)
遞延所得稅資產	363,868	156,650	520,518		(3)
本期所得稅負債	686,854	(129,514)	557,340		(3)
負債準備	2,664,341	53,091	2,717,432		(3)
保留盈餘	14,111,826	(2,471,313)	11,640,513		(2)、(3) 及(4)
其他權益(註)	166,573	1,450,738	1,617,311		(2)、(4)

說明：

- (1)係本公司因應組織重組後調整相關資產及負債認列與會計處理之影響數。
- (2)請詳附註十二(九)初次適用 IFRS9 之影響之 3. 金融資產帳面調節之說明。
- (3)請詳附註十二(九)初次適用 IFRS9 之影響之 4. 備抵呆帳及負債準備預期信用損失調節之說明。
- (4)本公司採權益法評價長期股權投資初次適用 IFRS9 之影響，調減採用權益法之投資\$61,229，並調減保留盈餘\$61,184 及調減其他權益\$45。

註：含歸屬於共同控制下前手權益之其他權益。

3. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS9 編製之調節如下：

	備供出售 —權益	備供出售 —債務	持有至 到期			影響	
	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量—權益	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量—債務	按攤銷後成 本衡量	無活絡市場 債務工具	合計	保留盈餘	其他權益
IAS39(註1)	\$ 4,478,871	\$ 255,237,772	\$ 26,533,847	\$ 34,458,902	\$320,709,392		
轉入透過其他綜合 損益按公允價值 衡量—債務	-	41,716,245	(7,893,254)	(33,822,991)	-	-	-
轉入按攤銷後成本 衡量	-	(149,686,412)	150,322,323	(635,911)	-	-	-
IFRS9調整數(註2)	-	1,413,029	(7,849)	-	1,405,180	(45,603)	1,450,783
IFRS9	<u>\$ 4,478,871</u>	<u>\$ 148,680,634</u>	<u>\$168,955,067</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$322,114,572</u>	<u>(\$ 45,603)</u>	<u>\$ 1,450,783</u>

註 1:含組織重組影響數。

註 2:含公允價值、攤銷後成本及預期信用損失調整數。

- (1) 於 IAS39 分類為「備供出售金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$149,686,412 及\$635,911，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且本公司持有係為收取現金流量，因此於初次適用 IFRS9 時，分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」。
- (2) 於 IAS39 分類為「備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$105,551,360、\$33,822,991 及\$7,893,254，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且本公司持有係為收取現金流量及出售之目的，因此於初次適用 IFRS9 時，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)」。

(3) 於 IAS39 分類為「備供出售金融資產」之權益工具計\$4,478,871 因本公司非以交易目的所持有，因此於初次適用 IFRS9 時，選擇將其分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」。

4. 備抵呆帳及負債準備自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS39 已發生損失模式編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS9 預期損失模式編製之調節如下：

衡量類別	IAS39下備抵呆帳餘額 及IAS37之提列數		再衡量	IFRS9下備抵 呆帳餘額
應收款項	\$	383,878	(\$ 50,839)	\$ 333,039
貼現及放款		10,054,696	2,528,190	12,582,886
其他金融資產		450,751	120,248	570,999
負債準備		275,664	53,091	328,755
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產(註)		-	58,711	58,711

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產投資影響數請詳附註十二(九)3.。

本公司依據 IFRS9 預期損失模式計算減損損失，調減應收款項備抵呆帳\$50,839，調增貼現及放款備抵呆帳\$2,528,190，調增其他金融資產備抵呆帳\$120,248，調增負債準備\$53,091，另所得稅影響調增遞延所得稅資產\$156,650 及調減本期所得稅負債\$129,514，致保留盈餘調減\$2,364,526。

(以下空白)

5. 民國 106 年 12 月 31 日、106 年 6 月 30 日及民國 106 年 1 至 6 月之重要會計項目之說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106年12月31日	106年6月30日
<u>持有供交易金融資產</u>		
商業本票	\$ 41,488,347	\$ 40,408,883
公司債	39,319,977	43,433,295
金融債	11,854,984	12,847,160
政府公債	10,428,832	5,608,697
可轉換公司債	4,649,201	5,301,817
上市櫃股票	1,375,671	346,246
定期存單	530,003	2,789,605
受益憑證	200,000	-
衍生工具	4,101,333	4,256,062
持有供交易金融資產評價調整	497,843	632,806
小計	114,446,191	115,624,571
<u>原始指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
利率結構型商品	-	4,962,106
股權結構型商品	-	1,101,173
公司債	-	151,012
可轉換公司債	-	38,000
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	-	1,128
小計	-	6,253,419
合計	\$ 114,446,191	\$ 121,877,990

本公司民國 106 年 1 至 6 月帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	106年1至6月
持有供交易之金融資產及負債淨利益	\$ 1,343,546
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	7,382
	<u>\$ 1,350,928</u>

A. 本公司原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致及混合工具所做之指定。

B. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無將上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保之情形。

(2) 貼現及放款-淨額

備抵呆帳變動表

本公司就貼現及放款暨應收款項及其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 106 年 6 月 30 日貼現及放款暨應收款項及其他金融資產所提列之備抵呆帳明細及變動情形，以及保證責任準備之變動情形如下：

放款	106年1至6月
期初餘額	\$ 10,675,721
加：本期提列數	173,505
收回已沖銷放款	245,963
減：本期沖銷	(1,186,514)
匯兌差額	(116,040)
期末餘額	\$ 9,792,635
應收款項及其他金融資產	106年1至6月
期初餘額	\$ 1,020,243
加：本期提列數	175,755
回收已沖銷應收帳款	66,073
減：本期沖銷	(123,933)
匯兌差額	(39,903)
期末餘額	\$ 1,098,235
保證責任準備	106年1至6月
期初餘額	\$ 492,159
減：本期迴轉數	(81,283)
匯兌差額	(612)
期末餘額	\$ 410,264

(3) 備供出售金融資產-淨額

	106年12月31日	106年6月30日
短期票券	\$ 142,418,923	\$ 125,268,435
債券(政府公債、金融債及公司債)	112,403,286	125,356,883
上市櫃股票	2,028,935	1,924,354
未上市櫃股票	1,534,068	451,820
備供出售金融資產評價調整	1,339,985	993,468
小計	259,725,197	253,994,960
減：累計減損	(8,721)	(8,721)
合計	\$ 259,716,476	\$ 253,986,239

A. 重分類資訊

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

	備供出售 金融資產	持有至到期 日金融資產	無活絡市場之 債務工具投資
102年9月30日 重分類前	\$ 28,651,530	\$ -	\$ -
重分類後	-	4,950,298	23,701,232

(B)經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值資訊如下：

	106年12月31日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,040,473	\$ 5,264,145
無活絡市場之債務工具投資	<u>23,136,050</u>	<u>24,116,649</u>
	<u>\$28,176,523</u>	<u>\$29,380,794</u>

	106年6月30日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,029,445	\$ 5,250,539
無活絡市場之債務工具投資	<u>23,085,982</u>	<u>24,058,771</u>
	<u>\$28,115,427</u>	<u>\$29,309,310</u>

(C)上述政府公債如未於民國 102 年 9 月 30 日重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，於民國 106 年 1 至 6 月應認列於其他綜合損益之金額分別為利益\$453,711。

B. 本公司民國 106 年 1 至 6 月備供出售金融資產認列於當期損益之利息收入為\$1,308,352。

C. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(4)持有至到期日金融資產-淨額

	106年12月31日	106年6月30日
政府公債	<u>\$ 26,533,847</u>	<u>\$ 17,671,275</u>

A. 本公司民國 106 年 1 至 6 月持有至到期日金融資產認列於當期損益之利息收入為\$124,954。

B. 本公司民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日無將持有至到期日金融資產提供質押擔保之情形。

C. 本公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，重分類資訊請參閱附註十二(九)5.(3)。

(5) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1至6月
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>	
債券	\$ 515,611
商業本票	116,189
定期存單	67,275
股票	(1,969)
應付金融債	(194,002)
匯率連結商品	309,732
權益連結商品	1,765
利率連結商品	237,071
其他衍生金融工具	(442,810)
小計	608,862
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>	
債券	319,568
商業本票	(3,790)
定期存單	14,451
股票	9,236
應付金融債	85,045
匯率連結商品	(8,462)
權益連結商品	(49)
利率連結商品	(205,534)
其他衍生金融工具	531,601
小計	742,066
合計	\$ 1,350,928

A. 本公司民國 106 年 1 至 6 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含利息淨收益、處分損益及股利收入如下：

	106年1至6月
利息淨收益	\$ 678,972
處分淨利益	(70,110)
合計	\$ 608,862

B. 匯率連結商品包括遠期匯率合約、換匯合約、換匯換利合約、無本金交割遠期外匯合約及匯率選擇權等匯率相關商品。

C. 利率連結商品包括利率交換合約、利率結構型商品及利率連結選擇權與期貨等利率相關商品。

D. 權益連結商品包括權益類期貨及嵌入式股權結構型商品。

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

(6) 備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月至6月
股息紅利收入	\$ 16,451
處分利益	
債券(政附公債、公司債及金融債)	163,544
上市櫃股票	8,542
小計	172,086
處分損失	
債券(政附公債、公司債及金融債)	(83)
小計	(83)
合計	\$ 188,454

(7) 信用風險管理目標及政策

- A. 民國 106 年度及 106 年上半年度之信用風險之來源之定義與管理原則及政策請詳民國 106 年度及 106 年上半年度個體財務報告。
- B. 民國 106 年 12 月 31 日、106 年 6 月 30 日之信用品質及逾期減損分析說明如下：

本公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(以下空白)

(A)貼現、放款、應收款項及其他金融資產暨有價證券投資之信用品質分析：

106 年 12 月 31 日 (註2)											
項 目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	可接受	稍 弱	未評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
貼現及放款總額(註1)	\$351,666,034	\$ 74,840,216	\$ 10,177,852	\$ 39,012,096	475,696,198	\$ 2,599,791	\$ 5,531,106	\$483,827,095	\$ 2,817,076	\$ 3,540,800	\$477,469,219
應收款項及其他金融資產											
－ 信用卡業務	4,921,411	110,796	520,975	115,422	5,668,604	39,732	14,070	5,722,406	13,706	47,959	5,660,741
－ 無活絡市場之債務工具投資	34,458,902	-	-	-	34,458,902	-	-	34,458,902	-	-	34,458,902
－ 其他	6,786,899	166,197	-	2,088,352	9,041,448	-	275,420	9,316,868	262,150	12,200	9,042,518
備供出售金融資產											
－ 債券投資	69,681,176	-	-	-	69,681,176	-	-	69,681,176	-	-	69,681,176
持有至到期日金融資產											
－ 債券投資	26,533,847	-	-	-	26,533,847	-	-	26,533,847	-	-	26,533,847
106 年 6 月 30 日 (註2)											
項 目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優 良	可接受	稍 弱	未評等	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
貼現及放款總額(註1)	\$345,826,158	\$ 78,301,522	\$ 10,458,543	\$ 41,290,334	475,876,557	\$ 3,895,818	\$ 5,062,729	\$484,835,104	\$ 2,801,145	\$ 3,496,265	\$478,537,694
應收款項及其他金融資產											
－ 信用卡業務	5,018,752	116,499	455,653	142,309	5,733,213	96,484	15,171	5,844,868	14,741	49,694	5,780,433
－ 無活絡市場之債務工具投資	47,259,856	-	-	-	47,259,856	-	-	47,259,856	-	-	47,259,856
－ 其他	9,151,214	161,858	-	2,009,245	11,322,317	-	303,696	11,626,013	246,873	10,559	11,368,581
備供出售金融資產											
－ 債券投資	71,812,876	-	-	-	71,812,876	-	-	71,812,876	-	-	71,812,876
持有至到期日金融資產											
－ 債券投資	17,671,275				17,671,275	-	-	17,671,275	-	-	17,671,275

註1:貼現及放款總額包含應收利息，民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年 6 月 30 日貼現及放款應收利息分別為\$586,122及\$514,002，另其應收利息備抵呆帳分別為\$354及\$524。

註2:106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行請詳(E)及(F)。

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

106 年 12 月 31 日 (註2)					
客 戶 別	未逾期亦未減損部位金額				
	優 良	可接受	稍 弱	未評等(註1)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	\$ 82,154,602	\$ 35,330,490	\$ 3,087,116	\$ 19,521,788	\$140,093,996
- 無擔保	95,952,841	15,105,130	843,981	19,380,297	131,282,249
- 政府公營機關	1,075,650	-	-	-	1,075,650
- 其他	570,519	69,680	-	110,011	750,210
小計	<u>179,753,612</u>	<u>50,505,300</u>	<u>3,931,097</u>	<u>39,012,096</u>	<u>273,202,105</u>
個人金融業務					
- 房貸	151,136,499	18,091,968	575,217	-	169,803,684
- 信貸	877,922	61,858	183,502	-	1,123,282
- 車貸	18,390,029	6,108,633	5,353,462	-	29,852,124
- 其他	1,507,972	72,457	134,574	-	1,715,003
小計	<u>171,912,422</u>	<u>24,334,916</u>	<u>6,246,755</u>	<u>-</u>	<u>202,494,093</u>
合計	<u>\$351,666,034</u>	<u>\$ 74,840,216</u>	<u>\$ 10,177,852</u>	<u>\$ 39,012,096</u>	<u>\$475,696,198</u>

106 年 6 月 30 日 (註2)					
客 戶 別	未逾期亦未減損部位金額				
	優 良	可接受	稍 弱	未評等(註1)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	\$ 77,189,827	\$ 40,283,653	\$ 3,592,597	\$ 19,016,033	\$140,082,110
- 無擔保	98,967,313	15,241,317	842,760	22,200,533	137,251,923
- 政府公營機關	1,584,116	-	-	-	1,584,116
- 其他	49,502	31,684	-	73,768	154,954
小計	<u>177,790,758</u>	<u>55,556,654</u>	<u>4,435,357</u>	<u>41,290,334</u>	<u>279,073,103</u>
個人金融業務					
- 房貸	148,849,683	17,050,820	615,182	-	166,515,685
- 信貸	901,035	67,796	218,741	-	1,187,572
- 車貸	16,953,272	5,542,237	4,762,933	-	27,258,442
- 其他	1,331,410	84,015	426,330	-	1,841,755
小計	<u>168,035,400</u>	<u>22,744,868</u>	<u>6,023,186</u>	<u>-</u>	<u>196,803,454</u>
合計	<u>\$345,826,158</u>	<u>\$ 78,301,522</u>	<u>\$ 10,458,543</u>	<u>\$ 41,290,334</u>	<u>\$475,876,557</u>

註1:本表係依「信用評等模型」分類，其中列入未評等者，係指其他特殊對象因評等資訊不足或經營型態特殊目前無適用之評等模型，故給予未評等。

註2:106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行請詳(E)。

(C)本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析：

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

106 年 12 月 31 日 (註)			
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
應收款項			
－ 信用卡業務	\$ 38,306	\$ 1,426	\$ 39,732
貼現及放款			
法人金融業務			
－ 有擔保	409,168	101,788	510,956
－ 無擔保	52,023	7,672	59,695
個人金融業務			
－ 房貸	982,667	88,902	1,071,569
－ 信貸	13,018	2,399	15,417
－ 車貸	931,511	10,643	942,154
小計	2,388,387	211,404	2,599,791
合計	<u>\$ 2,426,693</u>	<u>\$ 212,830</u>	<u>\$ 2,639,523</u>
106 年 6 月 30 日 (註)			
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
應收款項			
－ 信用卡業務	\$ 95,075	\$ 1,409	\$ 96,484
貼現及放款			
法人金融業務			
－ 有擔保	209,666	282,545	492,211
－ 無擔保	99,233	10,254	109,487
－ 其他	-	90	90
個人金融業務			
－ 房貸	1,765,075	147,627	1,912,702
－ 信貸	16,119	1,412	17,531
－ 車貸	1,342,416	21,381	1,363,797
小計	3,432,509	463,309	3,895,818
合計	<u>\$ 3,527,584</u>	<u>\$ 464,718</u>	<u>\$ 3,992,302</u>

註：106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之金額未含大眾銀行，大眾銀行請詳 (H)。

(D) 本公司已減損之金融資產分析

本公司已減損之貼現及放款暨應收款項，依客戶別分析如下：

單位：新臺幣仟元

項目			貼現及放款總額(註1)		備抵呆帳金額(註1)	
			106年12月31日(註2)	106年6月30日(註2)	106年12月31日(註2)	106年6月30日(註2)
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	\$ 4,728,778	\$ 4,282,663	\$ 2,658,982	\$ 2,615,371
		房屋貸款	221,369	144,419	9,732	1,629
	組合評估減損	企業貸款	88,383	163,990	34,833	62,772
		房屋貸款	376,094	344,213	65,343	69,863
		信用貸款	97,470	107,940	39,082	42,049
		汽車貸款	19,012	19,504	9,104	9,461
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	272,537,697	278,016,916	1,787,144	1,759,498
		政府公營	1,075,650	1,584,116	-	-
		房屋貸款	170,875,253	168,428,387	1,625,781	1,603,652
		信用貸款	1,138,700	1,205,104	11,827	13,137
		汽車貸款	30,794,278	28,622,238	35,724	33,298
		其他	1,874,411	1,915,614	80,324	86,680
合計			483,827,095	484,835,104	6,357,876	6,297,410

項目			應收款總額(註1)		備抵呆帳金額(註1)	
			106年12月31日(註2)	106年6月30日(註2)	106年12月31日(註2)	106年6月30日(註2)
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	其他	275,420	303,696	262,150	246,873
	組合評估減損	信用卡業務	14,070	15,171	13,706	14,741
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	信用卡業務	5,708,336	5,829,697	47,959	49,694
		其他	96,359,097	93,707,559	12,200	10,559
合計			102,356,923	99,856,123	336,015	321,867

註1：民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日應收款總額係原始產生之金額(包含存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項-總額(除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款等金額合計數分別為\$1,945,867及\$5,311,404)、其他金融資產-總額及存出保證金)，但金額不包括放款應收利息分別為\$586,122及\$514,002。另應收款項備抵呆帳金額亦不包括放款應收利息備抵呆帳之金額分別為\$354及\$524。

註2：106年12月31日及6月30日之金額未含大眾銀行，大眾銀行請詳(G)。

(E) 大眾銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

單位:新臺幣仟元

項目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	其它	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
106年12月31日											
表內項目											
應收款											
法人金融業務	\$ 831,855	\$ 1,393,200	\$ 460,306	\$ 2,125	\$ 2,687,486	\$ 2	\$ 3,653	\$ 2,691,141	\$ -	\$ 23,295	\$ 2,667,846
個人信用貸款	8,668	13,731	15,083	2,635	40,117	7,174	337	47,628	-	-	47,628
信用卡業務	2,663,850	1,711,022	1,508,513	1,586	5,884,971	121,394	351,815	6,358,180	158,424	40,928	6,158,828
現金卡業務	343	715	214	-	1,272	446	549	2,267	-	-	2,267
住宅抵押貸款	38,569	26,168	37,664	-	102,401	9,835	3,751	115,987	-	-	115,987
微型企業	26	7	36	-	69	27	99	195	-	-	195
其他	-	-	-	9,749,779	9,749,779	-	-	9,749,779	-	-	9,749,779
貼現及放款											
法人金融業務	4,777,674	48,373,439	46,065,605	2,622,843	101,839,561	3,623	1,096,667	102,939,851	377,932	986,374	101,575,545
住宅抵押貸款	50,360,776	31,044,466	45,042,466	-	126,447,708	3,113,434	515,466	130,076,608	259,301	1,621,791	128,195,516
個人信用貸款	3,388,167	3,607,348	2,809,471	763,274	10,568,260	449,152	1,127,497	12,144,909	236,848	175,614	11,732,447
現金卡業務	33,264	61,141	11,862	-	106,267	14,756	75,349	196,372	24,787	5,625	165,960
存單質押借款	12,514	4,959	30,025	-	47,498	1,711	11,492	60,701	7,668	1,234	51,799
微型企業	66,575	-	-	-	66,575	-	-	66,575	-	-	66,575
表外項目											
承諾及保證	1,156,776	3,967,539	3,503,309	-	8,627,624	-	47,947	8,675,571	959	97,134	8,577,478

單位:新臺幣仟元

項目	未逾期亦未減損部位金額					已逾期未減損 部位金額(B)	已減損 部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	佳	可接受	其它	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
106年6月30日											
表內項目											
應收款											
法人金融業務	\$ 651,266	\$ 2,426,739	\$ 633,662	\$ 2,297	\$ 3,713,964	\$ 94	\$ 270,712	\$ 3,984,770	\$ 227,709	\$ 25,311	\$ 3,731,750
個人信用貸款	9,694	15,200	16,855	-	41,749	5,649	507	47,905	-	-	47,905
信用卡業務	2,800,746	1,773,425	1,533,281	2,247	6,109,699	95,442	357,253	6,562,394	158,432	37,761	6,366,201
現金卡業務	412	873	299	-	1,584	427	617	2,628	-	-	2,628
住宅抵押貸款	38,508	25,301	36,046	-	99,855	6,046	2,464	108,365	-	-	108,365
微型企業	52	15	39	-	106	75	62	243	-	-	243
其他	-	-	-	12,571,006	12,571,006	-	-	12,571,006	-	-	12,571,006
貼現及放款											
法人金融業務	11,867,463	59,450,419	54,902,984	3,201,616	129,422,482	30,436	1,798,183	131,251,101	225,327	857,087	130,168,687
住宅抵押貸款	53,139,262	31,670,416	45,451,879	-	130,261,557	1,784,983	436,119	132,482,659	24,392	1,589,731	130,868,536
個人信用貸款	4,044,852	4,300,976	3,410,197	-	11,756,025	340,585	1,094,044	13,190,654	423,424	334,631	12,432,599
現金卡業務	40,190	75,887	15,815	-	131,892	15,399	88,576	235,867	26,926	5,700	203,241
存單質押借款	40,946	-	-	-	40,946	-	-	40,946	-	-	40,946
微型企業	23,863	10,749	35,892	-	70,504	5,250	7,594	83,348	-	8,531	74,817
表外項目											
承諾及保證	1,632,027	7,040,482	4,326,625	-	12,999,134	-	149,747	13,148,881	1,995	130,292	13,016,594

(F)大眾銀行有價證券投資信用品質分析

單位:新臺幣仟元

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	淨額
	優	佳	其他	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)
<u>106年12月31日</u>									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 40,910,866	\$ 2,261,505	\$ -	\$ 43,172,371	\$ -	\$ -	\$ 43,172,371	\$ -	\$ 43,172,371
可轉讓定期存單	73,943,117	-	-	73,943,117	-	-	73,943,117	-	73,943,117
國庫券	151,961	-	-	151,961	-	-	151,961	-	151,961
其他金融資產									
股權投資	-	-	1,149,145	1,149,145	-	24,561	1,173,706	8,566	1,165,140
<u>106年6月30日</u>									
備供出售金融資產									
債券投資	\$ 50,952,965	\$ 2,849,432	\$ -	\$ 53,802,397	\$ -	\$ -	\$ 53,802,397	\$ -	\$ 53,802,397
可轉讓定期存單	53,750,778	-	-	53,750,778	-	-	53,750,778	-	53,750,778
國庫券	3,654,356	-	-	3,654,356	-	-	3,654,356	-	3,654,356
其他金融資產									
股權投資	-	-	66,897	66,897	-	24,561	91,458	8,566	82,892

(以下空白)

(G)大眾銀行貼現及放款暨應收款之備抵呆帳評估表

		貼 現 及 放 款			
		總 額		備抵呆帳金額	
		106年12月31日	106年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
已有個別客觀減損證據者	個別評估減損	\$ 1,096,667	\$ 1,798,183	\$ 377,932	\$ 225,327
	組合評估減損	1,729,804	1,626,333	528,604	474,742
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	242,658,545	273,860,059	2,790,638	2,795,680

		應 收 款			
		總額(註)		備抵呆帳金額	
		106年12月31日	106年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
已有個別客觀減損證據者	個別評估減損	\$ 387,260	\$ 661,876	\$ 275,213	\$ 554,341
	組合評估減損	356,612	360,927	158,424	158,432
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	8,954,144	10,145,654	64,223	63,072

註：包含其他催收款項(帳列其他金融資產)。

(以下空白)

(H)大眾銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

106年12月31日			
項目	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
應收款			
法人金融業務	\$ 2	\$ -	\$ 2
個人信用貸款	3,340	3,834	7,174
信用卡業務	84,481	36,913	121,394
住宅抵押貸款	6,582	3,253	9,835
現金卡	281	165	446
微型企業	6	21	27
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	2,449,290	664,144	3,113,434
現金卡	11,127	3,629	14,756
微型企業	744	967	1,711
個人信用貸款	281,580	167,572	449,152
法人金融業務			
無擔保	3,623	-	3,623
106年6月30日			
項目	逾期 1個月以內	逾期 1-3個月	合計
應收款			
法人金融業務	\$ 94	-	\$ 94
個人信用貸款	2,500	3,149	5,649
信用卡業務	64,433	31,009	95,442
住宅抵押貸款	3,966	2,080	6,046
現金卡	243	184	427
微型企業	3	72	75
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	1,396,767	388,216	1,784,983
現金卡	10,798	4,601	15,399
微型企業	521	4,729	5,250
個人信用貸款	189,123	151,462	340,585
法人金融業務			
有擔保	6,087	-	6,087
無擔保	24,349	-	24,349

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司 (註)	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	迴轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	元大金控	本公司之母公司	\$2,275,250 (註)	-	-	-	-	-

註：係因金控集團採連結稅制產生之應收連結稅制款，帳列本期所得稅資產。

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：無。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：無。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

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

1. 資金貸與他人：

單位：新臺幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大國際租賃	采迪汽車(股)公司	應收帳款	否	197,944	197,944	197,944	4.17%至5.60%	有短期融通資金之必要者	-	購置資產及營業週轉	19,794	不動產	570,000	229,444	229,444

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形：無。

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

5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形

單位：新臺幣仟元/仟股

						本行及關係企業合併持股情形				
被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列之 投資(損)益	現股	擬制持	合計		備註
						股數	股股數	股數	持股比例	
元大國際租賃	臺北市寶慶路69號7樓	融資租賃業務	100	\$ 573,041	(\$ 1,049)	60,000	-	60,000	100	
元大儲蓄銀行(菲律賓)	Chatham House 116, Valero cor. V.A. Rufino St., Salcedo Village, Makati City, Philippines	儲蓄銀行存放款業務	100	516,159	(11,485)	1,000,000	-	1,000,000	100	
元大儲蓄銀行(韓國)	542, Gangnam-daero, Gangnam-gu, Seoul, Korea	儲蓄銀行存放款業務	100	3,999,711	94,063	13,516	-	13,516	100	

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形
無。

元大商業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項
民國 107 年及 106 年上半年度

元大商業銀行股份有限公司
民國 107 年及 106 年上半年度證券部門財務報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	144
二、	目錄	145 ~ 146
三、	證券部門資產負債表	147
四、	證券部門綜合損益表	148
五、	證券部門財務報表附註	149 ~ 159
(一)	部門沿革	149
(二)	通過財務報告之日期及程序	149
(三)	新發佈及修訂準則及解釋之適用	149
(四)	重要會計政策之彙總說明	149 ~ 150
(五)	重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	150
(六)	重要會計項目之說明	150 ~ 152
(七)	關係人交易	153
(八)	質押之資產	153
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	154
(十)	重大之災害損失	154
(十一)	重大之期後事項	154
(十二)	其他	154 ~ 159

項	目	頁	次
(十三)	附註揭露事項	159	
1.	重大交易事項相關資訊	159	
2.	轉投資事業相關資訊	159	
3.	國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	159	
4.	大陸投資資訊	159	
(十四)	部門資訊	159	
六、	重要會計項目明細表	160	~ 165

元大商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國 107 年 6 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	107 年 6 月 30 日		106 年 12 月 31 日		106 年 6 月 30 日	
			金	額 %	金	額 %	金	額 %
流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(一)	\$ 78,402,257	36	\$ 45,531,591	30	\$ 45,769,474	31
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	六(二)	71,417,149	32	-	-	-	-
113400	備供出售金融資產—流動	十二(五)	-	-	43,693,638	29	41,102,308	28
114010	附賣回債券投資	六(三)	7,197,900	3	9,180,000	6	7,995,000	6
119000	其他流動資產	六(四)	1,941,347	1	1,176,645	1	1,267,427	1
流動資產合計			<u>158,958,653</u>	<u>72</u>	<u>99,581,874</u>	<u>66</u>	<u>96,134,209</u>	<u>66</u>
非流動資產								
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	六(五)	62,405,933	28	-	-	-	-
123500	持有至到期日金融資產—非流動	十二(五)	-	-	26,533,847	18	17,671,275	12
123600	無活絡市場之債務工具投資—非流動	十二(五)	-	-	24,045,701	16	32,894,044	22
非流動資產合計			<u>62,405,933</u>	<u>28</u>	<u>50,579,548</u>	<u>34</u>	<u>50,565,319</u>	<u>34</u>
資產總計			<u>\$ 221,364,586</u>	<u>100</u>	<u>\$ 150,161,422</u>	<u>100</u>	<u>\$ 146,699,528</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
219000	其他流動負債		\$ 527,199	-	\$ 13,900	-	\$ 720,236	-
非流動負債								
229000	其他非流動負債	七(三)	215,355,438	98	147,246,704	98	144,728,820	99
負債總計			<u>215,882,637</u>	<u>98</u>	<u>147,260,604</u>	<u>98</u>	<u>145,449,056</u>	<u>99</u>
權益								
301110	指撥營運資金	六(六)	800,000	-	800,000	-	800,000	-
304040	未分配盈餘		4,008,967	2	2,393,097	2	997,156	1
305000	其他權益		672,982	-	(292,279)	-	(546,684)	-
權益總計			<u>5,481,949</u>	<u>2</u>	<u>2,900,818</u>	<u>2</u>	<u>1,250,472</u>	<u>1</u>
負債及權益總計			<u>\$ 221,364,586</u>	<u>100</u>	<u>\$ 150,161,422</u>	<u>100</u>	<u>\$ 146,699,528</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司
證券部門綜合損益表
民國107年及106年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	107 至 金	年 6 月 額	1 月 30 日 %	106 至 金	年 6 月 額	1 月 30 日 %
收益						
410000 營業證券出售淨利益	(\$	225)	-	\$	167,646	16
421200 利息收入		1,289,892	78		947,998	94
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損失	(	74,091)	(5)	(	105,068)	(10)
421600 借券及附賣回債券融券回補淨利益		9	-		494	-
421750 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益		429,028	26		-	-
425300 預期信用減損損失及迴轉利益		16,256	1		-	-
收益合計		<u>1,660,869</u>	<u>100</u>		<u>1,011,070</u>	<u>100</u>
支出及費用						
521200 財務成本	(	152)	-	(	169)	-
528000 其他營業支出	(	7,422)	(1)	(	5,337)	-
531000 員工福利費用	(	6,770)	-	(	6,043)	(1)
532000 折舊及攤銷費用	(	118)	-	(	111)	-
533000 其他營業費用	(	104)	-	(	777)	-
支出及費用合計	(	<u>14,566</u>	<u>(1)</u>	(	<u>12,437</u>	<u>(1)</u>
營業利益		<u>1,646,303</u>	<u>99</u>		<u>998,633</u>	<u>99</u>
602000 其他利益及損失		-	-	(	1,477)	-
902005 本期淨利	\$	<u>1,646,303</u>	<u>99</u>	\$	<u>997,156</u>	<u>99</u>
其他綜合損益						
後續可能重分類至損益之項目						
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨損失	(\$	515,372)	(31)	\$	-	-
805620 備供出售金融資產之未實現評價損益		-	-		40,949	4
805000 本期其他綜合損益	(\$	<u>515,372</u>	<u>(31)</u>	\$	<u>40,949</u>	<u>4</u>
902006 本期綜合損益總額	\$	<u>1,130,931</u>	<u>68</u>	\$	<u>1,038,105</u>	<u>103</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、部門沿革

本公司證券部門於民國 91 年 11 月 19 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另公司於民國 104 年 3 月 31 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門通過財務報告之日期及程序同個體財務報告，請參閱本公司個體財務報告。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同個體財務報告，請參閱本公司個體財務報告。

四、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門所採用之重大會計政策除下列說明外，與本公司所採用並無不同，請參閱本公司個體財務報告說明。

(一)遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依據「證券商財務報告編製準則」編製。

(二)編製基礎

1. 本公司證券部門財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債之外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司證券部門對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司證券部門的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
4. 本公司證券部門於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9，係採用修正式追溯將適用 IFRS 9 轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度及 106 年上半年度之財務報表及附註。民國 106 年度及 106 年上半年度係依據國際會計準則第 39 號（以下簡稱「IAS 39」）及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策，請詳本公司個體財務報告之說明。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：
 - (1) 預期於正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
 - (4) 現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。
2. 符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：
 - (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
 - (4) 不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(四) 指撥營運基金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司證券部門編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。本公司證券部門並無重大會計估計與假設不確定之情況。

六、重要會計項目之說明

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>107年6月30日</u>
公司債	\$ 48,640,621
金融債	10,415,496
政府公債	19,237,850
評價調整	108,290
合 計	<u>\$ 78,402,257</u>

民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日之資訊請詳附註十二(五)之說明。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	107年6月30日
公司債	\$ 44,885,454
政府公債	19,066,131
金融債	6,813,003
評價調整	652,561
合 計	<u>\$ 71,417,149</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	107年1至6月
<u>透過其他綜合損益按</u>	
<u>公允價值衡量之債務工具</u>	
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ <u>70,180</u>)
自累計其他綜合損益重分類至損益	
因迴轉減損轉列者	(\$ 16,164)
因除列標的轉列者	(<u>429,028</u>)
	<u>(\$ 445,192)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 521,001</u>

2. 本公司證券部門民國 107 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
4. 本公司證券部門民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日備供出售金融資產之資訊請詳附註十二(五)之說明。

(三) 附賣回債券投資暨附買回債券負債

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
附賣回債券投資	<u>\$ 7,197,900</u>	<u>\$ 9,180,000</u>	<u>\$ 7,995,000</u>
利率區間	0.32%~0.43%	0.31%~0.42%	0.30%~0.40%
約定賣回價格	<u>\$ 7,202,220</u>	<u>\$ 9,182,469</u>	<u>\$ 7,997,130</u>

(四) 其他流動資產

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
應收利息	\$ 1,527,121	\$ 995,981	\$ 1,034,699
預付稅款	103,656	180,664	82,385
應收款項	310,710	-	150,343
小計	1,941,487	1,176,645	1,267,427
減：備抵呆帳	(140)	-	-
合計	<u>\$ 1,941,347</u>	<u>\$ 1,176,645</u>	<u>\$ 1,267,427</u>

本公司證券部門民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日應收款項之帳齡分析如下：

107年6月30日				
	90天內	91天-1年(註)	超過1年	合計
應收款項	\$ 304,710	\$ 6,000	\$ -	\$ 310,710
106年12月31日				
	90天內	91天-1年	超過1年	合計
應收款項	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
106年6月30日				
	90天內	91天-1年	超過1年	合計
應收款項	\$ 150,343	\$ -	\$ -	\$ 150,343

註：為假扣押擔保。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資-非流動

	107年6月30日
政府公債	<u>\$ 62,405,933</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	107年1至6月
利息收入	<u>\$ 320,428</u>

2. 本公司證券部門民國 107 年 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 本公司證券部門民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資之資訊請詳附註十二(五)之說明。

(六) 指撥營運資金

本公司證券部門民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日營運資金皆為\$800,000。

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

本公司證券部門由元大商業銀行股份有限公司(簡稱元大銀行)控制，該公司指撥所有之營運資金。本公司證券部門之最終控制公司即為元大銀行。

(二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
元大銀行	本部門之總行
元大證券	本部門之兄弟公司

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 內部往來(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
元大銀行	\$ 215,355,438	\$ 147,246,704	\$ 144,728,820

2. 財產交易

本公司證券部門於公開市場與關係人從事債券買、賣斷交易如下：

107年1至6月			
交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格	
兄弟公司： 元大證券	債券	\$ 99,876	\$ -
106年1至6月			
交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格	
兄弟公司： 元大證券	債券	\$ 50,013	\$ 50,109

八、質押之資產

民國 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日，本公司證券部門資產提供擔保明細如下：

會計科目/資產項目	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具				
投資/無活絡市場之債務工具				
投資—非流動				
—政府公債	187,377	88,298	88,112	信託賠償準備金
—政府公債	110,793	98,109	97,902	OTC債券等殖成交系統結算準備金
—政府公債	55,396	49,576	49,499	票券商存儲保證金
—政府公債	25,150	-	-	假扣押擔保
—政府公債	4,986	4,452	4,347	國際卡交易帳款付款準備金
—政府公債	-	9,805,852	9,780,720	外幣清算透支擔保
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之金融資產/無活絡市場				
之債務工具投資—非流動				
—政府公債	505,293	339,891	206,807	假扣押擔保
—政府公債	40,508	39,661	39,599	證券承銷商營業保證金
—政府公債	10,127	9,915	9,900	證券自營商營業保證金
應收帳款	6,000	-	-	假扣押擔保

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	107年6月30日	106年12月31日	106年6月30日
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	\$ 7,202,220	\$ 9,182,469	\$ 7,997,130

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 本公司證券部門以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司證券部門投資屬於熱門券之臺灣中央政府債券公允價值，係屬於第一等級。

(2) 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司證券部門投資之非屬熱門券之公債、公司債及金融債券等皆屬之。

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或使用交易對手報價。

2. 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與本公司個體財務報告一致，請參閱本公司個體財務報告說明。

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	107年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值	\$ 78,402,257	\$ 3,585,982	\$ 74,816,275	\$ -
衡量之金融資產—流動				
透過其他綜合損益按公允價值	71,417,149	3,441,832	67,975,317	-
衡量之金融資產—流動				
合計	<u>\$ 149,819,406</u>	<u>\$ 7,027,814</u>	<u>\$ 142,791,592</u>	<u>\$ -</u>

<u>重複性公允價值衡量項目</u>	106年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值	\$ 45,531,591	\$ 1,641,390	\$ 43,890,201	\$ -
衡量之金融資產—流動				
備供出售金融資產—流動	43,693,638	650,825	43,042,813	-
合 計	<u>\$ 89,225,229</u>	<u>\$ 2,292,215</u>	<u>\$ 86,933,014</u>	<u>\$ -</u>

<u>重複性公允價值衡量項目</u>	106年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值	\$ 45,769,474	\$ 2,746,054	\$ 43,023,420	\$ -
衡量之金融資產—流動				
備供出售金融資產—流動	41,102,308	829,140	40,273,168	-
合 計	<u>\$ 86,871,782</u>	<u>\$ 3,575,194</u>	<u>\$ 83,296,588</u>	<u>\$ -</u>

2. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 107 年 6 月 30 日無第一等級及第二等級間之移轉。106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日本公司證券部門持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額分別為\$1,093,452 及\$1,949,198。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

<u>項目</u>	107年6月30日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 62,405,933	\$ 63,689,236
<u>項目</u>	106年12月31日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 26,533,847	\$ 27,607,103
無活絡市場之債務工具投資	24,045,701	25,046,908

項目	106年6月30日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 17,671,275	\$ 18,448,405
無活絡市場之債務工具投資	32,894,044	34,177,252

2. 公允價值之等級資訊：

	107年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 63,689,236	\$ -	\$ 63,689,236	\$ -

	106年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 27,607,103	\$ 4,320,721	\$ 23,286,382	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	25,046,908	-	25,046,908	-

	106年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 18,448,405	\$ 3,165,993	\$ 15,282,412	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	34,177,252	-	34,177,252	-

(四) 財務風險之管理目標及政策

為了達成風險管理目標，本公司統一衡量不同風險因子並制訂對應之風險控管策略，對市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險等相關財務風險資訊，請參閱本公司個體財務報告之說明。

1. 信用風險

(1) 本公司證券部門信用風險最大曝險額

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	
民國107年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 70,764,588	\$ -	\$ -	\$ 70,764,588
總帳面金額	70,764,588	-	-	70,764,588
評價調整	652,561	-	-	652,561
總計	<u>\$ 71,417,149</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,417,149</u>

(2) 本公司證券部門民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

民國107年1月1日至6月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 43,153	\$ -	\$ -	\$ 43,153
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
-於當期除列之金融資產	(11,675)	-	-	(11,675)
購入或創始新金融資產之備抵減損	540	-	-	540
匯兌影響數及其他變動	(11,596)	-	-	(11,596)
期末餘額	<u>\$ 20,422</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,422</u>

(五) 初次適用國際財務報導準則第 9 號之影響

1. 民國 106 年度、106 年上半年度所採用之重大會計政策說明請詳民國 106 年度個體財務報告。
2. 民國 106 年 12 月 31 日、106 年 6 月 30 日及民國 106 年 1 至 6 月之重要會計項目之說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	106年12月31日	106年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
公司債	\$ 32,490,670	\$ 37,094,724
金融債	5,711,922	5,347,937
政府公債	7,144,757	3,139,923
持有供交易之金融資產評價調整	<u>184,242</u>	<u>186,890</u>
	<u>\$ 45,531,591</u>	<u>\$ 45,769,474</u>

(2) 備供出售金融資產—流動

	106年12月31日	106年6月30日
公司債	\$ 32,008,557	\$ 28,636,784
政府公債	7,971,873	9,155,481
金融債	3,500,363	3,288,784
備供出售金融資產評價調整	<u>212,845</u>	<u>21,259</u>
合計	<u>\$ 43,693,638</u>	<u>\$ 41,102,308</u>

A. 重分類資訊

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

		備供出售 金融資產	持有至到期 日金融資產	無活絡市場之 債務工具投資
民國102年9月30日	重分類前	\$28,651,530	\$ -	\$ -
	重分類後	-	4,950,298	23,701,232

b. 經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值資訊如下：

項目	106年12月31日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,040,473	\$ 5,264,145
無活絡市場之債務工具投資	23,136,050	24,116,649
	<u>\$ 28,176,523</u>	<u>\$ 29,380,794</u>
項目	106年6月30日	
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,029,445	\$ 5,250,539
無活絡市場之債務工具投資	23,085,982	24,058,771
	<u>\$ 28,115,427</u>	<u>\$ 29,309,310</u>

c. 上述政府公債如未於民國 102 年 9 月 30 日重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，於民國 106 年 1 至 6 月應認列於其他綜合損益之金額為利益\$453,711。

B. 本公司證券部門民國 106 年 1 至 6 月就備供出售金融資產認列於當期損益之利息收入為\$265,785。

C. 本公司證券部門民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無備供出售金融資產提供質押擔保之情形。

(3) 持有至到期日金融資產—非流動

	106年12月31日	106年6月30日
政府公債	<u>\$ 26,533,847</u>	<u>\$ 17,671,275</u>
A. 本公司證券部門民國及 106 年 1 至 6 月持有至到期日金融資產認列於當期損益之利息收入為\$124,954。		
B. 本公司證券部門民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無將持有至到期日金融資產提供質押擔保情形。		
C. 本公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為持有至到期日金融資產，重分類資訊請參閱附註十二(五)2.(2)。		

(4) 無活絡市場之債務工具投資—非流動

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 24,045,701</u>	<u>\$ 32,894,044</u>
A. 本公司證券部門民國 106 年 1 至 6 月無活絡市場之債務工具投資認列於當期損益之利息收入為\$222,381。		
B. 本公司證券部門民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 6 月 30 日無活絡市場之債務工具投資質押擔保情形請參閱附註八。		
C. 本公司因改變持有意圖，於民國 102 年 9 月 30 日將部分政府公債由備供出售金融資產重分類為無活絡市場之債務工具投資，重分類資訊請參閱附註十二(五)2.(2)。		

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

無此情形。

(四)大陸投資資訊

無此情形。

十四、部門資訊

不適用。

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動
 民國 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	股數或		面 值	總 額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用
		張數						單價	總額	風險變動之
公允價值變動										
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
公司債										
-國內	到期日：107/07/08~112/07/16	-	\$	- TWD	\$ 47,995,000	0.68~2.05	\$ 48,350,091	\$ -	\$ 48,473,149	\$ -
-國外	到期日：108/03/16	-		- CNY	30,000	4.55	138,000	-	137,564	-
	到期日：111/10/26	-		- USD	5,000	3.46	152,530	-	153,842	-
							48,640,621		48,764,555	-
金融債										
-國內	到期日：107/07/26~112/03/28	-		- TWD	8,300,000	0.49~1.48	8,319,072	-	8,315,638	-
-國外	到期日：107/08/11~110/04/18	-		- CNY	170,000	3.85~4.62	781,421	-	776,091	-
	到期日：110/03/17~112/03/22	-		- USD	43,000	3.07~3.93	1,315,003	-	1,324,904	-
							10,415,496		10,416,633	-
政府公債	到期日：108/01/15~116/09/20	-		- TWD	19,050,000	0.38~1.63	19,237,850	-	19,221,069	-
合計							\$ 78,293,967		\$ 78,402,257	\$ -

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－流動
民國 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘 要	股數或		面 值	總 額	利率(%)	取得成本	累計減損	公允價值		備 註
		張數							單價	總額	
公司債											
-國內	到期日：107/07/08~117/06/26	-	\$	-	TWD \$ 43,825,000	0.70~2.05	\$ 44,105,928	(\$ 18,145)	\$ -	\$ 44,378,041	註
-國外	到期日：108/07/28	-		-	CNY 70,000	4.00	322,000	(100)	-	321,620	
	到期日：110/03/23	-		-	USD 15,000	3.54	457,526	(86)	-	465,410	
							44,885,454	(18,331)		45,165,071	
政府公債	到期日：108/02/14~113/09/26	-		-	TWD 18,800,600	0.63~3.88	19,066,131	-	-	19,439,612	
金融債											
-國內	到期日：108/10/27	-		-	TWD 1,000,000	0.65	1,000,000	-	-	1,000,127	
-國外	到期日：109/05/19~110/11/18	-		-	CNY 340,000	3.95~4.62	1,564,000	(808)	-	1,548,205	
	到期日：108/03/17~111/09/14	-		-	USD 132,000	2.75~3.68	4,026,953	(1,200)	-	4,042,084	
	到期日：111/11/29	-		-	ZAR 100,000	8.80	222,050	(83)	-	222,050	
							6,813,003	(2,091)		6,812,466	
合計							\$ 70,764,588	(\$ 20,422)		\$ 71,417,149	

註：其中面額\$500,000質押為假扣押擔保，面額\$40,000質押為證券承銷商營業保證金，面額\$10,000質押為證券自營商營業保證金。

元大商業銀行股份有限公司－證券部門
附賣回債券投資明細表
民國 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	幣別	總額	承作金額	匯率	帳列金額	備註
政府公債	TWD	\$ 3,836,900	\$ 3,836,900	1	\$ 3,836,900	
公司債	TWD	3,361,000	3,361,000	1	<u>3,361,000</u>	
合計					<u>\$ 7,197,900</u>	

（以下空白）

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
按攤銷後成本衡量債務工具投資－非流動變動明細表
民國 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末			提供擔保或 質押情形	備 註
	張 數	帳面金額	張 數	金額	張 數	金額	張 數	金額	累計減損		
政府公債	-	\$ 25,141,501	-	\$ 37,264,432	-	\$ -	-	\$ 62,405,933	-	註	

註：其中面額\$170,000質押為信託賠償準備金，面額\$100,000質押為OTC債券等殖成交系統結算準備金，面額\$50,000質押為票券商存儲保證金，面額\$22,700質押為假扣押擔保，面額\$4,500質押為國際卡交易帳款付款準備金。

元大商業銀行股份有限公司－證券部門
利息收入明細表
民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
利息收入	政府公債息	\$ 576,573	
	公司債息	538,640	
	金融債息	174,679	
		<u>\$ 1,289,892</u>	

（以下空白）

元大商業銀行股份有限公司－證券部門
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年1至6月	106年1至6月	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 4,327	\$ 4,401	
勞健保費用	121	122	
退休金費用	62	52	
其他員工福利費用	2,260	1,468	
折舊及攤銷費用	118	111	
其他營業費用	104	777	
合計	<u>\$ 6,992</u>	<u>\$ 6,931</u>	

(1)本期、前期全部員工人數2人、 2人，其平均福利費用3,385仟元、3,022仟元。

(2)本期、前期非擔任主管職務員工人數2人、2人，其平均福利費用3,385仟元、3,022仟元。

(以下空白)

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1071746 號

會員姓名：
(1) 郭柏如
(2) 陳賢儀

(簽章)

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓

事務所電話：(0二)二七二九一六六六六

事務所統一編號：03932533

(1) 北市會證字第三三六八號

會員證書字號：

委託人統一編號：86517315

(2) 北市會證字第一五三〇號

印鑑證明書用途：辦理 元大商業銀行股份有限公司

107 年上半年度 (自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 6 月 30 日)

財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	郭柏如	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳賢儀	存會印鑑 (二)	

理事長：

核對人：

中華民國



107 年 7 月 17 日