

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 110 年及 109 年第一季
(股票代碼 5852)

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

電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司及子公司
民國 110 年及 109 年第一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 ~ 115
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 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 ~ 44
	(七) 關係人交易	44 ~ 52
	(八) 質押之資產	53
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54 ~ 55

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	55	
(十一)	重大之期後事項	55	
(十二)	其他	55 ~ 110	
(十三)	附註揭露事項	111 ~ 113	
	1. 重大交易事項相關資訊	111 ~ 112	
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊	113	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	113	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	113	
(十四)	部門別資訊	114 ~ 115	



資誠

會計師核閱報告

(110)財審報字第 21000298 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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

羅蕉森



會計師

紀淑梅



金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號
金管證審字第 1040007398 號

中 華 民 國 1 1 0 年 5 月 1 3 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110年3月31日及民國109年12月31日、3月31日
 (民國110年及109年3月31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	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 13,755,329	1	\$ 19,683,369	1	\$ 14,289,384	1
11500 存放央行及拆借銀行 同業	六(二)及八	58,748,475	4	54,373,556	4	46,620,956	4
12000 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)及七	173,202,521	12	166,389,485	12	147,380,436	11
12100 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)及八	172,233,477	11	153,197,610	11	120,735,860	9
12200 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八	232,001,739	16	218,228,224	15	206,954,410	15
12500 附賣回票券及債券投 資	六(六)	2,327,258	-	2,098,668	-	3,893,302	-
13000 應收款項-淨額	六(七)及七	20,252,725	1	18,497,098	1	25,244,655	2
13200 本期所得稅資產	七	1,092,582	-	1,557,562	-	2,126,468	-
13300 待出售資產-淨額	六(十六)	203,730	-	203,730	-	171,593	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	777,701,013	52	771,040,472	53	752,755,808	55
15500 其他金融資產-淨額	六(九)	108,539	-	281,484	-	166,293	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)及七	13,674,076	1	13,669,631	1	13,473,626	1
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七	10,513,392	1	10,571,258	1	10,686,903	1
18700 投資性不動產-淨額	六(十三)	823,162	-	816,689	-	842,415	-
19000 無形資產-淨額	六(十四)	9,386,410	1	9,464,148	1	10,942,317	1
19300 遞延所得稅資產		963,490	-	936,981	-	900,552	-
19500 其他資產-淨額	六(十五)及七	1,997,494	-	2,470,307	-	3,931,747	-
資產總計		\$ 1,488,985,412	100	\$ 1,443,480,272	100	\$ 1,361,116,725	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110年3月31日及民國109年12月31日、3月31日
 (民國110年及109年3月31日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 16,834,749	1	\$ 15,412,299	1	\$ 15,879,516	1
21500	央行及同業融資	六(十八)	666,000	-	675,000	-	-	-
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(十九)	1,746,584	-	3,014,414	-	5,978,308	1
22500	附買回票券及債券負 債	六(六)	3,800,231	1	-	-	304,308	-
23000	應付款項	六(二十)及七	12,035,354	1	9,270,831	1	15,935,441	1
23200	本期所得稅負債	七	1,002,001	-	756,047	-	1,875,528	-
23500	存款及匯款	六(二十一) 及七	1,288,506,764	87	1,246,503,535	86	1,153,151,793	85
24000	應付金融債券	六(二十二)	31,000,000	2	34,500,000	3	34,500,000	3
25500	其他金融負債	六(二十三)	3,022,429	-	3,349,248	-	5,495,302	-
25600	負債準備	六(二十四) 及(二十五)	1,166,637	-	1,262,012	-	1,261,966	-
26000	租賃負債	七	2,653,969	-	2,683,736	-	2,688,429	-
29300	遞延所得稅負債		357,408	-	420,877	-	408,244	-
29500	其他負債	六(二十六) 及七	1,559,799	-	1,689,533	-	2,000,540	-
	負債總計		<u>1,364,351,925</u>	<u>92</u>	<u>1,319,537,532</u>	<u>91</u>	<u>1,239,479,375</u>	<u>91</u>
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							
32001	法定盈餘公積		13,557,383	1	13,557,383	1	10,666,805	1
32003	特別盈餘公積		74,866	-	74,866	-	90,858	-
32011	未分配盈餘		9,307,663	-	7,227,153	1	11,635,068	1
32500	其他權益	六(三十)	1,792,744	-	3,182,507	-	(656,212)	-
	權益總計		<u>124,633,487</u>	<u>8</u>	<u>123,942,740</u>	<u>9</u>	<u>121,637,350</u>	<u>9</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 1,488,985,412</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,443,480,272</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,361,116,725</u>	<u>100</u>

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：張煒寧



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110年及109年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000 利息收入	七	\$ 4,269,035	83	\$ 5,264,855	97
51000 減：利息費用	七	(1,134,990)	(22)	(2,032,118)	(37)
利息淨收益	六(三十一)	<u>3,134,045</u>	<u>61</u>	<u>3,232,737</u>	<u>60</u>
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(三十二)及七	1,412,774	27	1,286,283	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)	(112,866)	(2)	138,441	2
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)	346,236	7	423,874	8
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(八)	-	-	339,055	6
49600 兌換損益		336,794	6	(65,818)	(1)
49700 資產減損損失	六(四)及(五)	(7,361)	(-)	(3,237)	(-)
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)及七	<u>35,778</u>	<u>1</u>	<u>54,520</u>	<u>1</u>
淨收益		<u>5,145,400</u>	<u>100</u>	<u>5,405,855</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(128,450)	(3)	(555,104)	(10)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十五)	(1,651,091)	(32)	(1,457,083)	(27)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(322,261)	(6)	(347,426)	(6)
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(771,588)	(15)	(732,031)	(14)
61001 繼續營業單位稅前淨利		2,272,010	44	2,314,211	43
61003 所得稅費用	六(三十八)	(306,627)	(6)	(314,403)	(6)
64000 本期淨利		<u>\$ 1,965,383</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,999,808</u>	<u>37</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110年及109年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	六(四)及(三十)	\$ 987,982	19	(\$ 1,964,758)(36)
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅	六(三十) 及(三十八)	(2,164)	-	13,167 -
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)	(166,031)	(3)	(173,812)(3)
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)	(2,101,992)	(41)	(112,712)(2)
65310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損損失	六(四)及(三十)	5,271	-	427 -
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(三十) 及(三十八)	2,298	-	911 -
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		<u>(\$ 1,274,636)</u>	<u>(25)</u>	<u>(\$ 2,236,777)(41)</u>
66000	本期綜合損益總額		<u>\$ 690,747</u>	<u>13</u>	<u>(\$ 236,969)(4)</u>
本期稅後淨利歸屬於：					
67101	母公司業主		<u>\$ 1,965,383</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,999,808 37</u>
			<u>\$ 1,965,383</u>	<u>38</u>	<u>\$ 1,999,808 37</u>
本期稅後綜合損益歸屬於：					
67301	母公司業主		<u>\$ 690,747</u>	<u>13</u>	<u>(\$ 236,969)(4)</u>
			<u>\$ 690,747</u>	<u>13</u>	<u>(\$ 236,969)(4)</u>
每股盈餘：					
	基本及稀釋	六(三十九)	<u>\$ 0.27</u>		<u>\$ 0.27</u>

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：張煒寧



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110年及109年1月1日至3月31日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,272,010	\$ 2,314,211
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	225,873	249,099
攤銷費用	96,388	98,327
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	402,575	773,576
利息費用	1,134,990	2,032,118
利息收入	(4,269,035)	(5,264,855)
股利收入	(22,420)	(20,353)
其他各項負債準備淨變動	3,236	(24,042)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(374)	8
處分待出售資產利益	-	(7,961)
金融資產減損損失	7,361	3,237
租賃修改利益	(288)	(81)
租金減讓利益	(3,581)	-
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	(1,219,076)	(898,297)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(6,813,036)	1,190,939
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(20,151,969)	(21,520,400)
按攤銷後成本衡量債務工具投資增加	(13,773,513)	(5,645,305)
應收款項增加	(2,023,279)	(1,951,901)
貼現及放款增加	(7,017,524)	(6,307,133)
其他金融資產減少(增加)	155,718	(17,541)
其他資產減少(增加)	458,385	(1,864,895)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加	1,422,450	2,772,488
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(1,267,830)	2,410,248
應付款項增加	2,789,390	3,587,410
存款及匯款增加	42,003,229	15,761,506
其他金融負債減少	(326,819)	(1,219,007)
員工福利負債準備減少	(120,472)	(170,535)
其他負債減少	(129,734)	(423,770)
營運產生之現金流出	(6,167,345)	(14,142,909)
收取之利息	4,549,318	5,589,333
收取之股利	7,331	7,200
支付之利息	(1,159,857)	(2,003,693)
收取之所得稅	313,014	103,302
營業活動之淨現金流出	(2,457,539)	(10,446,767)

(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110年及109年1月1日至3月31日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)



單位：新臺幣仟元

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
投資活動之現金流量		
處分待出售資產	\$ -	\$ 370,000
取得不動產及設備	(67,163)	(1,024,074)
處分不動產及設備	1,059	1,800
取得無形資產	(2,539)	(4,792)
投資活動之淨現金流出	(68,643)	(657,066)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資減少	(9,000)	-
發行金融債券	5,000,000	-
償還金融債券	(8,500,000)	-
附買回票券及債券負債增加(減少)	3,800,231	(1,246,004)
租賃負債本金償還	(141,792)	(159,032)
籌資活動之淨現金流入(流出)	149,439	(1,405,036)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(166,864)	(137,606)
本期現金及約當現金減少數	(2,543,607)	(12,646,475)
期初現金及約當現金餘額	43,733,899	47,747,522
期末現金及約當現金餘額	\$ 41,190,292	\$ 35,101,047
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	\$ 13,755,329	\$ 14,289,384
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	25,107,705	16,918,361
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	2,327,258	3,893,302
期末現金及約當現金餘額	\$ 41,190,292	\$ 35,101,047

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：張煒寧




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 110 年及 109 年第一季
(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，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於民國 105 年 1 月 21 日分別經董事會決議辦理合併，以民國 105 年 9 月 11 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。
- (四)本公司於民國 105 年 9 月 14 日經董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱大眾銀行)，該合併案業經金融監督管理委員會民國 106 年 1 月 17 日金管銀控字第 10500320920 號函核准在案，並以民國 107 年 1 月 1 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而大眾銀行為消滅公司。
- (五)本公司總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 110 年 3 月 31 日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等 149 個國內分行暨 1 個海外辦事處。
- (六)截至民國 110 年 3 月 31 日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為 4,452 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 110 年 5 月 13 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 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：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
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
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
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國110年4月1日(註)

註：金管會允許提前於民國110年1月1日適用。

合併公司除下列所述者外，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：

1. 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。

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具、貼現及放款及債務工具投資等，其主要連結之退場指標利率多為美元倫敦銀行同業拆借利率(US LIBOR)。預期美國擔保隔夜融資利率(SOFR)將取代 US LIBOR，並參考民國 110 年 3 月 5 日英國金融行為監管局(Financial Conduct Authority)之公開宣布，利差調整項定價日為民國 110 年 3 月 5 日。

為有效控管利率指標變革之風險，本公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，並持續評估、識別合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 110 年 3 月 31 日，本公司已就受影響之交易、風險與系統完成確認，餘預期將於 LIBOR 退場前完成。

截至民國 110 年 3 月 31 日，本公司受利率指標變革影響之金融工具如下：

項目	帳面金額	
	資產	負債
衍生工具	\$ 649	\$ 642,439
非衍生工具	94,505,137	-

2. 國際財務報導準則第 16 號之修正「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正就承租人得選擇新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓之實務權宜作法中，須符合特定所有條件下的租賃給付之任何減少給付，自僅影響原於民國 110 年 6 月 30 日以前到期之給付，延長為僅影響原於民國 111 年 6 月 30 日以前到期之給付。

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

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第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
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1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	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
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 109 年度合併財務報告閱讀，除下列說明外，請詳民國 109 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 109 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		
			110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
本公司	元大國際租賃股份有限公司 (以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃 業務	100.00	100.00	100.00
本公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司 (以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存 放款業務	100.00	100.00	100.00
本公司	元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存 放款業務	100.00	100.00	100.00

3. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：

無此情形。

6. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

無此情形。

(四) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期立即認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

3. 員工優惠存款

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

4. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受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。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)貼現及放款之預期信用損失

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

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

上述判斷信用風險之說明及預期信用損失之衡量，請參閱附註十二(四)2。

(二)未上市櫃股票之公允價值

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

(三)商譽減損之評估

商譽減損之評估過程依賴合併公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及分攤資產負債和商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。有關商譽減損評估，請參閱附註六(十四)之說明。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
庫存現金	\$ 6,372,259	\$ 5,765,902	\$ 6,624,005
存放銀行同業	6,916,857	13,306,201	7,166,986
待交換票據	435,904	611,266	498,393
超額期貨保證金	30,309	-	-
合計	<u>\$ 13,755,329</u>	<u>\$ 19,683,369</u>	<u>\$ 14,289,384</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 13,440,050	\$ 12,431,950	\$ 6,596,511
存放央行準備金乙戶	33,332,097	32,177,999	29,509,563
存放央行	9,164,982	4,704,230	4,178,787
國外子行存放當地政府 央行專戶	2,811,346	2,631,752	2,575,130
拆放銀行同業	-	2,427,625	3,760,965
合 計	<u>\$ 58,748,475</u>	<u>\$ 54,373,556</u>	<u>\$ 46,620,956</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110年3月31日及109年12月31日存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註八，民國109年3月31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>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
商業本票	\$ 81,842,335	\$ 68,891,384	\$ 27,360,491
公司債	51,124,513	50,201,491	49,232,830
金融債	19,572,693	21,096,908	29,872,695
政府公債	14,245,083	16,512,592	26,262,910
上市櫃公司股票	1,987,775	2,170,872	2,106,121
可轉換公司債	1,413,591	3,947,940	2,015,981
國庫券	998,275	998,275	-
受益證券	68,581	43,358	24,057
利率結構型商品	-	-	2,500,000
股權結構型商品	-	-	2,800,000
評價調整	515,978	906,205	(155,325)
衍生工具	1,433,697	1,620,460	5,360,676
合 計	<u>\$ 173,202,521</u>	<u>\$ 166,389,485</u>	<u>\$ 147,380,436</u>

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>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
<u>債務工具</u>			
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 153,193,756	\$ 142,965,210	\$ 102,350,648
短期票券	480,145	615,373	737,673
評價調整	(450,954)	1,663,703	360,428
小計	<u>153,222,947</u>	<u>145,244,286</u>	<u>103,448,749</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	11,307,554	1,923,218	14,092,707
受益證券	2,653,105	1,865,962	1,548,953
未上市櫃股票	1,916,266	1,903,394	1,903,367
評價調整	3,133,605	2,260,750	(257,916)
小計	<u>19,010,530</u>	<u>7,953,324</u>	<u>17,287,111</u>
合計	<u>\$ 172,233,477</u>	<u>\$ 153,197,610</u>	<u>\$ 120,735,860</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指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 合併公司於民國 110 年 1 至 3 月因產業結構改變，為避免系統性風險，故出脫持股，出售公允價值為 \$1,516,729 之權益投資，累積處分利益為 \$115,127，民國 109 年 1 至 3 月無處分權益投資之情形。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益(損失)	\$ 987,982	(\$ 1,964,758)
累積利益因除列轉列保留盈餘	(\$ 115,127)	\$ -
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 19,270	\$ 20,353
於本期內除列者	3,150	-
	<u>\$ 22,420</u>	<u>\$ 20,353</u>
	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3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(損失)利益	(\$ 1,780,268)	\$ 288,000
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 7,363	\$ 3,236
因除列標的轉列者	(323,816)	(403,521)
	<u>(\$ 316,453)</u>	<u>(\$ 400,285)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 406,229</u>	<u>\$ 442,354</u>

4. 合併公司民國 110 年 3 月 31 日及 109 年 12 月 31 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，109 年 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
政府公債	\$ 66,723,774	\$ 66,790,595	\$ 67,069,029
公司債	2,771,568	2,770,579	2,941,277
短期票券	<u>162,506,585</u>	<u>148,667,240</u>	<u>136,944,200</u>
小計	232,001,927	218,228,414	206,954,506
減：累計減損	(<u>188</u>)	(<u>190</u>)	(<u>96</u>)
合計	<u>\$ 232,001,739</u>	<u>\$ 218,228,224</u>	<u>\$ 206,954,410</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：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
利息收入	\$ 363,928	\$ 432,197
減損迴轉利益(損失)	<u>2</u>	(<u>1</u>)
	<u>\$ 363,930</u>	<u>\$ 432,196</u>

2. 合併公司民國 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 2,327,258</u>	<u>\$ 2,098,668</u>	<u>\$ 3,893,302</u>
利率區間	0.25%~0.50%	0.30%~0.65%	0.58%~1.50%
約定賣回價格	<u>\$ 2,329,165</u>	<u>\$ 2,100,384</u>	<u>\$ 3,899,263</u>
	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 3,800,231</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 304,308</u>
利率區間	-0.60%~0.17%		0.31%
約定買回價格	<u>\$ 3,800,742</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 304,069</u>

(七) 應收款項-淨額

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
應收信用卡款	\$ 8,153,193	\$ 8,781,748	\$ 8,342,582
應收承購帳款	4,594,346	4,150,504	5,467,050
應收即期外匯款	2,652,250	1,519,563	7,301,845
應收利息	2,497,733	2,778,016	2,733,712
應收帳款	1,343,041	750,469	967,043
應收有價證券款	924,564	-	245,734
應收承兌票款	134,367	578,620	261,477
其他應收款	<u>716,972</u>	<u>701,611</u>	<u>1,006,088</u>
小計	21,016,466	19,260,531	26,325,531
減：備抵呆帳	(762,244)	(761,663)	(1,078,159)
折價調整	(<u>1,497</u>)	(<u>1,770</u>)	(<u>2,717</u>)
合計	<u>\$ 20,252,725</u>	<u>\$ 18,497,098</u>	<u>\$ 25,244,655</u>

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 110 年 3 月 31 日及 109 年 3 月 31 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八) 貼現及放款-淨額

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
貼現	\$ 53,898	\$ 155,817	\$ 19,515
透支	2,209	25,702	35,684
短期放款	59,038,458	59,749,337	68,336,614
短期擔保放款	69,367,895	69,524,551	66,707,192
中期放款	114,887,027	120,466,376	140,030,349
中期擔保放款	195,293,260	188,629,903	166,804,113
長期放款	7,443,750	7,818,832	7,740,016
長期擔保放款	341,647,375	334,406,125	312,984,499
進出口押匯	30,226	63,994	3,871
應收帳款融資	520,138	916,721	563,156
放款轉列之催收款項	<u>1,022,130</u>	<u>1,000,536</u>	<u>1,001,236</u>
小計	789,306,366	782,757,894	764,226,245
減：備抵呆帳	(11,616,654)	(11,730,288)	(11,488,366)
溢價調整	<u>11,301</u>	<u>12,866</u>	<u>17,929</u>
合計	<u>\$ 777,701,013</u>	<u>\$ 771,040,472</u>	<u>\$ 752,755,808</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 110 年 3 月 31 日及 109 年 3 月 31 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

2. 合併公司民國 109 年 1 至 3 月除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益為\$339,055，民國 110 年 1 至 3 月無此情形。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
短期墊款	\$ 12,818	\$ 12,648	\$ 10,428
非放款轉列之催收款項	255,040	267,023	315,388
其他	<u>86,263</u>	<u>246,234</u>	<u>100,688</u>
小計	354,121	525,905	426,504
減：備抵呆帳	(<u>245,582</u>)	(<u>244,421</u>)	(<u>260,211</u>)
合計	<u>\$ 108,539</u>	<u>\$ 281,484</u>	<u>\$ 166,293</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 110 年 3 月 31 日及 109 年 3 月 31 日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(以下空白)

(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
110年1月1日餘額	\$ 9,552,448	\$ 2,482,256	\$ 666,388	\$ 58,248	\$ 159,520	\$ 415,638	\$ 1,806,808	\$ 15,141,306
本期增添數	-	-	2,569	1,100	285	3,778	59,431	67,163
本期處分數	-	-	(27,528)	(1,976)	(1,178)	(23,529)	-	(54,211)
重分類	-	-	3,900	-	-	-	25,397	29,297
轉列至投資性不動產	(6,447)	(7,049)	-	-	-	-	-	(13,496)
轉列至無形資產	-	-	(225)	-	-	-	(2,544)	(2,769)
匯兌差額	-	(943)	(334)	(12)	(2,074)	(17)	(21)	(3,401)
110年3月31日餘額	\$ 9,546,001	\$ 2,474,264	\$ 644,770	\$ 57,360	\$ 156,553	\$ 395,870	\$ 1,889,071	\$ 15,163,889
累 計 折 舊								
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 784,204)	(\$ 357,134)	(\$ 38,880)	(\$ 95,490)	(\$ 195,669)	\$ -	(\$ 1,471,377)
本期折舊	-	(14,672)	(36,992)	(1,790)	(5,784)	(20,060)	-	(79,298)
本期處分數	-	-	27,464	1,372	1,178	23,512	-	53,526
轉列至投資性不動產	-	5,632	-	-	-	-	-	5,632
轉列至無形資產	-	-	22	-	-	-	-	22
匯兌差額	-	392	204	6	1,377	1	-	1,980
110年3月31日餘額	\$ -	(\$ 792,852)	(\$ 366,436)	(\$ 39,292)	(\$ 98,719)	(\$ 192,216)	\$ -	(\$ 1,489,515)
累 計 減 損								
110年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
110年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
110年3月31日淨額	\$ 9,546,001	\$ 1,681,412	\$ 278,334	\$ 18,068	\$ 57,834	\$ 203,356	\$ 1,889,071	\$ 13,674,076

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
109年1月1日餘額	\$ 9,644,152	\$ 2,536,524	\$ 694,863	\$ 66,869	\$ 159,916	\$ 445,741	\$ 436,051	\$ 13,984,116
本期增添數	-	-	5,365	-	1,539	3,113	1,014,057	1,024,074
本期處分數	-	-	(16,323)	(3,900)	(967)	(21,719)	-	(42,909)
重分類	-	-	660	-	3,500	6,681	18,457	29,298
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(2,500)	(2,500)
匯兌差額	-	(46)	118	(1)	(2,373)	(2)	74	(2,230)
109年3月31日餘額	\$ 9,644,152	\$ 2,536,478	\$ 684,683	\$ 62,968	\$ 161,615	\$ 433,814	\$ 1,466,139	\$ 14,989,849
累 計 折 舊								
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 761,528)	(\$ 352,393)	(\$ 36,668)	(\$ 77,904)	(\$ 244,689)	\$ -	(\$ 1,473,182)
本期折舊	-	(14,831)	(39,467)	(2,104)	(7,060)	(21,498)	-	(84,960)
本期處分數	-	-	16,310	2,248	967	21,576	-	41,101
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌差額	-	17	(82)	-	1,180	1	-	1,116
109年3月31日餘額	\$ -	(\$ 776,342)	(\$ 375,632)	(\$ 36,524)	(\$ 82,817)	(\$ 244,610)	\$ -	(\$ 1,515,925)
累 計 減 損								
109年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
109年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
109年3月31日淨額	\$ 9,644,152	\$ 1,760,136	\$ 309,051	\$ 26,444	\$ 78,798	\$ 188,906	\$ 1,466,139	\$ 13,473,626

(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>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,865,124	\$ 8,898,296	\$ 9,000,642
房屋	1,630,105	1,652,966	1,660,838
機器設備	6,983	7,801	9,309
運輸設備	668	695	1,067
其他資產	10,512	11,500	15,047
	<u>\$ 10,513,392</u>	<u>\$ 10,571,258</u>	<u>\$ 10,686,903</u>

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 4,833	\$ 4,757
房屋	138,251	154,892
機器設備	818	820
運輸設備	-	139
其他資產	1,282	2,057
	<u>\$ 145,184</u>	<u>\$ 162,665</u>

3. 合併公司於民國 110 年及 109 年 1 至 3 月使用權資產之增添分別為 \$125,560 及 \$204,465。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 11,491	\$ 14,127
屬短期租賃合約之費用	3,623	3,680
屬低價值資產租賃之費用	204	282

5. 合併公司於民國 110 年及 109 年 1 至 3 月租賃現金流出總額分別為 \$157,110 及 \$177,121。
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 110 年 3 月 31 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 \$3,581。
7. 合併公司採用「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，對於民國 110 年 6 月 30 日後租金減讓所產生之租賃給付變動，將調減租金費用共計 \$180。

(十二)租賃交易－出租人

1. 合併公司出租之標的資產為設備、建物及停車位，租賃合約之期間通常介於1到10年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。
2. 合併公司以融資租賃出租設備，依據租賃合約之條款，該設備將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 273	\$ 358

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	<u>110年3月31日</u>		<u>109年12月31日</u>		<u>109年3月31日</u>
民國110年	\$ 6,347	民國110年	\$ 8,462	民國109年	\$ 6,346
民國111年	8,463	民國111年	8,463	民國110年	8,462
民國112年	8,463	民國112年	8,463	民國111年	8,463
				民國112年	8,463
合計	<u>\$ 23,273</u>		<u>\$ 25,388</u>		<u>\$ 31,734</u>

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 23,273	\$ 25,388	\$ 31,734
未賺得融資收益	(1,497)	(1,770)	(2,717)
租賃投資淨額	<u>\$ 21,776</u>	<u>\$ 23,618</u>	<u>\$ 29,017</u>

5. 合併公司於民國110年及109年1至3月基於營業租賃合約分別認列\$8,392及\$12,562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：

	<u>110年3月31日</u>		<u>109年12月31日</u>		<u>109年3月31日</u>
民國110年	\$ 22,376	民國110年	\$ 29,503	民國109年	\$ 30,247
民國111年	25,983	民國111年	25,038	民國110年	25,144
民國112年	16,120	民國112年	15,174	民國111年	20,693
民國113年	4,375	民國113年	4,009	民國112年	11,536
民國114年	3,761	民國114年	3,510	民國113年	2,092
民國115年以後	9,934	民國115年以後	9,892	民國114年以後	5,216
合計	<u>\$ 82,549</u>	合計	<u>\$ 87,126</u>	合計	<u>\$ 94,928</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
110年1月1日餘額	\$ 752,525	\$ 215,529	\$ 968,054
自不動產及設備轉入	6,447	7,049	13,496
110年3月31日餘額	\$ 758,972	\$ 222,578	\$ 981,550
累計折舊			
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 58,887)	(\$ 58,887)
本期折舊	-	(1,391)	(1,391)
自不動產及設備轉入	-	(5,632)	(5,632)
110年3月31日餘額	\$ -	(\$ 65,910)	(\$ 65,910)
累計減損			
110年1月1日餘額	(\$ 92,478)	\$ -	(\$ 92,478)
110年3月31日餘額	(\$ 92,478)	\$ -	(\$ 92,478)
110年3月31日淨額	\$ 666,494	\$ 156,668	\$ 823,162
成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
109年1月1日餘額	\$ 762,093	\$ 229,454	\$ 991,547
109年3月31日餘額	\$ 762,093	\$ 229,454	\$ 991,547
累計折舊			
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 55,001)	(\$ 55,001)
本期折舊	-	(1,474)	(1,474)
109年3月31日餘額	\$ -	(\$ 56,475)	(\$ 56,475)
累計減損			
109年1月1日餘額	(\$ 92,657)	\$ -	(\$ 92,657)
109年3月31日餘額	(\$ 92,657)	\$ -	(\$ 92,657)
109年3月31日淨額	\$ 669,436	\$ 172,979	\$ 842,415

1. 民國 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為 \$940,030、\$931,470 及 \$953,767 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 110 年及 109 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$8,392 及 \$12,463。民國 110 年及 109 年 1 至 3 月之直接營運費用分別為 \$656 及 \$737，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 \$126 及 \$123。

(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
110年1月1日餘額	\$ 10,600,300	\$ 552,822	\$ 2,438,553	\$ 13,591,675
本期增添數	-	2,539	-	2,539
本期處分數	-	(4,364)	-	(4,364)
自不動產及設備轉入	-	2,769	-	2,769
匯兌差額	-	(2,140)	(183)	(2,323)
110年3月31日餘額	\$ 10,600,300	\$ 551,626	\$ 2,438,370	\$ 13,590,296
<u>累 計 攤 銷</u>				
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 261,554)	(\$ 1,079,736)	(\$ 1,341,290)
本期攤銷	-	(25,452)	(56,508)	(81,960)
本期處分數	-	4,364	-	4,364
自不動產及設備轉入	-	(22)	-	(22)
匯兌差額	-	1,201	58	1,259
110年3月31日餘額	\$ -	(\$ 281,463)	(\$ 1,136,186)	(\$ 1,417,649)
<u>累 計 減 損</u>				
110年1月1日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	\$ -	(\$ 2,786,237)
110年3月31日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	\$ -	(\$ 2,786,237)
110年3月31日淨額	\$ 7,814,063	\$ 270,163	\$ 1,302,184	\$ 9,386,410
成 本	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合計
109年1月1日餘額	\$ 10,600,575	\$ 575,112	\$ 2,438,517	\$ 13,614,204
本期增添數	-	4,792	-	4,792
本期處分數	-	(3,899)	-	(3,899)
自不動產及設備轉入	-	2,500	-	2,500
匯兌差額	(19,135)	(936)	(222)	(20,293)
109年3月31日餘額	\$ 10,581,440	\$ 577,569	\$ 2,438,295	\$ 13,597,304
<u>累 計 攤 銷</u>				
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 285,012)	(\$ 853,687)	(\$ 1,138,699)
本期攤銷	-	(26,622)	(56,507)	(83,129)
本期處分數	-	3,899	-	3,899
匯兌差額	-	195	56	251
109年3月31日餘額	\$ -	(\$ 307,540)	(\$ 910,138)	(\$ 1,217,678)
<u>累 計 減 損</u>				
109年1月1日餘額	(\$ 1,437,309)	\$ -	\$ -	(\$ 1,437,309)
109年3月31日餘額	(\$ 1,437,309)	\$ -	\$ -	(\$ 1,437,309)
109年3月31日淨額	\$ 9,144,131	\$ 270,029	\$ 1,528,157	\$ 10,942,317

1. 本公司商譽減損之測試：

本公司於民國 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，本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 109 年度及 108 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 109 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率，法人金融、個人金融、金融市場及理財金融為 9.6%及 8.5%；國際金融為 11.4%及 10.2%。

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、個人金融及金融市場為 7.50%；國際金融及理財金融為 9.30%。

2. 元大儲蓄銀行(韓國)商譽減損之測試：

本公司於民國 105 年 4 月 25 日以現金收購元大儲蓄銀行(韓國)，以企業合併收購法之會計處理，將收購對價超過所取得可辨認資產及所承擔負債之公允價值淨額之差額(約韓圓 153 億元)認列為商譽，本公司已於民國 109 年底將商譽\$398,490 全數提列減損損失。

(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，超過該五年期之現金流量採用下列所述之成長率計算。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

民國 109 年度及 108 年度用於計算使用價值之關鍵假設成長率分別為 3.20%及 3.00%。

民國 109 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率為 10.90%及 10.00%。

民國 108 年度用於計算使用價值之關鍵假設折現率為 9.10%。

3. 民國 110 年及 109 年 1 至 3 月經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊，評估並未有商譽減損跡象存在。

(十五) 其他資產-淨額

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
存出保證金	\$ 1,531,095	\$ 2,130,747	\$ 3,462,515
預付款項	233,192	79,262	218,022
其他遞延費用	104,017	116,935	141,779
其他	129,190	143,363	109,431
合 計	<u>\$ 1,997,494</u>	<u>\$ 2,470,307</u>	<u>\$ 3,931,747</u>

(十六) 待出售資產

本公司為提升資產運用效率，於民國 109 年 11 月 20 日、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 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日待出售資產餘額分別為 \$203,730、\$203,730 及 \$171,593。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 110 年 1 至 3 月並無出售情形。民國 109 年 1 至 3 月，本公司出售部份待出售資產，處分價款為 \$370,000，處分利益為 \$7,961。

(十七) 央行及銀行同業存款

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
透支銀行同業	\$ 2,909,542	\$ 2,567,621	\$ 2,809,667
銀行同業拆放	8,818,629	7,738,100	7,963,270
中華郵政轉存款	5,106,578	5,106,578	5,106,579
合計	<u>\$ 16,834,749</u>	<u>\$ 15,412,299</u>	<u>\$ 15,879,516</u>

(十八) 央行及同業融資

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
央行其他融資	<u>\$ 666,000</u>	<u>\$ 675,000</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>	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
衍生工具	<u>\$ 1,746,584</u>	<u>\$ 3,014,414</u>	<u>\$ 5,978,308</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

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
應付即期外匯款	\$ 2,651,882	\$ 1,518,337	\$ 7,292,811
應付客戶薪資轉帳款	1,718,380	77,971	1,602,022
應付承購帳款	1,666,998	742,337	520,150
應付有價證券款	1,208,011	941	806,638
應付利息	1,110,900	1,135,767	1,609,972
應付帳款	828,533	868,379	846,113
應付獎金	814,277	1,876,598	1,279,554
應付費用	588,535	620,368	461,028
待交換票據	435,577	610,952	498,214
應付代收款	377,696	356,263	252,164
應付承兌匯票	134,366	578,620	261,477
其他應付款	500,199	884,298	505,298
合計	<u>\$ 12,035,354</u>	<u>\$ 9,270,831</u>	<u>\$ 15,935,441</u>

(二十一) 存款及匯款

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
支票存款	\$ 4,375,874	\$ 5,258,949	\$ 4,153,099
活期存款	199,766,413	183,684,049	148,061,888
定期存款	289,687,092	291,639,145	326,215,247
可轉讓定期存單	13,532,000	13,504,500	20,626,500
儲蓄存款	781,061,152	752,279,752	653,948,976
匯款	84,233	137,140	146,083
合計	<u>\$ 1,288,506,764</u>	<u>\$ 1,246,503,535</u>	<u>\$ 1,153,151,793</u>

(二十二) 應付金融債券

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
次順位金融債券	<u>\$ 31,000,000</u>	<u>\$ 34,500,000</u>	<u>\$ 34,500,000</u>

截至民國 110 年 3 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

100年第三期次順位(乙券)

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

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

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

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

103年第四期次順位	
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

	110年第一期次順位
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
結構型商品本金	\$ 3,022,429	\$ 3,349,248	\$ 5,494,302
撥入放款基金	-	-	1,000
合 計	<u>\$ 3,022,429</u>	<u>\$ 3,349,248</u>	<u>\$ 5,495,302</u>

(二十四) 負債準備

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
員工福利負債準備	\$ 780,542	\$ 901,014	\$ 919,079
保證責任準備	171,095	151,060	152,458
融資承諾及應收信用狀準備	45,680	44,149	48,374
訴訟損失準備	93,234	90,001	62,255
除役負債準備	76,086	75,788	79,800
合 計	<u>\$ 1,166,637</u>	<u>\$ 1,262,012</u>	<u>\$ 1,261,966</u>

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十五) 員工福利負債準備

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
退職後福利計劃	\$ 780,542	\$ 777,439	\$ 794,669
離職準備	-	123,575	124,410
合 計	<u>\$ 780,542</u>	<u>\$ 901,014</u>	<u>\$ 919,079</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 110 年及 109 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為 \$4,694 及 \$7,228。
- (3) 本公司於民國 111 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$12,990。

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110年3月31日、109年12月31日及109年3月31日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$5,559、\$5,226及\$5,442，民國110年及109年1至3月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$388及\$419。

(2)元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國110年3月31日、109年12月31日及109年3月31日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$3,132、\$937及\$4,549，民國110年及109年1至3月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$2,359及1,984。

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110年及109年1至3月合併公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$49,113及\$48,583。

4. 離職準備

大眾銀行於民國104年8月21日與元大金控簽訂之股份轉換契約第二次增補修訂協議中包含保障員工權益之相關條款，保障期間為自銀行合併基準日起36個月內，民國109年12月31日及109年3月31日止，因應前述事件估列之離職準備分別為\$123,575及\$124,410(帳列負債準備)。民國109年12月31日之負債準備因已截止前述之權益申請，係以民國110年1月29日實際應支付金額認列，並於當日清償全數離職準備。

(二十六) 其他負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
預收款項	\$ 1,284,913	\$ 1,265,196	\$ 1,201,843
存入保證金	203,456	379,708	739,102
其他	71,430	44,629	59,595
合 計	<u>\$ 1,559,799</u>	<u>\$ 1,689,533</u>	<u>\$ 2,000,540</u>

(二十七) 股本

截至民國110年3月31日、109年12月31日及109年3月31日止，本公司額定及實收資本額分別為\$80,000,000及\$73,940,390，各分為8,000,000仟股及7,394,039仟股，每股面額為\$10元。

(二十八) 資本公積

民國 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日，資本公積組成如下：

股本溢價		採權益法認列之被投	
發行溢價	員工認股權	資公司股權淨值影響數	合計
\$ 25,912,534	\$ 47,783	\$ 124	\$ 25,960,441

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 110 年 3 月 18 日經董事會通過民國 109 年度盈餘分派案；另於民國 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，盈餘分派情形如下：

	109年度		108年度	
	金額	每股 股利(元)	金額	每股 股利(元)
法定盈餘公積	\$ 2,168,146		\$ 2,890,578	
特別盈餘公積	(15,214)		(15,992)	
現金股利	5,074,221	\$ 0.6863	6,760,674	\$ 0.9143
合計	\$ 7,227,153		\$ 9,635,260	

- (4) 本公司民國 109 年度盈餘分派案經民國 110 年 3 月 18 日董事會通過，尚待董事會代行股東會決議後分派。有關董事會代行股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(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
110年1月1日餘額	(\$ 826,149)	\$ 4,008,656	\$ 3,182,507
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	-	(792,286)	(792,286)
- 本期已實現數	-	(323,816)	(323,816)
- 本期累計減損變動數	-	7,363	7,363
- 本期轉出至保留盈餘	-	(115,127)	(115,127)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(166,031)	-	(166,031)
所得稅影響數	-	134	134
110年3月31日淨額	(\$ 992,180)	\$ 2,784,924	\$ 1,792,744
	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	(\$ 639,766)	\$ 2,220,331	\$ 1,580,565
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產			
- 本期評價調整	-	(1,676,758)	(1,676,758)
- 本期已實現數	-	(403,521)	(403,521)
- 本期累計減損變動數	-	3,236	3,236
國外營運機構兌換差額之 變動數	(173,812)	-	(173,812)
所得稅影響數	-	14,078	14,078
109年3月31日淨額	(\$ 813,578)	\$ 157,366	(\$ 656,212)

(三十一) 利息淨收益

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 3,401,990	\$ 4,234,305
投資有價證券利息收入	772,068	882,428
信用卡循環利息收入	46,153	54,860
存放及拆放銀行同業利息收入	28,355	52,811
應收承購帳款利息收入	9,346	25,204
其他利息收入	11,123	15,247
小計	<u>4,269,035</u>	<u>5,264,855</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 907,158)	(\$ 1,713,478)
金融債券息	(195,586)	(205,252)
結構型商品利息費用	(14,675)	(71,947)
央行及同業存款利息費用	(4,226)	(22,093)
附買回票債券負債利息費用	(218)	(3,013)
租賃負債利息費用	(11,491)	(14,127)
其他利息費用	(1,636)	(2,208)
小計	<u>(1,134,990)</u>	<u>(2,032,118)</u>
合計	<u>\$ 3,134,045</u>	<u>\$ 3,232,737</u>

(三十二) 手續費淨收益

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 751,309	\$ 730,646
保經代業務手續費收入	480,324	329,398
信用卡業務手續費收入	226,759	305,755
授信業務手續費收入	138,192	170,717
外匯業務手續費收入	19,081	19,570
存匯業務及其他手續費收入	84,086	78,096
小計	<u>1,699,751</u>	<u>1,634,182</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(990)	(693)
信用卡業務手續費費用	(170,270)	(240,564)
授信業務手續費費用	(5,521)	(9,525)
外匯業務手續費費用	(9,568)	(10,373)
存匯業務及其他手續費費用	(100,628)	(86,744)
小計	<u>(286,977)</u>	<u>(347,899)</u>
合計	<u>\$ 1,412,774</u>	<u>\$ 1,286,283</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>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債已實現損益</u>		
債券	\$ 434,458	\$ 295,442
商業本票	47,358	50,565
股票	7,186	(3,424)
國庫券	427	-
受益憑證	(1)	-
借入證券	(147)	2,033
權益連結商品	(2)	4,460
利率連結商品	(124,534)	(26,543)
匯率連結商品	(455,207)	586,286
小計	<u>(90,462)</u>	<u>908,819</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債評價損益</u>		
債券	(398,670)	(678,783)
商業本票	12,186	606
股票	(3,357)	(71,705)
國庫券	1,594	-
受益證券	(1,118)	(927)
權益連結商品	7	88
利率連結商品	96,153	307,268
匯率連結商品	270,801	(326,925)
小計	<u>(22,404)</u>	<u>(770,378)</u>
合計	<u>(\$ 112,866)</u>	<u>\$ 138,441</u>

1. 合併公司民國 110 年及 109 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含利息淨收益、處分損益及股利收入如下：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
利息淨收益	\$ 279,077	\$ 427,317
處分(損失)利益	(369,539)	481,502
合計	<u>(\$ 90,462)</u>	<u>\$ 908,819</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

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
放款違約金收入	\$ 21,350	\$ 16,673
租金收入	8,392	12,562
出售不良債權淨利益	-	1,346
財產交易及報廢淨利益	374	7,953
其他淨利益	5,662	15,986
合計	<u>\$ 35,778</u>	<u>\$ 54,520</u>

(三十五) 員工福利費用

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
薪資費用	\$ 1,419,448	\$ 1,221,655
勞健保費用	100,747	91,649
退休金費用	56,554	58,214
其他員工福利費用	74,342	85,565
合計	<u>\$ 1,651,091</u>	<u>\$ 1,457,083</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 110 年及 109 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為 \$13,273 及 \$9,997，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 110 年 1 至 3 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後董事會代行股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。
3. 經董事會決議之民國 109 年度員工酬勞為 \$46,881，與民國 109 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十六) 折舊及攤銷費用

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 79,298	\$ 84,960
投資性不動產折舊費用	1,391	1,474
使用權資產折舊費用	145,184	162,665
無形資產攤銷費用	81,960	83,129
遞延資產攤銷費用	14,428	15,198
合計	<u>\$ 322,261</u>	<u>\$ 347,426</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
稅捐	\$ 219,899	\$ 243,714
租金	79,193	60,411
保險費	100,526	89,686
修繕費	72,756	69,759
郵電費	38,853	38,705
勞務費	40,446	36,007
其他	219,915	193,749
合 計	<u>\$ 771,588</u>	<u>\$ 732,031</u>

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 396,990	\$ 267,860
以前年度所得稅低估	-	1,838
本期所得稅總額	<u>396,990</u>	<u>269,698</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(90,363)	44,705
所得稅費用	<u>\$ 306,627</u>	<u>\$ 314,403</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅(利益)支出金額：

	<u>110年1至3月</u>	<u>109年1至3月</u>
與不重分類之項目相關之所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值	\$ 2,164	(\$ 13,167)
衡量之權益工具評價損益		
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	(2,298)	(911)
衡量之債務工具評價損益		

- 元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 110 年 3 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$171,339，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 112 年。
- 元大儲蓄銀行(韓國)截至民國 110 年 3 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$237,353，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。
- 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。
- 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 108 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。

	110年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 1,965,383</u>	7,394,039	<u>\$ 0.27</u>
	109年1至3月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	<u>\$ 1,999,808</u>	7,394,039	<u>\$ 0.27</u>

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (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

關係人名稱	與合併公司之關係
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 偉然股份有限公司	同一集團企業所管理之基金 集團董事為其主要管理階層 (已於民國 109 年 11 月 20 日起為非關係人)
永豐餘消費品實業股份有限公司 (簡稱永豐實)	實質關係人 (已於民國 109 年 6 月 22 日起為關係人)
財團法人賀氏教育基金會	集團董事為其主要管理階層 (已於民國 110 年 1 月 1 日起為非關係人)
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業等

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	110 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 60,719,776	4.71	0.000~5.800
	109 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 45,339,692	3.64	0.000~6.065
	109 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$ 42,474,507	3.68	0.000~6.065

民國 110 年及 109 年 1 至 3 月合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.80% 及 5.80%~6.065% 以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 110 年及 109 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~3.00% 及 0.00%~4.60%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 110 年及 109 年 1 至 3 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$39,781 及 \$117,993。

2. 放款

110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	225	\$ 80,399	\$ 65,903	\$ 65,903	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	473	3,979,296	3,665,828	3,665,828	-	不動產	無
其他放款	74	277,629	205,899	205,899	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,937,630	\$ 3,937,630	\$ -		

109 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	384	\$ 121,628	\$ 65,606	\$ 65,606	\$ -	無、不動產、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	499	4,242,226	3,682,393	3,682,393	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	-	-	-	不動產	無
	永豐實	254,800	-	-	-	無	無
	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	-	-	-	存單	無
	94	412,222	211,013	211,013	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			\$ 3,959,012	\$ 3,959,012	\$ -		

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	230	\$ 70,353	\$ 58,155	\$ 58,155	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	446	3,407,311	3,251,007	3,251,007	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	財團法人 賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	76	283,110	158,362	158,362	-	股票、存單、保單、 不動產	無
合計			\$ 3,514,524	\$ 3,514,524	\$ -		

(以下空白)

民國 110 年及 109 年 1 至 3 月合併公司對上開關係人之放款利率，除民國 109 年 1 至 3 月關係人中屬法人戶之放款利率區間為 1.62%~2.00%外(民國 110 年 1 至 3 月無關係人中屬法人戶之放款)，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.42%及 0.00%~6.69%，與一般放款戶並無不同。

民國 110 年及 109 年 1 至 3 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,135 及\$13,847。

3. 手續費收入

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
母公司：		
元大金控	\$ 168	\$ 79
兄弟公司：		
元大人壽	338,942	193,173
元大投信	7,568	1,744
元大證券	253	315
元大期貨	75	57
元大亞洲投資	64	88
合計	<u>\$ 347,070</u>	<u>\$ 195,456</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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 269,646	\$ 22,897	\$ 51,020
元大投信	2,225	2,074	265
合計	<u>\$ 271,871</u>	<u>\$ 24,971</u>	<u>\$ 51,285</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	110年1至3月	109年1至3月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 1,750	\$ 1,730
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	1,876	1,864
元大期貨	辦公室租金/停車位租金	449	433
元大人壽	辦公室租金	36	36
合計		<u>\$ 4,111</u>	<u>\$ 4,063</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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 1,193	\$ 1,151	\$ 1,151
兄弟公司：			
元大證券	1,249	1,249	1,268
元大期貨	414	299	288
元大人壽	24	24	24
合計	<u>\$ 2,880</u>	<u>\$ 2,723</u>	<u>\$ 2,731</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	110年1至3月	109年1至3月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 46,083	\$ 30,261
元大人壽	辦公室租金	4	-
元大證金	辦公室租金	1	2
合計		<u>\$ 46,088</u>	<u>\$ 30,263</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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,425	\$ 5,494	\$ 5,558
元大人壽	2,161	2,161	-
元大證金	633	633	633
合計	<u>\$ 8,219</u>	<u>\$ 8,288</u>	<u>\$ 6,191</u>

6. 顧問費

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 3,990	\$ 3,105
元大證券	2,250	-
合計	<u>\$ 6,240</u>	<u>\$ 3,105</u>

7. 佣金支出

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 9,165</u>	<u>\$ 12,227</u>

8. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 1,080,955</u>	<u>\$ 1,395,127</u>	<u>\$ 1,974,716</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 264,416</u>	<u>\$ 11,794</u>	<u>\$ 1,395,108</u>

9. 租賃交易-承租人

(1) 合併公司向元大證券、元大證金及元大人壽承租建物，租賃合約之期間為3~5年，租金係每月支付。

(2) 使用權資產-淨額

關係人名稱	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
	使用權資產	使用權資產	使用權資產
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 60,139	\$ 56,412	\$ -
元大證券	43,710	45,925	41,896
元大證金	4,376	5,001	6,877
合計	<u>\$ 108,225</u>	<u>\$ 107,338</u>	<u>\$ 48,773</u>

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
	折舊費用	折舊費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 7,055	\$ 7,162
元大人壽	3,036	-
元大證金	625	625
合計	<u>\$ 10,716</u>	<u>\$ 7,787</u>

1. 合併公司於民國109年1至3月向元大證金取得使用權資產\$7,502。民國110年1至3月無取得使用權資產之情形。

2. 合併公司於民國110年及109年1至3月向元大證券取得使用權資產分別為\$4,856及\$6,685。

3. 合併公司於民國110年1至3月向元大人壽取得使用權資產\$10,296；民國109年1至3月無取得使用權資產之情形。

4. 合併公司於民國110年1至3月與元大人壽因租約異動，產生租賃修改利益\$288。

(3) 租賃負債

關係人名稱	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
	租賃負債	租賃負債	租賃負債
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 65,000	\$ 58,423	\$ -
元大證券	44,056	46,325	42,390
元大證金	4,399	5,022	6,884
合計	<u>\$ 113,455</u>	<u>\$ 109,770</u>	<u>\$ 49,274</u>

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
	利息費用	利息費用
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 102	\$ -
元大證券	82	88
元大證金	9	15
合計	<u>\$ 193</u>	<u>\$ 103</u>

10. 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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ 30,362	\$ -	\$ -

因期貨交易產生之手續費費用如下：

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
兄弟公司：		
元大期貨		
手續費費用	\$ 93	\$ 23

(2) 截至民國 110 年 3 月 31 日，合併公司自元大金控購買交通及運輸設備，總價款為\$1,100，帳列交通及運輸設備。

(3) 截至民國 110 年 3 月 31 日，合併公司出售交通及運輸設備予元大證券，處分價款為\$720，處分利益為\$116。

(4) 截至民國 110 年 3 月 31 日，合併公司出售辦公設備及什項設備予元大人壽，處分價款為\$339，處分利益為\$275。

(5) 截至民國 109 年 3 月 31 日，合併公司出售交通及運輸設備予元大金控，處分價款為\$1,800，處分利益為\$148。

(以下空白)

11. 其他

關係人名稱	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收款項-元大證券	\$ 55	\$ 429	\$ 63
應收款項-元大證金	55	-	38
應收款項-元大期貨	1	-	-
應收款項-元大金控	-	359	-
其他資產-元大人壽	7,797	11,286	5,071
其他資產-元大證券(韓國)	5,045	5,250	4,960
其他資產-元大金控	-	1,100	-
應付款項-元大證券	28,279	44,423	10,525
應付款項-元大金控	2,537	1,449	858
應付款項-元大資管	59	-	35
應付款項-元大人壽	-	430	450

關係人名稱	110年1至3月	109年1至3月
利息收入-元大證券(韓國)	\$ 1	\$ 4
什項收入-元大證券	41	41
什項收入-元大期貨	41	41
營業費用-元大資管	6,624	5,938
營業費用-元大人壽	6,425	5,053
營業費用-元大證券	343	282

民國 110 年 1 至 3 月，本公司發行之 110 年第一期次順位金融債券由元大證券認購 \$4,500,000。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	110年1至3月	109年1至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 249,546	\$ 186,959
退職後福利	6,189	5,721
離職福利	200	253
合計	\$ 255,935	\$ 192,933

八、質押之資產

民國 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	110年3月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
- 定期存單	651,585	外幣清算透支擔保
- 政府公債	677,368	假扣押擔保
- 政府公債	195,622	信託賠償準備金
- 政府公債	109,341	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	60,138	證券商營業保證金
- 政府公債	54,671	票券商存儲保證金
- 政府公債	5,248	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>	176,561	營業保證金
資 產 項 目	109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	657,240	外幣清算透支擔保
- 政府公債	711,844	假扣押擔保
- 政府公債	195,929	信託賠償準備金
- 政府公債	109,514	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	60,233	證券商營業保證金
- 政府公債	54,757	票券商存儲保證金
- 政府公債	5,257	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>	183,757	營業保證金
資 產 項 目	109年3月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
- 定期存單	511,200	外幣清算透支擔保
- 政府公債	536,122	假扣押擔保
- 政府公債	196,863	信託賠償準備金
- 政府公債	110,041	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	73,321	營業保證金
- 政府公債	55,021	票券商存儲保證金
- 政府公債	55,021	證券商營業保證金
- 政府公債	5,282	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	408,835	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 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$2,988,194、\$2,898,346 及\$226,561。

(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，主張大眾銀行應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123 仟元及其利息、備位聲明：美金 1,445 仟元及其利息)，本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 110 年 3 月 31 日止，SINO 公司上訴部分尚由最高法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對本公司營運及股東權益尚無重大影響。
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，惟 Pentagon City 仍不服，於民國 109 年 11 月 18 日提起第三審上訴，截至民國 110 年 3 月 31 日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及本公司營運及股東權益尚無重大影響。

(三)其他

	<u>110年3月31日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 24,790,481	\$ 23,460,752	\$ 25,177,008
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	119,443,005	119,349,211	121,216,451
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,258,876	3,332,772	2,315,502
各項保證款項	13,825,580	13,042,579	14,912,937
受託代收款項	17,802,910	17,916,355	16,883,261
信託資產	217,210,729	214,007,780	209,351,602
受託保管品及保證品	28,522,198	33,887,263	23,241,424
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	3,800,742	-	304,069
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	2,329,165	2,100,384	3,899,263

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

本公司經奉金融監督管理委員會民國110年2月2日金管銀控字第1100201363號函核准辦理，訂於民國110年4月29日發行110年度第二期一般順位金融債券5億元，按面額十足發行。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

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

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	110年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
權益工具	\$ 2,163,404	\$ 2,140,098	\$ -	\$ 23,306
債務工具	169,605,420	20,337,524	149,267,896	-
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資產				
權益工具	19,010,530	15,027,600	-	3,982,930
債務工具	153,222,947	60,103,933	93,119,014	-
<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				
	\$ 1,433,697	\$ 60	\$ 1,433,637	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	\$ 1,746,584	\$ -	\$ 1,746,584	\$ -
109年12月31日				
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
權益工具	\$ 2,325,735	\$ 2,325,735	\$ -	\$ -
債務工具	162,443,290	19,892,489	142,550,801	-
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資產				
權益工具	7,953,324	4,064,078	-	3,889,246
債務工具	145,244,286	56,128,093	89,116,193	-
<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				
	\$ 1,620,460	\$ -	\$ 1,620,460	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	\$ 3,014,414	\$ -	\$ 3,014,414	\$ -

109年3月31日

重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
權益工具	\$ 2,236,232	\$ 2,236,232	\$ -	\$ -
債務工具	139,783,528	22,722,782	117,060,746	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	17,287,111	13,703,300	-	3,583,811
債務工具	103,448,749	34,580,246	68,868,503	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 5,360,676	\$ -	\$ 5,360,676	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 5,978,308	\$ -	\$ 5,978,308	\$ -

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：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、REITs：以該檔股票、ETF、REITs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。
- H. 私募 REITs：考量擔保品市場價值並反映各項現金流量(包括租賃收入、費用、配息等)，作為 REITs 價值估計基礎。

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 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日無第一等級及第二等級間之移轉。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	110年1至3月							期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註)	\$ -	(\$ 1,935)	(\$ 221)	\$ 25,462	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,306	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,889,246	\$ -	\$ 80,793	\$ 12,891	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,982,930	
合計	<u>\$ 3,889,246</u>	<u>(\$ 1,935)</u>	<u>\$ 80,572</u>	<u>\$ 38,353</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,006,236</u>	

名稱	期初餘額	109年1至3月							期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		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	\$ -	\$ 33,202	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,583,811	
合計	<u>\$ 3,550,609</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,202</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,583,811</u>	

註：該筆金融資產買進成本為 KRW1,000,000 仟元，合併公司韓圀對新臺幣採用的匯率為 1:0.025462。

上述評價損益列入損益之金額中，歸屬於截至民國 110 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失 \$1,935。

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 110 年及 109 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$80,812 及 \$33,225。

(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 110 年及 109 年 1 至 3 月無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債。

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

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±1%，則對本期其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動	
	有利變動	不利變動
110年3月31日		
資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,247	(\$ 11,247)
109年12月31日		
資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,274	(\$ 11,274)
109年3月31日		
資產		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,374	(\$ 10,374)

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。

本公司多數公允價值歸類為第三等級具有單一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	110年3月31日	評價	重大不可觀察	區間	輸入值與公允價
公允價值衡量	公允價值	技術	之輸入值	(加權平均)	值關係
項目					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 3,982,460	市場法	市場流通性折減	≤40%	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	109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	\$ 3,888,757	市場法	市場流通性折減	≤40%	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	109年3月31日 公允價值	評價 技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	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	\$ 3,583,349	市場法	市場流通性折減	≤40%	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	110年3月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,495,154	\$ 74,681,991
金融負債		
應付金融債	31,000,000	32,051,963
項目	109年12月31日	
	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,560,984	\$ 75,870,966
金融負債		
應付金融債	34,500,000	35,809,098

項目	109年3月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 70,010,210	\$ 74,884,942
<u>金融負債</u>		
應付金融債	34,500,000	35,557,553

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	110年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 74,681,991	\$ 3,054,048	\$ 71,599,438	\$ 28,505
<u>金融負債</u>				
應付金融債	32,051,963	-	32,051,963	-

項目	109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)	\$ 75,870,966	\$ 3,133,569	\$ 72,707,587	\$ 29,810
<u>金融負債</u>				
應付金融債	35,809,098	-	35,809,098	-

項目	109年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 74,884,942	\$ 3,219,402	\$ 71,629,885	\$ 35,655
<u>金融負債</u>				
應付金融債	35,557,553	-	35,557,553	-

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：其帳面金額與目前之公允價值相近，故以帳面金額為公允價值。
- (5)應付金融債券：依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。

(四)財務風險之管理目標及政策

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

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

1. 風險管理組織架構：

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

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

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

(2) 信用風險之管理原則

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

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

(3) 信用風險管理政策

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

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

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

(B) 信用品質等級

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

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

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

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十一個正常等級及一個違約等級，於辦理授信業務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。

個人金融業務授信風險分級係考量客戶等級、客戶職業等級、授信擔保品區域等級及信用減損事項等來區分。

本公司借款人之信用品質區分為四個種類如下：

	法人金融業務授信	個人金融業務授信
信用品質	內、外部評等等級	評等
優良	第1~6級	優良
可接受	第7~8級	可接受
稍弱	第9~11級	稍弱
信用減損	D級	信用減損

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

合併公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為三大種類如下：

(A)優良：信用風險主體之內、外部評等等級介於第1至6級之間之暴險。

(B)可接受：信用風險主體之內、外部評等等級介於第7至8級之間之暴險。

(C)稍弱：信用風險主體之內、外部評等等級介於第9至11級之間之暴險。

(4) 預期信用損失計量

預期信用損失原則為評估減損基礎，考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者，包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以12個月(Stage 1)及存續期間(Stage 2及Stage 3)估計預期信用損失。

各Stage之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
定義	金融資產自原始認列後之信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低	金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加	金融資產自原始認列後已產生信用減損
預期信用損失之認列	以12個月估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失

在依據IFRS 9估計預期信用損失時，合併公司採用的關鍵判斷及假設如下：

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(A) 授信業務

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

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

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

- 經評估確有債信不良情事。

(B) 債務工具投資

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

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

(C) 其他金融資產

合併公司其他金融資產於資產負債表日，有下列情況即判定為信用風險顯著增加。

- a. 存出保證金於資產負債表日合約已到期但尚未歸還。
 - b. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票券及債券、商業本票、定存單及其應收利息及應收股利於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
 - c. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達 30 天(含)以上，或應收而未收逾期天數未達 30 天(未含)，惟違反合約條件者。
- B. 違約及信用減損金融資產之定義
依據 IFRS 9 信用減損之用語定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。
- (A) 授信業務
- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
 - b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
 - c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
 - d. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
 - e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
 - f. 法院宣告破產之案件。
 - g. 已轉列催收款項者。
 - h. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。
 - i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
 - j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
 - k. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
 - l. 協議分期償還之逾期放款案件。
 - m. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。
- (B) 債務工具投資
合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。
- a. 內部或外部信用評等為違約等級。
 - b. 無法依約還本或付息。
 - c. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序。
 - d. 其他如符合授信戶違約條件或其他違約事由，得個案進行評估。
- (C) 其他金融資產
- a. 存出保證金於資產負債表日合約已到期但尚未歸還天數大於 30 天(含)者。

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

(D) 違約之定義

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

C. 沖銷政策

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

- (A) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (B) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合併公司可受償金額，執行無實益者。
- (C) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而合併公司亦無承受實益者。
- (D) 逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

D. 預期信用損失之衡量

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

(A) 授信業務

a. 違約機率

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

- (a) 一年期 PD 參數：透過歷史資料產出一年期實際違約率，藉以預估一年期 PD 參數。
- (b) 多年期 PD 參數：合併公司利用歷史各年度之邊際違約率推衍出「多年期 PD 參數」。多年期 PD 參數之採用需考量各筆放款所對應之存續期間，針對存續期的估計，合併公司行採用剩餘合約期間。

b. 違約損失率

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

c. 違約暴險額

- (a) 表內—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

(B) 債務工具投資

- a. 違約機率：以外部信評機構所公告之違約機率表，作為參照標準，並納入前瞻性資訊計算。
- b. 違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率或是依主管機關規定。
- c. 違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

(C) 其他金融資產

- a. 損失率：將各年度期末會計科目金額依各階段先行分類後，將期末已發生減損金額除以期初金額。
- b. 針對特殊個案且金額重大者，得考量以個案方式進行個別評估。

E. 前瞻性資訊之考量

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

(A) 信用風險顯著增加方面

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

(B) 預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 參數之前瞻性調校：

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

(C) 其他

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

(5) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 淨額交割總約定

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

(6) 海外分行及子公司管理程序

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

(7) 新型冠狀肺炎病毒(COVID-19)影響

民國 109 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 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(三)。

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

評選流程及貸後管理。合併公司表內最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款(註1)

	Stage 1 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
110年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 509,894,036	\$ 711,208	\$ -	\$ -	\$ 510,605,244
內部評等-可接受	220,284,105	1,184,699	-	-	221,468,804
內部評等-稍弱	52,174,864	560,768	-	-	52,735,632
內部評等-信用減損	-	65,468	5,054,316	-	5,119,784
總帳面金額	782,353,005	2,522,143	5,054,316	-	789,929,464
備抵呆帳	(1,484,194)	(201,556)	(2,731,493)	-	(4,417,243)
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	-	-	-	(7,220,136)	(7,220,136)
總計	<u>\$ 780,868,811</u>	<u>\$ 2,320,587</u>	<u>\$ 2,322,823</u>	<u>(\$ 7,220,136)</u>	<u>\$ 778,292,085</u>
	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
109年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 503,860,760	\$ 506,109	\$ -	\$ -	\$ 504,366,869
內部評等-可接受	217,506,279	1,042,545	-	-	218,548,824
內部評等-稍弱	53,972,717	691,275	-	-	54,663,992
內部評等-信用減損	-	216,165	5,613,423	-	5,829,588
總帳面金額	775,339,756	2,456,094	5,613,423	-	783,409,273
備抵呆帳	(1,428,851)	(198,404)	(3,212,073)	-	(4,839,328)
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	-	-	-	(6,909,777)	(6,909,777)
總計	<u>\$ 773,910,905</u>	<u>\$ 2,257,690</u>	<u>\$ 2,401,350</u>	<u>(\$ 6,909,777)</u>	<u>\$ 771,660,168</u>
	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
109年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 487,876,581	\$ 512,668	\$ -	\$ -	\$ 488,389,249
內部評等-可接受	220,727,685	1,352,861	1,921	-	222,082,467
內部評等-稍弱	47,953,649	370,598	380	-	48,324,627
內部評等-信用減損	-	302,327	5,972,037	-	6,274,364
總帳面金額	756,557,915	2,538,454	5,974,338	-	765,070,707
備抵呆帳	(1,204,878)	(142,337)	(2,650,066)	-	(3,997,281)
依「銀行資產評估損失 準備提列及逾期放款催 收款呆帳處理辦法」規 定須提列之減損差異	-	-	-	(7,515,400)	(7,515,400)
總計	<u>\$ 755,353,037</u>	<u>\$ 2,396,117</u>	<u>\$ 3,324,272</u>	<u>(\$ 7,515,400)</u>	<u>\$ 753,558,026</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」	
	12個月	存續期間	存續期間	規定提列之減損差異	合計
110年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 12,302,616	\$ 23,153	\$ -	\$ -	\$ 12,325,769
內部評等-可接受	542,944	24,047	-	-	566,991
內部評等-稍弱	894,128	140,243	-	-	1,034,371
內部評等-未評等	5,940,355	-	-	-	5,940,355
內部評等-信用減損	-	-	880,003	-	880,003
總帳面金額	19,680,043	187,443	880,003	-	20,747,489
備抵呆帳	(16,193)	(48,153)	(854,381)	-	(918,727)
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	-	-	-	(68,374)	(68,374)
總計	<u>\$ 19,663,850</u>	<u>\$ 139,290</u>	<u>\$ 25,622</u>	<u>(\$ 68,374)</u>	<u>\$ 19,760,388</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」	
	12個月	存續期間	存續期間	規定提列之減損差異	合計
109年12月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 13,061,746	\$ 20,933	\$ -	\$ -	\$ 13,082,679
內部評等-可接受	754,615	27,314	-	-	781,929
內部評等-稍弱	964,957	143,179	-	-	1,108,136
內部評等-未評等	3,266,538	-	-	-	3,266,538
內部評等-信用減損	-	-	895,775	-	895,775
總帳面金額	18,047,856	191,426	895,775	-	19,135,057
備抵呆帳	(17,486)	(48,175)	(852,250)	-	(917,911)
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	-	-	-	(69,356)	(69,356)
總計	<u>\$ 18,030,370</u>	<u>\$ 143,251</u>	<u>\$ 43,525</u>	<u>(\$ 69,356)</u>	<u>\$ 18,147,790</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」	
	12個月	存續期間	存續期間	規定提列之減損差異	合計
109年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 12,601,323	\$ 19,988	\$ -	\$ -	\$ 12,621,311
內部評等-可接受	638,412	32,661	-	-	671,073
內部評等-稍弱	1,571,758	146,389	-	-	1,718,147
內部評等-未評等	9,659,153	-	-	-	9,659,153
內部評等-信用減損	-	-	1,237,889	-	1,237,889
總帳面金額	24,470,646	199,038	1,237,889	-	25,907,573
備抵呆帳	(20,621)	(70,540)	(1,160,354)	-	(1,251,515)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(62,540)	(62,540)
總計	<u>\$ 24,450,025</u>	<u>\$ 128,498</u>	<u>\$ 77,535</u>	<u>(\$ 62,540)</u>	<u>\$ 24,593,518</u>

註1：民國110年3月31日、民國109年12月31日及3月31日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$623,098、\$651,379及\$844,462，另備抵呆帳分別\$20,725、\$18,817及\$24,315。

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	
110年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 153,167,690	\$ -	\$ -	\$ 153,167,690
內部評等-可接受	506,211	-	-	506,211
總帳面金額	153,673,901	-	-	153,673,901
評價調整	(450,954)	-	-	(450,954)
總計	<u>\$ 153,222,947</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 153,222,947</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
109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	\$ 143,150,927	\$ -	\$ -	\$ 143,150,927
內部評等-可接受	429,656	-	-	429,656
總帳面金額	143,580,583	-	-	143,580,583
評價調整	1,663,703	-	-	1,663,703
總計	<u>\$ 145,244,286</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 145,244,286</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
109年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 102,640,094	\$ 200,000	\$ -	\$ 102,840,094
內部評等-可接受	248,227	-	-	248,227
總帳面金額	102,888,321	200,000	-	103,088,321
評價調整	358,234	2,194	-	360,428
總計	<u>\$ 103,246,555</u>	<u>\$ 202,194</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 103,448,749</u>

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	
110年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 231,898,534	\$ -	\$ -	\$ 231,898,534
內部評等-可接受	103,393	-	-	103,393
總帳面金額	232,001,927	-	-	232,001,927
累計減損	(188)	-	-	(188)
總計	<u>\$ 232,001,739</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 232,001,739</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
109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	\$ 218,122,851	\$ -	\$ -	\$ 218,122,851
內部評等-可接受	105,563	-	-	105,563
總帳面金額	218,228,414	-	-	218,228,414
累計減損	(190)	-	-	(190)
總計	<u>\$ 218,228,224</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 218,228,224</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
109年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 206,840,984	\$ -	\$ -	\$ 206,840,984
內部評等-可接受	113,522	-	-	113,522
總帳面金額	206,954,506	-	-	206,954,506
累計減損	(96)	-	-	(96)
總計	<u>\$ 206,954,410</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 206,954,410</u>

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
	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			
110年3月31日						
評等等級						
內部評等-優良	\$ 30,625,268	\$ 11,486	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,636,754
內部評等-可接受	6,614,634	23,965	-	-	-	6,638,599
內部評等-稍弱	1,039,543	25,026	-	-	-	1,064,569
內部評等-信用減損	-	-	74,895	-	-	74,895
違約暴險額	<u>\$ 38,279,445</u>	<u>\$ 60,477</u>	<u>\$ 74,895</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,414,817</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 56,875)	(\$ 9,465)	(\$ 56,450)	\$ -	(\$ -)	(\$ 122,790)
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	-	-	-	(93,985)	(-)	(93,985)
總計	<u>(\$ 56,875)</u>	<u>(\$ 9,465)</u>	<u>(\$ 56,450)</u>	<u>(\$ 93,985)</u>	<u>(\$ -)</u>	<u>(\$ 216,775)</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			
109年12月31日						
評等等級						
內部評等-優良	\$ 29,326,344	\$ 12,016	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,338,360
內部評等-可接受	6,479,010	80,869	-	-	-	6,559,879
內部評等-稍弱	894,669	27,411	-	-	-	922,080
內部評等-信用減損	-	-	74,743	-	-	74,743
違約暴險額	<u>\$ 36,700,023</u>	<u>\$ 120,296</u>	<u>\$ 74,743</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,895,062</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 53,504)	(\$ 10,835)	(\$ 56,344)	\$ -	(\$ -)	(\$ 120,683)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(74,526)	(-)	(74,526)
總計	<u>(\$ 53,504)</u>	<u>(\$ 10,835)</u>	<u>(\$ 56,344)</u>	<u>(\$ 74,526)</u>	<u>(\$ -)</u>	<u>(\$ 195,209)</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			
109年3月31日						
評等等級						
內部評等-優良	\$ 29,449,096	\$ 15,683	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 29,464,779
內部評等-可接受	9,149,810	24,864	-	-	-	9,174,674
內部評等-稍弱	891,357	29,419	-	-	-	920,776
內部評等-信用減損	-	-	75,643	-	-	75,643
違約暴險額	<u>\$ 39,490,263</u>	<u>\$ 69,966</u>	<u>\$ 75,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,635,872</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 47,367)	(\$ 15,919)	(\$ 45,294)	\$ -	(\$ -)	(\$ 108,580)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(92,252)	(-)	(92,252)
總計	<u>(\$ 47,367)</u>	<u>(\$ 15,919)</u>	<u>(\$ 45,294)</u>	<u>(\$ 92,252)</u>	<u>(\$ -)</u>	<u>(\$ 200,832)</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：

110年3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 13,672	\$ -	\$ 13,672
貼現及放款	626,162,107	-	626,162,107
透過損益按公允價值衡量之金融資產	172,236	309,060	481,296
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,096,427	-	7,096,427
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	242,199	-	242,199
各類保證款項(含已轉催)	3,733,061	-	3,733,061
<u>109年12月31日</u>			
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 124,281	\$ -	\$ 124,281
貼現及放款	611,445,986	-	611,445,986
透過損益按公允價值衡量之金融資產	327,988	666,445	994,433
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,744,531	-	7,744,531
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	137,817	-	137,817
各類保證款項(含已轉催)	3,526,369	-	3,526,369
<u>109年3月31日</u>			
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 73,060	\$ -	\$ 73,060
貼現及放款	567,806,922	-	567,806,922
透過損益按公允價值衡量之金融資產	715,808	2,788,816	3,504,624
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	7,287,856	-	7,287,856
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	44,793	-	44,793
各類保證款項(含已轉催)	4,836,155	-	4,836,155

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	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 333,496,555	42.25	\$ 336,613,629	43.00	\$ 355,202,631	46.48
非營利團體	1,290,852	0.16	1,225,624	0.16	1,166,339	0.15
私人	451,042,640	57.15	441,446,588	56.39	405,548,068	53.07
金融機構	2,470,634	0.31	2,467,941	0.32	1,357,388	0.18
其他	1,005,685	0.13	1,004,112	0.13	951,819	0.12
合計	<u>\$ 789,306,366</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 782,757,894</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 764,226,245</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 712,154,444	90.23	\$ 701,591,398	89.63	\$ 669,226,194	87.57
亞洲	69,262,708	8.78	72,783,516	9.30	83,412,984	10.91
其他	7,889,214	0.99	8,382,980	1.07	11,587,067	1.52
合計	<u>\$ 789,306,366</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 782,757,894</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 764,226,245</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 163,144,258	20.67	\$ 171,311,908	21.89	\$ 196,419,323	25.70
有擔保						
- 股票擔保品	21,068,040	2.67	20,743,886	2.65	19,768,596	2.59
- 債單擔保	7,320,990	0.93	7,256,920	0.93	6,490,955	0.85
- 不動產擔保	535,055,647	67.79	522,563,652	66.75	487,797,591	63.83
- 動產擔保	56,178,414	7.12	53,922,147	6.89	48,773,549	6.38
- 保證函	4,514,011	0.57	4,408,235	0.56	2,262,982	0.30
- 其他	2,025,006	0.25	2,551,146	0.33	2,713,249	0.35
合計	<u>\$ 789,306,366</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 782,757,894</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 764,226,245</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
110年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,382,731	\$ 198,309	\$ 3,243,964	\$ 4,825,004	\$ 6,905,284	\$ 11,730,288
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	(1,429)	17,494	(16,065)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(3,450)	(682)	4,132	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	63,590	(3,285)	(60,305)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(261,422)	(3,304)	(332,765)	(597,491)	-	(597,491)
購入或創始新金融資產之備抵減損	294,745	-	16,511	311,256	-	311,256
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	-	-	-	-	306,668	306,668
轉銷呆帳	(5,809)	(12,234)	(452,886)	(470,929)	-	(470,929)
匯兌影響數及其他變動	(30,684)	5,224	362,322	336,862	-	336,862
期末餘額	\$ 1,438,272	\$ 201,522	\$ 2,764,908	\$ 4,404,702	\$ 7,211,952	\$ 11,616,654

	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
109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,253,944	\$ 144,378	\$ 3,631,035	\$ 5,029,357	\$ 7,489,150	\$ 12,518,507
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(4,621)	23,382	(18,761)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(87,432)	(5,141)	92,573	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	42,364	(6,687)	(35,677)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(234,327)	(4,279)	(1,465,190)	(1,703,796)	-	(1,703,796)
購入或創始新金融資產之備抵減損	289,631	4,239	16,921	310,791	-	310,791
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	12,709	12,709
轉銷呆帳	(2,716)	(11,118)	(1,155,764)	(1,169,598)	-	(1,169,598)
匯兌影響數及其他變動	(65,854)	(2,514)	1,588,121	1,519,753	-	1,519,753
期末餘額	\$ 1,190,989	\$ 142,260	\$ 2,653,258	\$ 3,986,507	\$ 7,501,859	\$ 11,488,366

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月 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
<u>110年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 774,717,024	\$ 2,448,906	\$ 5,591,964	\$ 782,757,894
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	(677,838)	701,955	(24,117)	-
- 轉為信用減損金融資產	(244,635)	(50,303)	294,938	-
- 轉為12個月預期信用損失	407,391	(190,592)	(216,799)	-
- 於當期除列之金融資產	(128,849,728)	(372,225)	(509,271)	(129,731,224)
購入或創始新金融資產	151,665,496	-	26,958	151,692,454
轉銷呆帳	(5,809)	(12,234)	(452,886)	(470,929)
匯兌影響數及其他變動	(15,259,535)	(7,077)	324,783	(14,941,829)
期末餘額	<u>\$ 781,752,366</u>	<u>\$ 2,518,430</u>	<u>\$ 5,035,570</u>	<u>\$ 789,306,366</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
<u>109年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 749,995,206	\$ 2,453,454	\$ 7,294,398	\$ 759,743,058
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(705,374)	757,918	(52,544)	-
- 轉為信用減損金融資產	(851,457)	(278,992)	1,130,449	-
- 轉為12個月預期信用損失	521,479	(321,547)	(199,932)	-
- 於當期除列之金融資產	(133,591,501)	(247,274)	(2,051,993)	(135,890,768)
購入或創始新金融資產	158,878,413	258,026	29,305	159,165,744
轉銷呆帳	(2,716)	(11,118)	(1,155,764)	(1,169,598)
匯兌影響數及其他變動	(18,504,377)	(76,703)	958,889	(17,622,191)
期末餘額	<u>\$ 755,739,673</u>	<u>\$ 2,533,764</u>	<u>\$ 5,952,808</u>	<u>\$ 764,226,245</u>

(B)應收款及其他金融資產

110年1月1日至3月31日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 63,606	\$ 48,270	\$ 820,359	\$ 932,235	\$ 73,849	\$ 1,006,084
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	(83)	13,236	(13,153)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(34)	(1,223)	1,257	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	19,606	(17,305)	(2,301)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(6,289)	(5)	(2,782)	(9,076)	-	(9,076)
購入或創始新金融資產之備抵減損	6,285	301	6,319	12,905	-	12,905
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	-	-	-	-	2,709	2,709
轉銷呆帳	(26)	(3,446)	(14,470)	(17,942)	-	(17,942)
匯兌影響數及其他變動	(20,950)	8,359	25,737	13,146	-	13,146
期末餘額	\$ 62,115	\$ 48,187	\$ 820,966	\$ 931,268	\$ 76,558	\$ 1,007,826

	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
109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 39,418	\$ 74,871	\$ 1,160,992	\$ 1,275,281	\$ 92,847	\$ 1,368,128
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(96)	15,444	(15,348)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(58)	(1,919)	1,977	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	29,451	(27,608)	(1,843)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(8,298)	(3)	(1,674)	(9,975)	-	(9,975)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,772	503	7,531	17,806	-	17,806
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	(16,766)	(16,766)
轉銷呆帳	(3)	(3,341)	(14,679)	(18,023)	-	(18,023)
匯兌影響數及其他變動	(35,676)	12,670	20,206	(2,800)	-	(2,800)
期末餘額	\$ 34,510	\$ 70,617	\$ 1,157,162	\$ 1,262,289	\$ 76,081	\$ 1,338,370

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

110年1月1日至3月31日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 53,504	\$ 10,835	\$ 56,344	\$ 120,683	\$ 74,526	\$ 195,209
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	(23)	23	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(21)	22	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	6,787	(6,591)	(196)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(8,489)	(807)	(19,751)	(29,047)	-	(29,047)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,656	26	19,079	30,761	-	30,761
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	-	-	-	-	19,459	19,459
匯兌影響數及其他變動	(6,560)	6,000	953	393	-	393
期末餘額	\$ 56,874	\$ 9,465	\$ 56,451	\$ 122,790	\$ 93,985	\$ 216,775

	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
109年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 45,742	\$ 16,003	\$ 45,879	\$ 107,624	\$ 87,899	\$ 195,523
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(806)	835	(29)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(3)	4	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	11,343	(11,230)	(113)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(9,546)	(1,164)	(16,754)	(27,464)	-	(27,464)
購入或創始新金融資產之備抵減損	13,495	107	15,847	29,449	-	29,449
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	4,353	4,353
匯兌影響數及其他變動	(12,860)	11,371	460	(1,029)	-	(1,029)
期末餘額	\$ 47,367	\$ 15,919	\$ 45,294	\$ 108,580	\$ 92,252	\$ 200,832

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

B. 債票券投資

民國 110 年及 109 年 1 至 3 月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

	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
<u>110年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 23,544	\$ -	\$ -	\$ 23,544
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	(2,342)	-	-	(2,342)
購入或創始新金融資產之備抵減損	6,759	-	-	6,759
匯兌影響數及其他變動	854	-	-	854
期末餘額	<u>\$ 28,815</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,815</u>
<u>109年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 19,244	\$ 8,837	\$ -	\$ 28,081
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
- 於當期除列之金融資產	(3,668)	-	-	(3,668)
購入或創始新金融資產之備抵減損	3,198	-	-	3,198
匯兌影響數及其他變動	1,642	(745)	-	897
期末餘額	<u>\$ 20,416</u>	<u>\$ 8,092</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,508</u>

(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
<u>110年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 190	\$ -	\$ -	\$ 190
匯兌影響數及其他變動	(2)	-	-	(2)
期末餘額	<u>\$ 188</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 188</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
<u>109年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 95	\$ -	\$ -	\$ 95
匯兌影響數及其他變動	1	-	-	1
期末餘額	<u>\$ 96</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96</u>

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(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		110年3月31日					109年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	139,933	216,227,612	0.06%	3,002,826	2,145.90%	94,185	195,364,332	0.05%	2,923,770	3,104.28%
	無擔保	560,961	168,043,672	0.33%	3,330,122	593.65%	642,652	204,940,991	0.31%	3,811,139	593.03%
消費金融	住宅抵押貸款	214,320	223,334,132	0.10%	3,358,660	1,567.12%	282,218	199,081,731	0.14%	3,017,656	1,069.26%
	現金卡	-	44,374	-	995	-	9	68,402	0.01%	1,387	15,411.11%
	小額純信用貸款	6,901	11,352,941	0.06%	137,797	1,996.77%	10,683	9,983,246	0.11%	126,747	1,186.44%
	其他	擔保	137,949	167,217,524	0.08%	1,755,210	1,272.36%	142,706	152,593,019	0.09%	1,585,423
無擔保		371	3,086,111	0.01%	31,044	8,367.65%	249	2,194,524	0.01%	22,244	8,933.33%
放款業務合計		1,060,435	789,306,366	0.13%	11,616,654	1,095.46%	1,172,702	764,226,245	0.15%	11,488,366	979.65%
		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		6,354	8,157,231	0.08%	107,295	1,688.62%	6,535	8,341,782	0.08%	135,298	2,070.36%
無追索權之應收帳款承購業務		9,384	4,603,730	0.20%	75,339	802.85%	9,529	5,476,579	0.17%	75,651	793.90%

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

	110年3月31日		109年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	44,394	25,717	66,613	35,786
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	873,988	333,655	1,014,108	349,775
合計	918,382	359,372	1,080,721	385,561

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，%

110年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－鋼鐵冶煉業	7,404,160	5.94
2	B公司－不動產租售業	4,180,000	3.35
3	C集團－航空運輸業	3,721,875	2.99
4	D集團－不動產開發業	3,690,409	2.96
5	E集團－不動產開發業	3,604,246	2.89
6	F公司－信託、基金及類似金融實體	3,418,500	2.74
7	G集團－鞋類製造業	3,297,993	2.65
8	H集團－不動產開發業	3,200,000	2.57
9	I集團－不動產開發業	3,057,287	2.45
10	J集團－遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.45

單位：新臺幣仟元，%

109年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－不動產開發業	7,892,434	6.49
2	B集團－航空運輸業	6,639,792	5.46
3	C集團－鋼鐵冶煉業	5,235,867	4.30
4	D集團－水泥製造業	4,874,569	4.01
5	E公司－不動產租售業	4,240,000	3.49
6	F集團－不動產開發業	4,209,715	3.46
7	G集團－未分類其他金融服務業	4,180,029	3.44
8	H公司－信託、基金及類似金融實體	3,569,556	2.93
9	I集團－調味品製造業	3,554,508	2.92
10	J公司－不動產開發業	2,792,000	2.30

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)

	110 年 3 月 31 日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
金 融 資 產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 13,498,841	\$ 226,488	\$ -	\$ -	\$ 30,000	\$ 13,755,329
存放央行及拆借銀行同業	26,544,928	3,999,236	3,655,468	6,454,036	18,094,807	58,748,475
透過損益按公允價值衡量之金融資產	171,745,518	-	-	-	23,306	171,768,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,106,264	539,310	6,599,476	4,364,811	144,623,616	172,233,477
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	118,700,531	10,152,765	11,445,981	9,614,432	82,088,218	232,001,927
附賣回票券及債券投資	1,684,886	642,372	-	-	-	2,327,258
應收款項	12,436,219	3,916,734	2,886,163	1,558,233	219,117	21,016,466
貼現及放款	57,962,447	88,468,054	55,591,467	99,466,903	487,817,495	789,306,366
其他金融資產	86,280	181	-	-	267,660	354,121
其他到期資金流入項目	1,099,813	-	-	1,261	430,021	1,531,095
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	29,461,658	6,943,324	6,276,640	5,224,354	2,853,100	50,759,076
現金流出	(29,155,976)	(6,836,633)	(6,148,881)	(5,142,434)	(2,774,210)	(50,058,134)
淨額交割	120,601	872	1,715	(1,381)	654,362	776,169
合 計	<u>\$ 420,292,010</u>	<u>\$ 108,052,703</u>	<u>\$ 80,308,029</u>	<u>\$ 121,540,215</u>	<u>\$ 734,327,492</u>	<u>\$ 1,464,520,449</u>
金 融 負 債						
非衍生性金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 13,837,170	\$ 514,250	\$ 167,324	\$ 2,316,005	\$ -	\$ 16,834,749
央行及同業融資	40,000	-	39,000	587,000	-	666,000
附買回票券及債券負債	2,156,414	542,841	1,100,976	-	-	3,800,231
應付款項	8,438,030	1,454,031	1,061,118	781,366	300,809	12,035,354
存款及匯款	174,976,214	126,983,184	139,427,875	239,909,514	607,209,977	1,288,506,764
應付金融債券	-	-	2,500,000	8,800,000	19,700,000	31,000,000
其他金融負債	15,030	-	15,293	-	2,992,106	3,022,429
租賃負債	51,621	102,294	152,910	294,957	3,555,343	4,157,125
其他到期資金流出項目	157,962	-	-	-	45,494	203,456
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	(28,033,704)	(10,854,356)	(8,246,037)	(3,785,042)	-	(50,919,139)
現金流出	28,667,032	10,957,242	8,430,411	3,831,992	-	51,886,677
淨額交割	118,805	1,531	3,228	941	655,786	780,291
合 計	<u>\$ 200,424,574</u>	<u>\$ 129,701,017</u>	<u>\$ 144,652,098</u>	<u>\$ 252,736,733</u>	<u>\$ 634,459,515</u>	<u>\$ 1,361,973,937</u>

	109		12		31		日	合計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年			
金 融 資 產								
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$ 19,486,840	\$ 120,886	\$ 45,643	\$ -	\$ 30,000	\$		\$ 19,683,369
存放央行及拆借銀行同業	23,142,313	4,112,282	3,363,492	6,729,267	17,026,202			54,373,556
透過損益按公允價值衡量之金融資產	164,769,025	-	-	-	-			164,769,025
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,256,830	1,017,032	1,622,334	8,824,156	137,477,258			153,197,610
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	105,400,497	6,955,832	13,158,786	15,949,189	76,764,110			218,228,414
附賣回票券及債券投資	1,798,668	300,000	-	-	-			2,098,668
應收款項	10,511,767	4,369,372	2,713,451	1,435,317	230,624			19,260,531
貼現及放款	56,864,187	84,801,843	58,276,546	99,963,319	482,851,999			782,757,894
其他金融資產	246,234	63	162	-	279,446			525,905
其他到期資金流入項目	1,610,546	-	-	1,313	518,888			2,130,747
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	35,986,472	22,284,244	8,056,774	2,321,437	-			68,648,927
現金流出	(35,555,664)	(21,914,379)	(7,921,082)	(2,229,014)	-			(67,620,139)
淨額交割	29,132	1,757	1,648	31,374	599,636			663,547
合 計	<u>\$ 388,546,847</u>	<u>\$ 102,048,932</u>	<u>\$ 79,317,754</u>	<u>\$ 133,026,358</u>	<u>\$ 715,778,163</u>			<u>\$ 1,418,718,054</u>
金 融 負 債								
非衍生性金融工具								
央行及銀行同業存款	\$ 10,921,928	\$ 1,226,878	\$ 2,623,250	\$ 640,243	\$ -	\$		\$ 15,412,299
央行及同業融資	13,000	583,000	-	79,000	-			675,000
應付款項	5,624,881	2,400,060	547,760	393,162	304,968			9,270,831
存款及匯款	176,844,570	128,913,356	125,569,006	247,070,767	568,105,836			1,246,503,535
應付金融債券	-	3,500,000	-	9,300,000	21,700,000			34,500,000
其他金融負債	9,596	20,024	15,160	83,045	3,221,423			3,349,248
租賃負債	61,661	96,008	147,817	287,681	3,608,959			4,202,126
其他到期資金流出項目	334,428	-	-	-	45,280			379,708
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	(49,811,286)	(22,955,013)	(10,324,840)	(2,070,992)	-			(85,162,131)
現金流出	51,658,124	23,350,371	10,418,288	2,155,460	-			87,582,243
淨額交割	28,532	2,267	2,955	32,147	598,677			664,578
合 計	<u>\$ 195,685,434</u>	<u>\$ 137,136,951</u>	<u>\$ 128,999,396</u>	<u>\$ 257,970,513</u>	<u>\$ 597,585,143</u>			<u>\$ 1,317,377,437</u>

	109 年 3 月 31 日					合計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
金 融 資 產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 13,937,685	\$ 230,139	\$ 91,560	\$ -	\$ 30,000	\$ 14,289,384
存放央行及拆借銀行同業	19,560,872	3,110,539	3,572,223	6,365,939	14,011,383	46,620,956
透過損益按公允價值衡量之金融資產	142,019,760	-	-	-	-	142,019,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14,222,714	1,735,789	2,699,085	2,306,578	99,771,694	120,735,860
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	96,691,536	4,578,244	4,167,248	12,459,581	89,057,897	206,954,506
附賣回票券及債券投資	1,393,302	2,500,000	-	-	-	3,893,302
應收款項	16,686,166	4,106,123	2,255,674	2,954,694	322,874	26,325,531
貼現及放款	66,590,778	85,880,534	55,661,873	82,528,337	473,564,723	764,226,245
其他金融資產	100,701	445	-	-	325,358	426,504
其他到期資金流入項目	2,931,124	-	992	-	530,399	3,462,515
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
總額交割						
現金流入	12,325,996	13,151,293	5,266,973	5,453,622	-	36,197,884
現金流出	(12,159,982)	(12,876,719)	(5,204,069)	(5,422,902)	-	(35,663,672)
淨額交割	2,247,107	862,309	5,539	90,415	1,604,545	4,809,915
合 計	<u>\$ 376,547,759</u>	<u>\$ 103,278,696</u>	<u>\$ 68,517,098</u>	<u>\$ 106,736,264</u>	<u>\$ 679,218,873</u>	<u>\$ 1,334,298,690</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 12,881,937	\$ 514,250	\$ 167,324	\$ 2,316,005	\$ -	\$ 15,879,516
附買回票券及債券負債	-	304,308	-	-	-	304,308
應付款項	12,538,730	995,829	786,032	1,311,722	303,128	15,935,441
存款及匯款	183,118,544	124,615,025	147,416,366	233,446,418	464,555,440	1,153,151,793
應付金融債券	-	-	-	3,500,000	31,000,000	34,500,000
其他金融負債	10,340	115,394	40,836	345,681	4,983,051	5,495,302
租賃負債	53,670	103,831	150,145	276,048	3,655,053	4,238,747
其他到期資金流出項目	691,300	-	-	-	47,802	739,102
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(25,041,369)	(17,198,567)	(9,711,056)	(7,347,780)	-	(59,298,772)
現金流出	25,613,453	17,658,530	9,783,170	7,386,806	-	60,441,959
淨額交割	2,237,380	860,576	6,463	91,278	1,608,349	4,804,046
合 計	<u>\$ 212,103,985</u>	<u>\$ 127,969,176</u>	<u>\$ 148,639,280</u>	<u>\$ 241,326,178</u>	<u>\$ 506,152,823</u>	<u>\$ 1,236,191,442</u>

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 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日止，0 ~ 30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$658,005,640、\$611,645,211 及 \$497,774,472。

(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)

	110 年 3 月 31 日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 24,790,481	\$ -	\$ -	\$ 24,790,481
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,258,876	-	-	3,258,876
各項保證款項	13,825,580	-	-	13,825,580
資本支出承諾	1,751,506	1,236,688	-	2,988,194

	109 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	\$ 23,460,752	\$ -	\$ -	\$ 23,460,752
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,332,772	-	-	3,332,772
各項保證款項	13,042,579	-	-	13,042,579
資本支出承諾	1,501,359	1,396,987	-	2,898,346

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

(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

110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,312,467,478	247,183,201	135,483,331	97,785,346	73,388,292	110,866,778	647,760,530
主要到期資金流出	1,540,041,526	30,833,383	78,376,873	161,637,594	195,872,646	284,686,531	788,634,499
期距缺口	(227,574,048)	216,349,818	57,106,458	(63,852,248)	(122,484,354)	(173,819,753)	(140,873,969)

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,173,319,172	205,759,942	111,251,417	93,131,843	62,473,489	101,591,743	599,110,738
主要到期資金流出	1,392,295,504	39,541,073	91,364,043	155,777,822	185,151,338	270,083,004	650,378,224
期距缺口	(218,976,332)	166,218,869	19,887,374	(62,645,979)	(122,677,849)	(168,491,261)	(51,267,486)

B. 美金到期日期限結構分析表

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,526,476	1,213,044	393,571	426,061	368,990	3,124,810
主要到期資金流出	6,450,686	1,627,357	893,007	1,070,869	1,301,494	1,557,959
期距缺口	(924,210)	(414,313)	(499,436)	(644,808)	(932,504)	1,566,851

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,289,768	1,492,139	565,365	320,437	168,802	2,743,025
主要到期資金流出	6,724,783	1,831,864	923,003	1,404,732	1,308,540	1,256,644
期距缺口	(1,435,015)	(339,725)	(357,638)	(1,084,295)	(1,139,738)	1,486,381

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、名日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)

		110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
	利率變動	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	(\$ 39,034)	(\$ 39,181)	(\$ 30,908)

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。

	110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	10,722	15,416	7,059	13,926	27,724	6,422	8,306	12,898	6,422
利率風險值	70,538	92,804	42,926	71,876	86,303	32,062	50,583	81,371	32,062
權益證券風險值	6,367	17,434	2,080	11,778	25,686	5,734	6,829	7,504	5,734
風險值總額	77,012	104,448	44,926	76,166	96,070	32,055	51,868	85,489	32,055

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110年3月31日、109年12月31日及109年3月31日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
貼現及放款-淨額	\$ 2,152,339	\$ 61,408,383	\$ 2,216,471	\$ 63,187,196	\$ 2,649,300	\$ 80,151,896
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 4,295,837	\$ 122,564,535	\$ 4,514,794	\$ 128,707,867	\$ 4,361,040	\$ 131,938,857

註：民國110年3月31日、109年12月31日及109年3月31日美金兌換新臺幣匯率分別為28.531、28.508及30.254。

(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)

110 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	863,694,685	53,777,626	19,277,920	262,662,280	1,199,412,511
利率敏感性負債	258,690,122	745,892,696	133,376,829	25,951,345	1,163,910,992
利率敏感性缺口	605,004,563	(692,115,070)	(114,098,909)	236,710,935	35,501,519
淨值					123,136,343
利率敏感性資產與負債比率					103.05
利率敏感性缺口與淨值比率					28.83

109 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	756,834,423	43,806,518	22,384,470	243,350,061	1,066,375,472
利率敏感性負債	299,398,472	567,486,956	118,224,255	37,113,935	1,022,223,618
利率敏感性缺口	457,435,951	(523,680,438)	(95,839,785)	206,236,126	44,151,854
淨值					119,355,814
利率敏感性資產與負債比率					104.32
利率敏感性缺口與淨值比率					36.99

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)

110 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,870,654	314,460	34,828	2,022,318	5,242,260
利率敏感性負債	1,967,570	630,239	948,830	1,277,160	4,823,799
利率敏感性缺口	903,084	(315,779)	(914,002)	745,158	418,461
淨值					53,546
利率敏感性資產與負債比率					108.67
利率敏感性缺口與淨值比率					781.50

109 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,606,586	322,067	23,273	912,173	4,864,099
利率敏感性負債	1,988,121	948,897	788,951	936,070	4,662,039
利率敏感性缺口	1,618,465	(626,830)	(765,678)	(23,897)	202,060
淨值					76,115
利率敏感性資產與負債比率					104.33
利率敏感性缺口與淨值比率					265.47

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 12 月 31 日無金融資產移轉之情形。

110 年 3 月 31 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			
金融資產			
附買回條件協議	\$ 3,731,677	\$ 3,800,231	
109 年 3 月 31 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$ 297,433	\$ 304,308	

(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：

110 年 3 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		融負債總額 (b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,418,593	\$ -	\$ 1,418,593	\$ 309,060	\$ 154,579	\$ 954,954
附賣回條件協議	2,327,258	-	2,327,258	2,327,258	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		融資產總額 (b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,746,584	\$ -	\$ 1,746,584	\$ 309,060	\$ 980,878	\$ 456,646
附買回條件協議	3,800,231	-	3,800,231	3,800,231	-	-
109 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		融負債總額 (b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,606,659	\$ -	\$ 1,606,659	\$ 666,445	\$ 214,497	\$ 725,717
附賣回條件協議	2,098,668	-	2,098,668	2,098,668	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		融資產總額 (b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,014,414	\$ -	\$ 3,014,414	\$ 666,445	\$ 1,496,538	\$ 851,431

109 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	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	
衍生金融工具	\$ 5,353,392	\$ -	\$ 5,353,392	\$ 2,788,816	\$ 628,912	\$ 1,935,664
附賣回條件協議	3,893,302	-	3,893,302	3,893,302	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	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	
衍生金融工具	\$ 5,978,308	\$ -	\$ 5,978,308	\$ 2,788,816	\$ 2,874,777	\$ 314,715
附買回條件協議	304,308	-	304,308	304,308	-	-

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. 本公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

- (1) 本公司維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關。
- (2) 各項風險權責單位依本公司信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、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、監控及報告本公司面臨之各項重大風險，俾本公司資本目標水準能反應當前經營環境，資本之組合內容能適於本公司業務性質及規模。
- (3) 本公司之資本管理目標經董事會同意，按季報告風險控管情形，並由風管部門彙總向董事會報告本公司之風險部位及資本適足率，以評估本公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。

(4)根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，本公司之自有資本分為第一類資本及第二類資本：

A. 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及非普通股權益之其他第一類資本。

(A) 普通股權益第一類資本：係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之遞延所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值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)本公司於民國 110 年 3 月 31 日符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

(七) 本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

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

2. 資訊交互運用

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第十一條規定，本公司與元大金控及其他子公司間(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，本公司與元大金控及其各子公司間辦理共同行銷業務時，應由元大金控事先向金融監督管理委員會申請核准，辦理之範圍及方式應遵循該管理辦法第六條及第八條所載事項。

4. 本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		110 年 3 月 31 日	109 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.15	0.17
	稅後	0.13	0.15
淨值報酬率	稅前	1.83	1.90
	稅後	1.58	1.64
純益率		38.20	36.99

- 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。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司 (註)	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	迴轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	元大金控	本公司之母公司	\$1,080,955 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：係因金控集團採連結稅制產生之應收連結稅制款，帳列本期所得稅資產。

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：無。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售關係人者)：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 110 年 1 至 3 月母子公司間重大交易：

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併淨收益 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
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	81,683	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	2	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	714,165	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	81,683	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	2	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	714,165	與一般客戶相 較無顯著差異	0.05%

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司

2. 子公司對母公司

3. 子公司對子公司

9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

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

1. 資金貸與他人：無。

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形：無。

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

5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形

第一季財務報告得免予揭露。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

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

合併公司以全球市場為基礎，共有五大主要業務部門如下：

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

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益之衡量

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

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

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

2. 應報導部門之辨識因素

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

(三)部門別損益資訊

	110年1至3月						
	部門別資訊						
	法人金融業務	國際金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	\$ 934,236	\$ 325,495	\$ 1,048,030	\$ 315,421	\$ 488,519	\$ 22,344	\$ 3,134,045
手續費淨收益(損失)	88,739	13,894	79,071	1,226,612	9,002	(4,544)	1,412,774
其他營業淨收益(損失)(註)	20,725	(184)	22,805	30,534	504,856	27,206	605,942
營業費用	420,526	164,218	719,760	1,130,033	199,899	110,504	2,744,940
其他重大非現金項目：							
資產減損(損失)迴轉利益淨額	-	(365)	-	-	(6,996)	-	(7,361)
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	898	(50,058)	(79,213)	(11)	(41)	(25)	(128,450)
繼續營業部門稅前淨(損)利	<u>\$ 624,072</u>	<u>\$ 124,564</u>	<u>\$ 350,933</u>	<u>\$ 442,523</u>	<u>\$ 795,441</u>	<u>(\$ 65,523)</u>	<u>\$ 2,272,010</u>

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

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。