

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 109 年及 108 年第一季
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 至 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及子公司
民國 109 年及 108 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 115
	（一） 公司沿革	12
	（二） 通過財務報告之日期及程序	12
	（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	13
	（四） 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 17
	（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
	（六） 重要會計項目之說明	17 ~ 43
	（七） 關係人交易	43 ~ 51
	（八） 質押之資產	51 ~ 52
	（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	52 ~ 54

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	54	
(十一)	重大之期後事項	54	
(十二)	其他	54 ~ 110	
(十三)	附註揭露事項	111 ~ 113	
	1. 重大交易事項相關資訊	111 ~ 112	
	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	113	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	113	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	113	
(十四)	部門別資訊	114 ~ 115	



資誠

會計師核閱報告

(109)財審報字第 20000347 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

前言

元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

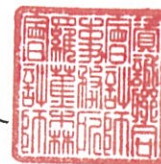
結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 109 年及 108 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

羅蕉森

羅蕉森



會計師

陳賢儀

陳賢儀



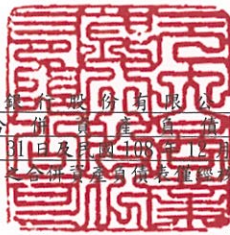
金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 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 9 年 5 月 1 4 日



元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國109年3月31日及民國108年12月31日、3月31日
(民國109年及108年3月31日之合併資產負債表業經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
			金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 14,289,384	1	\$ 25,207,135	2	\$ 19,996,211	2
11500	存放央行及拆借銀行 同業	六(二)	46,620,956	4	46,034,685	3	46,774,088	4
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)	147,380,436	11	148,571,375	11	139,133,759	11
12100	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)	120,735,860	9	101,295,739	8	105,040,887	8
12200	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)	206,954,410	15	201,309,106	15	179,330,976	14
12500	附賣回票券及債券投 資	六(六)	3,893,302	-	5,310,000	-	-	-
13000	應收款項-淨額	六(七)	25,244,655	2	23,575,197	2	27,689,205	2
13200	本期所得稅資產		2,126,468	-	2,434,100	-	2,427,326	-
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	171,593	-	533,632	-	906,966	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)	752,755,808	55	747,243,764	56	728,043,025	56
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	166,293	-	165,899	-	131,008	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	13,473,626	1	12,510,636	1	12,380,671	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)	10,686,903	1	10,687,982	1	10,667,297	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	842,415	-	843,889	-	866,265	-
19000	無形資產-淨額	六(十四)	10,942,317	1	11,038,196	1	11,199,840	1
19300	遞延所得稅資產		900,552	-	838,639	-	645,325	-
19500	其他資產-淨額	六(十五)	3,931,747	-	2,082,050	-	3,303,433	-
資產總計			\$ 1,361,116,725	100	\$ 1,339,682,024	100	\$ 1,288,536,282	100

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國109年3月31日及民國108年12月31日、3月31日
(民國109年及108年3月31日之合併資產負債表業經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益		附註	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 15,879,516	1	\$ 13,107,028	1	\$ 21,241,330	2
22000	透過損益按公允價值	六(十八)	5,978,308	1	3,568,060	-	3,426,362	-
衡量之金融負債								
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	304,308	-	1,550,312	-	8,404,201	1
債								
23000	應付款項	六(十九)	15,935,441	1	12,317,900	1	15,482,722	1
23200	本期所得稅負債		1,875,528	-	1,810,146	-	1,331,708	-
23300	與待出售資產直接相關之負債	六(十六)	-	-	-	-	2,115	-
23500	存款及匯款	六(二十)	1,153,151,793	85	1,137,390,287	85	1,067,010,205	83
24000	應付金融債券	六(二十一)	34,500,000	3	34,500,000	3	38,000,000	3
25500	其他金融負債	六(二十二)	5,495,302	-	6,714,309	1	8,725,899	1
25600	負債準備	六(二十三)及(二十四)	1,261,966	-	1,451,149	-	1,610,693	-
26000	租賃負債		2,688,429	-	2,658,761	-	2,540,267	-
29300	遞延所得稅負債		408,244	-	315,443	-	184,484	-
29500	其他負債	六(二十五)	2,000,540	-	2,424,310	-	1,731,670	-
負債總計			1,239,479,375	91	1,217,807,705	91	1,169,691,656	91
權益								
歸屬於母公司業主之權益								
股本								
31100	普通股股本	六(二十六)	73,940,390	5	73,940,390	5	73,940,390	6
31500	資本公積	六(二十七)	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000	保留盈餘	六(二十八)						
32001	法定盈餘公積		10,666,805	1	10,666,805	1	8,907,771	1
32003	特別盈餘公積		90,858	-	90,858	-	61,541	-
32011	未分配盈餘		11,635,068	1	9,635,260	1	8,432,346	-
32500	其他權益	六(二十九)	(656,212)	-	1,580,565	-	1,542,137	-
權益總計			121,637,350	9	121,874,319	9	118,844,626	9
負債及權益總計			\$ 1,361,116,725	100	\$ 1,339,682,024	100	\$ 1,288,536,282	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表
民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109 至 金	年 3 月 額	1 日 31 日 %	108 至 金	年 3 月 額	1 日 31 日 %
41000 利息收入		\$	5,264,855	97	\$	5,770,240	100
51000 減：利息費用		(	2,032,118)	(37)	(	2,395,340)	(41)
利息淨收益	六(三十)		<u>3,232,737</u>	<u>60</u>		<u>3,374,900</u>	<u>59</u>
利息以外淨收益							
49100 手續費淨收益	六(三十一)		1,286,283	24		1,414,929	24
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十二)		138,441	2	(	28,859)	(1)
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)		423,874	8		100,116	2
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(八)		339,055	6		-	-
49600 兌換損益		(	65,818)	(1)		856,632	15
49700 資產減損損失	六(四)及(五)	(	3,237)	-	(	419)	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十三)		<u>54,520</u>	<u>1</u>		<u>46,736</u>	<u>1</u>
淨收益			<u>5,405,855</u>	<u>100</u>		<u>5,764,035</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	十二(四)	(	555,104)	(10)	(	89,506)	(1)
營業費用							
58500 員工福利費用	六(三十四)	(	1,457,083)	(27)	(	1,652,611)	(29)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(	347,426)	(6)	(	321,752)	(6)
59500 其他業務及管理費用	六(三十六)	(	<u>732,031</u>	<u>(14)</u>	(	<u>723,008</u>	<u>(12)</u>
61001 繼續營業單位稅前淨利			2,314,211	43		2,977,158	52
61003 所得稅費用	六(三十七)	(	<u>314,403</u>	<u>(6)</u>	(	<u>384,840</u>	<u>(7)</u>
64000 本期淨利		\$	<u>1,999,808</u>	<u>37</u>	\$	<u>2,592,318</u>	<u>45</u>

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表
民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109 至 金	年 3 月 額	1 月 31 日 %	108 至 金	年 3 月 額	1 月 31 日 %
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 六(四)及 衡量之權益工具評價損益 (二十九)	(\$	1,964,758)	(36)	\$	168,080	3
65220	與不重分類之項目相關之所得 六(二十九) 稅 及(三十七)		13,167	- (		12,275)	-
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 六(二十九) 兌換差額	(	173,812)	(3)	(	51,217)	(1)
65309	透過其他綜合損益按公允價值 六(四)及 衡量之債務工具評價損益 (二十九)	(	112,712)	(2)		521,786	9
65310	透過其他綜合損益按公允價值 六(四)及 衡量之債務工具減損損失 (二十九)		427	-		239	-
65320	與可能重分類之項目相關之所 六(二十九) 得稅 及(三十七)		911	- (		2,001)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額	(\$	2,236,777)	(41)	\$	624,612	11
66000	本期綜合損益總額	(\$	236,969)	(4)	\$	3,216,930	56
本期稅後淨利歸屬於：							
67101	母公司業主	\$	1,999,808	37	\$	2,592,318	45
		\$	1,999,808	37	\$	2,592,318	45
本期稅後綜合損益歸屬於：							
67301	母公司業主	(\$	236,969)	(4)	\$	3,216,930	56
		(\$	236,969)	(4)	\$	3,216,930	56
每股盈餘：							
基本及稀釋		六(三十八)	\$	0.27	\$		0.35

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青



元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱,未依一般公認會計準則查核)



單位：新臺幣仟元

	109 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	108 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,314,211	\$ 2,977,158
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	249,099	219,398
攤銷費用	98,327	102,354
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	773,576	330,779
利息費用	2,032,118	2,395,340
利息收入	(5,264,855)	(5,770,240)
股利收入	(20,353)	(4,053)
處分及報廢不動產及設備損失	8	729
處分待出售資產利益	(7,961)	(532)
金融資產減損損失	3,237	419
租賃修改(利益)損失	(81)	746
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(898,297)	(827,491)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	1,190,939	(4,424,553)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(21,520,400)	2,721,574
按攤銷後成本衡量債務工具投資(增加)減少	(5,645,305)	877,912
應收款項增加	(1,951,901)	(1,555,201)
貼現及放款(增加)減少	(6,307,133)	2,614,053
其他金融資產增加	(17,541)	(11,725)
其他資產(增加)減少	(1,864,895)	724,424
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(減少)	2,772,488	(805,944)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	2,410,248	(1,397,345)
應付款項增加	3,587,410	2,263,764
存款及匯款增加	15,761,506	4,106,223
其他金融負債減少	(1,219,007)	(2,036,316)
負債準備減少	(194,577)	(197,672)
其他負債(減少)增加	(423,770)	110,871
營運產生之現金(流出)流入	(14,142,909)	2,414,672
收取之利息	5,589,333	6,106,978
收取之股利	7,200	4,053
支付之利息	(2,003,693)	(2,184,337)
收取(支付)之所得稅	103,302	(107,603)
營業活動之淨現金(流出)流入	(10,446,767)	6,233,763

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國109年及108年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)



單位：新臺幣仟元

109年1月1日
至3月31日

108年1月1日
至3月31日

投資活動之現金流量

處分待出售資產	\$ 370,000	\$ 4,500
取得不動產及設備	(1,024,074)	(50,437)
處分不動產及設備	1,800	915
取得無形資產	(4,792)	(2,124)
投資活動之淨現金流出	(657,066)	(47,146)

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債減少	(1,246,004)	(7,822,623)
租賃負債本金償還	(159,032)	(130,740)
籌資活動之淨現金流出	(1,405,036)	(7,953,363)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(137,606)	(36,341)
本期現金及約當現金減少數	(12,646,475)	(1,803,087)
期初現金及約當現金餘額	47,747,522	41,449,935
期末現金及約當現金餘額	\$ 35,101,047	\$ 39,646,848

現金及約當現金之組成：

資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 14,289,384	\$ 19,996,211
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	16,918,361	19,650,637
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	3,893,302	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 35,101,047	\$ 39,646,848

後合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：范志強



經理人：莊有德



會計主管：蘇玉青

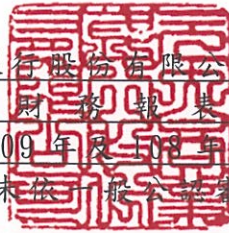


元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年第一季

(僅經核閱，未依一般金融會計準則查核)



單位：新臺幣仟元

(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於民國 105 年 1 月 21 日分別經董事會決議辦理合併，以民國 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 109 年 3 月 31 日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等 148 個國內分行暨 1 個海外辦事處。
- (六)截至民國 109 年 3 月 31 日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為 4,510 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

本合併財務報告已於民國 109 年 5 月 14 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第 1 號及國際會計準則第 8 號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國 109 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 3 號之修正「業務之定義」	民國 109 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「利率指標變革」	民國 109 年 1 月 1 日
合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第 1 號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國 111 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第 17 號「保險合約」	民國 110 年 1 月 1 日
合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 108 年度合併財務報告閱讀，除下列說明外，請詳民國 108 年度合併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，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生金融工具)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，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 合併公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 合併公司係依照管理階層之判斷將合併公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱民國 108 年度合併財務報告附註四(五)。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則
 - (1) 合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受合併公司控制之個體(包括結構型個體)，當合併公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，合併公司即控制該個體。子公司自合併公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。
 - (2) 合併公司內公司間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子公司之會計政策已作必要之調整，與合併公司採用之政策一致。
 - (3) 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。
 - (4) 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。
 - (5) 當合併公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本合併公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比		
			109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
本公司	元大國際租賃股份有限公司 (以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃 業務	100.00	100.00	100.00
本公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司 (以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存 放款業務	100.00	100.00	100.00
本公司	元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存 放款業務	100.00	100.00	100.00

3. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：

無此情形。

6. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

無此情形。

(四)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

- 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。
- 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。
- 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合併公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。合併公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

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。

(五) 所得稅

1. 本期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之本期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。本公司和國內子公司未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，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，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。

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

(3) 若合併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。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

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

5. 期中期間發生稅率變動時，合併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

合併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，故合併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。合併公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)貼現及放款之預期信用損失

合併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合併公司之主觀判斷，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(十四)之說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
庫存現金	\$ 6,624,005	\$ 7,529,987	\$ 6,004,840
存放銀行同業	7,166,986	17,090,280	12,072,852
待交換票據	498,393	586,868	1,906,855
超額期貨保證金	-	-	11,664
合 計	<u>\$ 14,289,384</u>	<u>\$ 25,207,135</u>	<u>\$ 19,996,211</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 6,596,511	\$ 10,186,274	\$ 10,945,698
存放央行準備金乙戶	29,509,563	28,589,351	26,834,209
存放央行	4,178,787	3,164,861	3,173,498
國外子行存放當地政府 央行專戶	2,575,130	2,387,759	2,573,813
拆放銀行同業	3,760,965	1,706,440	3,246,870
合 計	<u>\$ 46,620,956</u>	<u>\$ 46,034,685</u>	<u>\$ 46,774,088</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

強制透過損益按公允價值衡量

<u>之金融資產</u>	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
公司債	\$ 49,232,830	\$ 47,016,715	\$ 49,567,512
金融債	29,872,695	28,822,251	24,215,066
商業本票	27,360,491	33,303,879	29,989,079
政府公債	26,262,910	22,305,840	18,721,684
股權結構型商品	2,800,000	2,300,000	-
利率結構型商品	2,500,000	5,500,000	4,000,000
上市櫃公司股票	2,106,121	2,367,695	4,111,987
可轉換公司債	2,015,981	3,469,799	5,132,996
受益證券	24,057	24,057	5,289
受益憑證	-	-	9,983
評價調整	(155,325)	593,799	281,741
衍生工具	5,360,676	2,867,340	3,098,422
合 計	<u>\$ 147,380,436</u>	<u>\$ 148,571,375</u>	<u>\$ 139,133,759</u>

1. 合併公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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. 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(三十二)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>債務工具</u>	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 102,350,648	\$ 89,028,485	\$ 98,250,105
短期票券	737,673	723,407	1,057,271
評價調整	<u>360,428</u>	<u>469,434</u>	<u>458,446</u>
小計	<u>103,448,749</u>	<u>90,221,326</u>	<u>99,765,822</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	14,092,707	6,593,991	1,952,934
未上市櫃股票	1,903,367	1,903,390	1,903,410
受益證券	1,548,953	870,190	-
評價調整	(<u>257,916</u>)	<u>1,706,842</u>	<u>1,418,721</u>
小計	<u>17,287,111</u>	<u>11,074,413</u>	<u>5,275,065</u>
合計	<u>\$ 120,735,860</u>	<u>\$ 101,295,739</u>	<u>\$ 105,040,887</u>

1. 合併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 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日之公允價值分別為 \$17,287,111、\$11,074,413 及 \$5,275,065。
2. 合併公司民國 109 年及民國 108 年第一季度皆無處分權益投資之情形。
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：

	<u>109年1至3月</u>	<u>108年1至3月</u>
<u>透過其他綜合損益按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(損失) 利益	<u>(\$ 1,964,758)</u>	<u>\$ 168,080</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 20,353	\$ 482
投資標的清算分配款	<u>-</u>	<u>362</u>
	<u>\$ 20,353</u>	<u>\$ 844</u>

	109年1至3月	108年1至3月
<u>透過其他綜合損益按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利益	\$ 288,000	\$ 620,877
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 3,236	\$ 420
因除列標的轉列者	(403,521)	(99,272)
	<u>(\$ 400,285)</u>	<u>(\$ 98,852)</u>
認列於損益之利息收入	\$ 442,354	\$ 615,013

4. 合併公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
政府公債	\$ 67,069,029	\$ 67,140,165	\$ 66,011,680
公司債	2,941,277	2,927,976	3,004,283
定期存單	136,944,200	131,241,060	110,315,110
小計	206,954,506	201,309,201	179,331,073
減：累計減損	(96)	(95)	(97)
合計	<u>\$ 206,954,410</u>	<u>\$ 201,309,106</u>	<u>\$ 179,330,976</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：

	109年1至3月	108年1至3月
利息收入	\$ 432,197	\$ 400,868
減損(損失)迴轉利益	(1)	1
	<u>\$ 432,196</u>	<u>\$ 400,869</u>

2. 合併公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 3,893,302	\$ 5,310,000	\$ -
利率區間	0.58%~1.50%	0.60%~0.62%	-
約定賣回價格	\$ 3,899,263	\$ 5,315,823	\$ -
	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
附買回票券及債券負債	\$ 304,308	\$ 1,550,312	\$ 8,404,201
利率區間	0.31%	2.00%~2.05%	2.25%~2.75%
約定買回價格	\$ 304,069	\$ 1,582,270	\$ 8,606,419

(七) 應收款項-淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收信用卡款	\$ 8,342,582	\$ 10,212,562	\$ 10,365,016
應收即期外匯款	7,301,845	3,403,257	4,584,535
應收承購帳款	5,467,050	5,704,407	6,459,981
應收利息	2,733,712	3,058,190	3,084,572
應收帳款	967,043	1,002,472	1,322,261
應收承兌票款	261,477	231,477	1,782,543
應收有價證券款	245,734	47,149	278,148
其他應收款	1,006,088	1,025,800	856,659
小計	26,325,531	24,685,314	28,733,715
減：備抵呆帳	(1,078,159)	(1,107,042)	(1,044,510)
折價調整	(2,717)	(3,075)	-
合計	\$ 25,244,655	\$ 23,575,197	\$ 27,689,205

1. 合併公司民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 12 月 31 日並無將上述應收帳款提供質押擔保之情形。民國 108 年 3 月 31 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. 合併公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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。

(八) 貼現及放款-淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
貼現	\$ 19,515	\$ 83,830	\$ 396,396
透支	35,684	64,824	53,547
短期放款	68,336,614	59,844,023	65,752,085
短期擔保放款	66,707,192	68,038,450	64,376,909
中期放款	140,030,349	149,907,926	145,983,795
中期擔保放款	166,804,113	160,362,532	151,716,345
長期放款	7,740,016	8,039,848	8,036,953
長期擔保放款	312,984,499	310,899,110	301,780,595
進出口押匯	3,871	5,007	63,632
應收帳款融資	563,156	633,455	623,661
放款轉列之催收款項	1,001,236	1,864,053	1,409,046
小計	764,226,245	759,743,058	740,192,964
減：備抵呆帳	(11,488,366)	(12,518,507)	(12,163,739)
折溢價調整	17,929	19,213	13,800
合計	<u>\$ 752,755,808</u>	<u>\$ 747,243,764</u>	<u>\$ 728,043,025</u>

1. 合併公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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 109 年第一季除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益為\$339,055。

(九) 其他金融資產-淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
短期墊款	\$ 10,428	\$ 11,697	\$ 18,057
非放款轉列之催收款項	315,388	327,239	528,895
其他	100,688	88,049	124,931
小計	426,504	426,985	671,883
減：備抵呆帳	(260,211)	(261,086)	(540,875)
合計	<u>\$ 166,293</u>	<u>\$ 165,899</u>	<u>\$ 131,008</u>

合併公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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。

(十) 不動產及設備-淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
109年1月1日餘額	\$ 9,644,152	\$ 2,536,524	\$ 694,863	\$ 66,869	\$ 159,916	\$ 445,741	\$ 436,051	\$ 13,984,116
本期增添數	-	-	5,365	-	1,539	3,113	1,014,057	1,024,074
本期處分數	-	-	(16,323)	(3,900)	(967)	(21,719)	-	(42,909)
重分類	-	-	660	-	3,500	6,681	15,957	26,798
匯兌差額	-	(46)	118	(1)	(2,373)	(2)	74	(2,230)
109年3月31日餘額	\$ 9,644,152	\$ 2,536,478	\$ 684,683	\$ 62,968	\$ 161,615	\$ 433,814	\$ 1,466,139	\$ 14,989,849
累 計 折 舊								
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 761,528)	(\$ 352,393)	(\$ 36,668)	(\$ 77,904)	(\$ 244,689)	\$ -	(\$ 1,473,182)
本期折舊	-	(14,831)	(39,467)	(2,104)	(7,060)	(21,498)	-	(84,960)
本期處分數	-	-	16,310	2,248	967	21,576	-	41,101
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	-	17	(82)	-	1,180	1	-	1,116
109年3月31日餘額	\$ -	(\$ 776,342)	(\$ 375,632)	(\$ 36,524)	(\$ 82,817)	(\$ 244,610)	\$ -	(\$ 1,515,925)
累 計 減 損								
109年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
109年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
109年3月31日淨額	\$ 9,644,152	\$ 1,760,136	\$ 309,051	\$ 26,444	\$ 78,798	\$ 188,906	\$ 1,466,139	\$ 13,473,626

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
108年1月1日餘額	\$ 9,534,115	\$ 2,490,011	\$ 698,409	\$ 71,301	\$ 143,329	\$ 485,472	\$ 273,511	\$ 13,696,148
移轉至使用權資產- 成本(註)	-	-	-	-	(1,382)	-	-	(1,382)
預付費用轉至未完工 程(註)	-	-	-	-	-	-	3,580	3,580
本期增添數	-	-	199	3,398	2,317	4,677	39,846	50,437
本期處分數	-	-	(9,448)	(4,080)	(1,641)	(19,049)	(326)	(34,544)
重分類	-	-	-	-	-	14,050	11,219	25,269
匯兌差額	-	266	67	1	(645)	6	20	(285)
108年3月31日餘額	\$ 9,534,115	\$ 2,490,277	\$ 689,227	\$ 70,620	\$ 141,978	\$ 485,156	\$ 327,850	\$ 13,739,223
累 計 折 舊								
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 667,313)	(\$ 306,645)	(\$ 36,751)	(\$ 60,511)	(\$ 234,478)	\$ -	(\$ 1,305,698)
移轉至使用權資產- 累計折舊(註)	-	-	-	-	1,330	-	-	1,330
本期折舊	-	(14,734)	(39,292)	(2,574)	(6,343)	(23,979)	-	(86,922)
本期處分數	-	-	9,448	2,947	1,639	18,866	-	32,900
匯兌差額	-	(97)	(26)	-	265	(6)	-	136
108年3月31日餘額	\$ -	(\$ 682,144)	(\$ 336,515)	(\$ 36,378)	(\$ 63,620)	(\$ 239,597)	\$ -	(\$ 1,358,254)
累 計 減 損								
108年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
108年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
108年3月31日淨額	\$ 9,534,115	\$ 1,808,133	\$ 352,712	\$ 34,242	\$ 78,358	\$ 245,261	\$ 327,850	\$ 12,380,671

註：適用 IFRS 16 調整。

(十一)租賃交易－承租人

1. 合併公司租賃之標的資產包括土地、建物、機器設備及交通設備等，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年，另向財政部國有財產署標得之地上權，其合約期間為 70 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 9,000,642	\$ 9,028,958	\$ 9,125,189
房屋	1,660,838	1,630,526	1,512,899
機器設備	9,309	10,129	9,303
運輸設備	1,067	1,264	997
其他資產	15,047	17,105	18,909
	<u>\$ 10,686,903</u>	<u>\$ 10,687,982</u>	<u>\$ 10,667,297</u>

	109年1至3月	108年1至3月
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 4,757	\$ 4,463
房屋	154,892	123,232
機器設備	820	709
運輸設備	139	109
其他資產	2,057	2,465
	<u>\$ 162,665</u>	<u>\$ 130,978</u>

3. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 3 月使用權資產之增添分別為 \$204,465 及 \$142,207。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年1至3月	108年1至3月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 14,127	\$ 12,949
屬短期租賃合約之費用	3,680	24,580
屬低價值資產租賃之費用	282	134

5. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 3 月租賃現金流出總額分別為 \$177,121 及 \$168,403。

(十二)租賃交易－出租人

1. 合併公司出租之標的資產為設備、建物及停車位，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 合併公司以融資租賃出租設備，依據租賃合約之條款，該設備將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年1至3月	108年1至3月
租賃投資淨額之融資收益	\$ 358	\$ 438

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	109年3月31日	108年12月31日
民國109年	\$ 6,346	\$ 8,462
民國110年	8,462	8,462
民國111年	8,463	8,463
民國112年	8,463	8,463
合計	\$ 31,734	\$ 33,850

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	109年3月31日	
	流動	非流動
未折現租賃給付	\$ 8,462	\$ 23,272
未賺得融資收益	(1,220)	(1,497)
租賃投資淨額	\$ 7,242	\$ 21,775

	108年12月31日	
	流動	非流動
未折現租賃給付	\$ 8,462	\$ 25,388
未賺得融資收益	(1,305)	(1,770)
租賃投資淨額	\$ 7,157	\$ 23,618

5. 合併公司於民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 12 月 31 日之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值如下：

	109年3月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
未滿1年	\$ 8,462	(\$ 1,220)	\$ 7,242
超過1年但不超過5年	23,272	(1,497)	21,775
	\$ 31,734	(\$ 2,717)	\$ 29,017

	108年12月31日		
	應收租賃款總額	未賺得融資收益	應收租賃款淨額
未滿1年	\$ 8,462	(\$ 1,305)	\$ 7,157
超過1年但不超過5年	25,388	(1,770)	23,618
	\$ 33,850	(\$ 3,075)	\$ 30,775

6. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 3 月基於營業租賃合約分別認列 \$12,562 及 \$13,650 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

7. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日
民國109年	\$ 30,247	民國109年	\$ 41,872	民國108年	\$ 37,431
民國110年	25,144	民國110年	24,712	民國109年	37,384
民國111年	20,693	民國111年	20,308	民國110年	17,236
民國112年	11,536	民國112年	11,151	民國111年	14,184
民國113年	2,092	民國113年	1,706	民國112年	11,151
民國114年以後	5,216	民國114年以後	5,120	民國113年以後	6,826
合 計	\$ 94,928	合 計	\$ 104,869	合 計	\$ 124,212

(十三) 投資性不動產-淨額

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
109年1月1日餘額	\$ 762,093	\$ 229,454	\$ 991,547
109年3月31日餘額	762,093	229,454	991,547
累 計 折 舊			
109年1月1日餘額	- (55,001)	(55,001)	(55,001)
本期折舊	- (1,474)	(1,474)	(1,474)
109年3月31日餘額	- (56,475)	(56,475)	(56,475)
累 計 減 損			
109年1月1日餘額	(92,657)	-	(92,657)
109年3月31日餘額	(92,657)	-	(92,657)
109年3月31日淨額	\$ 669,436	\$ 172,979	\$ 842,415
成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
108年1月1日餘額	\$ 788,115	\$ 234,333	\$ 1,022,448
108年3月31日餘額	788,115	234,333	1,022,448
累 計 折 舊			
108年1月1日餘額	- (49,367)	(49,367)	(49,367)
本期折舊	- (1,498)	(1,498)	(1,498)
108年3月31日餘額	- (50,865)	(50,865)	(50,865)
累 計 減 損			
108年1月1日餘額	(105,318)	-	(105,318)
108年3月31日餘額	(105,318)	-	(105,318)
108年3月31日淨額	\$ 682,797	\$ 183,468	\$ 866,265

1. 民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為 \$953,767、\$953,767 及 \$986,883 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 109 年及 108 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$12,463 及 \$13,543。民國 109 年及 108 年 1 至 3 月之直接營運費用分別為 \$737 及 \$754，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 \$123 及 \$126。

(十四) 無形資產-淨額

合併公司無形資產之變動請詳下表：

成 本	商 譽	電腦軟體	其他無形資產	合 計
109年1月1日餘額	\$ 10,600,575	\$ 575,112	\$ 2,438,517	\$ 13,614,204
本期增添數	-	4,792	-	4,792
本期處分數	- (	3,899)	- (	3,899)
重分類	-	2,500	-	2,500
匯兌差額	(19,135)	(936)	(222)	(20,293)
109年3月31日餘額	10,581,440	577,569	2,438,295	13,597,304
累 計 攤 銷				
109年1月1日餘額	- (	285,012)	(853,687)	(1,138,699)
本期攤銷	- (	26,622)	(56,507)	(83,129)
本期處分數	-	3,899	-	3,899
匯兌差額	-	195	56	251
109年3月31日餘額	- (	307,540)	(910,138)	(1,217,678)
累 計 減 損				
109年1月1日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
109年3月31日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
109年3月31日淨額	\$ 9,144,131	\$ 270,029	\$ 1,528,157	\$ 10,942,317

成 本	商 譽	電腦軟體	其他無形資產	合 計
108年1月1日餘額	\$ 10,622,771	\$ 573,046	\$ 2,438,774	\$ 13,634,591
本期增添數	-	2,124	-	2,124
本期處分數	- (	463)	- (	463)
重分類	-	3,455	-	3,455
匯兌差額	(6,123)	(443)	(71)	(6,637)
108年3月31日餘額	10,616,648	577,719	2,438,703	13,633,070
累 計 攤 銷				
108年1月1日餘額	- (	284,364)	(627,696)	(912,060)
本期攤銷	- (	27,951)	(56,514)	(84,465)
本期處分數	-	463	-	463
匯兌差額	-	127	14	141
108年3月31日餘額	- (	311,725)	(684,196)	(995,921)
累 計 減 損				
108年1月1日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
108年3月31日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
108年3月31日淨額	\$ 9,179,339	\$ 265,994	\$ 1,754,507	\$ 11,199,840

1. 本公司商譽減損之測試：

合併公司於民國 99 年及 107 年分別合併慶豐 18 家分行與大眾銀行所產生之商譽共計\$10,201,810，併購目的主要為擴大經營規模，提升市場競爭力與整體獲利，依國際會計準則第三十六號規定，企業合併取得之商譽，至少每年應進行減損測試，商譽之減損測試係將商譽分攤至預期因合併綜效而受益之現金產生單位，合併公司辨認之現金產生單位分別為法人金融、國際金融、個人金融、理財金融、金融市場，透過計算各現金產生單位之使用價值與淨資產帳面價值評估是否需提列減損。

(1)決定現金產生單位可回收金額之基礎：

前述五個現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，而該使用價值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成長率計算。

(2)民國 108 年度及 107 年度用於計算使用價值之關鍵假設成長率，各現金產生單位皆為 2.0%。

民國 108 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率，法人金融業務部門、個人金融業務部門及金融市場業務部門為 7.50%；國際金融業務部門及理財金融業務部門為 9.30%。

民國 107 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率，法人金融業務部門及個人金融業務部門為 7.70%；國際金融業務部門、金融市場業務部門及理財金融業務部門為 9.60%。

2. 元大儲蓄銀行(韓國)商譽減損之測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

現金產生單位之可回收金額係按營運部門可辨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五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

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；成長率係以韓國過去三年GDP平均成長率計算。

(3) 民國 108 年度及 107 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 9.10%及 3.00%暨 8.60%及 3.00%。

3. 民國 109 年及 108 年 1 至 3 月經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊，評估並未有商譽減損跡象存在。

(十五) 其他資產-淨額

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
存出保證金	\$ 3,462,515	\$ 1,698,516	\$ 2,648,992
預付款項	218,022	104,720	215,653
其他遞延費用	141,779	156,484	180,351
補償性資產	-	-	109,063
其他	109,431	122,330	149,374
合 計	<u>\$ 3,931,747</u>	<u>\$ 2,082,050</u>	<u>\$ 3,303,433</u>

補償性資產請詳附註九(二)1.之說明。

(十六) 待出售資產/與待出售資產直接相關之負債

1. 本公司為提升資產運用效率，於民國 107 年 10 月 25 日及 11 月 8 日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，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日待出售資產餘額分別為\$171,593、\$533,632 及\$864,320。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，屬第二等級公允價值。民國 109 年 1 至 3 月合併公司出售部份待出售資產，處分價款為\$370,000，處分利益為\$7,961。

2. 元大國際租賃於民國 107 年 11 月 8 日經董事會代行股東會決議通過將「醫療器材批發業」及「醫療器材零售業」之相關營業(包括業務資產及負債)分割予元大國際資產管理股份有限公司，與前述業務相關之資產\$42,646 和負債\$2,115 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，後因分割讓與程序有窒礙難行之處，元大國際租賃於民國 108 年 10 月 24 日經董事會代行股東會決議通過終止上述之分割計畫及分割讓與契約。

(十七) 央行及銀行同業存款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
銀行同業存款	\$ -	\$ -	\$ 10,054
透支銀行同業	2,809,667	2,188,789	2,909,718
銀行同業拆放	7,963,270	5,811,661	13,000,180
中華郵政轉存款	5,106,579	5,106,578	5,321,378
合 計	<u>\$ 15,879,516</u>	<u>\$ 13,107,028</u>	<u>\$ 21,241,330</u>

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	<u>\$ 5,978,308</u>	<u>\$ 3,568,060</u>	<u>\$ 3,426,362</u>

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(三十二)。

(十九) 應付款項

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應付即期外匯款	\$ 7,292,811	\$ 3,401,792	\$ 4,584,698
應付利息	1,609,972	1,581,632	1,973,315
應付獎金	1,279,554	2,564,742	1,516,617
應付帳款	846,113	686,708	679,073
應付有價證券款	806,638	556,522	745,095
應付承購帳款	520,150	1,033,662	830,550
待交換票據	498,214	585,996	1,910,782
應付費用	461,028	546,593	556,879
應付承兌匯票	261,477	231,675	1,782,543
應付代收款	252,164	264,182	313,889
其他應付款	2,107,320	864,396	589,281
合 計	<u>\$ 15,935,441</u>	<u>\$ 12,317,900</u>	<u>\$ 15,482,722</u>

(二十) 存款及匯款

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
支票存款	\$ 4,153,099	\$ 5,183,794	\$ 4,352,638
活期存款	148,061,888	146,192,568	131,732,248
定期存款	326,215,247	332,923,680	346,960,062
可轉讓定期存單	20,626,500	24,423,500	14,923,000
儲蓄存款	653,948,976	628,523,549	568,688,613
匯款	146,083	143,196	353,644
合 計	<u>\$ 1,153,151,793</u>	<u>\$ 1,137,390,287</u>	<u>\$ 1,067,010,205</u>

(二十一)應付金融債券

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
次順位金融債券	\$ 34,500,000	\$ 34,500,000	\$ 38,000,000

截至民國 109 年 3 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

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

103年第一期次順位(甲券)	
流通在外面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

103年第一期次順位(乙券)	
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

103年第二期次順位	
流通在外面額	\$1,700,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	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

(二十二) 其他金融負債

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
結構型商品本金	\$ 5,494,302	\$ 6,712,530	\$ 8,721,785
撥入放款基金	1,000	1,779	4,114
合 計	<u>\$ 5,495,302</u>	<u>\$ 6,714,309</u>	<u>\$ 8,725,899</u>

(二十三) 負債準備

	<u>109年3月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年3月31日</u>
員工福利負債準備	\$ 919,079	\$ 1,089,614	\$ 1,141,875
保證責任準備	152,458	147,163	144,107
融資承諾及應收信用狀 準備	48,374	48,360	58,108
訴訟損失準備	62,255	86,316	201,470
其他	79,800	79,696	65,133
合 計	<u>\$ 1,261,966</u>	<u>\$ 1,451,149</u>	<u>\$ 1,610,693</u>

1. 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)。

2. 訴訟損失準備請詳附註九(二)1.之說明。

(二十四) 員工福利負債準備

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
退職後福利計劃	\$ 794,669	\$ 809,375	\$ 729,683
離職準備	124,410	280,239	412,192
合 計	<u>\$ 919,079</u>	<u>\$ 1,089,614</u>	<u>\$ 1,141,875</u>

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 109 年及 108 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$7,228 及\$8,143。

(3) 本公司於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$16,776。

2. 國外子行退休辦法：

(1) 元大儲蓄銀行(菲律賓)訂有員工退休辦法，民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$5,442、\$5,025 及\$6,480，民國 109 年及 108 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$419 及\$427。

(2) 元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$4,549、\$2,971 及\$5,337，民國 109 年及 108 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$1,984 及\$2,129。

3. 確定提撥計畫

(1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。另本公司之香港分行係依香港當地法令規定分別提撥退休金費用。

(2)民國 109 年及 108 年 1 至 3 月合併公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$48,583 及\$48,047。

4. 離職準備

大眾銀行民國 105 年 3 月 22 日與元大金控簽訂之股份轉換契約中包含保障員工權益之相關條款，該股份轉換案經金管會核准後，民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，因應前述事件估列離職準備分別為\$124,410、\$280,239 及\$412,192（帳列負債準備）。

(二十五)其他負債

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
預收款項	\$ 1,201,843	\$ 1,088,664	\$ 1,150,113
存入保證金	739,102	1,277,520	458,139
其他	59,595	58,126	123,418
合 計	<u>\$ 2,000,540</u>	<u>\$ 2,424,310</u>	<u>\$ 1,731,670</u>

(二十六)股本

截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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。

(二十七)資本公積

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，資本公積組成如下：

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>

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。

(二十八)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) 原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%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型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之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 109 年 3 月 19 日經董事會通過民國 108 年度盈餘分派案；另於民國 108 年 5 月 23 日經董事會代行股東會決議通過民國 107 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

	108年度		107年度	
	金額	每股 股利(元)	金額	每股 股利(元)
法定盈餘公積	\$ 2,890,578		\$ 1,759,034	
特別盈餘公積 (	15,992)		29,317	
現金股利	6,760,674	\$ 0.9143	4,075,095	\$ 0.5511
合 計	<u>\$ 9,635,260</u>		<u>\$ 5,863,446</u>	

(4)本公司民國 108 年度盈餘分派案經民國 109 年 3 月 19 日董事會通過，尚待董事會代行股東會決議後分派。有關董事會代行股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(二十九)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(損)益	合 計
109年1月1日餘額	(\$ 639,766)	\$ 2,220,331	\$ 1,580,565
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	- (	1,676,758)	(1,676,758)
- 本期已實現數	- (	403,521)	(403,521)
- 本期累計減損變動數	-	3,236	3,236
國外營運機構兌換差額之 變動數	(173,812)	- (	173,812)
所得稅影響數	-	14,078	14,078
109年3月31日淨額	<u>(\$ 813,578)</u>	<u>\$ 157,366</u>	<u>(\$ 656,212)</u>

	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	合 計
108年1月1日	(\$ 330,505)	\$ 1,248,030	\$ 917,525
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	-	788,957	788,957
- 本期已實現數	- (	99,272)	(99,272)
- 本期累計減損變動數	-	420	420
國外營運機構兌換差額之 變動數	(51,217)	- (	51,217)
所得稅影響數	- (	14,276)	(14,276)
108年3月31日淨額	<u>(\$ 381,722)</u>	<u>\$ 1,923,859</u>	<u>\$ 1,542,137</u>

(三十) 利息淨收益

	109年1至3月	108年1至3月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,234,305	\$ 4,566,013
投資有價證券利息收入	882,428	1,015,881
存放及拆放銀行同業利息收入	52,811	63,268
信用卡循環利息收入	54,860	60,455
應收承購帳款利息收入	25,204	42,619
其他利息收入	15,247	22,004
小計	5,264,855	5,770,240
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(1,713,478)	(1,856,612)
金融債券息	(205,252)	(220,770)
結構型商品利息費用	(71,947)	(137,190)
央行及同業存款利息費用	(22,093)	(91,407)
附買回票債券負債利息費用	(3,013)	(74,052)
租賃負債利息費用	(14,127)	(12,949)
其他利息費用	(2,208)	(2,360)
小計	(2,032,118)	(2,395,340)
合計	\$ 3,232,737	\$ 3,374,900

(三十一) 手續費淨收益

	109年1至3月	108年1至3月
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 730,646	\$ 601,520
保經代業務手續費收入	329,398	449,026
信用卡業務手續費收入	305,755	402,202
授信業務手續費收入	170,717	301,764
外匯業務手續費收入	19,570	20,585
存匯業務及其他手續費收入	78,096	86,057
小計	1,634,182	1,861,154
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(693)	(868)
信用卡業務手續費費用	(240,564)	(346,970)
授信業務手續費費用	(9,525)	(9,631)
外匯業務手續費費用	(10,373)	(9,875)
存匯業務及其他手續費費用	(86,744)	(78,881)
小計	(347,899)	(446,225)
合計	\$ 1,286,283	\$ 1,414,929

(三十二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年1至3月	108年1至3月
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債</u>		
<u>已實現損益</u>		
債券	\$ 295,442	\$ 353,108
商業本票	50,565	49,090
借入證券	2,033	-
股票	(3,424)	13,524
受益證券	-	29
受益憑證	-	(175)
匯率連結商品	586,286	(772,990)
權益連結商品	4,460	33,239
利率連結商品	(26,543)	19,189
小計	<u>908,819</u>	<u>(304,986)</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債</u>		
<u>評價損益</u>		
債券	(678,783)	329,250
商業本票	606	(3,659)
股票	(71,705)	47,850
受益證券	(927)	268
受益憑證	-	(459)
匯率連結商品	(326,925)	116,821
權益連結商品	88	(33,164)
利率連結商品	<u>307,268</u>	<u>(180,780)</u>
小計	<u>(770,378)</u>	<u>276,127</u>
合計	<u>\$ 138,441</u>	<u>(\$ 28,859)</u>

1. 合併公司民國 109 年及 108 年 1 至 3 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：

	109年1至3月	108年1至3月
利息淨收益	\$ 427,317	\$ 397,894
處分利益(損失)	481,502	(706,089)
股利收入	-	3,209
合計	<u>\$ 908,819</u>	<u>(\$ 304,986)</u>

2. 匯率連結商品包括遠期匯率合約、換匯合約、無本金交割遠期外匯合約及匯率選擇權等匯率相關商品。
3. 利率連結商品包括利率交換合約、換匯換利合約、利率結構型商品、利率連結選擇權與期貨等利率相關商品。
4. 權益連結商品包括股權結構型商品及嵌入式股權選擇權與期貨等權益相關商品。

(三十三) 其他利息以外淨損益

	109年1至3月	108年1至3月
放款違約金收入	\$ 16,673	\$ 20,236
租金收入	12,562	13,650
出售不良債權淨利益	1,346	10,605
財產交易及報廢淨(損)益	7,953	(197)
其他淨利益	15,986	2,442
合 計	<u>\$ 54,520</u>	<u>\$ 46,736</u>

(三十四) 員工福利費用

	109年1至3月	108年1至3月
薪資費用	\$ 1,221,655	\$ 1,418,316
勞健保費用	91,649	93,293
退休金費用	58,214	58,746
其他員工福利費用	85,565	82,256
合 計	<u>\$ 1,457,083</u>	<u>\$ 1,652,611</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 109 年及 108 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為\$9,997 及\$13,808，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 109 年 1 至 3 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 108 年度員工酬勞為\$49,806，與民國 108 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	109年1至3月	108年1至3月
不動產及設備折舊費用	\$ 84,960	\$ 86,922
投資性不動產折舊費用	1,474	1,498
使用權資產折舊費用	162,665	130,978
無形資產攤銷費用	83,129	84,465
遞延資產攤銷費用	15,198	17,889
合 計	<u>\$ 347,426</u>	<u>\$ 321,752</u>

(三十六)其他業務及管理費用

	109年1至3月	108年1至3月
稅捐	\$ 243,714	\$ 231,476
租金	60,411	71,246
保險費	89,686	82,682
修繕費	69,759	59,091
郵電費	38,705	38,019
勞務費	36,007	40,537
其他	193,749	199,957
合 計	<u>\$ 732,031</u>	<u>\$ 723,008</u>

(三十七)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	109年1至3月	108年1至3月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 267,860	\$ 637,201
以前年度所得稅高估	<u>1,838</u>	<u>-</u>
本期所得稅總額	<u>269,698</u>	<u>637,201</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>44,705</u>	<u>(252,361)</u>
所得稅費用	<u>\$ 314,403</u>	<u>\$ 384,840</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	109年1至3月	108年1至3月
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 量之權益工具公允價值變動	(\$ 13,167)	\$ 12,275
與可能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 量之債務工具公允價值變動	(911)	2,001

2. 元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 109 年 3 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$107,433，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 111 年。

3. 元大儲蓄銀行(韓國)截至民國 109 年 3 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$360,920，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。

4. 本公司截至民國 104 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 103 年度至 104 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，已依法提起復查並業已估列相關所得稅影響數。

本公司之子公司元大國際租賃營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 107 年度。

(三十八) 每股盈餘

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。

	109年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 1,999,808</u>	7,394,039	<u>\$ 0.27</u>
	108年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 2,592,318</u>	7,394,039	<u>\$ 0.35</u>

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司	同一集團企業

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
(簡稱元大資管)	
元大亞洲投資有限公司	同一集團企業
(簡稱元大亞洲投資)	
元大證券株式會社	同一集團企業
(簡稱元大證券(韓國))	
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
元大建設開發(股)公司	實質關係人
(簡稱元大建設)	
偉然股份有限公司	集團董事為其主要管理階層
尚旅匯旅行社有限公司	實質關係人
(簡稱尚旅匯旅行社)	
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

	109 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 42,474,507	3.68	0.00~6.065
	108 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 51,213,449	4.50	0.00~6.065
	108 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 54,989,492	5.15	0.00~6.065

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065%，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 109 年及 108 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~4.6%及 0.00%~5.11%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$117,993 及\$104,275。

2. 放款

109 年 3 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	230	\$ 70,353	\$ 58,155	\$ 58,155	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,407,311	3,251,007	3,251,007	-	不動產	無
其它放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	76	283,110	158,362	158,362	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,514,524	\$ 3,514,524	\$ -		

108 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	382	\$ 89,525	\$ 45,855	\$ 45,855	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	462	3,813,793	3,182,318	3,182,318	-	不動產	無
其它放款	偉然股份有限公司	15,000	15,000	15,000	-	不動產	無
	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	尚旅匯旅行社	1,850	-	-	-	不動產	無
	元大證券	183,147	-	-	-	不動產	無
	95	294,295	168,871	168,871	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,439,044	\$ 3,439,044	\$ -		

108 年 3 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	206	\$ 51,246	\$ 38,778	\$ 38,778	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	400	3,183,842	3,028,082	3,028,082	-	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
	尚旅匯旅行社	1,850	1,700	1,700	-	不動產	無
	69	212,343	143,905	143,905	-	股票、存單、保單、不 動產	無
合計			\$ 3,239,465	\$ 3,239,465	\$ -		

(以下空白)

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.62%~2%及 1.68%~2.50%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.69%及 0.00%~8.58%，與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,847 及\$13,437。

3. 手續費收入

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
母公司：		
元大金控	\$ 79	\$ 65
兄弟公司：		
元大人壽	193,173	187,542
元大投信	1,744	1,980
元大證券	315	231
元大亞洲投資	88	35
元大期貨	57	55
元大建設	-	33
合計	<u>\$ 195,456</u>	<u>\$ 189,941</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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 51,020	\$ 92,162	\$ 78,393
元大投信	265	367	398
合計	<u>\$ 51,285</u>	<u>\$ 92,529</u>	<u>\$ 78,791</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	109年1至3月	108年1至3月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 1,730	\$ 1,730
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	1,864	1,864
元大期貨	場地租金	433	433
元大人壽	辦公室租金/停車位租金	36	240
合計		<u>\$ 4,063</u>	<u>\$ 4,267</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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 1,151	\$ 1,151	\$ 1,151
兄弟公司：			
元大證券	1,268	1,268	1,268
元大期貨	288	288	288
元大人壽	24	24	160
合計	<u>\$ 2,731</u>	<u>\$ 2,731</u>	<u>\$ 2,867</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	109年1至3月	108年1至3月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 30,261	\$ 24,536
元大證金	辦公室租金	2	634
合計		<u>\$ 30,263</u>	<u>\$ 25,170</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	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,558	\$ 5,516	\$ 5,516
元大證金	633	633	633
合計	<u>\$ 6,191</u>	<u>\$ 6,149</u>	<u>\$ 6,149</u>

6. 捐贈

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
兄弟公司：		
財團法人寶華綜合經濟研究院	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,370</u>

7. 顧問費

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 3,105</u>	<u>\$ 3,195</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 12,227</u>	<u>\$ 9,213</u>

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 1,974,716	\$ 2,282,925	\$ 2,275,250
應付連結稅制款	\$ 1,395,108	\$ 1,255,910	\$ 826,715

10. 租賃交易-承租人

(1) 合併公司向元大證券及元大證金承租建物，租賃合約之期間皆為3年，租金係每月支付。

(2) 使用權資產-淨額

關係人名稱	109年3月31日 使用權資產	108年12月31日 使用權資產	108年3月31日 使用權資產
兄弟公司：			
元大證券	\$ 41,896	\$ 42,373	\$ 36,846
元大證金	6,877	-	-
合計	\$ 48,773	\$ 42,373	\$ 36,846

關係人名稱	109年1至3月 折舊費用	108年1至3月 折舊費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 7,162	\$ 5,170
元大證金	625	-
合計	\$ 7,787	\$ 5,170

1. 合併公司於民國109年1至3月向元大證券取得使用權資產\$6,685；民國108年1至3月無取得使用權資產之情形。

2. 另合併公司因適用國際財務報導準則第16號，於民國108年1月1日調增使用權資產\$42,016。

3. 合併公司於民國109年1至3月向元大證金取得使用權資產\$7,502；民國108年1至3月無取得使用權資產之情形。

(3) 租賃負債

關係人名稱	109年3月31日 租賃負債	108年12月31日 租賃負債	108年3月31日 租賃負債
兄弟公司：			
元大證券	\$ 42,390	\$ 42,866	\$ 37,009
元大證金	6,884	-	-
合計	\$ 49,274	\$ 42,866	\$ 37,009

關係人名稱	109年1至3月 利息費用	108年1至3月 利息費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 88	\$ 80
元大證金	15	-
合計	\$ 103	\$ 80

11. 財產交易

(1) 合併公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

民國 109 年及 108 年 1 至 3 月均無相關交易。

(2) 衍生工具交易

民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 12 月 31 日均無相關交易。

108年3月31日						
關係人名稱	衍生工具			本期評價	資產負債表餘額	
	合約名稱	合約期間	名目本金	(損)益	科目	餘額
兄弟公司：						
元大人壽	換匯合約	107/10/17~ 108/04/19到期	\$ 400,725	\$ 4,990	透過損益按公 允價值衡量之 金融資產	\$ 4,990

(3) 合併公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

關係人名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ -	\$ -	\$ 12,834

因期貨交易產生之利息收入及手續費費用如下：

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
兄弟公司：		
元大期貨		
手續費費用	\$ 23	\$ 13

(4) 民國 109 年 1 至 3 月，合併公司出售交通及運輸設備予元大金控，處分價款為\$1,800 仟元，處分利益為\$148 仟元。

(5) 民國 108 年 1 至 3 月，合併公司出售交通及運輸設備予元大證券，處分價款為\$900，處分損失為\$233。

12. 其他

關係人名稱	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
應收款項-元大證券	\$ 63	\$ 38	\$ 82
應收款項-元大證金	38	-	39
應收款項-元大資管	-	-	31
應收款項-元大人壽	-	-	6
應收款項-元大投信	-	-	3
其他資產-元大人壽	5,071	8,874	4,072
其他資產-元大證券(韓國)	4,960	5,210	-
應付款項-元大證券	10,525	9,483	7,704
應付款項-元大金控	858	3,653	6,881
應付款項-元大人壽	450	450	430
應付款項-元大資管	35	-	4,030

關係人名稱	109年1至3月	108年1至3月
利息收入-元大證券(韓國)	\$ 4	\$ -
什項收入-元大證券	41	41
什項收入-元大期貨	41	41
營業費用-元大資管	5,938	-
營業費用-元大人壽	5,053	4,319
營業費用-元大證券	282	30

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	109年1至3月	108年1至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 186,959	\$ 232,023
退職後福利	5,721	4,717
離職福利	253	271
合 計	<u>\$ 192,933</u>	<u>\$ 237,011</u>

八、質押之資產

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	109年3月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</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	511,200	外幣清算透支擔保
- 政府公債	536,122	假扣押擔保
- 政府公債	196,863	信託賠償準備金
- 政府公債	110,041	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	73,321	營業保證金
- 政府公債	55,021	票券商存儲保證金
- 政府公債	44,017	證券承銷商營業保證金
- 政府公債	11,004	證券自營商營業保證金
- 政府公債	5,282	國際卡交易帳款付款準備金

透過其他綜合損益按公允價值衡量

之金融資產

- 公司債	408,835	營業保證金
-------	---------	-------

資 產 項 目	108年12月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</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	518,760	外幣清算透支擔保
- 政府公債	610,476	假扣押擔保
- 政府公債	197,169	信託賠償準備金
- 政府公債	110,214	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	76,881	營業保證金
- 政府公債	55,107	票券商存儲保證金
- 政府公債	44,086	證券承銷商營業保證金
- 政府公債	11,021	證券自營商營業保證金
- 政府公債	5,290	國際卡交易帳款付款準備金
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 公司債	430,402	營業保證金
資 產 項 目	108年3月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</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	549,720	外幣清算透支擔保
- 政府公債	498,106	假扣押擔保
- 政府公債	186,538	信託賠償準備金
- 政府公債	110,298	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	79,553	營業保證金
- 政府公債	55,149	票券商存儲保證金
- 政府公債	44,119	證券承銷商營業保證金
- 政府公債	11,030	證券自營商營業保證金
- 政府公債	5,184	國際卡交易帳款付款準備金
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 政府公債	4,138	假扣押擔保
- 公司債	393,085	營業保證金
<u>應收帳款</u>	6,500	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

民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$226,561、\$252,223 及\$187,954。

(二) 訴訟案件

1. 本公司與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂股權買賣合約書，協議就元大儲蓄銀行(韓國)特定訴訟案件，賣方應賠償並保證本公司免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失，截至民國 109 年 3 月 31 日止之訴訟案說明如下：
授信戶 Trust Investment 於民國 105 年 3 月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事，主張應返還約韓圓 40 億元之不當收取費用，元大儲蓄銀行(韓國)認該主張為無理由，因而向首爾南部地方法院提出確認債務不存在之訴，以釐清陳情案相關爭議。本公司於合併基準日時，已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議，由賣方(AON BGN Limited Liability Company)提供存款韓圓 50 億元設質予本公司作為該訴訟損害之擔保。前開案件於民國 109 年 3 月 12 日經韓國最高法院判決元大儲蓄銀行(韓國)第三審勝訴定讞，本公司調整先前依訴訟金額分別認列之補償性資產及或有負債，分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。
2. 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 日獲第一審勝訴判決，復經 SINO 及 PLOSA 公司向臺灣高等法院提起上訴後，本公司於民國 108 年 3 月 12 日獲第二審勝訴判決。SINO 及 PLOSA 公司仍不服而提起第三審上訴，惟因 PLOSA 公司未依法繳納裁判費而遭法院裁定駁回上訴確定。截至民國 109 年 3 月 31 日止，SINO 公司上訴部分尚由最高法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對本公司營運及股東權益尚無重大影響。
3. 元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3%之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圓 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領 Pentagon City 超過 10%範圍的減資款項韓圓 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴。截至民國 109 年 3 月 31 日止，尚由首爾高等法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對本公司營運及股東權益尚無重大影響。

(三) 其他

	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 25,177,008	\$ 25,604,687	\$ 32,880,127
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,216,451	119,477,639	121,495,379
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,315,502	3,635,756	3,514,320
各項保證款項	14,912,937	13,217,092	13,803,519
受託代收款項	16,883,261	16,990,839	17,455,846
信託資產	209,351,602	208,314,564	198,363,997
受託保管品及保證品	23,241,424	29,999,685	32,549,148
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	304,069	1,582,270	8,606,419
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	3,899,263	5,315,823	-

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或使用交易對手報價。合併公司投資之部份透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產屬之。

(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	109 年 3 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>				
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	\$ 2,210,528	\$ 2,210,528	\$ -	\$ -
債券投資	107,124,905	22,722,782	84,402,123	-
短期票券	27,357,301	-	27,357,301	-
其他	5,327,026	25,704	5,301,322	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	15,732,472	12,148,661	-	3,583,811
債券投資	102,716,538	34,082,042	68,634,496	-
短期票券	732,211	498,204	234,007	-
其他	1,554,639	1,554,639	-	-
<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	\$ 5,360,676	\$ -	\$ 5,360,676	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 5,978,308	\$ -	\$ 5,978,308	\$ -
重複性公允價值衡量項目	108 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>				
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	\$ 2,543,806	\$ 2,543,806	\$ -	\$ -
債券投資	102,032,204	27,167,528	74,864,676	-
短期票券	33,300,082	-	33,300,082	-
其他	7,827,943	26,631	7,801,312	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	10,168,254	6,617,645	-	3,550,609
債券投資	89,496,751	30,514,147	58,982,604	-
短期票券	724,575	570,902	153,673	-
其他	906,159	906,159	-	-
<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	\$ 2,867,340	\$ -	\$ 2,867,340	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,568,060	\$ -	\$ 3,568,060	\$ -

		108 年 3 月 31 日			
<u>重複性公允價值衡量項目</u>		<u>合計</u>	<u>第一等級</u>	<u>第二等級</u>	<u>第三等級</u>
<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		\$ 4,262,406	\$ 4,262,406	\$ -	\$ -
債券投資		97,770,064	23,022,389	74,747,675	-
短期票券		29,986,989	-	29,986,989	-
其他		4,015,878	15,132	4,000,746	-
透過其他綜合損益按公允價					
值衡量之金融資產					
股票投資		5,275,065	1,934,112	-	3,340,953
債券投資		98,706,918	41,300,098	57,406,820	-
短期票券		1,058,904	284,655	774,249	-
<u>衍生金融工具</u>					
資	產				
透過損益按公允價值衡量之		\$ 3,098,422	\$ 1,170	\$ 3,097,252	\$ -
金融資產					
負	債				
透過損益按公允價值衡量之		\$ 3,426,362	\$ -	\$ 3,426,362	\$ -
金融負債					

(以下空白)

2. 以公允價值衡量之評價技術

- (1) 金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。
- (2) 若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。
- (3) 合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
 - A. 臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。
 - C. 外幣公債、金融債、公司債：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) 合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
 - A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
 - C. 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。
 - 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、Vanna-Volga、局部波動度、或隨機波動度模型進行評價；
- (C)外幣結構型商品：以路透社報價為主要參考，採用多因子混合模型進行評價。

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

(2)信用風險評價調整

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 108 年 3 月 31 日合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額為\$197,763。民國 109 年 3 月 31 日及 108 年 12 月 31 日無第一等級及第二等級間之移轉。

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

		109年1至3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)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,550,609	(\$ 23)	\$ 33,225	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,583,811
合計	<u>\$ 3,550,609</u>	<u>(\$ 23)</u>	<u>\$ 33,225</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,583,811</u>

		108年1至3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)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,116,112	(\$ 8)	\$ 224,849	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,340,953
合計	<u>\$ 3,116,112</u>	<u>(\$ 8)</u>	<u>\$ 224,849</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,340,953</u>

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109年及108年3月31日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$33,225及\$224,849。

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

民國109年及108年1至3月無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債。

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)

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若流動性參數折減±1%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
		有利變動	不利變動
<u>109 年 3 月 31 日</u>			
資 產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 10,374	(\$ 10,374)
<u>108 年 12 月 31 日</u>			
資 產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 10,228	(\$ 10,228)
<u>108 年 3 月 31 日</u>			
資 產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 9,680	(\$ 9,680)

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

7. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-股票投資。

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，其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109年3月31日 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	\$ 3,583,349	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.79~29.39 0.86~2.86 ≤40%

重複性 公允價值衡量項目	民國108年12月31日 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	\$ 3,550,124	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.59~29.81 0.86~2.87 ≤40%

重複性 公允價值衡量項目	民國108年3月31日 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	\$ 3,340,449	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	12.46~29.95 0.82~2.87 ≤35%

8. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	109年3月31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)	\$ 70,010,210	\$ 74,884,942
<u>金融負債</u>		
應付金融債	34,500,000	35,557,553
項目	108年12月31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)	\$ 70,068,046	\$ 73,922,177
<u>金融負債</u>		
應付金融債	34,500,000	35,985,883

項目	108年3月31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)	\$ 69,015,866	\$ 71,745,357
<u>金融負債</u>		
應付金融債	38,000,000	39,806,916

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

2. 公允價值之等級資訊

項目	109年3月31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)	\$ 74,884,942	\$ 3,219,402	\$ 71,629,885	\$ 35,655
<u>金融負債</u>				
應付金融債	35,557,553	-	35,557,553	-

項目	108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>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 73,922,177	\$ 3,120,202	\$ 70,763,737	\$ 38,238
<u>金融負債</u>				
應付金融債	35,985,883	-	35,985,883	-

項目	108年3月31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)	\$ 71,745,357	\$ 3,126,928	\$ 68,571,874	\$ 46,555
<u>金融負債</u>				
應付金融債	39,806,916	-	39,806,916	-

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

3. 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放

款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

- (3)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

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

合併公司均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過或被授權之高階管理人員核定，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

1. 風險管理組織架構：

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

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險之管理原則

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

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

(3) 信用風險管理政策

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

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

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

(B) 信用品質等級

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

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。

該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十一個正常等級及一個違約等級，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、授信擔保品區域等級及信用減損事項等來區分。

本公司借款人之信用品質區分為四個種類如下：

	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9~11級	稍弱
信用減損	D級	信用減損

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

合併公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為三大種類如下：

(A)優良：信用風險主體之內、外部評等等級介於第1至6級之間之暴險。

(B)可接受：信用風險主體之內、外部評等等級介於第7至8級之間之暴險。

(C)稍弱：信用風險主體之內、外部評等等級介於第9至11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(Stage 1)、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(Stage 1)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：

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
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IFRS 9估計預期信用損失時，合併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

合併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

合併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：

- 借戶授信逾期30天以上。
- 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。
- 信用評等惡化：

信用評等：目前合併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。

- 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。

- 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；
- 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

合併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 IFRS 9 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. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。
- (B) 債務工具投資
- 合併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

合併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

合併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合併公司可受償金額，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，而合併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，以合併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：合併公司利用歷史各年度之邊際違約率推衍出「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，合併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

合併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. 於合併公司徵授信流程中，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. 根據合併公司預警戶名單，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

合併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。合併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、及將授信戶寄存合併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，合併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

合併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) 海外分行及子公司管理程序

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

(7) 合併公司信用風險最大暴險額

A. 民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(三)。

B. 合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。合併公司表內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1)

	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呆帳處理辦法」	
	12個月	存續期間	存續期間		
民國109年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	\$ 487,876,581	\$ 512,668	\$ -	\$ -	\$ 488,389,249
內部評等-可接受	220,727,685	1,352,861	1,921	-	222,082,467
內部評等-稍弱	47,953,649	370,598	380	-	48,324,627
內部評等-信用減損	-	302,327	5,972,037	-	6,274,364
總帳面金額	756,557,915	2,538,454	5,974,338	-	765,070,707
備抵呆帳	(1,204,878)	(142,337)	(2,650,066)	-	(3,997,281)
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	-	-	-	(7,515,400)	(7,515,400)
總計	\$ 755,353,037	\$ 2,396,117	\$ 3,324,272	(\$ 7,515,400)	\$ 753,558,026

	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呆帳處理辦法」	
	12個月	存續期間	存續期間		
民國108年12月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	\$ 491,595,920	\$ 603,721	\$ -	\$ -	\$ 492,199,641
內部評等-可接受	211,182,998	1,116,466	-	-	212,299,464
內部評等-稍弱	48,049,256	432,472	-	-	48,481,728
內部評等-信用減損	-	306,526	7,330,867	-	7,637,393
總帳面金額	750,828,174	2,459,185	7,330,867	-	760,618,226
備抵呆帳	(1,271,335)	(144,464)	(3,633,911)	-	(5,049,710)
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	-	-	-	(7,502,152)	(7,502,152)
總計	\$ 749,556,839	\$ 2,314,721	\$ 3,696,956	(\$ 7,502,152)	\$ 748,066,364

	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呆帳處理辦法」	
	12個月	存續期間	存續期間		
民國108年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	\$ 506,562,212	\$ 1,231,365	\$ -	\$ -	\$ 507,793,577
內部評等-可接受	188,597,733	1,718,045	-	-	190,315,778
內部評等-稍弱	36,220,133	813,993	-	-	37,034,126
內部評等-信用減損	-	332,195	5,758,808	-	6,091,003
總帳面金額	731,380,078	3,763,403	5,758,808	-	741,234,484
備抵呆帳	(1,536,050)	(948,931)	(2,568,644)	-	(5,053,625)
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	-	-	-	(7,136,835)	(7,136,835)
總計	\$ 729,844,028	\$ 2,814,472	\$ 3,190,164	(\$ 7,136,835)	\$ 729,044,024

應收款項及其他金融資產(註1)

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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109年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 12,601,323	\$ 19,988	\$ -	\$ -	\$ 12,621,311
內部評等-可接受	638,412	32,661	-	-	671,073
內部評等-稍弱	1,571,758	146,389	-	-	1,718,147
內部評等-未評等	9,659,153	-	-	-	9,659,153
內部評等-信用減損	-	-	1,237,889	-	1,237,889
總帳面金額	24,470,646	199,038	1,237,889	-	25,907,573
備抵呆帳	(20,621)	(70,540)	(1,160,354)	-	(1,251,515)
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	-	-	-	(62,540)	(62,540)
總計	\$ 24,450,025	\$ 128,498	\$ 77,535	(\$ 62,540)	\$ 24,593,518

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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108年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 15,152,759	\$ 21,665	\$ -	\$ -	\$ 15,174,424
內部評等-可接受	1,177,967	35,426	-	-	1,213,393
內部評等-稍弱	1,235,022	158,846	-	-	1,393,868
內部評等-未評等	5,208,443	9	-	-	5,208,452
內部評等-信用減損	-	-	1,246,994	-	1,246,994
總帳面金額	22,774,191	215,946	1,246,994	-	24,237,131
備抵呆帳	(22,027)	(74,785)	(1,158,116)	-	(1,254,928)
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	-	-	-	(79,845)	(79,845)
總計	\$ 22,752,164	\$ 141,161	\$ 88,878	(\$ 79,845)	\$ 22,902,358

	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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	
	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108年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 19,099,483	\$ 31,051	\$ -	\$ -	\$ 19,130,534
內部評等-可接受	1,453,017	36,796	-	-	1,489,813
內部評等-稍弱	1,209,776	147,850	-	-	1,357,626
內部評等-未評等	4,778,583	-	-	-	4,778,583
內部評等-信用減損	-	-	1,607,522	-	1,607,522
總帳面金額	26,540,859	215,697	1,607,522	-	28,364,078
備抵呆帳	(23,080)	(91,682)	(1,355,639)	-	(1,470,401)
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	-	-	-	(88,263)	(88,263)
總計	\$ 26,517,779	\$ 124,015	\$ 251,883	(\$ 88,263)	\$ 26,805,414

註1：民國109年3月31日、民國108年12月31日及3月31日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$844,462、\$875,168及\$1,041,520，另備抵呆帳分別\$24,315、\$33,355及\$26,721。

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	存續期間	存續期間	
民國109年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 102,640,094	\$ 200,000	\$ -	\$ 102,840,094
內部評等-可接受	248,227	-	-	248,227
總帳面金額	102,888,321	200,000	-	103,088,321
評價調整	358,234	2,194	-	360,428
總計	<u>\$ 103,246,555</u>	<u>\$ 202,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 103,448,749</u>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
民國108年12月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 89,511,453	\$ 200,000	\$ -	\$ 89,711,453
內部評等-可接受	40,439	-	-	40,439
總帳面金額	89,551,892	200,000	-	89,751,892
評價調整	467,403	2,031	-	469,434
總計	<u>\$ 90,019,295</u>	<u>\$ 202,031</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,221,326</u>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
民國108年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 99,067,464	\$ 200,000	\$ -	\$ 99,267,464
內部評等-可接受	39,912	-	-	39,912
總帳面金額	99,107,376	200,000	-	99,307,376
評價調整	456,906	1,540	-	458,446
總計	<u>\$ 99,564,282</u>	<u>\$ 201,540</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 99,765,822</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	存續期間	存續期間	
民國109年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 206,840,984	\$ -	\$ -	\$ 206,840,984
內部評等-可接受	113,522	-	-	113,522
總帳面金額	206,954,506	-	-	206,954,506
累計減損	(96)	-	-	(96)
總計	<u>\$ 206,954,410</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 206,954,410</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
民國108年12月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 201,279,043	\$ -	\$ -	\$ 201,279,043
內部評等-可接受	30,158	-	-	30,158
總帳面金額	201,309,201	-	-	201,309,201
累計減損	(95)	-	-	(95)
總計	<u>\$ 201,309,106</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201,309,106</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
民國108年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 179,296,582	\$ -	\$ -	\$ 179,296,582
內部評等-可接受	34,491	-	-	34,491
總帳面金額	179,331,073	-	-	179,331,073
累計減損	(97)	-	-	(97)
總計	<u>\$ 179,330,976</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 179,330,976</u>

合併公司表外之違約暴險額(違約暴險額之計算，請詳附註十二(四)2之說明)如下：

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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
民國109年3月31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	\$ 29,449,096	\$ 15,683	\$ -	\$ -	\$ 29,464,779
內部評等-可接受	9,149,810	24,864	-	-	9,174,674
內部評等-稍弱	891,357	29,419	-	-	920,776
內部評等-信用減損	-	-	75,643	-	75,643
違約暴險額	<u>\$ 39,490,263</u>	<u>\$ 69,966</u>	<u>\$ 75,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,635,872</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 47,367)	(\$ 15,919)	(\$ 45,294)	\$ -	(\$ 108,580)
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	-	-	-	(92,252)	(92,252)
總計	<u>(\$ 47,367)</u>	<u>(\$ 15,919)</u>	<u>(\$ 45,294)</u>	<u>(92,252)</u>	<u>(\$ 200,832)</u>
民國108年12月31日	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	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
評等等級					
內部評等-優良	\$ 28,570,654	\$ 14,179	\$ -	\$ -	\$ 28,584,833
內部評等-可接受	8,608,791	5,360	-	-	8,614,151
內部評等-稍弱	954,392	33,494	-	-	987,886
內部評等-信用減損	-	-	76,806	-	76,806
違約暴險額	<u>\$ 38,133,837</u>	<u>\$ 53,033</u>	<u>\$ 76,806</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,263,676</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 45,742)	(\$ 16,003)	(\$ 45,879)	\$ -	(\$ 107,624)
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	-	-	-	(87,899)	(87,899)
總計	<u>(\$ 45,742)</u>	<u>(\$ 16,003)</u>	<u>(\$ 45,879)</u>	<u>(87,899)</u>	<u>(\$ 195,523)</u>
民國108年3月31日	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	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
評等等級					
內部評等-優良	\$ 31,444,703	\$ 72,693	\$ -	\$ -	\$ 31,517,396
內部評等-可接受	9,900,027	7,575	-	-	9,907,602
內部評等-稍弱	1,056,959	39,581	-	-	1,096,540
內部評等-信用減損	950	-	95,208	-	96,158
違約暴險額	<u>\$ 42,402,639</u>	<u>\$ 119,849</u>	<u>\$ 95,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42,617,696</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 48,875)	(\$ 21,284)	(\$ 53,491)	\$ -	(\$ 123,650)
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	-	-	-	(78,565)	(78,565)
總計	<u>(\$ 48,875)</u>	<u>(\$ 21,284)</u>	<u>(\$ 53,491)</u>	<u>(78,565)</u>	<u>(\$ 202,215)</u>

註2：含保證責任負債準備、融資承諾及應收信用狀準備。

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

109 年 3 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	\$ 73,060	\$ -	\$ 73,060
貼現及放款	567,806,922	-	567,806,922
透過損益按公允價值衡量之金融資產	715,808	2,788,816	3,504,624
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,287,856	-	7,287,856
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	44,793	-	44,793
各類保證款項(含已轉催)	4,836,155	-	4,836,155
108 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	\$ 65,427	\$ -	\$ 65,427
貼現及放款	561,708,410	-	561,708,410
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,253,968	1,138,660	2,392,628
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,999,973	-	6,999,973
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	109,415	-	109,415
各類保證款項(含已轉催)	4,749,347	-	4,749,347
108 年 3 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	\$ 286,453	\$ -	\$ 286,453
貼現及放款	542,548,988	-	542,548,988
透過損益按公允價值衡量之金融資產	439,355	1,125,228	1,564,583
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,760,506	-	6,760,506
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	110,622	-	110,622
各類保證款項(含已轉催)	3,456,608	-	3,456,608

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) 合併公司信用風險集中情形

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

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

A. 產業別

產業別	109 年 3 月 31 日		108 年 12 月 31 日		108 年 3 月 31 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 355,202,631	46.48	\$ 355,995,694	46.86	\$ 347,619,388	46.96
公營企業	-	-	-	-	32,960	0.01
非營利團體	1,166,339	0.15	1,077,343	0.14	1,807,098	0.24
私人	405,548,068	53.07	400,216,102	52.68	388,956,840	52.55
金融機構	1,357,388	0.18	1,216,163	0.16	897,520	0.12
其他	951,819	0.12	1,237,756	0.16	879,158	0.12
合計	<u>\$ 764,226,245</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 759,743,058</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 740,192,964</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	109 年 3 月 31 日		108 年 12 月 31 日		108 年 3 月 31 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 669,226,194	87.57	\$ 659,839,737	86.85	\$ 636,938,646	86.05
亞洲	83,412,984	10.91	88,157,687	11.60	91,369,885	12.34
其他	11,587,067	1.52	11,745,634	1.55	11,884,433	1.61
合計	<u>\$ 764,226,245</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 759,743,058</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 740,192,964</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	109 年 3 月 31 日		108 年 12 月 31 日		108 年 3 月 31 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 196,419,323	25.70	\$ 198,034,648	26.07	\$ 197,643,976	26.70
有擔保						
- 股票擔保品	19,768,596	2.59	21,003,600	2.76	21,487,481	2.90
- 債單擔保	6,490,955	0.85	5,695,667	0.75	7,688,482	1.04
- 不動產擔保	487,797,591	63.83	481,239,317	63.34	463,565,730	62.63
- 動產擔保	48,773,549	6.38	48,441,441	6.38	43,438,076	5.87
- 應收票據	-	-	-	-	40,102	0.01
- 保證函	2,262,982	0.30	2,481,903	0.33	3,594,491	0.48
- 其他	2,713,249	0.35	2,846,482	0.37	2,734,626	0.37
合計	<u>\$ 764,226,245</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 759,743,058</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 740,192,964</u>	<u>100.00</u>

(9) 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,253,944	\$ 144,378	\$ 3,631,035	\$ 5,029,357	\$ 7,489,150	\$ 12,518,507
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	(4,621)	23,382	(18,761)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(87,432)	(5,141)	92,573	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	42,364	(6,687)	(35,677)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(234,327)	(4,279)	(1,465,190)	(1,703,796)	-	(1,703,796)
購入或創始新金融資產之備抵減損	289,631	4,239	16,921	310,791	-	310,791
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	-	-	-	-	12,709	12,709
轉銷呆帳	(2,716)	(11,118)	(1,155,764)	(1,169,598)	-	(1,169,598)
匯兌影響數及其他變動	(65,854)	(2,514)	1,588,121	1,519,753	-	1,519,753
期末餘額	<u>\$ 1,190,989</u>	<u>\$ 142,260</u>	<u>\$ 2,653,258</u>	<u>\$ 3,986,507</u>	<u>\$ 7,501,859</u>	<u>\$ 11,488,366</u>

民國108年1月1日至3月31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)	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 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 1,583,670	\$ 907,311	\$ 2,593,676	\$ 5,084,657	\$ 6,821,578	\$ 11,906,235
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	(2,209)	45,939	(43,730)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(5,178)	(3,798)	8,976	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	129,657	(67,607)	(62,050)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(301,792)	(229,971)	(112,872)	(644,635)	-	(644,635)
購入或創始新金融資產之備抵減損	252,834	7,088	88,652	348,574	-	348,574
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	-	-	-	-	302,951	302,951
轉銷呆帳	(6,183)	(25,154)	(73,410)	(104,747)	-	(104,747)
匯兌影響數及其他變動	(116,550)	314,790	157,121	355,361	-	355,361
期末餘額	<u>\$ 1,534,249</u>	<u>\$ 948,598</u>	<u>\$ 2,556,363</u>	<u>\$ 5,039,210</u>	<u>\$ 7,124,529</u>	<u>\$ 12,163,739</u>

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月	存續期間	存續期間	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
民國109年1月1日至3月31日	(階段一)	(階段二)	(階段三)	合計
期初餘額	\$ 749,995,206	\$ 2,453,454	\$ 7,294,398	\$ 759,743,058
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	(705,374)	757,918	(52,544)	-
- 轉為信用減損金融資產	(851,457)	(278,992)	1,130,449	-
- 轉為12個月預期信用損失	521,479	(321,547)	(199,932)	-
- 於當期除列之金融資產	(133,591,501)	(247,274)	(2,051,993)	(135,890,768)
購入或創始新金融資產	158,878,413	258,026	29,305	159,165,744
轉銷呆帳	(2,716)	(11,118)	(1,155,764)	(1,169,598)
匯兌影響數及其他變動	(18,504,377)	(76,703)	958,889	(17,622,191)
期末餘額	<u>\$ 755,739,673</u>	<u>\$ 2,533,764</u>	<u>\$ 5,952,808</u>	<u>\$ 764,226,245</u>
	12個月	存續期間	存續期間	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
民國108年1月1日至3月31日	(階段一)	(階段二)	(階段三)	合計
期初餘額	\$ 732,384,958	\$ 4,661,825	\$ 5,898,020	\$ 742,944,803
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	(750,863)	838,824	(87,961)	-
- 轉為信用減損金融資產	(516,747)	(64,043)	580,790	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,085,296	(795,408)	(289,888)	-
- 於當期除列之金融資產	(133,716,696)	(971,413)	(328,512)	(135,016,621)
購入或創始新金融資產	148,218,840	509,522	139,066	148,867,428
轉銷呆帳	(6,183)	(25,154)	(73,410)	(104,747)
匯兌影響數及其他變動	(16,321,278)	(70,198)	106,423	(16,497,899)
期末餘額	<u>\$ 730,377,327</u>	<u>\$ 4,083,955</u>	<u>\$ 5,731,682</u>	<u>\$ 740,192,964</u>

(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 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
民國109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 39,418	\$ 74,871	\$ 1,160,992	\$ 1,275,281	\$ 92,847	\$ 1,368,128
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	(96)	15,444	(15,348)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(58)	(1,919)	1,977	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	29,451	(27,608)	(1,843)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(8,298)	(3)	(1,674)	(9,975)	-	(9,975)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,772	503	7,531	17,806	-	17,806
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	-	-	-	-	(16,766)	(16,766)
轉銷呆帳	(3)	(3,341)	(14,679)	(18,023)	-	(18,023)
匯兌影響數及其他變動	(35,676)	12,670	20,206	(2,800)	-	(2,800)
期末餘額	<u>\$ 34,510</u>	<u>\$ 70,617</u>	<u>\$ 1,157,162</u>	<u>\$ 1,262,289</u>	<u>\$ 76,081</u>	<u>\$ 1,338,370</u>

民國108年1月1日至3月31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)	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 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 25,331	\$ 82,389	\$ 1,397,413	\$ 1,505,133	\$ 99,373	\$ 1,604,506
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	(109)	19,740	(19,631)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(44)	(3,130)	3,174	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	32,885	(29,550)	(3,335)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(8,071)	(472)	(1,122)	(9,665)	-	(9,665)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,182	848	10,720	21,750	-	21,750
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	-	-	-	-	1,196	1,196
轉銷呆帳	(2)	(6,040)	(21,796)	(27,838)	-	(27,838)
匯兌影響數及其他變動	(35,291)	28,230	2,497	(4,564)	-	(4,564)
期末餘額	<u>\$ 24,881</u>	<u>\$ 92,015</u>	<u>\$ 1,367,920</u>	<u>\$ 1,484,816</u>	<u>\$ 100,569</u>	<u>\$ 1,585,385</u>

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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)表外項目提存(註)

	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109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 45,742	\$ 16,003	\$ 45,879	\$ 107,624	\$ 87,899	\$ 195,523
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	(806)	835	(29)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(3)	4	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	11,343	(11,230)	(113)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(9,546)	(1,164)	(16,754)	(27,464)	-	(27,464)
購入或創始新金融資產之備抵減損	13,495	107	15,847	29,449	-	29,449
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	-	-	-	-	4,353	4,353
匯兌影響數及其他變動	(12,860)	11,371	460	(1,029)	-	(1,029)
期末餘額	<u>\$ 47,367</u>	<u>\$ 15,919</u>	<u>\$ 45,294</u>	<u>\$ 108,580</u>	<u>\$ 92,252</u>	<u>\$ 200,832</u>

民國108年1月1日至3月31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)	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
期初餘額	\$ 53,547	\$ 19,502	\$ 55,824	\$ 128,873	\$ 125,474	\$ 254,347
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	(332)	336	(4)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(31)	32	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	13,739	(13,478)	(261)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(13,574)	(2,143)	(18,123)	(33,840)	-	(33,840)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,684	78	14,753	24,515	-	24,515
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	-	-	-	-	(46,909)	(46,909)
匯兌影響數及其他變動	(14,188)	17,020	1,270	4,102	-	4,102
期末餘額	<u>\$ 48,875</u>	<u>\$ 21,284</u>	<u>\$ 53,491</u>	<u>\$ 123,650</u>	<u>\$ 78,565</u>	<u>\$ 202,215</u>
註：包含保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備金額。						

民國109年及108年1月1日至3月31日保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備未有重大變動。

B. 債票券投資

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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109年1月1日至3月31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	\$ 19,244	\$ 8,837	\$ -	\$ 28,081
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	(3,668)	-	-	(3,668)
購入或創始新金融資產之備抵減損	3,198	-	-	3,198
匯兌影響數及其他變動	1,642	(745)	-	897
期末餘額	<u>\$ 20,416</u>	<u>\$ 8,092</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,508</u>
民國108年1月1日至3月31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	\$ 23,494	\$ 10,383	\$ -	\$ 33,877
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	(602)	-	-	(602)
購入或創始新金融資產之備抵減損	937	-	-	937
匯兌影響數及其他變動	(172)	76	-	(96)
期末餘額	<u>\$ 23,657</u>	<u>\$ 10,459</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,116</u>

(B)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	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
民國109年1月1日至3月31日				
期初餘額	\$ 95	\$ -	\$ -	\$ 95
匯兌影響數及其他變動	1	-	-	1
期末餘額	<u>\$ 96</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96</u>
	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
民國108年1月1日至3月31日				
期初餘額	\$ 98	\$ -	\$ -	\$ 98
匯兌影響數及其他變動	(1)	-	-	(1)
期末餘額	<u>\$ 97</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97</u>

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 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			109年3月31日					108年3月31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		94,185	195,364,332	0.05%	2,923,770	3,104.28%	861,105	182,218,898	0.47%	2,846,673	330.58%
	無擔保		642,652	204,940,991	0.31%	3,811,139	593.03%	133,568	209,220,312	0.06%	4,716,096	3,530.86%
消費金融	住宅抵押貸款		282,218	199,081,731	0.14%	3,017,656	1,069.26%	322,983	190,286,656	0.17%	2,881,924	892.28%
	現金卡		9	68,402	0.01%	1,387	15,411.11%	3	103,439	0.00%	1,985	66,166.67%
	小額純信用貸款		10,683	9,983,246	0.11%	126,747	1,186.44%	65,510	10,047,363	0.65%	183,850	280.64%
	其他	擔保	142,706	152,593,019	0.09%	1,585,423	1,110.97%	185,355	146,737,226	0.13%	1,516,834	818.34%
		無擔保	249	2,194,524	0.01%	22,244	8,933.33%	427	1,579,070	0.03%	16,377	3,835.36%
放款業務合計			1,172,702	764,226,245	0.15%	11,488,366	979.65%	1,568,951	740,192,964	0.21%	12,163,739	775.28%
			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			6,535	8,341,782	0.08%	135,298	2,070.36%	8,125	10,366,798	0.08%	171,229	2,107.43%
無追索權之應收帳款承購業務			9,529	5,476,579	0.17%	75,651	793.90%	-	6,459,981	-	80,753	-

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

	109 年 3 月 31 日		108 年 3 月 31 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)	66,613	35,786	97,177	48,500
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	1,014,108	349,775	1,151,545	358,141
合計	1,080,721	385,561	1,248,722	406,641

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，%

109 年 3 月 31 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	7,892,434	6.49
2	B集團－航空運輸業	6,639,792	5.46
3	C集團－鋼鐵冶鍊業	5,235,867	4.30
4	D集團－水泥製造業	4,874,569	4.01
5	E公司－不動產租售業	4,240,000	3.49
6	F集團－不動產開發業	4,209,715	3.46
7	G集團－未分類其他金融服務業	4,180,029	3.44
8	H公司－信託、基金及類似金融實體	3,569,556	2.93
9	I集團－調味品製造業	3,554,508	2.92
10	J公司－不動產開發業	2,792,000	2.30

單位：新臺幣仟元，%

108 年 3 月 31 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	7,697,770	6.48
2	B公司－不動產租售業	4,300,000	3.62
3	C集團－未分類其他金融服務業	4,174,570	3.51
4	D集團－電腦製造業	4,141,142	3.48
5	E集團－不動產開發業	3,461,120	2.91
6	F集團－調味品製造業	3,302,000	2.78
7	G集團－不動產開發業	3,019,910	2.54
8	H公司－不動產開發業	2,388,000	2.01
9	I集團－不動產開發業	2,310,000	1.94
10	J公司－企業總管理機構	2,003,625	1.69

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。

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. 海外分行及子公司管理程序

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

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、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

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

C. 衍生金融資產及負債到期分析

(A) 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

(B) 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

(以下空白)

	109		年		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	\$ 13,937,685	\$ 230,139	\$ 91,560	\$ -	\$ 30,000	\$ 14,289,384		
存放央行及拆借銀行同業	19,560,872	3,110,539	3,572,223	6,365,939	14,011,383	46,620,956		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	142,019,760	-	-	-	-	142,019,760		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,222,714	1,735,789	2,699,085	2,306,578	99,771,694	120,735,860		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	96,691,536	4,578,244	4,167,248	12,459,581	89,057,897	206,954,506		
附賣回票券及債券投資	1,393,302	2,500,000	-	-	-	3,893,302		
應收款項	16,686,166	4,106,123	2,255,674	2,954,694	322,874	26,325,531		
貼現及放款	66,590,778	85,880,534	55,661,873	82,528,337	473,564,723	764,226,245		
其他金融資產	100,701	445	-	-	325,358	426,504		
其他到期資金流入項目	2,931,124	-	992	-	530,399	3,462,515		
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	12,325,996	13,151,293	5,266,973	5,453,622	-	36,197,884		
現金流出	(12,159,982)	(12,876,719)	(5,204,069)	(5,422,902)	-	(35,663,672)		
淨額交割	2,247,107	862,309	5,539	90,415	1,604,545	4,809,915		
合 計	<u>\$ 376,547,759</u>	<u>\$ 103,278,696</u>	<u>\$ 68,517,098</u>	<u>\$ 106,736,264</u>	<u>\$ 679,218,873</u>	<u>\$ 1,334,298,690</u>		
金 融 負 債								
非衍生金融工具								
央行及銀行同業存款	\$ 12,881,937	\$ 514,250	\$ 167,324	\$ 2,316,005	\$ -	\$ 15,879,516		
附買回票券及債券負債	-	304,308	-	-	-	304,308		
應付款項	12,538,730	995,829	786,032	1,311,722	303,128	15,935,441		
存款及匯款	183,118,544	124,615,025	147,416,366	233,446,418	464,555,440	1,153,151,793		
應付金融債券	-	-	-	3,500,000	31,000,000	34,500,000		
租賃負債	53,670	103,831	150,145	276,048	3,655,053	4,238,747		
其他金融負債	10,340	115,394	40,836	345,681	4,983,051	5,495,302		
其他到期資金流出項目	691,300	-	-	-	47,802	739,102		
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	(25,041,369)	(17,198,567)	(9,711,056)	(7,347,780)	-	(59,298,772)		
現金流出	25,613,453	17,658,530	9,783,170	7,386,806	-	60,441,959		
淨額交割	2,237,380	860,576	6,463	91,278	1,608,349	4,804,046		
合 計	<u>\$ 212,103,985</u>	<u>\$ 127,969,176</u>	<u>\$ 148,639,280</u>	<u>\$ 241,326,178</u>	<u>\$ 506,152,823</u>	<u>\$ 1,236,191,442</u>		

	108		年		12		月		31		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	\$ 25,040,364	\$ 66,708	\$ 70,063		\$ -		\$ 30,000		\$ 25,207,135			
存放央行及拆借銀行同業	19,518,003	3,267,741	3,277,816		6,204,935		13,766,190		46,034,685			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	145,704,035	-	-		-		-		145,704,035			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,823,830	2,354,021	2,397,526		3,468,935		85,251,427		101,295,739			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	95,702,157	3,433,133	4,991,597		9,678,062		87,504,252		201,309,201			
附賣回票券及債券投資	1,500,000	3,810,000	-		-		-		5,310,000			
應收款項	14,912,133	5,011,254	2,298,574		2,136,385		326,968		24,685,314			
貼現及放款	55,092,402	92,202,089	60,805,714		83,999,391		467,643,462		759,743,058			
其他金融資產	88,165	-	107		-		338,713		426,985			
其他到期資金流入項目	1,173,702	-	-		1,042		523,772		1,698,516			
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	19,604,032	25,959,244	7,639,979		2,526,771		-		55,730,026			
現金流出	(19,278,630)	(25,542,767)	(7,529,905)		(2,513,459)		-		(54,864,761)			
淨額交割	121,534	299,347	10,338		16,854		1,453,468		1,901,541			
合 計	<u>\$ 367,001,727</u>	<u>\$ 110,860,770</u>	<u>\$ 73,961,809</u>		<u>\$ 105,518,916</u>		<u>\$ 656,838,252</u>		<u>\$ 1,314,181,474</u>			
<u>金 融 負 債</u>												
非衍生金融工具												
央行及銀行同業存款	\$ 8,616,657	\$ 1,221,878	\$ 2,628,250		\$ 640,243		\$ -		\$ 13,107,028			
附買回票券及債券負債	1,550,312	-	-		-		-		1,550,312			
應付款項	9,959,824	1,061,643	551,689		447,678		297,066		12,317,900			
存款及匯款	173,280,327	151,075,735	121,906,688		230,272,174		460,855,363		1,137,390,287			
應付金融債券	-	-	-		-		34,500,000		34,500,000			
租賃負債	64,660	103,314	154,492		278,986		3,622,038		4,223,490			
其他金融負債	31,918	282,998	139,552		203,887		6,055,954		6,714,309			
其他到期資金流出項目	1,229,627	-	-		-		47,893		1,277,520			
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	(28,332,296)	(27,447,882)	(9,656,852)		(2,458,328)		-		(67,895,358)			
現金流出	29,209,127	27,961,785	9,820,079		2,470,710		-		69,461,701			
淨額交割	113,269	295,756	10,134		14,317		1,457,026		1,890,502			
合 計	<u>\$ 195,723,425</u>	<u>\$ 154,555,227</u>	<u>\$ 125,554,032</u>		<u>\$ 231,869,667</u>		<u>\$ 506,835,340</u>		<u>\$ 1,214,537,691</u>			

	108		年	3	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	\$ 19,576,044	\$ 221,405	\$ 125,007	\$ 43,755	\$ 30,000	\$ 19,996,211		
存放央行及拆借銀行同業	22,018,285	3,350,764	3,902,472	5,217,987	12,284,580	46,774,088		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	136,035,337	-	-	-	-	136,035,337		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,178,838	1,166,340	2,982,138	11,162,546	87,551,025	105,040,887		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	94,900,536	1,548,315	1,371,424	4,600,811	76,909,987	179,331,073		
應收款項	17,188,433	6,650,746	2,440,598	1,902,196	551,742	28,733,715		
貼現及放款	61,431,115	83,226,417	61,116,898	91,608,653	442,809,881	740,192,964		
其他金融資產	124,931	125	-	-	546,827	671,883		
其他到期資金流入項目	2,127,479	-	1,084	8,637	511,792	2,648,992		
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	27,040,303	16,651,788	25,826,118	15,628,275	903,450	86,049,934		
現金流出	(26,618,651)	(16,413,038)	(25,487,815)	(15,215,642)	(924,750)	(84,659,896)		
淨額交割	13,781	218,567	15,030	156,768	1,663,457	2,067,603		
合 計	<u>\$ 356,016,431</u>	<u>\$ 96,621,429</u>	<u>\$ 72,292,954</u>	<u>\$ 115,113,986</u>	<u>\$ 622,837,991</u>	<u>\$ 1,262,882,791</u>		
金 融 負 債								
非衍生金融工具								
央行及銀行同業存款	\$ 18,224,880	\$ 691,512	\$ 167,324	\$ 2,157,614	\$ -	\$ 21,241,330		
附買回票券及債券負債	8,404,201	-	-	-	-	8,404,201		
應付款項	11,441,212	1,360,754	770,985	1,568,021	341,750	15,482,722		
存款及匯款	165,353,242	140,635,290	158,354,946	191,886,729	410,779,998	1,067,010,205		
應付金融債券	1,000,000	1,000,000	-	1,500,000	34,500,000	38,000,000		
其他金融負債	85,171	364,629	468,670	818,261	6,989,168	8,725,899		
租賃負債	46,840	90,916	142,695	282,984	3,520,397	4,083,832		
其他到期資金流出項目	407,418	-	-	-	50,721	458,139		
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	(20,300,005)	(17,504,902)	(20,975,677)	(15,161,935)	(618,270)	(74,560,789)		
現金流出	21,065,016	17,724,769	21,273,395	15,570,595	616,500	76,250,275		
淨額交割	13,387	214,851	11,943	155,186	1,671,671	2,067,038		
合 計	<u>\$ 205,741,362</u>	<u>\$ 144,577,819</u>	<u>\$ 160,214,281</u>	<u>\$ 198,777,455</u>	<u>\$ 457,851,935</u>	<u>\$ 1,167,162,852</u>		

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日止，0～30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$497,774,472、\$480,061,961 及 \$424,865,897。

(3)表外項目、租賃合約及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

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

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

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

(以下空白)

109 年 3 月 31 日				
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 25,177,008	\$ -	\$ -	\$ 25,177,008
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,315,502	-	-	2,315,502
各項保證款項	14,912,937	-	-	14,912,937
資本支出承諾	214,633	11,928	-	226,561

108 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	\$ 25,604,687	\$ -	\$ -	\$ 25,604,687
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,635,756	-	-	3,635,756
各項保證款項	13,217,092	-	-	13,217,092
資本支出承諾	240,295	11,928	-	252,223

108 年 3 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	\$ 32,880,127	\$ -	\$ -	\$ 32,880,127
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,514,320	-	-	3,514,320
各項保證款項	13,803,519	-	-	13,803,519
資本支出承諾	119,758	67,114	1,082	187,954

(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

109 年 3 月 31 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	1,173,319,172	205,759,942	111,251,417	93,131,843	62,473,489	101,591,743	599,110,738
主要到期資金流出	1,392,295,504	39,541,073	91,364,043	155,777,822	185,151,338	270,083,004	650,378,224
期距缺口	(218,976,332)	166,218,869	19,887,374	(62,645,979)	(122,677,849)	(168,491,261)	(51,267,486)

108 年 3 月 31 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	1,136,839,517	211,904,972	99,719,332	85,414,015	80,608,003	113,125,384	546,067,811
主要到期資金流出	1,341,289,864	36,767,783	85,034,064	165,913,044	214,796,526	244,955,401	593,823,046
期距缺口	(204,450,347)	175,137,189	14,685,268	(80,499,029)	(134,188,523)	(131,830,017)	(47,755,235)

B. 美金到期日期限結構分析表

109 年 3 月 31 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	5,289,768	1,492,139	565,365	320,437	168,802	2,743,025
主要到期資金流出	6,724,783	1,831,864	923,003	1,404,732	1,308,540	1,256,644
期距缺口	(1,435,015)	(339,725)	(357,638)	(1,084,295)	(1,139,738)	1,486,381

108 年 3 月 31 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	5,471,995	1,283,509	680,524	323,658	307,053	2,877,251
主要到期資金流出	6,395,336	2,268,501	640,614	1,530,715	896,373	1,059,133
期距缺口	(923,341)	(984,992)	39,910	(1,207,057)	(589,320)	1,818,118

4. 市場風險

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

(1) 市場風險管理政策

A. 策略

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

B. 政策與程序

- (A) 依據金控母公司之風險管理政策建立明確之市場風險管理制度，訂定市場風險管理辦法、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：制定市場風險管理辦法，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「市場風險管理辦法」，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(以新臺幣計價債券)

	利率變動	109年3月31日	108年12月31日	108年3月31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
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-債券	主要利率曲線 上升1個基點	(\$ 30,908)	(\$ 95,298)	(\$ 16,165)

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) 海外分行及子公司管理程序

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

(6) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

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

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

	109 年 3 月 31 日			108 年 12 月 31 日			108 年 3 月 31 日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	8,306	12,898	6,422	17,120	34,620	3,128	31,161	34,620	28,044
利率風險值	50,583	81,371	32,062	29,231	33,331	24,582	29,964	30,954	28,819
權益證券風險值	6,829	7,504	5,734	9,368	16,889	4,099	13,037	16,152	9,928
風險值總額	51,868	85,489	32,055	36,450	49,307	22,985	40,945	42,877	38,348

B. 壓力測試

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

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

(7)下表彙總合併公司民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 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。

	109 年 3 月 31 日		108 年 12 月 31 日		108 年 3 月 31 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	\$ 2,649,300	\$ 80,151,896	\$ 2,670,980	\$ 80,412,527	\$ 2,911,117	\$ 89,735,451
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 4,361,040	\$ 131,938,857	\$ 4,441,669	\$ 133,720,883	\$ 3,836,652	\$ 118,265,131

註：民國 109 年 3 月 31 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 3 月 31 日美金兌換新臺幣匯率分別為 30.254、30.106 及 30.825。

(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)

109 年 3 月 31 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	756,834,423	43,806,518	22,384,470	243,350,061	1,066,375,472
利率敏感性負債	299,398,472	567,486,956	118,224,255	37,113,935	1,022,223,618
利率敏感性缺口	457,435,951	(523,680,438)	(95,839,785)	206,236,126	44,151,854
淨值					119,355,814
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					36.99

108 年 3 月 31 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	717,320,469	36,117,767	21,451,721	210,105,106	984,995,063
利率敏感性負債	296,495,079	518,041,258	89,746,366	41,340,524	945,623,227
利率敏感性缺口	420,825,390	(481,923,491)	(68,294,645)	168,764,582	39,371,836
淨值					115,425,241
利率敏感性資產與負債比率					104.16
利率敏感性缺口與淨值比率					34.11

註 1：本表係指本公司全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

109 年 3 月 31 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	3,606,586	322,067	23,273	912,173	4,864,099
利率敏感性負債	1,988,121	948,897	788,951	936,070	4,662,039
利率敏感性缺口	1,618,465	(626,830)	(765,678)	(23,897)	202,060
淨值					76,115
利率敏感性資產與負債比率					104.33
利率敏感性缺口與淨值比率					265.47

108 年 3 月 31 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	3,674,008	315,596	50,805	928,405	4,968,814
利率敏感性負債	2,739,094	801,323	480,432	658,311	4,679,160
利率敏感性缺口	934,914	(485,727)	(429,627)	270,094	289,654
淨值					109,014
利率敏感性資產與負債比率					106.19
利率敏感性缺口與淨值比率					265.70

註 1：本表係指本公司全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(9) 金融資產之移轉

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

109 年 3 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	\$ 297,433	\$ 304,308

108 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	\$ 1,645,032	\$ 1,550,312

108 年 3 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	\$ 7,774,377	\$ 7,186,094
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	1,264,636	1,218,107

(10) 金融資產與金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109 年 3 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	列報於資產負 債表之金融資 產淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,353,392	\$ -	\$ 5,353,392	\$ 2,788,816	\$ 628,912	\$ 1,935,664
附賣回條件協議	3,893,302	-	3,893,302	3,893,302	-	-

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	列報於資產負	未於資產負債表互抵之		
		表中互抵之	債表之金融負	相關金額(d)(註1)		
		已認列之金	債淨額	金融工具	設定質押現金	淨額
		融資產總額	(c)=(a)-(b)	(註3)	擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 5,978,308	\$ -	\$ 5,978,308	\$ 2,788,816	\$ 2,874,777	\$ 314,715
附買回條件協議	304,308	-	304,308	304,308	-	-

108 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		列報於資產負 債表之金融資 產淨額		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1) 所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,860,992	\$ -	\$ 2,860,992	\$ 1,138,660	\$ 1,147,176	\$ 575,156
附賣回條件協議	5,310,000	-	5,310,000	5,310,000	-	-

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	列報於資產負	未於資產負債表互抵之		淨額 (e)=(c)-(d)
		表中互抵之	債表之金融負	相關金額(d)(註1)		
		已認列之金 融資產總額 (b)	債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,568,060	\$ -	\$ 3,568,060	\$ 1,138,660	\$ 1,060,613	\$ 1,368,787
附買回條件協議	1,550,312	-	1,550,312	1,550,312	-	-

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	列報於資產負 債表之金融資 產淨額	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,094,146	\$ -	\$ 3,094,146	\$ 1,125,228	\$ 387,203	\$ 1,581,715

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		列報於資產負 債表之金融負 債淨額			未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品				
衍生金融工具	\$ 3,426,362	\$ -	\$ 3,426,362	\$ 1,125,228	\$ 1,771,449			\$ 529,685	
附買回條件協議	8,404,201	-	8,404,201	8,404,201	-			-	

註 1：互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註 2：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3：係淨額交割總約定。

(五) 資本管理

1. 合併公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

- (1) 合併公司維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關。
- (2) 各項風險權責單位依合併公司信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、資本適足性、法律及遵循風險等風險管理辦法、準則、細則、要點及主管機關相關規定，辨識、衡量、監控及報告合併公司面臨之各項重大風險，俾合併公司資本目標水準能反應當前經營環境，資本之組合內容能適於合併公司業務性質及規模。
- (3) 本公司之資本管理目標經董事會同意，按季報告風險控管情形，並由風管部門彙總向董事會報告本公司之風險部位及資本適足率，以評估本公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。
- (4) 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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之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認列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營業準備及備抵呆帳，係指銀行所提營業準備及備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失而提列之金額。

(5) 合併公司於民國 109 年 3 月 31 日符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：第一季不適用。

(七) 合併公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為以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摺節成本之效益。合併公司係依據「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」與元大金控公司及其各子公司間進行共同行銷行為，確保客戶權益。

2. 資訊交互運用

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

3. 共用營業設備或場所

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

合併公司與元大證券股份有限公司於108年11月1日開辦銀行新台幣存款開戶之共同行銷業務。

(八) 獲利能力

項目		109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	0.17	0.23
	稅後	0.15	0.20
淨值報酬率	稅前	1.90	2.57
	稅後	1.64	2.23
純益率		36.99	44.97

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追溯適用IFRS 16之民國108年1月1日餘額計算。

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：

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日 (註)	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	是否為關係人	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	臺北市內湖區瑞光路583巷21號7樓、7樓之1至7樓之6及14個停車位。	108.11.08	107.01.01	362,039	370,000	均已收訖	7,961	財團法人中華民國兒童福利聯盟文教基金會	否	活化不動產經濟價值，使資金之調度及運用更富靈活性。	依據108.07.02歐亞不動產估價師聯合事務所出具之估價報告書及不動產價格覆核意見書，不動產估價師姓名：林築君，估價金額\$367,170。	-

註：民國108年11月8日為簽約日，已於民國109年1月完成過戶。

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	\$1,974,716 (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：

單位：新臺幣仟元

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	109/2/25	JONGWON PARTNER株式會社	放款及短期墊款	\$ 23,421	\$ 24,767	\$ 1,346	-	非關係人	註

註：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW926,299仟元及KRW979,561仟元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.025284。

(2)出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售關係人者)：無。

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

8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

民國 109 年 1 至 3 月母子公司間重大交易：

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益 或總資產之比率
0	元大銀行	元大國際租賃	1	應付款項	8	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
0	元大銀行	元大國際租賃	1	存款及匯款	75,637	與一般客戶相較無顯著差異	0.01%
0	元大銀行	元大國際租賃	1	利息費用	79	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
0	元大銀行	元大儲蓄銀行 (菲律賓)	1	其他資產	721,763	與一般客戶相較無顯著差異	0.05%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	銀行存款	75,637	與一般客戶相較無顯著差異	0.01%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	應收款項	8	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	利息收入	79	與一般客戶相較無顯著差異	0.00%
2	元大儲蓄銀行 (菲律賓)	元大銀行	2	其他負債	721,763	與一般客戶相較無顯著差異	0.05%

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司

2. 子公司對母公司

3. 子公司對子公司

9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

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

1. 資金貸與他人：無。

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形：無。

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

5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形

第一季財務報告得免予揭露。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號之規定，營運部門之營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。合併公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號應報導部門之定義。

合併公司以全球市場為基礎，共有五大主要業務部門如下：

1. 法人金融業務：一般企業存放款、政策性融資、保證承兌業務、應收帳款融資及中小企業專案貸款等。
2. 國際金融業務：國際聯貸。
3. 個人金融業務：房屋貸款、汽車貸款、消費性貸款及信用卡業務等。
4. 理財金融業務：整合經核准經營之存款、理財及信託等各項金融工具，提供客戶專屬財務或資產負債配置規劃及建議。
5. 金融市場業務：外匯交易、固定收益商品、資本市場有價證券及各項衍生金融工具投資與操作。

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益之衡量

合併公司所有營運部門損益之衡量原則皆與附註四所述之重要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

為建立公平合理之績效衡量制度，合併公司各部門間資金之調度，視為與第三人間之資金拆借，並參照市場狀況訂定內部計價利率，計算利息收入及費用，各部門間之內部收入及費用於出具對外報表時將互相抵銷。

對於可歸屬於各營運部門之收入及費用直接歸屬於該部門損益，無法直接歸屬之間接費用及後勤支援部門費用則依據費用性質，按合理計算標準分攤至各營運部門，無法合理分攤者，列於「其他部門」項下。

2. 應報導部門之辨識因素

合併公司對應報導部門績效之衡量，係訂定明確之績效指標，定期由管理階層進行檢視及評估，並做為制定資源分配決策之參考。

(三)部門別損益資訊

	109年1至3月 部門別資訊						
	法人金融業務	國際金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	\$ 1,019,920	\$ 474,942	\$ 1,084,208	\$ 531,482	\$ 202,817	(\$ 80,632)	\$ 3,232,737
手續費淨收益(損失)	89,333	48,527	101,795	1,047,869	1,827	(3,068)	1,286,283
其他營業淨收益(損失)(註)	(11,530)	350,747	18,114	40,313	391,235	101,193	890,072
營業費用	422,947	203,424	658,289	1,072,500	132,910	46,470	2,536,540
其他重大非現金項目：							
資產減損(損失)迴轉利益淨額	-	(177)	-	-	(3,060)	-	(3,237)
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	(213,689)	(364,744)	23,159	(22)	(13)	205	(555,104)
繼續營業部門稅前淨(損)利	<u>\$ 461,087</u>	<u>\$ 305,871</u>	<u>\$ 568,987</u>	<u>\$ 547,142</u>	<u>\$ 459,896</u>	<u>(\$ 28,772)</u>	<u>\$ 2,314,211</u>

	108年1至3月 部門別資訊						
	法人金融業務	國際金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	\$ 1,069,297	\$ 565,979	\$ 1,111,871	\$ 543,212	\$ 147,896	(\$ 63,355)	\$ 3,374,900
手續費淨收益(損失)	116,416	161,410	97,141	1,037,870	2,605	(513)	1,414,929
其他營業淨收益(損失)(註)	3,902	12,629	23,187	43,334	838,651	52,922	974,625
營業費用	443,696	200,071	721,514	1,127,010	165,164	39,916	2,697,371
其他重大非現金項目：							
資產減損損失	-	(163)	-	-	(256)	-	(419)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(70,351)	(5,052)	(13,314)	-	(39)	(750)	(89,506)
繼續營業部門稅前淨(損)利	<u>\$ 675,568</u>	<u>\$ 534,732</u>	<u>\$ 497,371</u>	<u>\$ 497,406</u>	<u>\$ 823,693</u>	<u>(\$ 51,612)</u>	<u>\$ 2,977,158</u>

註：包括透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、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、除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益、兌換損益及其他利息以外淨損益。