

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 年第三季
(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 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
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 ~ 122
	(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 ~ 14
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 18
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18
	(六) 重要會計項目之說明	18 ~ 47
	(七) 關係人交易	48 ~ 58
	(八) 質押之資產	59
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	61	
(十一)	重大之期後事項	61	
(十二)	其他	61 ~ 116	
(十三)	附註揭露事項	117 ~ 120	
	1. 重大交易事項相關資訊	117 ~ 119	
	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	120	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	120	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	120	
(十四)	部門別資訊	121 ~ 122	



資誠

會計師核閱報告

(109)財審報字第 20001720 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 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 109 年及 108 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

羅蕉森

會計師

陳賢儀

羅蕉森

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 1 1 月 1 2 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9月30日及民國108年12月31日、9月30日

(民國109年及108年9月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	109年9月30日 金額	%	108年12月31日 金額	%	108年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 14,686,689	1	\$ 25,207,135	2	\$ 12,056,305	1
11500	存放央行及拆借銀行	六(二)						
	同業		53,943,976	4	46,034,685	3	47,992,048	4
12000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融資產		168,208,511	12	148,571,375	11	136,194,209	10
12100	透過其他綜合損益按	六(四)						
	公允價值衡量之金融							
	資產		135,914,122	10	101,295,739	8	102,757,429	8
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)						
	債務工具投資		208,942,978	15	201,309,106	15	201,737,861	15
12500	附賣回票券及債券投	六(六)						
	資		3,565,528	-	5,310,000	-	3,900,000	-
13000	應收款項-淨額	六(七)	20,394,197	1	23,575,197	2	37,783,445	3
13200	本期所得稅資產		1,660,067	-	2,434,100	-	2,426,472	-
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	73,864	-	533,632	-	669,366	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)	762,666,188	54	747,243,764	56	733,795,036	56
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	310,375	-	165,899	-	149,639	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	13,575,140	1	12,510,636	1	12,432,562	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)	10,462,294	1	10,687,982	1	10,732,365	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	888,274	-	843,889	-	844,133	-
19000	無形資產-淨額	六(十四)	10,844,389	1	11,038,196	1	11,044,284	1
19300	遞延所得稅資產		930,790	-	838,639	-	871,615	-
19500	其他資產-淨額	六(十五)	2,951,376	-	2,082,050	-	3,600,549	-
資產總計			\$ 1,410,018,758	100	\$ 1,339,682,024	100	\$ 1,318,987,318	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9月30日及民國108年12月31日、9月30日

(民國109年及108年9月30日之合併資產負債表係經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

			1 0 9 年 9 月 3 0 日		1 0 8 年 1 2 月 3 1 日		1 0 8 年 9 月 3 0 日	
負 債 及 權 益		附註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 11,869,726	1	\$ 13,107,028	1	\$ 17,923,673	2
21500	央行及同業融資	六(十八)	675,000	-	-	-	-	-
22000	透過損益按公允價值	六(十九)						
	衡量之金融負債		2,763,311	-	3,568,060	-	4,040,800	-
22500	附買回票券及債券負	六(六)						
	債		-	-	1,550,312	-	883,491	-
23000	應付款項	六(二十)	14,855,182	1	12,317,900	1	26,524,251	2
23200	本期所得稅負債		541,917	-	1,810,146	-	1,521,008	-
23300	與待出售資產直接相	六(十六)						
	關之負債		-	-	-	-	2,115	-
23500	存款及匯款	六(二十一)	1,211,543,018	86	1,137,390,287	85	1,098,196,017	83
24000	應付金融債券	六(二十二)	34,500,000	3	34,500,000	3	36,000,000	3
25500	其他金融負債	六(二十三)	3,657,030	-	6,714,309	1	7,213,802	1
25600	負債準備	六(二十四)						
		及(二十五)	1,277,939	-	1,451,149	-	1,614,829	-
26000	租賃負債		2,533,628	-	2,658,761	-	2,672,739	-
29300	遞延所得稅負債		630,287	-	315,443	-	317,478	-
29500	其他負債	六(二十六)	1,505,905	-	2,424,310	-	1,834,497	-
	負債總計		1,286,352,943	91	1,217,807,705	91	1,198,744,700	91
權益								
31000	歸屬於母公司業主之							
	權益							
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十七)	73,940,390	5	73,940,390	5	73,940,390	5
31500	資本公積	六(二十八)	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000	保留盈餘	六(二十九)						
32001	法定盈餘公積		13,557,383	1	10,666,805	1	10,666,805	1
32003	特別盈餘公積		74,866	-	90,858	-	90,858	-
32011	未分配盈餘		7,315,275	1	9,635,260	1	7,999,322	1
32500	其他權益	六(三十)	2,817,460	-	1,580,565	-	1,584,802	-
	權益總計		123,665,815	9	121,874,319	9	120,242,618	9
	負債及權益總計		\$ 1,410,018,758	100	\$ 1,339,682,024	100	\$ 1,318,987,318	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：翁健



經理人：卜繁聖



會計主管：朱家萱



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9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109年7月1日至9月30日		108年7月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日		108年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 4,464,056	79	\$ 5,610,079	88	\$ 14,521,100	87	\$ 17,090,020	95
51000 減：利息費用		(1,394,723)	(25)	(2,254,024)	(35)	(5,023,754)	(30)	(7,003,355)	(39)
利息淨收益	六(三十一)	<u>3,069,333</u>	<u>54</u>	<u>3,356,055</u>	<u>53</u>	<u>9,497,346</u>	<u>57</u>	<u>10,086,665</u>	<u>56</u>
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(三十二)	1,246,461	22	1,465,640	23	3,745,737	22	4,358,727	24
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十三)	209,388	4	(142,066)	(2)	814,697	5	118,011	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)	797,930	14	810,151	12	1,441,281	8	1,168,190	6
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)及(八)	2,143	-	-	-	341,198	2	-	-
49600 兌換損益		309,323	5	886,180	14	806,967	5	2,248,552	12
49700 資產減損(損失)迴轉利益	六(四)、(五)、(十三)及(十六)	879	-	(3,314)	-	(4,000)	-	(8,097)	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)	<u>43,506</u>	<u>1</u>	<u>2,867</u>	<u>-</u>	<u>138,308</u>	<u>1</u>	<u>111,468</u>	<u>1</u>
淨收益		<u>5,678,963</u>	<u>100</u>	<u>6,375,513</u>	<u>100</u>	<u>16,781,534</u>	<u>100</u>	<u>18,083,516</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(142,239)	(2)	(490,984)	(8)	(1,006,956)	(6)	(539,255)	(3)
營業費用									
58500 員工福利費用	六(三十五)	(1,568,531)	(28)	(1,649,124)	(26)	(4,473,474)	(27)	(4,999,304)	(28)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(334,137)	(6)	(332,695)	(5)	(1,023,837)	(6)	(981,784)	(5)
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)	(807,524)	(14)	(784,450)	(12)	(2,277,593)	(13)	(2,277,364)	(13)
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>2,826,532</u>	<u>50</u>	<u>3,118,260</u>	<u>49</u>	<u>7,999,674</u>	<u>48</u>	<u>9,285,809</u>	<u>51</u>
61003 所得稅費用	六(三十八)	(336,132)	(6)	(277,278)	(4)	(994,308)	(6)	(1,053,474)	(6)
64000 本期淨利		<u>\$ 2,490,400</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,840,982</u>	<u>45</u>	<u>\$ 7,005,366</u>	<u>42</u>	<u>\$ 8,232,335</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9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	109 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		108 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日		109 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日		108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
65201 確定福利計畫之再衡量數		\$ 6	-	\$ -	-	\$ 1,403	-	\$ -	-
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)及(三十)	815,106	14	(643,066)	(10)	768,354	5	22,053	-
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十)及(三十八)	(3,062)	-	(964)	-	(3,087)	-	(22,018)	-
後續可能重分類至損益之項目									
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十)	(43,680)	(1)	(159,574)	(3)	(302,343)	(2)	(184,608)	(1)
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)及(三十)	101,707	2	(90,474)	(1)	1,091,114	6	649,522	4
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	六(四)及(三十)	(8,203)	-	(866)	-	(6,854)	-	(2,691)	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十)及(三十八)	784	-	(1,789)	-	(1,783)	-	(4,576)	-
65000 其他綜合損益(稅後)淨額		<u>\$ 862,658</u>	<u>15</u>	<u>(\$ 896,733)</u>	<u>(14)</u>	<u>\$ 1,546,804</u>	<u>9</u>	<u>\$ 457,682</u>	<u>3</u>
66000 本期綜合損益總額		<u>\$ 3,353,058</u>	<u>59</u>	<u>\$ 1,944,249</u>	<u>31</u>	<u>\$ 8,552,170</u>	<u>51</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>48</u>
本期稅後淨利歸屬於：									
67101 母公司業主		<u>\$ 2,490,400</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,840,982</u>	<u>45</u>	<u>\$ 7,005,366</u>	<u>42</u>	<u>\$ 8,232,335</u>	<u>46</u>
		<u>\$ 2,490,400</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,840,982</u>	<u>45</u>	<u>\$ 7,005,366</u>	<u>42</u>	<u>\$ 8,232,335</u>	<u>46</u>
本期稅後綜合損益歸屬於：									
67301 母公司業主		<u>\$ 3,353,058</u>	<u>59</u>	<u>\$ 1,944,249</u>	<u>31</u>	<u>\$ 8,552,170</u>	<u>51</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>48</u>
		<u>\$ 3,353,058</u>	<u>59</u>	<u>\$ 1,944,249</u>	<u>31</u>	<u>\$ 8,552,170</u>	<u>51</u>	<u>\$ 8,690,017</u>	<u>48</u>
每股盈餘：									
基本及稀釋	六(三十九)	\$ 0.34		\$ 0.38		\$ 0.95		\$ 1.11	

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：翁健



經理人：卜繁聖



會計主管：朱家萱



銀行股份有限公司
合併權益變動表
年及108年1月1日至
間，未依一般公認審計準

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

[illegible]

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。



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9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	109 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 7,999,674	\$ 9,285,809
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	728,712	676,833
攤銷費用	295,125	304,951
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,640,523	1,455,425
利息費用	5,023,754	7,003,355
利息收入	(14,521,100)	(17,090,020)
股利收入	(780,958)	(731,306)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	793	162
不動產及設備轉列費用數	849	-
處分投資性不動產利益	(1,188)	-
處分及報廢其他資產利益	(330)	-
處分待出售資產利益	(12,765)	(18,827)
金融資產減損損失	4,835	735
非金融資產減損(利益)損失	(835)	7,362
租賃修改(利益)損失	(455)	727
租金減讓利益	(9,736)	-
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	(2,402,742)	(1,953,580)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(19,637,136)	(1,485,003)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(32,770,607)	4,983,496
按攤銷後成本衡量債務工具投資增加	(7,633,869)	(21,528,974)
應收款項減少(增加)	2,659,205	(11,975,391)
貼現及放款增加	(17,037,736)	(4,232,489)
其他金融資產增加	(181,588)	(65,507)
其他資產(增加)減少	(914,189)	393,179
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款減少	(1,237,302)	(4,123,601)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(804,749)	(782,907)
應付款項增加	2,956,440	13,526,908
存款及匯款增加	74,152,731	35,292,035
其他金融負債減少	(3,057,279)	(3,548,413)
負債準備減少	(182,672)	(210,238)
其他負債(減少)增加	(918,405)	213,698
營運產生之現金(流出)流入	(6,643,000)	5,398,419
收取之利息	15,154,067	17,746,784
收取之股利	779,376	730,990
支付之利息	(5,442,912)	(7,013,660)
支付之所得稅	(1,270,910)	(691,510)
營業活動之淨現金流入	2,576,621	16,171,023

(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9月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	109 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	108 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
投資活動之現金流量		
處分待出售資產	\$ 473,200	\$ 241,880
取得不動產及設備	(1,348,511)	(205,417)
處分不動產及設備	1,800	3,678
取得無形資產	(17,180)	(12,264)
取得使用權資產	(160)	(490)
處分投資性不動產	1,880	-
投資活動之淨現金(流出)流入	(888,971)	27,387
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	675,000	-
償還金融債券	-	(2,000,000)
附買回票券及債券負債減少	(1,550,312)	(15,343,333)
租賃負債本金償還	(440,517)	(399,792)
發放現金股利	(6,760,674)	(4,075,095)
籌資活動之淨現金流出	(8,076,503)	(21,818,220)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(369,516)	(131,313)
本期現金及約當現金減少數	(6,758,369)	(5,751,123)
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	\$ 40,989,153	\$ 35,698,812
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	\$ 14,686,689	\$ 12,056,305
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	22,736,936	19,742,507
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	3,565,528	3,900,000
期末現金及約當現金餘額	\$ 40,989,153	\$ 35,698,812

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：翁健



經理人：卜繁聖



會計主管：朱家萱



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 年第三季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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 9 月 30 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 9 月 30 日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為 4,609 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 11 月 12 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
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國109年6月1日(註)

註：金管會允許提前於民國109年1月1日適用。

除下列所述者外，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：

國際財務報導準則第 16 號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正提供一實務權宜作法，承租人在符合下列所有條件下之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓，得選擇不評估其是否係租賃修改，將該租金減讓導致之任何租賃給付變動在減讓期間按變動租賃給付處理：

1. 租賃給付之變動導致租賃之修改後對價與變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
2. 租賃給付之任何減少僅影響原於民國 110 年 6 月 30 日以前到期之給付；且
3. 該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

相關影響金額請詳附註六(十一)之說明。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 110 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
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	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。

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1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112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	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112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
合併公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響：	
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	
此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以IBOR為基礎之合約性質，提供因IBOR變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，以及與IBOR變革相關之額外IFRS 7揭露。	

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9月30日	108年12月31日	108年9月30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、新型冠狀肺炎影響及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。本期無重大變動，請參閱民國 108 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
庫存現金	\$ 6,383,082	\$ 7,529,987	\$ 5,555,422
存放銀行同業	7,183,446	17,090,280	5,476,481
待交換票據	1,120,161	586,868	995,693
超額期貨保證金	-	-	28,709
合 計	<u>\$ 14,686,689</u>	<u>\$ 25,207,135</u>	<u>\$ 12,056,305</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 10,215,358	\$ 10,186,274	\$ 13,033,838
存放央行準備金乙戶	30,943,744	28,589,351	28,010,222
存放央行	4,982,036	3,164,861	3,173,871
國外子行存放當地政府 央行專戶	2,262,067	2,387,759	2,034,517
拆放銀行同業	5,540,771	1,706,440	1,739,600
合 計	<u>\$ 53,943,976</u>	<u>\$ 46,034,685</u>	<u>\$ 47,992,048</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。
3. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註八，108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日並無將上述存放央行及拆借銀行同業提供質押擔保之情形。

(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>	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
公司債	\$ 50,738,280	\$ 47,016,715	\$ 45,184,770
商業本票	58,038,631	33,303,879	26,086,979
政府公債	25,533,896	22,305,840	20,202,001
金融債	25,239,466	28,822,251	28,596,046
可轉換公司債	3,489,785	3,469,799	3,860,845
上市櫃公司股票	2,249,027	2,367,695	2,602,511
受益證券	43,358	24,057	24,057
利率結構型商品	-	5,500,000	4,100,000
股權結構型商品	-	2,300,000	1,500,000
受益憑證	-	-	46,993
評價調整	1,032,570	593,799	436,291
衍生工具	1,843,498	2,867,340	3,553,716
合 計	<u>\$ 168,208,511</u>	<u>\$ 148,571,375</u>	<u>\$ 136,194,209</u>

1. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日並無將上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保之情形。
2. 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(三十三)。

(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9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 126,008,178	\$ 89,028,485	\$ 93,346,472
短期票券	710,021	723,407	1,130,415
評價調整	1,530,864	469,434	606,764
小 計	<u>128,249,063</u>	<u>90,221,326</u>	<u>95,083,651</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	1,893,715	6,593,991	3,960,711
未上市櫃股票	1,903,368	1,903,390	1,903,387
受益證券	1,701,707	870,190	327,400
評價調整	2,166,269	1,706,842	1,482,280
小 計	<u>7,665,059</u>	<u>11,074,413</u>	<u>7,673,778</u>
合 計	<u>\$ 135,914,122</u>	<u>\$ 101,295,739</u>	<u>\$ 102,757,429</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 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日之公允價值分別為\$7,665,059、\$11,074,413 及\$7,673,778。
2. 合併公司於民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9

月因產業結構改變，為避免系統性風險，故出脫持股，出售公允價值分別為\$12,087,171、\$6,092,474、\$15,688,434及\$6,092,474之權益投資，累積處分利益（損失）分別為\$603,888、（\$209,692）、\$308,927及（\$209,692）。另因107年度處分轉投資公司「未來資產」，於108年度完成處分價款分配，累積處分利益為\$97。

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7至9月</u>	<u>108年7至9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利益（損失）	<u>\$ 815,106</u>	<u>（\$ 643,066）</u>
累積（利益）損失因除列轉列保留盈餘	<u>（\$ 603,888）</u>	<u>\$ 209,692</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 93,670	\$ 302,919
於本期內除列者	<u>457,686</u>	<u>322,126</u>
	<u>\$ 551,356</u>	<u>\$ 625,045</u>
	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
<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	<u>\$ 340,120</u>	<u>\$ 92,972</u>
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因（迴轉）提列減損轉列者	（\$ 42）	\$ 794
因除列標的轉列者	<u>（246,574）</u>	<u>（185,106）</u>
	<u>（\$ 246,616）</u>	<u>（\$ 184,312）</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 397,347</u>	<u>\$ 514,216</u>
	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9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利益	<u>\$ 768,354</u>	<u>\$ 22,053</u>
累積（利益）損失因除列轉列保留盈餘	<u>（\$ 308,927）</u>	<u>\$ 209,595</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 233,169	\$ 323,062
於本期內除列者	<u>473,313</u>	<u>322,126</u>
投資標的清算分配款	<u>-</u>	<u>362</u>
	<u>\$ 706,482</u>	<u>\$ 645,550</u>

	109年1至9月	108年1至9月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益	\$ 1,814,221	\$ 1,168,736
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 4,838	\$ 735
因除列標的轉列者	(734,799)	(522,640)
	<u>(\$ 729,961)</u>	<u>(\$ 521,905)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,263,226</u>	<u>\$ 1,705,137</u>

4. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日並無將上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供質押擔保之情形，108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
政府公債	\$ 66,861,010	\$ 67,140,165	\$ 67,267,699
公司債	2,831,271	2,927,976	3,019,280
定期存單	<u>139,250,789</u>	<u>131,241,060</u>	<u>131,450,980</u>
小計	208,943,070	201,309,201	201,737,959
減：累計減損	(92)	(95)	(98)
合計	<u>\$ 208,942,978</u>	<u>\$ 201,309,106</u>	<u>\$ 201,737,861</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7至9月	108年7至9月
利息收入	\$ 373,869	\$ 442,588
減損迴轉利益	2	1
處分利益	<u>2,143</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 376,014</u>	<u>\$ 442,589</u>
	109年1至9月	108年1至9月
利息收入	\$ 1,187,987	\$ 1,243,268
減損迴轉利益	3	-
處分利益	<u>2,143</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,190,133</u>	<u>\$ 1,243,268</u>

2. 合併公司考量資金管理目的於民國 109 年 7 至 9 月及 1 至 9 月出售按攤銷後成本衡量之債務工具投資處分利益皆為\$2,143，民國 108 年 1 至 9 月並無出售按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

3. 合併公司民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

4. 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
附賣回票券及債券投資	\$ 3,565,528	\$ 5,310,000	\$ 3,900,000
利率區間	0.35%~0.80%	0.60%~0.62%	0.60%~0.62%
約定賣回價格	\$ 3,569,262	\$ 5,315,823	\$ 3,903,888
	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
附買回票券及債券負債	\$ -	\$ 1,550,312	\$ 883,491
利率區間	-	2.00%~2.05%	2.30%
約定買回價格	\$ -	\$ 1,582,270	\$ 904,150

(七) 應收款項-淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收信用卡款	\$ 8,357,081	\$ 10,212,562	\$ 10,108,235
應收承購帳款	4,399,327	5,704,407	7,585,686
應收即期外匯款	3,711,610	3,403,257	7,037,961
應收利息	2,425,223	3,058,190	2,762,832
應收帳款	885,964	1,002,472	7,720,852
應收有價證券款	423,901	47,149	2,257,944
應收承兌票款	289,292	231,477	339,509
其他應收款	705,623	1,025,800	1,015,482
小計	21,198,021	24,685,314	38,828,501
減：備抵呆帳	(801,759)	(1,107,042)	(1,045,056)
折價調整	(2,065)	(3,075)	-
合計	\$ 20,394,197	\$ 23,575,197	\$ 37,783,445

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

2. 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 9 月 30 日及 108 年 9 月 30 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八) 貼現及放款-淨額

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
貼現	\$ 56,423	\$ 83,830	\$ 140,787
透支	112,126	64,824	217,722
短期放款	53,803,406	59,844,023	62,877,362
短期擔保放款	70,364,764	68,038,450	63,847,674
中期放款	129,057,651	149,907,926	149,037,041
中期擔保放款	185,624,606	160,362,532	154,218,753
長期放款	8,238,720	8,039,848	8,102,335
長期擔保放款	325,782,766	310,899,110	305,640,551
進出口押匯	29,871	5,007	40,016
應收帳款融資	273,290	633,455	335,182
放款轉列之催收款項	1,134,520	1,864,053	965,060
小計	774,478,143	759,743,058	745,422,483
減：備抵呆帳	(11,825,345)	(12,518,507)	(11,648,558)
溢價調整	13,390	19,213	21,111
合計	<u>\$ 762,666,188</u>	<u>\$ 747,243,764</u>	<u>\$ 733,795,036</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 9 月 30 日及 108 年 9 月 30 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。
2. 合併公司民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 108 年 1 至 9 月皆無除列按攤銷後成本衡量之授信資產之情形，民國 109 年 1 至 9 月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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
短期墊款	\$ 9,540	\$ 11,697	\$ 14,538
非放款轉列之催收款項	283,335	327,239	518,173
其他	262,992	88,049	140,378
小計	555,867	426,985	673,089
減：備抵呆帳	(245,492)	(261,086)	(523,450)
合計	<u>\$ 310,375</u>	<u>\$ 165,899</u>	<u>\$ 149,639</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 9 月 30 日及 108 年 9 月 30 日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(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	-	-	52,174	3,180	4,312	30,666	1,258,179	1,348,511
本期處分數	-	-	(61,857)	(3,900)	(4,859)	(82,562)	(131)	(153,309)
重分類	(46,176)	(22,417)	33,691	-	5,000	39,515	(49,879)	(40,266)
匯兌差額	-	1,022	(105)	12	(2,179)	(88)	(185)	(1,523)
109年9月30日餘額	\$ 9,597,976	\$ 2,515,129	\$ 718,766	\$ 66,161	\$ 162,190	\$ 433,272	\$ 1,644,035	\$ 15,137,529
<u>累 計 折 舊</u>								
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	-	(44,475)	(122,145)	(6,326)	(21,209)	(65,453)	-	(259,608)
本期處分數	-	-	61,818	2,248	4,856	81,794	-	150,716
重分類	-	19,251	-	-	-	-	-	19,251
匯兌差額	-	(416)	110	(4)	1,043	(1)	-	732
109年9月30日餘額	\$ -	(\$ 787,168)	(\$ 412,610)	(\$ 40,750)	(\$ 93,214)	(\$ 228,349)	\$ -	(\$ 1,562,091)
<u>累 計 減 損</u>								
109年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
109年9月30日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
109年9月30日淨額	\$ 9,597,976	\$ 1,727,961	\$ 306,156	\$ 25,411	\$ 68,976	\$ 204,625	\$ 1,644,035	\$ 13,575,140

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	-	-	14,334	6,514	10,307	12,572	161,690	205,417
本期處分數	-	-	(58,195)	(10,820)	(3,561)	(62,052)	(611)	(135,239)
重分類	27,298	4,879	26,180	-	7,000	20,750	8,235	94,342
匯兌差額	-	2,226	592	11	(2,610)	54	200	473
108年9月30日餘額	<u>\$ 9,561,413</u>	<u>\$ 2,497,116</u>	<u>\$ 681,320</u>	<u>\$ 67,006</u>	<u>\$ 153,083</u>	<u>\$ 456,796</u>	<u>\$ 446,605</u>	<u>\$ 13,863,339</u>
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	-	(44,235)	(116,353)	(7,465)	(19,346)	(69,725)	-	(257,124)
本期處分數	-	-	58,195	7,776	3,559	61,869	-	131,399
重分類	-	(324)	-	-	-	-	-	(324)
匯兌差額	-	(835)	(280)	(1)	1,106	(52)	-	(62)
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 712,707)</u>	<u>(\$ 365,083)</u>	<u>(\$ 36,441)</u>	<u>(\$ 73,862)</u>	<u>(\$ 242,386)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,430,479)</u>
累 計 減 損								
108年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
108年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 298)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 298)</u>
108年9月30日淨額	<u>\$ 9,561,413</u>	<u>\$ 1,784,409</u>	<u>\$ 316,237</u>	<u>\$ 30,565</u>	<u>\$ 79,221</u>	<u>\$ 214,112</u>	<u>\$ 446,605</u>	<u>\$ 12,432,562</u>
註：適用IFRS16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：

	<u>109年9月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,932,425	\$ 9,028,958	\$ 9,058,847
房屋	1,507,262	1,630,526	1,646,954
機器設備	9,166	10,129	9,483
運輸設備	796	1,264	746
其他資產	12,645	17,105	16,335
	<u>\$ 10,462,294</u>	<u>\$ 10,687,982</u>	<u>\$ 10,732,365</u>

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 4,832	\$ 4,579
房屋	138,727	139,322
機器設備	899	792
運輸設備	136	105
其他資產	1,524	2,207
	<u>\$ 146,118</u>	<u>\$ 147,005</u>

	<u>109年1至9月</u>	<u>108年1至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 14,393	\$ 13,500
房屋	441,899	392,297
機器設備	2,592	2,158
運輸設備	411	321
其他資產	5,376	6,949
	<u>\$ 464,671</u>	<u>\$ 415,225</u>

3. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 9 月使用權資產之增添分別為 \$391,384 及 \$517,171。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 13,829	\$ 14,015
屬短期租賃合約之費用	3,508	13,349
屬低價值資產租賃之費用	339	377

	109年1至9月	108年1至9月
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 41,971	\$ 41,702
屬短期租賃合約之費用	11,894	53,242
屬低價值資產租賃之費用	937	1,121
5. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 \$495,319 及 \$495,857。		

6. 合併公司採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，截至民國 109 年 9 月 30 日將租金減讓所產生之租賃給付變動，帳列為租金費用之減項共計 \$9,736。

(十二) 租賃交易－出租人

- 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。
- 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7至9月	108年7至9月
租賃投資淨額之融資收益	\$ 316	\$ 399
	109年1至9月	108年1至9月
租賃投資淨額之融資收益	\$ 1,011	\$ 1,256

- 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9月30日	108年12月31日
民國109年	\$ 2,116	\$ 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	\$ 27,504	\$ 33,850

- 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9月30日	108年12月31日
未折現租賃給付	\$ 27,504	\$ 33,850
未賺得融資收益	(2,065)	(3,075)
租賃投資淨額	\$ 25,439	\$ 30,775

- 合併公司於民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月基於營業租賃合約分別認列 \$11,164、\$12,662、\$36,257 及 \$39,901 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 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9月30日		108年12月31日		108年9月30日	
民國109年	\$ 7,734	民國109年	\$ 41,872	民國108年	\$ 10,688
民國110年	29,524	民國110年	24,712	民國109年	34,383
民國111年	25,038	民國111年	20,308	民國110年	17,312
民國112年	15,174	民國112年	11,151	民國111年	14,184
民國113年	4,009	民國113年	1,706	民國112年	11,151
民國114年以後	13,402	民國114年以後	5,120	民國113年以後	6,826
合 計	<u>\$ 94,881</u>	合 計	<u>\$ 104,869</u>	合 計	<u>\$ 94,544</u>

(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
本期處分數	(692)	-	(692)
重分類	46,176	22,417	68,593
109年9月30日餘額	807,577	251,871	1,059,448
累 計 折 舊			
109年1月1日餘額	-	(55,001)	(55,001)
本期折舊	-	(4,433)	(4,433)
重分類	-	(19,251)	(19,251)
109年9月30日餘額	-	(78,685)	(78,685)
累 計 減 損			
109年1月1日餘額	(92,657)	-	(92,657)
本期迴轉數	168	-	168
109年9月30日餘額	(92,489)	-	(92,489)
109年9月30日淨額	<u>\$ 715,088</u>	<u>\$ 173,186</u>	<u>\$ 888,274</u>
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
重分類	(27,298)	(4,879)	(32,177)
108年9月30日餘額	760,817	229,454	990,271
累 計 折 舊			
108年1月1日餘額	-	(49,367)	(49,367)
本期折舊	-	(4,484)	(4,484)
重分類	-	324	324
108年9月30日餘額	-	(53,527)	(53,527)
累 計 減 損			
108年1月1日餘額	(105,318)	-	(105,318)
本期迴轉數	12,707	-	12,707
108年9月30日餘額	(92,611)	-	(92,611)
108年9月30日淨額	<u>\$ 668,206</u>	<u>\$ 175,927</u>	<u>\$ 844,133</u>

1. 民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為\$1,004,808、\$953,767 及 \$954,054 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 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為\$11,073、\$12,560、\$35,971 及 \$39,587。民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月之直接營運費用分別為\$608、\$680、\$2,083 及\$2,189，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、\$125、\$369 及 \$377。

(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	-	17,180	-	17,180
本期處分數	- (	56,420)	- (	56,420)
重分類	-	58,717	-	58,717
匯兌差額	(17,895)	(4,054)	(208)	(22,157)
109年9月30日餘額	<u>10,582,680</u>	<u>590,535</u>	<u>2,438,309</u>	<u>13,611,524</u>
<u>累 計 攤 銷</u>				
109年1月1日餘額	- (	285,012)	(853,687)	(1,138,699)
本期增添數	- (	80,415)	(169,517)	(249,932)
本期處分數	-	56,420	-	56,420
匯兌差額	-	2,334	51	2,385
109年9月30日餘額	- (	306,673)	(1,023,153)	(1,329,826)
<u>累 計 減 損</u>				
109年1月1日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
109年9月30日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
109年9月30日淨額	<u>\$ 9,145,371</u>	<u>\$ 283,862</u>	<u>\$ 1,415,156</u>	<u>\$ 10,844,389</u>

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	-	12,264	-	12,264
本期處分數	-	(37,738)	-	(37,738)
重分類	-	25,152	-	25,152
匯兌差額	(24,492)	(1,033)	(284)	(25,809)
108年9月30日餘額	10,598,279	571,691	2,438,490	13,608,460
累 計 攤 銷				
108年1月1日餘額	-	(284,364)	(627,696)	(912,060)
本期攤銷	-	(83,254)	(169,534)	(252,788)
本期處分數	-	37,738	-	37,738
匯兌差額	-	185	58	243
108年9月30日餘額	-	(329,695)	(797,172)	(1,126,867)
累 計 減 損				
108年1月1日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
108年9月30日餘額	(1,437,309)	-	-	(1,437,309)
108年9月30日淨額	\$ 9,160,970	\$ 241,996	\$ 1,641,318	\$ 11,044,284

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9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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
存出保證金	\$ 2,538,151	\$ 1,698,516	\$ 2,964,458
預付款項	180,288	104,720	200,288
其他遞延費用	121,765	156,484	150,865
補償性資產	-	-	104,234
其他	111,172	122,330	180,704
合 計	\$ 2,951,376	\$ 2,082,050	\$ 3,600,549

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，主張應返還約韓圀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)提供存款韓圀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。

(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9月30日、108年12月31日及108年9月30日待出售資產餘額分別為\$73,864、\$533,632及\$626,720。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年及108年7至9月暨民國109年及108年1至9月合併公司出售部份待出售資產，處分價款分別為\$57,200、\$77,790、\$473,200及\$241,880，處分利益分別為\$1,168、\$4,262、\$12,765及\$18,827。民國109年及108年7至9月暨民國109年及108年1至9月合併公司認列相關減損(損失)迴轉利益分別為\$667、(\$2,120)、\$667及(\$18,515)。

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
銀行同業存款	\$ -	\$ -	\$ 10,054
透支銀行同業	2,345,690	2,188,789	2,564,392
銀行同業拆放	4,417,458	5,811,661	10,242,649
中華郵政轉存款	5,106,578	5,106,578	5,106,578
合 計	<u>\$ 11,869,726</u>	<u>\$ 13,107,028</u>	<u>\$ 17,923,673</u>

(十八) 央行及同業融資

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
央行其他融資	<u>\$ 675,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

<u>持有供交易之金融負債</u>	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
借入證券	\$ 38,636	\$ -	\$ 1,467
評價調整	1,398	-	30
衍生工具	2,723,277	3,568,060	4,039,303
合 計	<u>\$ 2,763,311</u>	<u>\$ 3,568,060</u>	<u>\$ 4,040,800</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(三十三)。

(二十) 應付款項

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應付即期外匯款	\$ 3,700,055	\$ 3,401,792	\$ 6,665,484
應付客戶薪資轉帳款	1,744,273	79,201	36,967
應付帳款	1,704,877	686,708	7,354,528
應付獎金	1,664,646	2,564,742	2,246,038
應付利息	1,162,474	1,581,632	1,751,754
應付有價證券款	1,121,325	556,522	1,089,217
待交換票據	1,119,762	585,996	995,303
應付承購帳款	703,233	1,033,662	932,676
應付代收款	701,772	264,182	1,041,055
應付費用	567,553	546,593	586,698
應付承兌匯票	289,292	231,675	339,509
應付金融交易款	-	-	3,000,093
其他應付款	375,920	785,195	484,929
合 計	<u>\$ 14,855,182</u>	<u>\$ 12,317,900</u>	<u>\$ 26,524,251</u>

(二十一) 存款及匯款

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
支票存款	\$ 4,923,653	\$ 5,183,794	\$ 4,754,513
活期存款	192,435,149	146,192,568	139,706,933
定期存款	297,351,043	332,923,680	331,188,931
可轉讓定期存單	18,501,500	24,423,500	12,063,500
儲蓄存款	698,152,353	628,523,549	609,955,951
匯款	179,320	143,196	526,189
合 計	<u>\$ 1,211,543,018</u>	<u>\$ 1,137,390,287</u>	<u>\$ 1,098,196,017</u>

(二十二) 應付金融債券

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
次順位金融債券	<u>\$ 34,500,000</u>	<u>\$ 34,500,000</u>	<u>\$ 36,000,000</u>

截至民國 109 年 9 月 30 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

(二十三) 其他金融負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
結構型商品本金	\$ 3,607,030	\$ 6,712,530	\$ 7,211,245
撥入放款基金	-	1,779	2,557
其他	50,000	-	-
合 計	<u>\$ 3,657,030</u>	<u>\$ 6,714,309</u>	<u>\$ 7,213,802</u>

(二十四) 負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
員工福利負債準備	\$ 921,874	\$ 1,089,614	\$ 1,132,678
保證責任準備	159,906	147,163	164,341
融資承諾及應收信用狀 準備	45,566	48,360	48,562
訴訟損失準備	75,271	86,316	198,230
除役負債準備	75,322	79,696	71,018
合 計	<u>\$ 1,277,939</u>	<u>\$ 1,451,149</u>	<u>\$ 1,614,829</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六(十五)。

(二十五) 員工福利負債準備

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
退職後福利計劃	\$ 798,299	\$ 809,375	\$ 732,016
離職準備	123,575	280,239	400,662
合 計	<u>\$ 921,874</u>	<u>\$ 1,089,614</u>	<u>\$ 1,132,678</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 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$7,228、\$8,143、\$21,685 及\$24,430。

(3) 本公司於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$16,068。

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 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$4,869、\$5,025 及\$7,492，民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$419、\$437、\$1,192 及\$1,299。

(2) 元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$8,054、\$2,971 及\$8,502，民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$2,346、\$2,536、\$6,070 及\$6,582。

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 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月合併公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$50,068、\$48,261、\$148,822 及\$144,686。

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 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，因應前述事件估列離職準備分別為\$123,575、\$280,239 及\$400,662（帳列負債準備）。

(二十六)其他負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
預收款項	\$ 1,185,566	\$ 1,088,664	\$ 1,141,772
存入保證金	266,456	1,277,520	607,962
其他	53,883	58,126	84,763
合 計	<u>\$ 1,505,905</u>	<u>\$ 2,424,310</u>	<u>\$ 1,834,497</u>

(二十七)股本

截至民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為\$80,000,000 及\$73,940,390，各分為 8,000,000 仟股及 7,394,039 仟股，每股面額為\$10 元。

(二十八)資本公積

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 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。

(二十九)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 6 月 11 日經董事會代行股東會決議通過民國 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)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。

(三十)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	-	2,582,575	2,582,575
- 本期已實現數	-	(734,799)	(734,799)
- 本期累計減損變動數	-	4,838	4,838
- 本期轉出至保留盈餘	-	(308,927)	(308,927)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(302,343)	-	(302,343)
所得稅影響數	-	(4,449)	(4,449)
109年9月30日淨額	<u>(\$ 942,109)</u>	<u>\$ 3,759,569</u>	<u>\$ 2,817,460</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(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	-	1,190,789	1,190,789
- 本期已實現數	-	(522,640)	(522,640)
- 本期累計減損變動數	-	735	735
- 本期轉出至保留盈餘	-	209,595	209,595
國外營運機構兌換差額之 變動數	(184,608)	-	(184,608)
所得稅影響數	-	(26,594)	(26,594)
108年9月30日淨額	<u>(\$ 515,113)</u>	<u>\$ 2,099,915</u>	<u>\$ 1,584,802</u>

(三十一) 利息淨收益

	109年7至9月	108年7至9月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 3,584,321	\$ 4,468,826
投資有價證券利息收入	776,146	961,254
信用卡循環利息收入	49,680	59,547
存放及拆放銀行同業利息收入	31,367	63,804
應收承購帳款利息收入	12,819	36,405
其他利息收入	9,723	20,243
小 計	<u>4,464,056</u>	<u>5,610,079</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(1,152,513)	(1,872,443)
金融債券息	(207,646)	(215,037)
結構型商品利息費用	(16,702)	(107,037)
央行及同業存款利息費用	(2,538)	(35,760)
附買回票債券負債利息費用	(176)	(8,705)
租賃負債利息費用	(13,829)	(14,015)
其他利息費用	(1,319)	(1,027)
小 計	<u>(1,394,723)</u>	<u>(2,254,024)</u>
合 計	<u>\$ 3,069,333</u>	<u>\$ 3,356,055</u>
	109年1至9月	108年1至9月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 11,678,642	\$ 13,586,883
投資有價證券利息收入	2,471,360	2,954,431
信用卡循環利息收入	155,441	178,334
存放及拆放銀行同業利息收入	117,281	190,212
應收承購帳款利息收入	62,700	115,323
其他利息收入	35,676	64,837
小 計	<u>14,521,100</u>	<u>17,090,020</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(4,189,592)	(5,607,653)
金融債券息	(618,185)	(653,213)
結構型商品利息費用	(136,878)	(372,022)
央行及同業存款利息費用	(29,494)	(192,946)
附買回票債券負債利息費用	(3,189)	(129,867)
租賃負債利息費用	(41,971)	(41,702)
其他利息費用	(4,445)	(5,952)
小 計	<u>(5,023,754)</u>	<u>(7,003,355)</u>
合 計	<u>\$ 9,497,346</u>	<u>\$ 10,086,665</u>

(三十二)手續費淨收益

	109年7至9月	108年7至9月
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 755,942	\$ 845,382
保經代業務手續費收入	294,980	382,924
信用卡業務手續費收入	292,309	388,380
授信業務手續費收入	142,856	165,796
外匯業務手續費收入	19,202	21,629
存匯業務及其他手續費收入	<u>91,330</u>	<u>86,403</u>
小計	<u>1,596,619</u>	<u>1,890,514</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(859)	(765)
信用卡業務手續費費用	(242,491)	(316,433)
授信業務手續費費用	(8,979)	(11,630)
外匯業務手續費費用	(9,172)	(10,897)
存匯業務及其他手續費費用	<u>(88,657)</u>	<u>(85,149)</u>
小計	<u>(350,158)</u>	<u>(424,874)</u>
合計	<u>\$ 1,246,461</u>	<u>\$ 1,465,640</u>
	109年1至9月	108年1至9月
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 2,092,368	\$ 2,155,095
保經代業務手續費收入	1,006,064	1,296,891
信用卡業務手續費收入	854,318	1,166,238
授信業務手續費收入	487,640	706,957
外匯業務手續費收入	57,034	64,633
存匯業務及其他手續費收入	<u>244,294</u>	<u>246,704</u>
小計	<u>4,741,718</u>	<u>5,636,518</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(2,270)	(1,908)
信用卡業務手續費費用	(679,957)	(972,511)
授信業務手續費費用	(25,236)	(27,337)
外匯業務手續費費用	(28,256)	(31,016)
存匯業務及其他手續費費用	<u>(260,262)</u>	<u>(245,019)</u>
小計	<u>(995,981)</u>	<u>(1,277,791)</u>
合計	<u>\$ 3,745,737</u>	<u>\$ 4,358,727</u>

(三十三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>109年7至9月</u>	<u>108年7至9月</u>
<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	\$ 338,597	\$ 511,917
商業本票	46,436	40,200
股票	78,968	91,700
借入證券	1,299	31
受益憑證	- (	1,130)
權益連結商品	1	2,581
利率連結商品	4,103 (	36,787)
匯率連結商品	(206,009)	(573,928)
小 計	<u>263,395</u>	<u>34,584</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	356,626 (	105,239)
商業本票	(8,396)	2,215
股票	(55,249) (	5,191)
借入證券	(1,417) (	30)
受益證券	3,855	744
受益憑證	- (	1,244)
權益連結商品	- (	1,628)
利率連結商品	(228,289)	74,597
匯率連結商品	(121,137)	(140,874)
小 計	(54,007)	(176,650)
合 計	<u>\$ 209,388</u>	<u>(\$ 142,066)</u>

	109年1至9月	108年1至9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	\$ 940,895	\$ 1,290,479
商業本票	142,044	129,324
股票	77,104	128,191
借入證券	3,309	31
受益證券	462	626
受益憑證	-	(1,347)
權益連結商品	4,979	39,143
利率連結商品	(43,619)	(41,705)
匯率連結商品	(662,962)	(1,631,886)
小計	<u>462,212</u>	<u>(87,144)</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	502,612	512,853
商業本票	(20,065)	(2,403)
股票	(40,446)	18,509
借入證券	(1,398)	(30)
受益證券	3,804	687
受益憑證	-	(1,583)
權益連結商品	(325)	(37,992)
利率連結商品	(84,097)	(240,776)
匯率連結商品	(7,600)	(44,110)
小計	<u>352,485</u>	<u>205,155</u>
合計	<u>\$ 814,697</u>	<u>\$ 118,011</u>

1. 合併公司民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 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7至9月	108年7至9月
利息淨收益	\$ 317,215	\$ 421,192
處分損失	(127,193)	(468,230)
股利收入	73,373	81,622
合計	<u>\$ 263,395</u>	<u>\$ 34,584</u>
	109年1至9月	108年1至9月
利息淨收益	\$ 1,100,080	\$ 1,234,318
處分損失	(712,344)	(1,407,218)
股利收入	74,476	85,756
合計	<u>\$ 462,212</u>	<u>(\$ 87,144)</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。

(三十四) 其他利息以外淨損益

	109年7至9月	108年7至9月
放款違約金收入	\$ 19,017	\$ 18,750
租金收入	11,164	12,662
出售不良債權淨(損失)利益	(9)	455
財產交易及報廢淨利益	2,151	4,727
其他淨利益(損失)	11,183	(33,727)
合 計	<u>\$ 43,506</u>	<u>\$ 2,867</u>
	109年1至9月	108年1至9月
放款違約金收入	\$ 55,421	\$ 60,067
租金收入	36,257	39,901
出售不良債權淨利益	3,339	4,081
財產交易及報廢淨利益	13,490	18,665
其他淨利益(損失)	29,801	(11,246)
合 計	<u>\$ 138,308</u>	<u>\$ 111,468</u>

(三十五) 員工福利費用

	109年7至9月	108年7至9月
薪資費用	\$ 1,335,060	\$ 1,414,500
勞健保費用	92,522	92,988
退休金費用	60,061	59,377
其他員工福利費用	80,888	82,259
合 計	<u>\$ 1,568,531</u>	<u>\$ 1,649,124</u>
	109年1至9月	108年1至9月
薪資費用	\$ 3,769,169	\$ 4,296,977
勞健保費用	277,778	279,403
退休金費用	177,769	176,997
其他員工福利費用	248,758	245,927
合 計	<u>\$ 4,473,474</u>	<u>\$ 4,999,304</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 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為\$12,201、\$14,419、\$34,492 及\$42,898，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 109 年 1 至 9 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所

為之最適當估計，嗣後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。

(三十六) 折舊及攤銷費用

	109年7至9月	108年7至9月
不動產及設備折舊費用	\$ 87,818	\$ 84,713
投資性不動產折舊費用	1,485	1,490
使用權資產折舊費用	146,118	147,005
無形資產攤銷費用	83,739	82,410
遞延資產攤銷費用	14,977	17,077
合 計	<u>\$ 334,137</u>	<u>\$ 332,695</u>
	109年1至9月	108年1至9月
不動產及設備折舊費用	\$ 259,608	\$ 257,124
投資性不動產折舊費用	4,433	4,484
使用權資產折舊費用	464,671	415,225
無形資產攤銷費用	249,932	252,788
遞延資產攤銷費用	45,193	52,163
合 計	<u>\$ 1,023,837</u>	<u>\$ 981,784</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	109年7至9月	108年7至9月
稅捐	\$ 221,939	\$ 249,664
租金	70,082	65,336
保險費	93,945	84,905
修繕費	78,804	71,314
郵電費	41,624	40,496
勞務費	39,747	48,788
捐贈	51,858	10,468
其他	209,525	213,479
合 計	<u>\$ 807,524</u>	<u>\$ 784,450</u>
	109年1至9月	108年1至9月
稅捐	\$ 697,447	\$ 729,835
租金	186,149	203,350
保險費	271,439	248,453
修繕費	223,372	195,786
郵電費	119,016	118,302
勞務費	110,424	141,533
捐贈	106,992	65,319
其他	562,754	574,786
合 計	<u>\$ 2,277,593</u>	<u>\$ 2,277,364</u>

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	109年7至9月	108年7至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 388,807	\$ 334,207
以前年度所得稅高估	(12,861)	(4,890)
本期所得稅總額	375,946	329,317
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(39,814)	(52,039)
所得稅費用	\$ 336,132	\$ 277,278
	109年1至9月	108年1至9月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 805,582	\$ 1,407,667
以前年度所得稅高估	(34,128)	(14,234)
本期所得稅總額	771,454	1,393,433
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	222,854	(339,959)
所得稅費用	\$ 994,308	\$ 1,053,474

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅(利益)支出金額：

	109年7至9月	108年7至9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評價損益	\$ 3,060	\$ 964
確定福利計畫之再衡量數	2	-
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評價損益	(784)	1,789
	109年1至9月	108年1至9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評價損益	\$ 2,666	\$ 22,018
確定福利計畫之再衡量數	421	-
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評價損益	1,783	4,576

2. 元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 109 年 9 月 30 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$179,162，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 9 月 30 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$276,626，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。
5. 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。

(三十九) 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7至9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>\$ 2,490,400</u>	7,394,039	<u>\$ 0.34</u>

	108年7至9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>\$ 2,840,982</u>	7,394,039	<u>\$ 0.38</u>

	109年1至9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>\$ 7,005,366</u>	7,394,039	<u>\$ 0.95</u>

	108年1至9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>\$ 8,232,335</u>	7,394,039	<u>\$ 1.11</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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大亞洲投資有限公司 (簡稱元大亞洲投資)	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大證券株式會社 (簡稱元大證券(韓國))	同一集團企業
元大投信經理之基金	同一集團企業所管理之基金
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	實質關係人
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 (簡稱尚旅匯旅行社)	實質關係人
永豐餘消費品實業股份有限公司 (簡稱永豐實)	實質關係人(註)
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

註：永豐實於民國 109 年 6 月 22 日起為關係人。

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 存 款

	109	年	9	月	30	日	
	<u>期末餘額</u>			<u>佔存款%</u>			<u>利率區間%</u>
全體關係人	\$	68,176,507		5.63			0.00~6.065
	108	年	12	月	31	日	
	<u>期末餘額</u>			<u>佔存款%</u>			<u>利率區間%</u>
全體關係人	\$	51,074,940		4.49			0.00~6.065
	108	年	9	月	30	日	
	<u>期末餘額</u>			<u>佔存款%</u>			<u>利率區間%</u>
全體關係人	\$	57,911,411		5.27			0.00~6.065

民國 109 年及 108 年 1 至 9 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分別為 5.80%~6.065%及 6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 109 年及 108 年 1 至 9 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 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$52,972、\$115,876、\$234,352 及 \$331,162。

(以下空白)

2. 放款

109 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	337	\$ 102,719	\$ 66,593	\$ 66,593	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	478	3,852,459	3,413,627	3,413,627	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	永豐實	30,400	24,400	24,400	-	無	無
	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	91	376,701	200,894	200,894	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,752,514	\$ 3,752,514	\$ -		

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
其他放款	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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	331	\$ 76,117	\$ 41,079	\$ 41,079	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,565,568	3,111,506	3,111,506	-	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	-	-	-	存單	無
	元大證券	183,147	183,147	183,147	-	不動產	無
	85	260,320	150,001	150,001	-	股票、存單、保單、 不動產	無
合計			\$ 3,512,733	\$ 3,512,733	\$ -		

(以下空白)

民國 109 年及 108 年 1 至 9 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 1.35%~2.00%及 1.90%~2.50%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.69%及 0.00%~11.07%，與一般放款戶並無不同。

民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$12,589、\$13,451、\$39,581 及 \$39,768。

3. 手續費收入

關係人名稱	109年7至9月	108年7至9月
母公司：		
元大金控	\$ 61	\$ 45
兄弟公司：		
元大人壽	96,570	182,138
元大投信	13,541	1,723
元大證券(香港)	1,250	-
元大證券	247	1,733
元大亞洲投資	108	78
元大期貨	52	50
元大投顧	-	1
合計	<u>\$ 111,829</u>	<u>\$ 185,768</u>
關係人名稱	109年1至9月	108年1至9月
母公司：		
元大金控	\$ 210	\$ 152
兄弟公司：		
元大人壽	531,748	603,682
元大投信	28,315	5,534
元大證券(香港)	2,942	-
元大證券	906	8,216
元大亞洲投資	267	146
元大期貨	160	166
元大建設	-	33
元大投顧	-	1
合計	<u>\$ 564,548</u>	<u>\$ 617,930</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 16,972	\$ 92,162	\$ 119,594
元大投信	3,800	367	343
元大證券(香港)	210	-	-
合 計	<u>\$ 20,982</u>	<u>\$ 92,529</u>	<u>\$ 119,937</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	109年7至9月	108年7至9月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 1,729	\$ 1,729
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	1,877	1,864
元大期貨	場地租金	449	433
元大人壽	辦公室租金	36	152
合 計		<u>\$ 4,091</u>	<u>\$ 4,178</u>

關係人名稱	承租用途	109年1至9月	108年1至9月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 5,189	\$ 5,189
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	5,617	5,598
元大期貨	場地租金	1,320	1,299
元大人壽	辦公室租金	108	632
合 計		<u>\$ 12,234</u>	<u>\$ 12,718</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：			
元大金控	\$ 1,151	\$ 1,151	\$ 1,151
兄弟公司：			
元大證券	1,249	1,268	1,268
元大期貨	299	288	288
元大人壽	24	24	23
合 計	<u>\$ 2,723</u>	<u>\$ 2,731</u>	<u>\$ 2,730</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 39,083	\$ 27,347
元大證金	辦公室租金	2	634
合 計		<u>\$ 39,085</u>	<u>\$ 27,981</u>
關係人名稱	承租用途	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 103,255	\$ 77,925
元大證金	辦公室租金	5	1,903
合 計		<u>\$ 103,260</u>	<u>\$ 79,828</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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,494	\$ 5,516	\$ 5,516
元大人壽	2,161	-	-
元大證金	633	633	633
合 計	<u>\$ 8,288</u>	<u>\$ 6,149</u>	<u>\$ 6,149</u>

6. 捐贈

民國 109 年及 108 年 7 月至 9 月均無對財團法人元大文教基金會及財團法人寶華綜合經濟研究院之捐贈。

關係人名稱	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
財團法人元大文教基金會	\$ 23,000	\$ 22,500
財團法人寶華綜合經濟研究院	9,930	12,370
合 計	<u>\$ 32,930</u>	<u>\$ 34,870</u>

7. 顧問費

關係人名稱	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 3,105</u>	<u>\$ 3,195</u>
關係人名稱	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 9,315</u>	<u>\$ 9,585</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	109年7至9月	108年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 25,547	\$ 11,251
元大期貨	1	-
元大證券(韓國)	-	31
合 計	<u>\$ 25,548</u>	<u>\$ 11,282</u>
關係人名稱	109年1至9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 41,092	\$ 22,859
元大期貨	1	-
元大證券(韓國)	-	187
合 計	<u>\$ 41,093</u>	<u>\$ 23,046</u>

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 1,497,361</u>	<u>\$ 2,282,925</u>	<u>\$ 2,275,250</u>
應付連結稅制款	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,255,910</u>	<u>\$ 942,408</u>

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

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
關係人名稱	使用權資產	使用權資產	使用權資產
兄弟公司：			
元大證券	\$ 27,062	\$ 42,373	\$ 49,515
元大證金	5,626	-	-
合 計	<u>\$ 32,688</u>	<u>\$ 42,373</u>	<u>\$ 49,515</u>

關係人名稱	109年7至9月 折舊費用	108年7至9月 折舊費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 7,111	\$ 5,828
元大證金	626	-
合 計	<u>\$ 7,737</u>	<u>\$ 5,828</u>
關係人名稱	109年1至9月 折舊費用	108年1至9月 折舊費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 21,384	\$ 16,168
元大證金	1,876	-
合 計	<u>\$ 23,260</u>	<u>\$ 16,168</u>

1. 合併公司於民國 109 年及 108 年 1 至 9 月向元大證券分別取得使用權資產\$6,073 及\$23,667。
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 9 月向元大證金取得使用權資產\$7,502；民國 108 年 1 至 9 月無取得使用權資產之情形。

(3)租賃負債

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
關係人名稱	租賃負債	租賃負債	租賃負債
兄弟公司：			
元大證券	\$ 27,511	\$ 42,866	\$ 50,001
元大證金	5,644	-	-
合 計	<u>\$ 33,155</u>	<u>\$ 42,866</u>	<u>\$ 50,001</u>
		109年7至9月	108年7至9月
關係人名稱		利息費用	利息費用
兄弟公司：			
元大證券		\$ 63	\$ 75
元大證金		12	-
合 計		<u>\$ 75</u>	<u>\$ 75</u>
		109年1至9月	108年1至9月
關係人名稱		利息費用	利息費用
兄弟公司：			
元大證券		\$ 229	\$ 225
元大證金		40	-
合 計		<u>\$ 269</u>	<u>\$ 225</u>

11. 財產交易

(1) 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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ -	\$ -	\$ 28,709

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9月	108年1至9月
兄弟公司：		
元大期貨		
利息收入	\$ 1	\$ 4
手續費費用	\$ 22	\$ 22

民國 109 及 108 年 7 至 9 月無因期貨交易產生之利息收入及手續費費用。

- (2) 截至民國 109 年及 108 年 9 月 30 日，合併公司出售交通及運輸設備予元大金控，處分價款分別為\$1,800 及\$2,220，民國 109 年及 108 年 7 至 9 月暨民國 109 年及 108 年 1 至 9 月處分利益分別為\$0、\$720、\$148 及\$761。
- (3) 截至民國 109 年 9 月 30 日，合併公司自元大證券購買交通及運輸設備，總價款為\$860，帳列交通及運輸設備。
- (4) 截至民國 108 年 9 月 30 日，合併公司出售交通及運輸設備予元大證券，處分價款為\$1,380，民國 108 年 7 至 9 月及 1 至 9 月處分(損)益分別為\$60 及(\$173)。
- (5) 截至民國 108 年 9 月 30 日，合併公司自元大投信購買交通及運輸設備，總價款為\$500，帳列交通及運輸設備。
- (6) 截至民國 108 年 9 月 30 日，合併公司與元大人壽承作換匯交易，本金為美金 13,000，於民國 108 年 4 月 19 日到期，已實現利益為\$5,629。

12. 其他

關係人名稱	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
應收款項-元大證券	\$ 69	\$ 38	\$ 200
應收款項-元大證金	49	-	49
應收款項-元大金控	-	-	170
應收款項-元大資管	-	-	31
應收款項-元大人壽	-	-	3
其他資產-元大證券(韓國)	4,976	5,210	-
其他資產-元大人壽	-	8,874	12,685
應付款項-元大證券	13,343	9,483	9,149
應付款項-元大金控	5,595	3,653	1,468
應付款項-元大人壽	3,036	450	472
應付款項-元大資管	35	-	8,060

關係人名稱	109年7至9月	108年7至9月
利息收入-元大證券(韓國)	\$ 1	\$ -
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	5,965	-
營業費用-元大人壽	5,174	5,316
營業費用-元大證券	293	30

關係人名稱	109年1至9月	108年1至9月
利息收入-元大證券(韓國)	\$ 7	\$ -
什項收入-元大證券	123	123
什項收入-元大期貨	123	123
營業費用-元大資管	17,930	-
營業費用-元大人壽	15,203	14,028
營業費用-元大證券	868	90

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	109年7至9月	108年7至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 207,283	\$ 219,829
退職後福利	6,950	4,702
離職福利	238	257
合 計	<u>\$ 214,471</u>	<u>\$ 224,788</u>

	109年1至9月	108年1至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 575,166	\$ 680,325
退職後福利	17,811	14,094
離職福利	782	776
合 計	<u>\$ 593,759</u>	<u>\$ 695,195</u>

八、質押之資產

民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	109年9月30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	640,790	外幣清算透支擔保
- 政府公債	547,256	假扣押擔保
- 政府公債	196,245	信託賠償準備金
- 政府公債	109,692	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	54,846	票券商存儲保證金
- 政府公債	60,331	證券商營業保證金
- 政府公債	5,265	國際卡交易帳款付款準備金
<u>存放央行及拆借銀行同業</u>	174,167	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	55,107	證券商營業保證金
- 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9月30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	521,880	外幣清算透支擔保
- 政府公債	602,176	假扣押擔保
- 政府公債	197,480	信託賠償準備金
- 政府公債	110,390	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	76,302	營業保證金
- 政府公債	55,195	票券商存儲保證金
- 政府公債	55,195	證券商營業保證金
- 政府公債	5,188	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	375,052	營業保證金

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 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$3,082,967、\$252,223 及\$242,774。

(二)訴訟案件

1. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及其關係戶 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司(下稱「SINO 及 PLOSA 公司」)因與大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward；簡稱「TRF」)平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張本公司應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123 仟元及其利息、備位聲明：美金 1,445 仟元及其利息)，本公司於合併大眾銀行後承受本訴訟，於民國 107 年 1 月 26 日獲第一審勝訴判決，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 9 月 30 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。

2. 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)減資款項韓圜 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%範圍的減資款項韓圜 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。首爾高等法院於民國 109 年 11 月 3 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴。Pentagon City 仍可於收受判決書後 14 日內提起上訴。目前評估本案對元大儲蓄銀行(韓國)及本公司營運及股東權益尚無重大影響。

(三)其他

	109年9月30日	108年12月31日	108年9月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 22,918,344	\$ 25,604,687	\$ 27,867,595
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,560,808	119,477,639	120,337,034
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,955,384	3,635,756	3,513,313
各項保證款項	13,845,758	13,217,092	13,715,265
受託代收款項	15,500,631	16,990,839	17,549,741
信託資產	208,178,238	208,314,564	208,291,259
受託保管品及保證品	30,241,138	29,999,685	33,249,907
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	-	1,582,270	904,150
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	3,569,262	5,315,823	3,903,888

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：

		109 年 9 月 30 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						
權益工具	\$	2,434,428	\$	2,434,428	\$ -	\$ -
債務工具		163,930,585		21,709,190	142,221,395	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具		7,665,059		3,849,399	-	3,815,660
債務工具		128,249,063		46,993,895	81,255,168	-
負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
借入證券	\$	40,034	\$	40,034	\$ -	\$ -
<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	\$	1,843,498	\$	-	\$ 1,843,498	\$ -
負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	2,723,277	\$	-	\$ 2,723,277	\$ -

		108 年 12 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						
權益工具	\$	2,570,437	\$	2,570,437	\$ -	\$ -
債務工具		143,133,598		27,167,528	115,966,070	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
權益工具		11,074,413		7,523,804	-	3,550,609
債務工具		90,221,326		31,085,049	59,136,277	-
<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	\$ -

重複性公允價值衡量項目	108年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
權益工具	\$ 2,748,384	\$ 2,748,384	\$ -	\$ -
債務工具	129,892,109	24,054,232	105,837,877	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	7,673,778	4,203,552	-	3,470,226
債務工具	95,083,651	33,715,062	61,368,589	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
借入證券	\$ 1,497	\$ 1,497	\$ -	\$ -
<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	\$ 3,553,716	\$ -	\$ 3,553,716	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 4,039,303	\$ -	\$ 4,039,303	\$ -

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 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 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9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	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,550,609	\$ -	\$ 265,051	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,815,660
合計	<u>\$ 3,550,609</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 265,051</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,815,660</u>

		108年1至9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	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,116,112	\$ -	\$ 354,211	\$ -	\$ -	\$ 97	\$ -	\$ 3,470,226
合計	<u>\$ 3,116,112</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 354,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 97</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,470,226</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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$265,073 及\$354,144。

(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 9 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)

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若流動性參數折減 $\pm 1\%$ ，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 9 月 30 日</u>			
<u>資 產</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	11,048	(\$ 11,048)
<u>108 年 12 月 31 日</u>			
<u>資 產</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	10,228	(\$ 10,228)
<u>108 年 9 月 30 日</u>			
<u>資 產</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	10,029	(\$ 10,029)

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9月30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)	輸入值與公允價 值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產					
股票投資	\$ 3,815,197	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.90~29.36 0.87~2.83 ≤40%	乘數越高 公允價值越高 市場流通性 折減越高 公允價值越低

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)	輸入值與公允價 值關係
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%	乘數越高 公允價值越高 市場流通性 折減越高 公允價值越低

重複性 公允價值衡量項目	民國108年9月30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)	輸入值與公允價 值關係
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產					
股票投資	\$ 3,469,744	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	13.23~30.01 0.85~2.86 ≤40%	乘數越高 公允價值越高 市場流通性 折減越高 公允價值越低

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9月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,692,189	\$ 75,462,328
<u>金融負債</u>		
應付金融債	34,500,000	35,891,735
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9月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 70,286,881	\$ 73,965,249
<u>金融負債</u>		
應付金融債	36,000,000	37,571,332

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9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 75,462,328	\$ 3,206,778	\$ 72,222,321	\$ 33,229
<u>金融負債</u>				
應付金融債	35,891,735	-	35,891,735	-

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9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 73,965,249	\$ 3,279,578	\$ 70,645,751	\$ 39,920
<u>金融負債</u>				
應付金融債	37,571,332	-	37,571,332	-

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；

- b. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(C) 其他金融資產

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) 新型冠狀肺炎病毒(COVID-19)影響

本年初 COVID-19 陸續於各個國家蔓延並衝擊整體經濟發展，相關影響程度將視未來 COVID-19 疫情延燒及經濟環境所受之波及。合併公司因應 COVID-19 疫情，針對國家暴險、產業影響較大部分(如運輸、觀光、餐飲、通路等產業)，持續監控管理，檢視分析均顯示目前風險仍在可承受範圍內。另因政府及金融業均已提出因應措施，若疫情近期內得以控制，預期合併公司今年資產尚無信用風險增高趨勢。合併公司將繼續密切關注 COVID-19 疫情發展情況，審慎評估及積極因應疫情對合併公司財務狀況及經營績效之影響。

(8) 合併公司信用風險最大暴險額

A. 民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 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」 規定提列之減損差異	合計
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
民國109年9月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 492,341,329	\$ 393,803	\$ -	\$ -	\$ 492,735,132
內部評等-可接受	221,489,483	1,092,216	-	-	222,581,699
內部評等-稍弱	53,776,537	831,404	-	-	54,607,941
內部評等-信用減損	-	219,566	5,011,218	-	5,230,784
總帳面金額	767,607,349	2,536,989	5,011,218	-	775,155,556
備抵呆帳	(1,348,943)	(203,922)	(2,109,161)	-	(3,662,026)
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 定須提列之減損差異	-	-	-	(8,181,443)	(8,181,443)
總計	<u>\$ 766,258,406</u>	<u>\$ 2,333,067</u>	<u>\$ 2,902,057</u>	<u>(\$ 8,181,443)</u>	<u>\$ 763,312,087</u>
	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
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
民國108年12月31日					
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 收款呆帳處理辦法」規 定須提列之減損差異	-	-	-	(7,502,152)	(7,502,152)
總計	<u>\$ 749,556,839</u>	<u>\$ 2,314,721</u>	<u>\$ 3,696,956</u>	<u>(\$ 7,502,152)</u>	<u>\$ 748,066,364</u>
	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
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
民國108年9月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 482,701,361	\$ 720,832	\$ -	\$ -	\$ 483,422,193
內部評等-可接受	207,238,807	1,676,484	-	-	208,915,291
內部評等-稍弱	47,699,617	470,745	-	-	48,170,362
內部評等-信用減損	-	313,964	5,539,529	-	5,853,493
總帳面金額	737,639,785	3,182,025	5,539,529	-	746,361,339
備抵呆帳	(1,466,973)	(595,704)	(2,743,287)	-	(4,805,964)
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 定須提列之減損差異	-	-	-	(6,863,021)	(6,863,021)
總計	<u>\$ 736,172,812</u>	<u>\$ 2,586,321</u>	<u>\$ 2,796,242</u>	<u>(\$ 6,863,021)</u>	<u>\$ 734,692,354</u>

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	存續期間	存續期間		
民國109年9月30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	\$ 12,356,573	\$ 15,817	\$ -	\$ -	\$ 12,372,390
內部評等-可接受	707,709	25,845	-	-	733,554
內部評等-稍弱	1,028,847	133,092	-	-	1,161,939
內部評等-未評等	5,867,044	-	-	-	5,867,044
內部評等-信用減損	-	-	941,548	-	941,548
總帳面金額	19,960,173	174,754	941,548	-	21,076,475
備抵呆帳	(17,310)	(58,628)	(886,310)	-	(962,248)
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	-	-	-	(66,879)	(66,879)
總計	\$ 19,942,863	\$ 116,126	\$ 55,238	(\$ 66,879)	\$ 20,047,348

	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	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	\$ 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	存續期間	存續期間		
民國108年9月30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	\$ 18,958,638	\$ 21,708	\$ -	\$ -	\$ 18,980,346
內部評等-可接受	1,163,044	35,650	-	-	1,198,694
內部評等-稍弱	1,232,323	156,716	-	-	1,389,039
內部評等-未評等	15,401,050	-	-	-	15,401,050
內部評等-信用減損	-	-	1,593,605	-	1,593,605
總帳面金額	36,755,055	214,074	1,593,605	-	38,562,734
備抵呆帳	(23,912)	(86,775)	(1,338,684)	-	(1,449,371)
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	-	-	-	(98,708)	(98,708)
總計	\$ 36,731,143	\$ 127,299	\$ 254,921	(\$ 98,708)	\$ 37,014,655

註1：民國109年9月30日、民國108年12月31日及9月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$677,413、\$875,168及\$938,856，另備抵呆帳分別\$18,124、\$33,355及\$20,427。

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9月30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	\$ 126,343,106	\$ -	\$ -	\$ 126,343,106
內部評等-可接受	375,093	-	-	375,093
總帳面金額	126,718,199	-	-	126,718,199
評價調整	1,530,864	-	-	1,530,864
總計	<u>\$ 128,249,063</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 128,249,063</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9月30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	\$ 94,236,104	\$ 200,000	\$ -	\$ 94,436,104
內部評等-可接受	40,783	-	-	40,783
總帳面金額	94,276,887	200,000	-	94,476,887
評價調整	604,593	2,171	-	606,764
總計	<u>\$ 94,881,480</u>	<u>\$ 202,171</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 95,083,651</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9月30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	\$ 208,832,725	\$ -	\$ -	\$ 208,832,725
內部評等-可接受	110,345	-	-	110,345
總帳面金額	208,943,070	-	-	208,943,070
累計減損	(92)	-	-	(92)
總計	<u>\$ 208,942,978</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 208,942,978</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9月30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	\$ 201,707,530	\$ -	\$ -	\$ 201,707,530
內部評等-可接受	30,429	-	-	30,429
總帳面金額	201,737,959	-	-	201,737,959
累計減損	(98)	-	-	(98)
總計	<u>\$ 201,737,861</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 201,737,861</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9月30日	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 30,835,780	\$ 11,571	\$ -	\$ -	\$ 30,847,351
內部評等-可接受	5,585,798	29,045	-	-	5,614,843
內部評等-稍弱	990,987	27,867	-	-	1,018,854
內部評等-信用減損	-	-	75,230	-	75,327
違約暴險額	<u>\$ 37,412,565</u>	<u>\$ 68,483</u>	<u>\$ 75,230</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,556,278</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 51,229)	(\$ 13,427)	(\$ 45,122)	\$ -	(\$ 109,778)
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	-	-	-	(95,694)	(95,694)
總計	<u>(\$ 51,229)</u>	<u>(\$ 13,427)</u>	<u>(\$ 45,122)</u>	<u>(\$ 95,694)</u>	<u>(\$ 205,472)</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9月30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	\$ 30,850,366	\$ 13,019	\$ -	\$ -	\$ 30,863,385
內部評等-可接受	9,256,624	14,957	-	-	9,271,581
內部評等-稍弱	1,075,037	33,906	-	-	1,108,943
內部評等-信用減損	300	-	76,488	-	76,788
違約暴險額	<u>\$ 41,182,327</u>	<u>\$ 61,882</u>	<u>\$ 76,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,320,697</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 46,303)	(\$ 16,445)	(\$ 41,116)	\$ -	(\$ 103,864)
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	-	-	-	(109,039)	(109,039)
總計	<u>(\$ 46,303)</u>	<u>(\$ 16,445)</u>	<u>(\$ 41,116)</u>	<u>(\$ 109,039)</u>	<u>(\$ 212,903)</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 9 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 100,228	\$ -	\$ 100,228
貼現及放款	601,544,350	-	601,544,350
透過損益按公允價值衡量之金融資產	243,631	320,511	564,142
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,977,969	-	6,977,969
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	91,783	-	91,783
各類保證款項(含已轉催)	3,653,497	-	3,653,497
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 9 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 238,569	\$ -	\$ 238,569
貼現及放款	546,283,829	-	546,283,829
透過損益按公允價值衡量之金融資產	592,158	1,246,300	1,838,458
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,302,766	-	6,302,766
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	155,362	-	155,362
各類保證款項(含已轉催)	4,856,514	-	4,856,514

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。

(9) 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 9 月 30 日		108 年 12 月 31 日		108 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 342,122,597	44.17	\$ 355,995,694	46.86	\$ 350,486,829	47.02
公營企業	-	-	-	-	7,940	-
非營利團體	1,146,986	0.15	1,077,343	0.14	1,390,627	0.19
私人	428,223,869	55.29	400,216,102	52.68	391,454,070	52.51
金融機構	1,977,860	0.26	1,216,163	0.16	955,312	0.13
其他	1,006,831	0.13	1,237,756	0.16	1,127,705	0.15
合計	<u>774,478,143</u>	<u>100.00</u>	<u>759,743,058</u>	<u>100.00</u>	<u>745,422,483</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	109 年 9 月 30 日		108 年 12 月 31 日		108 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 687,148,788	88.72	\$ 659,839,737	86.85	\$ 639,482,516	85.79
亞洲	77,959,930	10.07	88,157,687	11.60	93,010,205	12.48
其他	9,369,425	1.21	11,745,634	1.55	12,929,762	1.73
合計	<u>774,478,143</u>	<u>100.00</u>	<u>759,743,058</u>	<u>100.00</u>	<u>745,422,483</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	109 年 9 月 30 日		108 年 12 月 31 日		108 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 172,933,793	22.33	\$ 198,034,648	26.07	\$ 199,138,654	26.71
有擔保						
－ 股票擔保品	20,351,862	2.63	21,003,600	2.76	21,814,163	2.93
－ 債單擔保	7,096,708	0.92	5,695,667	0.75	6,138,662	0.82
－ 不動產擔保	515,387,287	66.54	481,239,317	63.34	466,425,778	62.58
－ 動產擔保	51,601,412	6.66	48,441,441	6.38	46,543,462	6.24
－ 保證函	4,608,478	0.60	2,481,903	0.33	2,448,458	0.33
－ 其他	2,498,603	0.32	2,846,482	0.37	2,913,306	0.39
合計	<u>\$ 774,478,143</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 759,743,058</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 745,422,483</u>	<u>100.00</u>

(10) 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 9 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
民國109年1月1日至9月30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	(5,322)	19,229	(13,907)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(6,466)	(3,952)	10,418	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	88,419	(12,603)	(75,816)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(424,162)	(33,412)	(1,711,599)	(2,169,173)	-	(2,169,173)
購入或創始新金融資產之備抵減損	600,026	9,500	35,753	645,279	-	645,279
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	-	-	-	-	683,273	683,273
轉銷呆帳	(435,502)	(19,749)	(1,193,973)	(1,649,224)	-	(1,649,224)
匯兌影響數及其他變動	243,591	100,430	1,452,662	1,796,683	-	1,796,683
期末餘額	\$ 1,314,528	\$ 203,821	\$ 2,134,573	\$ 3,652,922	\$ 8,172,423	\$ 11,825,345

民國108年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	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	(1,864)	27,725	(25,861)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(17,142)	(2,943)	20,085	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	122,377	(31,905)	(90,472)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(512,536)	(363,482)	(350,681)	(1,226,699)	-	(1,226,699)
購入或創始新金融資產之備抵減損	510,360	164,180	123,336	797,876	-	797,876
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	-	-	-	-	35,213	35,213
轉銷呆帳	(521,675)	(38,107)	(1,099,186)	(1,658,968)	-	(1,658,968)
匯兌影響數及其他變動	306,180	(67,397)	1,556,118	1,794,901	-	1,794,901
期末餘額	<u>\$ 1,469,370</u>	<u>\$ 595,382</u>	<u>\$ 2,727,015</u>	<u>\$ 4,791,767</u>	<u>\$ 6,856,791</u>	<u>\$ 11,648,558</u>

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

民國109年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 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	(1,728,501)	1,755,236	(26,735)	-
- 轉為信用減損金融資產	(743,307)	(268,294)	1,011,601	-
- 轉為12個月預期信用損失	802,448	(462,205)	(340,243)	-
- 於當期除列之金融資產	(223,477,543)	(982,756)	(2,705,242)	(227,165,541)
購入或創始新金融資產	283,632,313	335,533	72,691	284,040,537
轉銷呆帳	(435,502)	(19,749)	(1,193,973)	(1,649,224)
匯兌影響數及其他變動	(41,091,487)	(281,934)	882,734	(40,490,687)
期末餘額	<u>\$ 766,953,627</u>	<u>\$ 2,529,285</u>	<u>\$ 4,995,231</u>	<u>\$ 774,478,143</u>
民國108年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 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	(664,567)	730,911	(66,344)	-
- 轉為信用減損金融資產	(1,611,677)	(127,472)	1,739,149	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,105,646	(755,952)	(349,694)	-
- 於當期除列之金融資產	(227,136,686)	(1,947,000)	(859,064)	(229,942,750)
購入或創始新金融資產	271,269,338	378,766	221,547	271,869,651
轉銷呆帳	(521,675)	(38,107)	(1,099,186)	(1,658,968)
匯兌影響數及其他變動	(38,077,566)	257,840	29,473	(37,790,253)
期末餘額	<u>\$ 736,747,771</u>	<u>\$ 3,160,811</u>	<u>\$ 5,513,901</u>	<u>\$ 745,422,483</u>

(B)應收款及其他金融資產

民國109年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	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	\$ 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	(101)	14,677	(14,576)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(52)	(1,011)	1,063	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	54,866	(38,217)	(16,649)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(9,626)	(120)	(2,848)	(12,594)	-	(12,594)
購入或創始新金融資產之備抵減損	7,978	3,302	11,521	22,801	-	22,801
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	-	-	-	-	(16,948)	(16,948)
轉銷呆帳	(22,812)	(11,636)	(213,952)	(248,400)	-	(248,400)
匯兌影響數及其他變動	(17,946)	16,863	(64,653)	(65,736)	-	(65,736)
期末餘額	<u>\$ 51,725</u>	<u>\$ 58,729</u>	<u>\$ 860,898</u>	<u>\$ 971,352</u>	<u>\$ 75,899</u>	<u>\$ 1,047,251</u>

民國108年1月1日至9月30日	12個月	存續期間	存續期間	依國際財務	依「銀行資產	合計
	預期信用損失 (階段一)	預期信用損失 (階段二)	預期信用損失 (階段三)	報導準則 第9號規定 提列之減損	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	
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	(110)	19,069	(18,959)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(81)	(1,821)	1,902	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	61,025	(39,343)	(21,682)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(10,010)	(140)	(2,139)	(12,289)	-	(12,289)
購入或創始新金融資產之備抵減損	12,964	4,950	14,610	32,524	-	32,524
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	-	-	-	-	5,565	5,565
轉銷呆帳	(34,017)	(15,085)	(35,295)	(84,397)	-	(84,397)
匯兌影響數及其他變動	(33,587)	37,078	19,106	22,597	-	22,597
期末餘額	\$ 21,515	\$ 87,097	\$ 1,354,956	\$ 1,463,568	\$ 104,938	\$ 1,568,506

民國109年及108年1月1日至9月30日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

民國109年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	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	\$ 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	(559)	598	(39)	-	-	-
－ 轉為信用減損金融資產	(1)	(24)	25	-	-	-
－ 轉為12個月預期信用損失	12,181	(11,841)	(340)	-	-	-
－ 於當期除列之金融資產	(14,770)	(1,969)	(16,787)	(33,526)	-	(33,526)
購入或創始新金融資產之備抵減損	15,302	280	15,443	31,025	-	31,025
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	-	-	-	-	7,795	7,795
匯兌影響數及其他變動	(6,666)	10,380	941	4,655	-	4,655
期末餘額	<u>\$ 51,229</u>	<u>\$ 13,427</u>	<u>\$ 45,122</u>	<u>\$ 109,778</u>	<u>\$ 95,694</u>	<u>\$ 205,472</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)	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108年1月1日至9月30日						
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	(320)	333	(13)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(36)	37	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	14,482	(14,066)	(416)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(21,369)	(2,866)	(29,863)	(54,098)	-	(54,098)
購入或創始新金融資產之備抵減損	15,770	702	14,447	30,919	-	30,919
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	-	-	-	-	(16,435)	(16,435)
匯兌影響數及其他變動	(15,806)	12,876	1,100	(1,830)	-	(1,830)
期末餘額	<u>\$ 46,303</u>	<u>\$ 16,445</u>	<u>\$ 41,116</u>	<u>\$ 103,864</u>	<u>\$ 109,039</u>	<u>\$ 212,903</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9月30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 9 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

民國109年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 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	(7,448)	(8,837)	-	(16,285)
購入或創始新金融資產之備抵減損	7,317	-	-	7,317
匯兌影響數及其他變動	2,114	-	-	2,114
期末餘額	<u>\$ 21,227</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,227</u>
民國108年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 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	(5,009)	-	-	(5,009)
購入或創始新金融資產之備抵減損	4,071	-	-	4,071
匯兌影響數及其他變動	(889)	(864)	-	(1,753)
期末餘額	<u>\$ 21,667</u>	<u>\$ 9,519</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 31,186</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9月30日				
期初餘額	\$ 95	\$ -	\$ -	\$ 95
匯兌影響數及其他變動	(3)	-	-	(3)
期末餘額	<u>\$ 92</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 92</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9月30日				
期初餘額	\$ 98	\$ -	\$ -	\$ 98
匯兌影響數及其他變動	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 98</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 98</u>

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(11) 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9月30日					108年9月30日				
業務別\項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		146,871	212,560,946	0.07%	2,801,230	1,907.27%	396,404	182,789,713	0.22%	2,691,024	678.86%
	無擔保		666,857	178,604,852	0.37%	4,045,964	606.72%	110,394	209,116,398	0.05%	4,314,367	3,908.15%
消費金融	住宅抵押貸款		177,960	208,981,324	0.09%	3,146,521	1,768.11%	383,614	192,839,352	0.20%	2,915,674	760.05%
	現金卡		24	54,703	0.04%	964	4,016.67%	-	84,149	0.00%	1,689	0.00%
	小額純信用貸款		7,888	11,968,733	0.07%	145,074	1,839.17%	12,756	9,594,734	0.13%	167,143	1,310.31%
	其他	擔保	138,890	159,690,550	0.09%	1,659,309	1,194.69%	149,283	149,188,354	0.10%	1,540,200	1,031.73%
		無擔保	135	2,617,035	0.01%	26,283	19,468.89%	53	1,809,783	0.00%	18,461	34,832.08%
放款業務合計			1,138,625	774,478,143	0.15%	11,825,345	1,038.56%	1,052,504	745,422,483	0.14%	11,648,558	1,106.75%
			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			6,566	8,364,164	0.08%	118,828	1,809.75%	7,903	10,062,877	0.08%	159,715	2,020.88%
無追索權之應收帳款承購業務			9,402	4,408,729	0.21%	75,262	800.49%	9,529	7,595,214	0.13%	105,853	1,110.85%

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 9 月 30 日		108 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	54,632	30,398	79,876	41,699
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	938,699	341,978	1,084,891	356,342
合計	993,331	372,376	1,164,767	398,041

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 9 月 30 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	7,813,474	6.32
2	B集團－航空運輸業	6,140,417	4.97
3	C公司－不動產租售業	4,210,000	3.40
4	D集團－不動產開發業	4,000,000	3.23
5	E集團－不動產開發業	3,895,185	3.15
6	F公司－信託、基金及類似金融實體	3,636,000	2.94
7	G集團－調味品製造業	3,515,000	2.84
8	H公司－遊樂園及主題樂園	2,855,000	2.31
9	I集團－不動產開發業	2,765,998	2.24
10	J公司－不動產開發業	2,572,000	2.08

單位：新臺幣仟元，%

108 年 9 月 30 日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	7,712,960	6.41
2	B集團－航空運輸業	6,911,710	5.75
3	C集團－鋼鐵冶煉業	6,638,485	5.52
4	D公司－不動產租售業	4,370,000	3.63
5	E集團－未分類其他金融服務業	3,983,673	3.31
6	F集團－不動產開發業	3,950,000	3.29
7	G集團－不動產開發業	3,777,031	3.14
8	H集團－調味品製造業	3,470,000	2.89
9	I公司－信託、基金及類似金融實體	3,350,000	2.79
10	J公司－不動產開發業	2,792,000	2.32

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		9		月		30		日	
	0~30天		31~90天		91~180天		181天~1年		超過1年		合計	
金 融 資 產												
非衍生金融工具												
現金及約當現金	\$	14,382,399	\$	199,916	\$	-	\$	21,849	\$	82,525	\$	14,686,689
存放央行及拆借銀行同業		22,731,272		6,050,383		3,371,724		5,809,983		15,980,614		53,943,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產		166,365,013		-		-		-		-		166,365,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		4,221,941		439,904		1,203,254		8,556,397		121,492,626		135,914,122
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		96,100,735		5,502,556		6,956,344		24,588,357		75,795,078		208,943,070
附賣回票券及債券投資		815,528		2,750,000		-		-		-		3,565,528
應收款項		12,578,572		3,672,912		2,974,691		1,729,814		242,032		21,198,021
貼現及放款		54,670,220		80,880,420		53,934,155		92,276,003		492,717,345		774,478,143
其他金融資產		262,992		59		13		107		292,696		555,867
其他到期資金流入項目		1,962,677		-		55,506		1,244		518,724		2,538,151
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		21,681,433		9,219,443		8,778,440		2,817,118		-		42,496,434
現金流出	(	21,364,924)	(	9,095,883)	(	8,643,799)	(	2,746,582)		-	(	41,851,188)
淨額交割		247,227		44,328		1,617	(	550)		942,929		1,235,551
合 計	\$	374,655,085	\$	99,664,038	\$	68,631,945	\$	133,053,740	\$	708,064,569	\$	1,384,069,377
金 融 負 債												
非衍生性金融工具												
央行及銀行同業存款	\$	6,963,090	\$	272,976	\$	1,674,696	\$	2,958,964	\$	-	\$	11,869,726
央行及同業融資		11,000		-		616,000		48,000		-		675,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債		40,034		-		-		-		-		40,034
應付款項		11,296,890		838,698		2,183,479		229,559		306,556		14,855,182
存款及匯款		172,843,281		156,171,153		134,219,534		213,333,941		534,975,109		1,211,543,018
應付金融債券		-		-		3,500,000		2,500,000		28,500,000		34,500,000
其他金融負債		37,530		53,068		28,878		80,392		3,457,162		3,657,030
租賃負債		50,109		95,145		145,425		263,462		3,510,473		4,064,614
其他到期資金流出項目		266,456		-		-		-		-		266,456
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	(	19,516,185)	(	9,678,938)	(	10,278,805)	(	1,832,750)		-	(	41,306,678)
現金流出		20,635,256		9,851,304		10,468,041		1,871,638		-		42,826,239
淨額交割		245,177		40,759		2,683		1,251		941,201		1,231,071
合 計	\$	192,872,638	\$	157,644,165	\$	142,559,931	\$	219,454,457	\$	571,690,501	\$	1,284,221,692

	108		12		31		日	
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計		
金 融 資 產								
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$ 25,040,364	\$ 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>		
金 融 負 債								
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		
其他金融負債	31,918	282,998	139,552	203,887	6,055,954	6,714,309		
租賃負債	64,660	103,314	154,492	278,986	3,622,038	4,223,490		
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 9		月 30		日	
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計		
金 融 資 產								
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$ 11,779,941	\$ 119,865	\$ 72,894	\$ 53,605	\$ 30,000	\$ 12,056,305		
存放央行及拆借銀行同業	21,977,707	3,796,230	3,238,481	5,537,016	13,442,614	47,992,048		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	132,640,493	-	-	-	-	132,640,493		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,728,264	2,704,948	2,642,537	5,197,598	84,484,082	102,757,429		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	94,300,733	3,106,748	4,436,241	9,229,457	90,664,780	201,737,959		
附賣回票券及債券投資	1,000,000	2,900,000	-	-	-	3,900,000		
應收款項	27,361,135	5,907,990	2,866,523	2,104,127	588,726	38,828,501		
貼現及放款	55,160,467	84,392,098	60,498,123	91,527,884	453,843,911	745,422,483		
其他金融資產	140,378	-	-	-	532,711	673,089		
其他到期資金流入項目	2,449,578	-	7,420	1,036	506,424	2,964,458		
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	29,781,063	13,502,029	18,974,053	5,031,841	-	67,288,986		
現金流出	(29,420,135)	(13,179,404)	(18,809,473)	(4,973,565)	-	(66,382,577)		
淨額交割	703,204	217,491	106,106	13,967	1,639,279	2,680,047		
合 計	<u>\$ 355,602,828</u>	<u>\$ 103,467,995</u>	<u>\$ 74,032,905</u>	<u>\$ 113,722,966</u>	<u>\$ 645,732,527</u>	<u>\$ 1,292,559,221</u>		
金 融 負 債								
非衍生金融工具								
央行及銀行同業存款	\$ 13,007,037	\$ 282,976	\$ 1,674,696	\$ 2,958,964	\$ -	\$ 17,923,673		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,497	-	-	-	-	1,497		
附買回票券及債券負債	883,491	-	-	-	-	883,491		
應付款項	22,036,254	1,178,740	2,645,099	321,516	342,642	26,524,251		
存款及匯款	174,093,019	152,108,107	127,778,896	200,303,206	443,912,789	1,098,196,017		
應付金融債券	-	1,500,000	-	-	34,500,000	36,000,000		
其他金融負債	246,952	229,230	302,619	191,272	6,243,729	7,213,802		
租賃負債	53,090	101,708	162,963	277,064	3,630,642	4,225,467		
其他到期資金流出項目	560,461	-	-	-	47,501	607,962		
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	(26,326,741)	(16,897,125)	(18,315,232)	(7,549,780)	-	(69,088,878)		
現金流出	27,085,969	17,231,446	18,498,630	7,707,834	-	70,523,879		
淨額交割	699,691	180,562	105,500	10,535	1,645,073	2,641,361		
合 計	<u>\$ 212,340,720</u>	<u>\$ 155,915,644</u>	<u>\$ 132,853,171</u>	<u>\$ 204,220,611</u>	<u>\$ 490,322,376</u>	<u>\$ 1,195,652,522</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 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日止，0～30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$574,000,700、\$480,061,961 及 \$461,130,025。

(3)表外項目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及資本支出承諾之到期分析：

(以下空白)

		109 年 9 月 30 日			
		未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目					
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$	22,918,344	\$ -	\$ -	\$ 22,918,344
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		2,955,384	-	-	2,955,384
各項保證款項		13,845,758	-	-	13,845,758
資本支出承諾		1,518,214	1,564,753	-	3,082,967
		108 年 12 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	\$	25,604,687	\$ -	\$ -	\$ 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 9 月 30 日			
		未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目					
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$	27,867,595	\$ -	\$ -	\$ 27,867,595
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		3,513,313	-	-	3,513,313
各項保證款項		13,715,265	-	-	13,715,265
資本支出承諾		213,775	28,999	-	242,774

(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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,232,957,833	215,475,572	118,780,423	90,914,434	66,678,813	116,766,537	624,342,054
主要到期資金流出	1,459,994,671	33,218,318	76,420,874	188,776,184	191,132,750	251,009,373	719,437,172
期距缺口	(227,036,838)	182,257,254	42,359,549	(97,861,750)	(124,453,937)	(134,242,836)	(95,095,118)

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,156,242,074	207,551,222	98,029,034	91,397,686	75,860,433	105,390,530	578,013,169
主要到期資金流出	1,355,551,544	48,331,353	84,230,088	171,745,539	182,004,450	239,820,435	629,419,679
期距缺口	(199,309,470)	159,219,869	13,798,946	(80,347,853)	(106,144,017)	(134,429,905)	(51,406,510)

B. 美金到期日期限結構分析表

109 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,639,549	1,546,420	407,378	279,912	370,386	3,035,453
主要到期資金流出	6,314,587	1,617,403	882,612	1,047,148	1,194,832	1,572,592
期距缺口	(675,038)	(70,983)	(475,234)	(767,236)	(824,446)	1,462,861

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,216,465	1,385,444	686,083	359,439	231,706	2,553,793
主要到期資金流出	6,762,491	2,164,453	1,326,709	1,244,695	906,790	1,119,844
期距缺口	(1,546,026)	(779,009)	(640,626)	(885,256)	(675,084)	1,433,949

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9月30日	108年12月31日	108年9月30日
		影響其他綜合 (損)益	影響其他綜合 (損)益	影響其他綜合 (損)益
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	(\$ 37,372)	(\$ 95,298)	(\$ 36,616)

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 9 月 30 日			108 年 12 月 31 日			108 年 9 月 30 日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	13,557	27,724	6,422	17,120	34,620	3,128	21,214	34,620	3,482
利率風險值	69,115	86,303	32,062	29,231	33,331	24,582	29,235	33,244	24,582
權益證券風險值	9,828	25,686	5,734	9,368	16,889	4,099	10,183	16,889	4,099
風險值總額	74,324	96,070	32,055	36,450	49,307	22,985	38,021	49,307	22,985

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 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5%之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	109 年 9 月 30 日		108 年 12 月 31 日		108 年 9 月 30 日	
	帳面金額		帳面金額		帳面金額	
	美金部位	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)
外幣金融資產						
貼現及放款-淨額	\$ 2,429,423	\$ 70,759,377	\$ 2,670,980	\$ 80,412,527	\$ 2,788,466	\$ 86,559,433
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 4,484,867	\$ 130,626,215	\$ 4,441,669	\$ 133,720,883	\$ 4,030,242	\$ 125,106,635

註：民國 109 年 9 月 30 日、108 年 12 月 31 日及 108 年 9 月 30 日美金兌換新臺幣匯率分別為 29.126、30.106 及 31.042。

(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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	797,938,580	47,677,861	34,967,468	248,410,208	1,128,994,117
利率敏感性負債	287,066,515	646,286,678	113,055,497	35,831,725	1,082,240,415
利率敏感性缺口	510,872,065	(598,608,817)	(78,088,029)	212,578,483	46,753,702
淨值					119,329,202
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					39.18

108 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	725,714,710	38,132,832	25,676,812	224,811,154	1,014,335,508
利率敏感性負債	312,458,165	524,091,849	91,062,205	39,267,761	966,879,980
利率敏感性缺口	413,256,545	(485,959,017)	(65,385,393)	185,543,393	47,455,528
淨值					116,271,389
利率敏感性資產與負債比率					104.91
利率敏感性缺口與淨值比率					40.81

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：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 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,474,412	281,568	56,353	1,463,016	5,275,349
利率敏感性負債	2,041,197	675,508	761,167	1,222,630	4,700,502
利率敏感性缺口	1,433,215	(393,940)	(704,814)	240,386	574,847
淨值					151,596
利率敏感性資產與負債比率					112.23
利率敏感性缺口與淨值比率					379.20

108 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,831,213	207,341	23,053	691,294	4,752,901
利率敏感性負債	2,702,788	612,224	490,839	725,459	4,531,310
利率敏感性缺口	1,128,425	(404,883)	(467,786)	(34,165)	221,591
淨值					123,363
利率敏感性資產與負債比率					104.89
利率敏感性缺口與淨值比率					179.63

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：

民國 109 年 9 月 30 日無金融資產移轉之情形。

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 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 943,027	\$ 883,491

(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 9 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
於資產負債表中互抵之已認列之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額(b)	產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 1,834,659	\$ -	\$ 1,834,659	\$ 320,511	\$ 190,713	\$ 1,323,435
附賣回條件協議	3,565,528	-	3,565,528	3,565,528	-	-
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						
於資產負債表中互抵之已認列之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	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	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,723,277	\$ -	\$ 2,723,277	\$ 320,511	\$ 1,828,531	\$ 574,235
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						
於資產負債表中互抵之已認列之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額(b)	產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 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						
於資產負債表中互抵之已認列之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	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	淨額(e)=(c)-(d)
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	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產					
	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額(b)	產淨額(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)	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 3,546,573	\$ -	\$ 3,546,573	\$ 1,246,300	\$ 496,285	\$ 1,803,988
附買回條件協議	3,900,000	-	3,900,000	3,900,000	-	-
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	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債					
	已認列之金融負債總額(a)	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	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 4,039,303	\$ -	\$ 4,039,303	\$ 1,246,300	\$ 2,285,744	\$ 507,259
附買回條件協議	883,491	-	883,491	883,491	-	-

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 年及 108 年 9 月 30 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：第三季不適用。

(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。

4. 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 9 月 30 日	108 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.58	0.71
	稅後	0.51	0.63
淨值報酬率	稅前	6.52	7.87
	稅後	5.71	6.98
純益率		41.74	45.52

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	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	\$1,497,361 (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 PARTNERS 株式會社	放款及短期墊款	\$ 23,014	\$ 24,337	\$ 1,323	-	非關係人	註1
元大儲蓄銀行(韓國)	109/5/29	Happiness Dream Financial.Co.,Ltd.	放款及短期墊款	\$ 35,416	\$ 37,432	\$ 2,016	-	非關係人	註2

註1：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1:0.024845。

註2：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,425,475仟元及KRW1,506,611仟元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.024845。

(以下空白)

(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 9 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	2	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	77,689	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	231	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	730,296	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	77,689	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	2	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	231	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	730,296	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

第三季財務報告得免於揭露。

(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9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)	\$ 3,011,770	\$ 1,335,792	\$ 3,195,422	\$ 1,215,842	\$ 1,167,789	(\$ 429,269)	\$ 9,497,346
手續費淨收益(損失)	278,651	105,004	274,275	3,078,300	12,998	(3,491)	3,745,737
其他營業淨收益(損失)(註)	(11,086)	368,118	60,473	98,988	3,015,613	10,345	3,542,451
營業費用	1,316,814	601,361	2,119,731	3,219,139	490,946	26,913	7,774,904
其他重大非現金項目：							
資產減損(損失)迴轉利益淨額	- (112)	-	-	- (4,723)	835	(4,000)	
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	(480,429)	(478,469)	(48,402)	(62)	88	318	(1,006,956)
繼續營業部門稅前淨(損)利	<u>\$ 1,482,092</u>	<u>\$ 728,972</u>	<u>\$ 1,362,037</u>	<u>\$ 1,173,929</u>	<u>\$ 3,700,819</u>	<u>(\$ 448,175)</u>	<u>\$ 7,999,674</u>

	108年1至9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)	\$ 3,189,659	\$ 1,694,841	\$ 3,309,709	\$ 1,630,785	\$ 456,966	(\$ 195,295)	\$ 10,086,665
手續費淨收益(損失)	373,448	251,731	319,628	3,413,055	3,002	(2,137)	4,358,727
其他營業淨收益(損失)(註)	(25,758)	59,254	83,738	130,770	3,075,027	323,190	3,646,221
營業費用	1,315,049	646,212	2,124,277	3,422,952	497,664	252,298	8,258,452
其他重大非現金項目：							
資產減損(損失)迴轉利益淨額	- (644)	-	-	- 69	(7,522)	(8,097)	
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	(638,211)	(26)	100,592	- 86	(1,696)	(539,255)	
繼續營業部門稅前淨(損)利	<u>\$ 1,584,089</u>	<u>\$ 1,358,944</u>	<u>\$ 1,689,390</u>	<u>\$ 1,751,658</u>	<u>\$ 3,037,486</u>	<u>(\$ 135,758)</u>	<u>\$ 9,285,809</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。