

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 111 年及 110 年第三季
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 至 10
樓、13 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 111 年及 110 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 116
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13
	(四) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 17
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
	(六) 重要會計項目之說明	18 ~ 44
	(七) 關係人交易	45 ~ 54
	(八) 質押之資產	54 ~ 55
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55 ~ 56

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	56	
(十一)	重大之期後事項	56	
(十二)	其他	56 ~ 111	
(十三)	附註揭露事項	112 ~ 114	
	1. 重大交易事項相關資訊	112 ~ 113	
	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	114	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	114	
(十四)	部門別資訊	115 ~ 116	

會計師核閱報告

(111)財審報字第 22001978 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 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

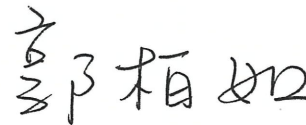
依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 111 年及 110 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

羅蕉森



前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號
中華民國 111 年 11 月 10 日



元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

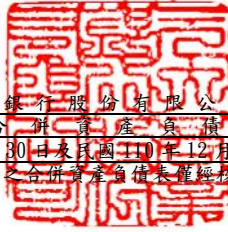
民國111年9月30日及民國110年12月31日、9月30日

(民國111年及110年9月30日之合併資產負債表業經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
			金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 16,402,093	1	\$ 19,895,399	1	\$ 10,538,670	1
11500	存放央行及拆借銀行	六(二)及八						
	同業		76,666,674	5	80,343,357	5	66,927,976	4
12000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融資產		86,620,667	5	161,891,541	10	189,531,608	12
12100	透過其他綜合損益按	六(四)						
	公允價值衡量之金融							
	資產		223,290,991	13	212,830,894	13	207,014,658	13
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)及八						
	債務工具投資		263,916,098	16	266,896,275	16	269,343,915	16
12500	附賣回票券及債券	六(六)						
	投資		23,523,070	1	4,268,212	-	3,004,629	-
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	22,959,348	1	18,226,694	1	17,051,959	1
13200	本期所得稅資產	七	150,121	-	120,362	-	137,107	-
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	86,904	-	194,563	-	141,607	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	928,670,393	55	863,122,903	52	829,381,068	51
15500	其他金融資產-淨額	六(九)及七	254,640	-	151,338	-	165,671	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)及七	14,333,807	1	13,778,026	1	13,723,890	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	10,134,134	1	10,200,565	1	10,326,971	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	947,876	-	818,751	-	820,133	-
19000	無形資產-淨額	六(十四)	8,860,721	1	9,050,594	-	9,371,480	-
19300	遞延所得稅資產		1,225,222	-	1,089,009	-	1,041,628	-
19500	其他資產-淨額	六(十五)及七	5,048,305	-	1,482,323	-	1,986,630	-
	資產總計		\$ 1,683,091,064	100	\$ 1,664,360,806	100	\$ 1,630,509,600	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111年9月30日及民國110年12月31日、9月30日

(民國111年及110年9月30日之合併資產負債表業經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 23,995,120	2	\$ 25,624,124	2	\$ 29,113,607	2
21500	央行及同業融資	六(十八)	-	-	839,700	-	806,310	-
22000	透過損益按公允價值	六(十九)						
	衡量之金融負債		6,424,628	-	2,169,051	-	1,705,497	-
22500	附買回票券及債券	六(六)						
	負債		26,621,870	2	2,769,734	-	-	-
23000	應付款項	六(二十)及七	11,847,557	1	8,405,506	1	6,838,069	-
23200	本期所得稅負債	七	746,873	-	1,309,217	-	1,162,645	-
23500	存款及匯款	六(二十一)及七	1,472,368,480	88	1,469,769,731	88	1,430,850,022	88
24000	應付金融債券	六(二十二)及七	22,200,000	1	22,200,000	2	29,000,000	2
25500	其他金融負債	六(二十三)	2,680,819	-	2,553,403	-	2,605,362	-
25600	負債準備	六(二十四)及						
	(二十五)		949,577	-	1,121,523	-	1,163,103	-
26000	租賃負債	七	2,470,109	-	2,436,990	-	2,527,019	-
29300	遞延所得稅負債		891,725	-	470,916	-	466,362	-
29500	其他負債	六(二十六)及七	3,630,824	-	1,666,733	-	1,593,854	-
	負債總計		<u>1,574,827,582</u>	<u>94</u>	<u>1,541,336,628</u>	<u>93</u>	<u>1,507,831,850</u>	<u>92</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	4	73,940,390	4	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		18,077,013	1	15,725,529	1	15,725,529	1
32003	特別盈餘公積		542,784	-	59,652	-	59,652	-
32011	未分配盈餘		5,924,933	-	7,838,279	-	6,778,223	-
32500	其他權益	六(三十)	(16,182,079)	(1)	(500,113)	-	213,515	-
	權益總計		<u>108,263,482</u>	<u>6</u>	<u>123,024,178</u>	<u>7</u>	<u>122,677,750</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 1,683,091,064</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,664,360,806</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,630,509,600</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111年及110年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 6,079,919	93	\$ 4,476,525	74	\$ 15,681,341	98	\$ 13,097,825	79
51000 減：利息費用		(2,306,010)	(35)	(1,145,079)	(19)	(5,022,751)	(31)	(3,380,642)	(20)
利息淨收益	六(三十一)及七	<u>3,773,909</u>	<u>58</u>	<u>3,331,446</u>	<u>55</u>	<u>10,658,590</u>	<u>67</u>	<u>9,717,183</u>	<u>59</u>
利息以外淨收益									
49100 手續費淨收益	六(三十二)及七	1,003,219	15	1,316,980	22	3,229,821	20	3,945,773	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)	2,311,256	35	458,465	8	2,155,759	14	868,087	5
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)	659,664	10	987,911	16	975,732	6	1,883,980	11
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(八)	4,192	-	11,469	-	5,985	-	11,469	-
49600 兌換損益		(1,256,794)	(19)	(126,430)	(2)	(1,210,320)	(8)	(115,849)	(1)
49700 資產(減損損失)迴轉利益	六(四)、(五)、(十三)、(十四)及(十六)	(655)	-	(5,617)	-	379	-	(11,864)	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)及七	<u>32,671</u>	<u>1</u>	<u>30,223</u>	<u>1</u>	<u>120,540</u>	<u>1</u>	<u>248,336</u>	<u>2</u>
淨收益		<u>6,527,462</u>	<u>100</u>	<u>6,004,447</u>	<u>100</u>	<u>15,936,486</u>	<u>100</u>	<u>16,547,115</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(87,955)	(1)	(260,125)	(4)	(203,703)	(1)	(199,716)	(1)
營業費用									
58500 員工福利費用	六(三十五)	(1,785,511)	(27)	(1,751,604)	(29)	(5,091,004)	(32)	(5,109,931)	(31)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(320,175)	(5)	(320,669)	(6)	(986,025)	(6)	(963,273)	(6)
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(878,771)	(14)	(800,669)	(13)	(2,516,504)	(16)	(2,402,104)	(14)
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>3,455,050</u>	<u>53</u>	<u>2,871,380</u>	<u>48</u>	<u>7,139,250</u>	<u>45</u>	<u>7,872,091</u>	<u>48</u>
61003 所得稅費用	六(三十八)	(586,852)	(9)	(298,841)	(5)	(1,157,595)	(7)	(937,010)	(6)
64000 本期淨利		<u>\$ 2,868,198</u>	<u>44</u>	<u>\$ 2,572,539</u>	<u>43</u>	<u>\$ 5,981,655</u>	<u>38</u>	<u>\$ 6,935,081</u>	<u>42</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111年及110年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111年7月1日至9月30日		110年7月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
其他綜合損益										
不重分類至損益之項目										
65201	確定福利計畫之再衡量數	六(二十五)	(\$ 60)	-	\$ 1	-	\$ 6,836	-	(\$ 92)	-
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)	70,617	1	(1,012,001)	(17)	(1,801,047)	(11)	(579,150)	(4)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十)及(三十八)	714	-	4,081	-	(3,194)	-	(3,402)	-
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)	(623,331)	(9)	(202,917)	(3)	(956,637)	(6)	(501,068)	(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)	(3,443,594)	(53)	(452,516)	(8)	(13,012,363)	(82)	(2,052,335)	(12)
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)	566	-	2,831	-	1,148	-	5,494	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十)及(三十八)	4,976	-	3,149	-	26,569	-	4,703	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		(\$ 3,990,112)	(61)	(\$ 1,657,372)	(28)	(\$ 15,738,688)	(99)	(\$ 3,125,850)	(19)
66000	本期綜合損益總額		(\$ 1,121,914)	(17)	\$ 915,167	15	(\$ 9,757,033)	(61)	\$ 3,809,231	23
本期稅後淨利歸屬於：										
67101	母公司業主		\$ 2,868,198	44	\$ 2,572,539	43	\$ 5,981,655	38	\$ 6,935,081	42
			\$ 2,868,198	44	\$ 2,572,539	43	\$ 5,981,655	38	\$ 6,935,081	42
本期稅後綜合損益歸屬於：										
67301	母公司業主		(\$ 1,121,914)	(17)	\$ 915,167	15	(\$ 9,757,033)	(61)	\$ 3,809,231	23
			(\$ 1,121,914)	(17)	\$ 915,167	15	(\$ 9,757,033)	(61)	\$ 3,809,231	23
每股盈餘：										
	基本及稀釋	六(三十九)	\$ 0.39		\$ 0.35		\$ 0.81		\$ 0.94	

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

合併權益變動表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

歸屬於母公 司業主之權 益	保 留 盈 餘	公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 (損) 益	權 益 總 額
民國 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日								
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 13,557,383	\$ 74,866	\$ 7,227,153	(\$ 826,149)	\$ 4,008,656	\$ 123,942,740
109 年度盈餘指撥及分配								
提列法定盈餘公積	-	-	2,168,146	-	(2,168,146)	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(15,214)	15,214	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(5,074,221)	-	-	(5,074,221)
110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	6,935,081	-	-	6,935,081
110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	64	(501,068)	(2,624,718)	(3,125,850)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	6,935,017	(501,068)	(2,624,718)	3,809,231
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(156,794)	-	156,794	-
110 年 9 月 30 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 15,725,529	\$ 59,652	\$ 6,778,223	(\$ 1,327,217)	\$ 1,540,732	\$ 122,677,750
民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日								
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 15,725,529	\$ 59,652	\$ 7,838,279	(\$ 1,435,527)	\$ 935,414	\$ 123,024,178
110 年度盈餘指撥及分配								
提列法定盈餘公積	-	-	2,351,484	-	(2,351,484)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	483,132	(483,132)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(5,003,663)	-	-	(5,003,663)
111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	5,981,655	-	-	5,981,655
111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益	-	-	-	-	6,477	(956,637)	(14,788,528)	(15,738,688)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,988,132	(956,637)	(14,788,528)	(9,757,033)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(63,199)	-	63,199	-
111 年 9 月 30 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 18,077,013	\$ 542,784	\$ 5,924,933	(\$ 2,392,164)	(\$ 13,789,915)	\$ 108,263,482

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111年及110年1月1日至9月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 7,139,250	\$ 7,872,091
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	681,279	673,469
攤銷費用	304,746	289,804
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	828,743	1,268,440
利息費用	5,022,751	3,380,642
利息收入	(15,681,341)	(13,097,825)
股利收入	(1,312,280)	(1,093,337)
其他各項負債準備淨變動	384	7,777
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	2,929	(5)
處分投資性不動產利益	(120)	(5,707)
處分待出售資產利益	(12,331)	(4,957)
金融資產減損損失	1,165	11,898
非金融資產減損迴轉利益	(1,544)	(34)
租賃修改利益	(487)	(443)
租金減讓利益	(97)	(11,657)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(2,521,003)	(6,812,435)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	75,270,874	(23,142,123)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(25,273,506)	(56,454,833)
按攤銷後成本衡量債務工具投資減少(增加)	2,980,181	(51,115,681)
應收款項增加	(4,570,908)	(442,763)
貼現及放款增加	(66,527,109)	(59,489,466)
其他金融資產(增加)減少	(167,272)	58,403
其他資產(增加)減少	(3,599,523)	444,581
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(1,629,004)	13,701,308
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	4,255,577	(1,308,917)
應付款項增加(減少)	2,856,363	(769,043)
存款及匯款增加	2,598,749	184,346,487
其他金融負債增加(減少)	127,416	(743,886)
員工福利負債準備減少	(201,682)	(123,409)
其他負債增加(減少)	1,964,091	(95,679)
營運產生之現金流出	(17,463,709)	(2,657,300)
收取之利息	15,535,691	13,496,872
收取之股利	1,281,079	1,082,696
支付之利息	(4,437,063)	(3,530,117)
(支付)收取之所得稅	(1,438,251)	831,802
營業活動之淨現金(流出)流入	(6,522,253)	9,223,953

(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111年及110年1月1日至9月30日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日
投資活動之現金流量		
處分待出售資產	\$ 120,880	\$ 67,000
處分投資性不動產	2,380	6,060
取得不動產及設備	(887,421)	(370,642)
處分不動產及設備	1,168	1,106
取得無形資產	(20,286)	(9,758)
取得使用權資產	(239)	(110)
投資活動之淨現金流出	(783,518)	(306,344)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	(839,700)	131,310
發行金融債券	2,000,000	5,500,000
償還金融債券	(2,000,000)	(11,000,000)
附買回票券及債券負債增加	23,852,136	-
租賃負債本金償還	(438,600)	(420,012)
發放現金股利	(5,003,663)	(5,074,221)
籌資活動之淨現金流入(流出)	17,570,173	(10,862,923)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(700,536)	(551,439)
本期現金及約當現金增加(減少)數	9,563,866	(2,496,753)
期初現金及約當現金餘額	64,604,745	43,733,899
期末現金及約當現金餘額	\$ 74,168,611	\$ 41,237,146
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	\$ 16,402,093	\$ 10,538,670
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	34,243,448	27,693,847
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	23,523,070	3,004,629
期末現金及約當現金餘額	\$ 74,168,611	\$ 41,237,146

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 111 年及 110 年第三季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，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 111 年 9 月 30 日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等 149 個國內分行暨 1 個海外辦事處。
- (六)截至民國 111 年 9 月 30 日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為 4,540 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 111 年 11 月 10 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之民國 111 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111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。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「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

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第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
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	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113年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113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 110 年度合併財務報告閱讀，除下列說明外，請詳民國 110 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 110 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(%)		
			111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
本公司	元大國際租賃股份有限公司 (以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃 業務	100.00	100.00	100.00
本公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司 (以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存 放款業務	100.00	100.00	100.00
本公司	元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存 放款業務	100.00	100.00	100.00

3. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：

無此情形。

6. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

無此情形。

(四) 員工福利

退休金

確定福利計畫

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。

(五) 所得稅

1. 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。
2. 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

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
庫存現金	\$ 6,312,401	\$ 7,366,132	\$ 5,678,652
存放銀行同業	9,243,170	10,713,158	4,327,154
待交換票據	742,446	1,740,097	504,907
超額期貨保證金	104,076	76,012	27,957
合 計	<u>\$ 16,402,093</u>	<u>\$ 19,895,399</u>	<u>\$ 10,538,670</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 7,088,576	\$ 15,899,701	\$ 15,776,512
存放央行準備金乙戶	41,875,654	39,520,433	38,886,235
存放央行	10,247,492	10,234,067	10,198,073
國外子行存放當地政府央行專戶	1,916,467	2,258,756	2,067,156
拆放銀行同業	15,538,485	12,430,400	-
合 計	<u>\$ 76,666,674</u>	<u>\$ 80,343,357</u>	<u>\$ 66,927,976</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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註八。

(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>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
商業本票	\$ 34,654,525	\$ 58,235,491	\$ 89,073,630
公司債	17,877,472	50,532,508	54,025,641
政府公債	9,587,063	22,267,726	18,804,245
可轉換公司債	8,508,724	7,922,123	3,895,282
利率結構型商品	4,400,000	-	-
金融債	2,758,972	18,005,190	17,881,537
上市櫃公司股票	2,238,931	2,264,089	2,063,658
受益證券	77,859	66,650	96,650
國庫券	-	998,474	1,996,749
評價調整	(2,064,391)	(51,296)	87,650
衍生工具	8,581,512	1,650,586	1,606,566
合 計	<u>\$ 86,620,667</u>	<u>\$ 161,891,541</u>	<u>\$ 189,531,608</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>債務工具</u>	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 217,163,207	\$ 197,703,326	\$ 191,802,667
短期票券	1,468,281	1,424,391	1,407,282
評價調整	(15,781,684)	(1,805,153)	(393,412)
小計	<u>202,849,804</u>	<u>197,322,564</u>	<u>192,816,537</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	14,076,078	7,663,159	7,429,842
受益證券	3,547,266	3,271,019	3,013,861
未上市櫃股票	1,911,778	1,930,239	1,916,074
評價調整	<u>906,065</u>	<u>2,643,913</u>	<u>1,838,344</u>
小計	<u>20,441,187</u>	<u>15,508,330</u>	<u>14,198,121</u>
合計	<u>\$ 223,290,991</u>	<u>\$ 212,830,894</u>	<u>\$ 207,014,658</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 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月因調整投資部位，以分散風險，出售公允價值分別為\$103,647、\$9,128,082、\$6,625,713 及\$16,441,479 之權益投資，累積處分損失分別為\$42,782、\$251,186、\$63,199 及\$156,794。
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>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益(損失)	<u>\$ 70,617</u>	<u>(\$ 1,012,001)</u>
累積損失因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 42,782</u>	<u>\$ 251,186</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 898,031	\$ 334,916
於本期內除列者	<u>6,940</u>	<u>343,180</u>
	<u>\$ 904,971</u>	<u>\$ 678,096</u>

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ 3,688,901)	(\$ 145,565)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 566	\$ 5,695
因除列標的轉列者	<u>245,307</u>	<u>(309,815)</u>
	<u>\$ 245,873</u>	<u>(\$ 304,120)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 594,417</u>	<u>\$ 445,463</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ 1,801,047)	(\$ 579,150)
累積損失因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 63,199</u>	<u>\$ 156,794</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,191,266	\$ 533,724
於本期內除列者	<u>28,769</u>	<u>485,449</u>
	<u>\$ 1,220,035</u>	<u>\$ 1,019,173</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ 13,256,666)	(\$ 1,193,828)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 1,148	\$ 11,794
因除列標的轉列者	<u>244,303</u>	<u>(864,807)</u>
	<u>\$ 245,451</u>	<u>(\$ 853,013)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,608,141</u>	<u>\$ 1,296,487</u>

4. 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>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
政府公債	\$ 66,988,959	\$ 66,513,762	\$ 66,584,106
公司債	11,392,297	2,685,782	2,703,782
金融債	2,099,994	-	-
短期票券	<u>183,435,000</u>	<u>197,696,885</u>	<u>200,056,200</u>
小計	263,916,250	266,896,429	269,344,088
減：累計減損	<u>(152)</u>	<u>(154)</u>	<u>(173)</u>
合計	<u>\$ 263,916,098</u>	<u>\$ 266,896,275</u>	<u>\$ 269,343,915</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：

	111年7至9月	110年7至9月
利息收入	\$ 590,857	\$ 378,117
減損(損失)迴轉利益	(90)	43
	<u>\$ 590,767</u>	<u>\$ 378,160</u>
	111年1至9月	110年1至9月
利息收入	\$ 1,444,940	\$ 1,117,249
減損迴轉利益	4	10
	<u>\$ 1,444,944</u>	<u>\$ 1,117,259</u>

2. 合併公司民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 23,523,070</u>	<u>\$ 4,268,212</u>	<u>\$ 3,004,629</u>
利率區間	1.30%~3.64%	0.25%~0.46%	0.22%~0.46%
約定賣回價格	<u>\$ 23,598,422</u>	<u>\$ 4,270,966</u>	<u>\$ 3,006,587</u>
	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
附買回票券及債券負債	<u>\$ 26,621,870</u>	<u>\$ 2,769,734</u>	<u>\$ -</u>
利率區間	2.33%~4.04%	-0.05%~0.10%	0.00%~0.00%
約定買回價格	<u>\$ 26,748,886</u>	<u>\$ 2,769,778</u>	<u>\$ -</u>

(七) 應收款項-淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收承購帳款	\$ 8,382,665	\$ 5,463,356	\$ 5,428,278
應收信用卡款	8,267,175	8,339,888	7,865,633
應收帳款	3,082,150	1,029,120	882,415
應收利息	3,040,141	2,894,491	2,378,969
應收承兌票款	186,830	567,264	447,515
應收有價證券款	81,463	-	111,017
應收即期外匯款	4,294	3,477	9,561
其他應收款	571,901	676,334	674,186
小計	23,616,619	18,973,930	17,797,574
減：備抵呆帳	(656,943)	(746,426)	(744,598)
折價調整	(328)	(810)	(1,017)
合計	<u>\$ 22,959,348</u>	<u>\$ 18,226,694</u>	<u>\$ 17,051,959</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 111 年 9 月 30 日及 110 年 9 月 30 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八) 貼現及放款-淨額

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
貼現	\$ 84,652	\$ 52,595	\$ 241,226
透支	3,597	3,495	3,466
短期放款	116,405,780	76,385,809	67,757,238
短期擔保放款	84,696,620	78,421,921	74,071,743
中期放款	119,233,501	108,695,496	105,517,291
中期擔保放款	214,323,529	224,271,424	221,329,229
長期放款	5,059,764	5,846,989	6,073,476
長期擔保放款	400,978,463	380,497,556	364,942,212
進出口押匯	-	42,043	87,119
應收帳款融資	721,532	369,409	256,763
放款轉列之催收款項	<u>362,380</u>	<u>833,028</u>	<u>1,249,859</u>
小計	941,869,818	875,419,765	841,529,622
減：備抵呆帳	(13,207,210)	(12,320,067)	(12,161,888)
溢價調整	<u>7,785</u>	<u>23,205</u>	<u>13,334</u>
合計	<u>\$ 928,670,393</u>	<u>\$ 863,122,903</u>	<u>\$ 829,381,068</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 111 年 9 月 30 日及 110 年 9 月 30 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

2. 合併公司民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益分別為 \$4,192、\$11,469、\$5,985 及 \$11,469。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
短期墊款	\$ 7,840	\$ 7,692	\$ 11,156
非放款轉列之催收款項	265,967	235,328	237,162
其他	<u>252,022</u>	<u>146,623</u>	<u>162,945</u>
小計	525,829	389,643	411,263
減：備抵呆帳	(271,189)	(238,305)	(245,592)
合計	<u>\$ 254,640</u>	<u>\$ 151,338</u>	<u>\$ 165,671</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 111 年 9 月 30 日及 110 年 9 月 30 日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(十) 不動產及設備-淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
111年1月1日餘額	\$ 9,587,043	\$ 2,328,698	\$ 576,980	\$ 49,865	\$ 158,925	\$ 432,493	\$ 2,103,892	\$ 15,237,896
本期增添數	-	78	21,836	-	6,228	17,321	841,958	887,421
本期處分數	-	-	(57,919)	(1,550)	(11,368)	(66,472)	-	(137,309)
重分類	-	-	26,467	-	-	13,201	48,225	87,893
自投資性不動產轉入	46,793	8,363	-	-	-	-	-	55,156
轉列至投資性不動產	(162,086)	(35,438)	-	-	-	-	-	(197,524)
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(58,349)	(58,349)
匯兌差額	-	(168)	2,278	(2)	(2,037)	1,126	144	1,341
111年9月30日餘額	\$ 9,471,750	\$ 2,301,533	\$ 569,642	\$ 48,313	\$ 151,748	\$ 397,669	\$ 2,935,870	\$ 15,876,525
<u>累 計 折 舊</u>								
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 801,052)	(\$ 308,319)	(\$ 37,508)	(\$ 86,539)	(\$ 226,154)	\$ -	(\$ 1,459,572)
本期折舊	-	(38,923)	(96,795)	(3,621)	(19,087)	(64,007)	-	(222,433)
本期處分數	-	-	57,906	1,206	10,556	63,544	-	133,212
自投資性不動產轉入	-	(950)	-	-	-	-	-	(950)
轉列至投資性不動產	-	8,191	-	-	-	-	-	8,191
匯兌差額	-	86	(1,846)	3	1,585	(696)	-	(868)
111年9月30日餘額	\$ -	(\$ 832,648)	(\$ 349,054)	(\$ 39,920)	(\$ 93,485)	(\$ 227,313)	\$ -	(\$ 1,542,420)
<u>累 計 減 損</u>								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
111年9月30日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
111年9月30日淨額	\$ 9,471,750	\$ 1,468,885	\$ 220,588	\$ 8,393	\$ 58,263	\$ 170,058	\$ 2,935,870	\$ 14,333,807

註：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

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	-	-	16,373	1,100	8,568	20,989	323,612	370,642
本期處分數	-	-	(69,104)	(1,976)	(13,633)	(39,596)	-	(124,309)
重分類	-	-	26,716	-	3,068	8,600	49,510	87,894
轉列至投資性不動產	(6,447)	(7,049)	-	-	-	-	-	(13,496)
轉列至無形資產	-	-	(220)	-	-	-	(152,448)	(152,668)
匯兌差額	-	(7,205)	(2,858)	(90)	(5,961)	(226)	(107)	(16,447)
110年9月30日餘額	\$ 9,546,001	\$ 2,468,002	\$ 637,295	\$ 57,282	\$ 151,562	\$ 405,405	\$ 2,027,375	\$ 15,292,922
<u>累 計 折 舊</u>								
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	-	(43,966)	(109,176)	(5,129)	(16,493)	(60,734)	-	(235,498)
本期處分數	-	-	69,040	1,372	13,633	39,163	-	123,208
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	-	3,066	1,953	44	4,166	50	-	9,279
110年9月30日餘額	\$ -	(\$ 819,472)	(\$ 395,295)	(\$ 42,593)	(\$ 94,184)	(\$ 217,190)	\$ -	(\$ 1,568,734)
<u>累 計 減 損</u>								
110年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
110年9月30日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
110年9月30日淨額	\$ 9,546,001	\$ 1,648,530	\$ 242,000	\$ 14,689	\$ 57,378	\$ 187,917	\$ 2,027,375	\$ 13,723,890

(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>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,674,366	\$ 8,768,418	\$ 8,801,448
房屋	1,442,818	1,415,111	1,511,053
機器設備	7,858	9,134	5,348
運輸設備	1,342	617	623
其他資產	7,750	7,285	8,499
	<u>\$ 10,134,134</u>	<u>\$ 10,200,565</u>	<u>\$ 10,326,971</u>

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 4,918	\$ 4,864
房屋	140,601	137,119
機器設備	972	818
運輸設備	(5)	-
其他資產	(1,158)	1,229
	<u>\$ 145,328</u>	<u>\$ 144,030</u>

	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 14,781	\$ 14,562
房屋	432,551	412,999
機器設備	2,917	2,453
運輸設備	534	-
其他資產	3,667	3,776
	<u>\$ 454,450</u>	<u>\$ 433,790</u>

3. 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 9 月使用權資產之增添分別為 \$508,026 及 \$313,028。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 11,087	\$ 11,147
屬短期租賃合約之費用	3,700	4,302
屬低價值資產租賃之費用	147	144

	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 41,085	\$ 33,996
屬短期租賃合約之費用	11,114	12,235
屬低價值資產租賃之費用	455	495

5. 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 \$491,254 及 \$466,738。

(十二) 租賃交易－出租人

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

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 137	\$ 229
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
租賃投資淨額之融資收益	\$ 482	\$ 753

- 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>111年9月30日</u>		<u>110年12月31日</u>		<u>110年9月30日</u>
民國111年	\$ 2,115	民國111年	\$ 8,463	民國110年	\$ 2,116
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>\$ 10,578</u>		<u>\$ 16,926</u>		<u>\$ 19,042</u>

- 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>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
未折現租賃給付	\$ 10,578	\$ 16,926	\$ 19,042
未賺得融資收益	(328)	(810)	(1,017)
租賃投資淨額	<u>\$ 10,250</u>	<u>\$ 16,116</u>	<u>\$ 18,025</u>

- 合併公司於民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月基於營業租賃合約分別認列 \$7,578、\$7,373、\$21,769 及 \$24,106 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

- 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>111年9月30日</u>		<u>110年12月31日</u>		<u>110年9月30日</u>
民國111年	\$ 5,285	民國111年	\$ 21,539	民國110年	\$ 6,046
民國112年	15,076	民國112年	11,788	民國111年	20,612
民國113年	8,168	民國113年	4,947	民國112年	11,034
民國114年	7,188	民國114年	3,967	民國113年	4,313
民國115年	5,444	民國115年	2,730	民國114年	3,333
民國116年以後	6,244	民國116年以後	5,065	民國115年以後	7,267
合計	<u>\$ 47,405</u>	合計	<u>\$ 50,036</u>	合計	<u>\$ 52,605</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
111年1月1日餘額	\$ 757,313	\$ 222,578	\$ 979,891
本期處分數	(5,361)	-	(5,361)
轉列至不動產及設備	(46,793)	(8,363)	(55,156)
自不動產及設備轉入	162,086	35,438	197,524
111年9月30日餘額	\$ 867,245	\$ 249,653	\$ 1,116,898
<u>累 計 折 舊</u>			
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 70,095)	(\$ 70,095)
本期折舊	-	(4,396)	(4,396)
轉列至不動產及設備	-	950	950
自不動產及設備轉入	-	(8,191)	(8,191)
111年9月30日餘額	\$ -	(\$ 81,732)	(\$ 81,732)
<u>累 計 減 損</u>			
111年1月1日餘額	(\$ 91,045)	\$ -	(\$ 91,045)
本期迴轉數	654	-	654
本期處分數	3,101	-	3,101
111年9月30日餘額	(\$ 87,290)	\$ -	(\$ 87,290)
111年9月30日淨額	\$ 779,955	\$ 167,921	\$ 947,876
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
本期處分數	(1,659)	-	(1,659)
自不動產及設備轉入	6,447	7,049	13,496
110年9月30日餘額	\$ 757,313	\$ 222,578	\$ 979,891
<u>累 計 折 舊</u>			
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 58,887)	(\$ 58,887)
本期折舊	-	(4,181)	(4,181)
自不動產及設備轉入	-	(5,632)	(5,632)
110年9月30日餘額	\$ -	(\$ 68,700)	(\$ 68,700)
<u>累 計 減 損</u>			
110年1月1日餘額	(\$ 92,478)	\$ -	(\$ 92,478)
本期處分數	1,306	-	1,306
本期迴轉數	114	-	114
110年9月30日餘額	(\$ 91,058)	\$ -	(\$ 91,058)
110年9月30日淨額	\$ 666,255	\$ 153,878	\$ 820,133

1. 民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為 \$1,104,537、\$944,237 及 \$940,062，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 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$7,578、\$7,373、\$21,769 及 \$24,106。民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月之直接營運費用分別為 \$704、\$650、\$2,101 及 \$1,952，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 \$120、\$125、\$358 及 \$375。

(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
111年1月1日餘額	\$ 10,600,300	\$ 703,888	\$ 2,438,028	\$ 13,742,216
本期增添數	-	20,286	-	20,286
本期處分數	-	(19,042)	-	(19,042)
重分類	-	(934)	-	(934)
自不動產及設備轉入	-	58,349	-	58,349
匯兌差額	-	12,614	(197)	12,417
111年9月30日餘額	\$ 10,600,300	\$ 775,161	\$ 2,437,831	\$ 13,813,292
<u>累 計 攤 銷</u>				
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 313,282)	(\$ 1,305,577)	(\$ 1,618,859)
本期攤銷	-	(101,122)	(169,502)	(270,624)
本期處分數	-	19,042	-	19,042
重分類	-	330	-	330
匯兌差額	-	(9,780)	83	(9,697)
111年9月30日餘額	\$ -	(\$ 404,812)	(\$ 1,474,996)	(\$ 1,879,808)
<u>累 計 減 損</u>				
111年1月1日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 3,072,763)
111年9月30日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 3,072,763)
111年9月30日淨額	\$ 7,814,063	\$ 370,349	\$ 676,309	\$ 8,860,721
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	-	9,758	-	9,758
本期處分數	-	(23,469)	-	(23,469)
重分類	-	(36)	-	(36)
自不動產及設備轉入	-	152,668	-	152,668
匯兌差額	-	(10,150)	(483)	(10,633)
110年9月30日餘額	\$ 10,600,300	\$ 681,593	\$ 2,438,070	\$ 13,719,963
<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	-	(81,269)	(169,517)	(250,786)
本期處分數	-	23,469	-	23,469
自不動產及設備轉入	-	(22)	-	(22)
匯兌差額	-	6,221	162	6,383
110年9月30日餘額	\$ -	(\$ 313,155)	(\$ 1,249,091)	(\$ 1,562,246)

累計減損	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合計
110年1月1日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	\$ -	(\$ 2,786,237)
110年9月30日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	\$ -	(\$ 2,786,237)
110年9月30日淨額	\$ 7,814,063	\$ 368,438	\$ 1,188,979	\$ 9,371,480

(十五) 其他資產-淨額

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
存出保證金-淨額	\$ 4,638,682	\$ 1,180,468	\$ 1,464,719
預付款項	232,975	116,314	265,731
其他遞延費用	50,874	78,731	87,516
其他	125,774	106,810	168,664
合計	\$ 5,048,305	\$ 1,482,323	\$ 1,986,630

(十六) 待出售資產

本公司為提升資產運用效率，經董事會核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日待出售資產餘額分別為 \$86,904、\$194,563 及 \$141,607。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 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月本公司出售部份待出售資產，處分價款分別為 \$52,000、\$0、\$120,880 及 \$67,000，處分利益分別為 \$520、\$0、\$12,331 及 \$4,957，減損迴轉利益(損失)分別為 \$0、(\$80)、\$890 及 (\$80)。

(十七) 央行及銀行同業存款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
透支銀行同業	\$ 2,010,980	\$ 3,303,101	\$ 2,177,590
銀行同業拆放	21,511,221	17,214,445	21,829,439
中華郵政轉存款	472,919	5,106,578	5,106,578
合計	\$ 23,995,120	\$ 25,624,124	\$ 29,113,607

(十八) 央行及同業融資

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
央行其他融資	\$ -	\$ 839,700	\$ 806,310

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

持有供交易之金融負債	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
衍生工具	\$ 6,424,628	\$ 2,169,051	\$ 1,705,497

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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應付帳款	\$ 2,874,361	\$ 933,324	\$ 966,734
應付有價證券款	2,257,112	97,562	54,927
應付利息	1,550,637	964,949	986,292
應付獎金	1,545,614	2,055,759	1,572,078
應付代收款	792,548	322,092	734,128
待交換票據	742,446	1,739,469	504,593
應付費用	705,948	698,612	670,723
應付承購帳款	636,443	432,170	410,329
應付承兌匯票	186,830	567,264	447,515
應付即期外匯款	5,660	2,003	16,703
其他應付款	549,958	592,302	474,047
合計	<u>\$ 11,847,557</u>	<u>\$ 8,405,506</u>	<u>\$ 6,838,069</u>

(二十一) 存款及匯款

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
支票存款	\$ 4,671,482	\$ 6,184,284	\$ 4,384,360
活期存款	213,928,196	252,893,735	225,167,359
定期存款	415,784,687	363,419,412	354,103,214
可轉讓定期存單	194,000	7,834,000	8,842,000
儲蓄存款	836,301,274	839,343,186	838,178,675
匯款	1,487,405	94,770	174,414
外匯授信目的帳戶款項	1,436	344	-
合計	<u>\$ 1,472,368,480</u>	<u>\$ 1,469,769,731</u>	<u>\$ 1,430,850,022</u>

(二十二) 應付金融債券

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
一般順位金融債券	\$ 2,500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
次順位金融債券	19,700,000	21,700,000	28,500,000
合計	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 29,000,000</u>

截至民國 111 年 9 月 30 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

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

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

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

110年第二期一般順位

流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
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

111年第一期一般順位

流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，0.77%
發行期間	五年
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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
結構型商品本金	\$ 2,680,819	\$ 2,503,403	\$ 2,605,362
其他	-	50,000	-
合 計	<u>\$ 2,680,819</u>	<u>\$ 2,553,403</u>	<u>\$ 2,605,362</u>

(二十四) 負債準備

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
員工福利負債準備	\$ 597,074	\$ 805,592	\$ 777,697
保證責任準備	167,871	133,858	173,397
融資承諾及應收信用狀準備	39,163	39,756	37,667
訴訟損失準備	65,980	65,736	97,818
除役負債準備	79,489	76,581	76,524
合 計	<u>\$ 949,577</u>	<u>\$ 1,121,523</u>	<u>\$ 1,163,103</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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
退職後福利計劃	<u>\$ 597,074</u>	<u>\$ 805,592</u>	<u>\$ 777,697</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 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$4,520、\$4,694、\$13,561 及\$14,081。

(3)本公司於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$14,521。

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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$4,740、\$5,126 及\$5,696，民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$358、\$372、\$730 及\$842。

(2)元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$1,579、\$831 及\$6,599，民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$2,948、\$2,615、\$7,136 及\$6,685。

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 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月合併公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$52,539、\$50,715、\$158,960 及\$153,757。

(二十六)其他負債

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
預收款項	\$ 1,461,282	\$ 1,399,650	\$ 1,341,988
存入保證金	2,096,451	204,364	148,203
其他	73,091	62,719	103,663
合計	<u>\$ 3,630,824</u>	<u>\$ 1,666,733</u>	<u>\$ 1,593,854</u>

(二十七)股本

截至民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為\$80,000,000 及\$73,940,390，各分為 8,000,000 仟股及 7,394,039 仟股，每股面額為\$10 元。

(二十八) 資本公積

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，資本公積組成如下：

股本溢價		採權益法認列之被投	
發行溢價	員工認股權	資公司股權淨值影響數	合計
\$ 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 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。開始採用 IFRSs 後，於分派可分配盈餘時，應就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。
- (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 111 年 5 月 26 日經董事會代行股東會決議通過民國 110 年度盈餘分派案；另於民國 110 年 5 月 27 日經董事會代行股東會決議通過民國 109 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

	110年度		109年度	
	金額	每股 股利(元)	金額	每股 股利(元)
法定盈餘公積	\$ 2,351,484		\$ 2,168,146	
特別盈餘公積	483,132		(15,214)	
現金股利	5,003,663	\$ 0.6767	5,074,221	\$ 0.6863
合計	\$ 7,838,279		\$ 7,227,153	

- (4) 有關董事會代行股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

(三十) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡量 之金融資產(損)益	合計
111年1月1日淨額	(\$ 1,435,527)	\$ 935,414	(\$ 500,113)
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	-	(15,057,713)	(15,057,713)
- 本期已實現數	-	244,303	244,303
- 本期累計減損變動數	-	1,148	1,148
- 本期轉出至保留盈餘	-	63,199	63,199
國外營運機構兌換差額之 變動數	(956,637)	-	(956,637)
所得稅影響數	-	23,734	23,734
111年9月30日淨額	(\$ 2,392,164)	(\$ 13,789,915)	(\$ 16,182,079)

	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日淨額	(\$ 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	-	(1,772,978)	(1,772,978)
- 本期已實現數	-	(864,807)	(864,807)
- 本期累計減損變動數	-	11,794	11,794
- 本期轉出至保留盈餘	-	156,794	156,794
國外營運機構兌換差額之 變動數	(501,068)	-	(501,068)
所得稅影響數	-	1,273	1,273
110年9月30日淨額	(\$ 1,327,217)	\$ 1,540,732	\$ 213,515

(三十一) 利息淨收益

	111年7至9月	110年7至9月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,562,439	\$ 3,558,548
投資有價證券利息收入	1,289,517	825,535
存放及拆放銀行同業利息收入	109,540	28,396
信用卡循環利息收入	42,896	42,738
應收承購帳款利息收入	58,770	11,618
其他利息收入	16,757	9,690
小 計	<u>6,079,919</u>	<u>4,476,525</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(2,009,628)	(940,840)
金融債券息	(124,805)	(173,898)
附買回票債券負債利息費用	(85,775)	(243)
央行及同業存款利息費用	(45,266)	(5,118)
結構型商品利息費用	(22,960)	(12,827)
租賃負債利息費用	(11,087)	(11,147)
其他利息費用	(6,489)	(1,006)
小 計	<u>(2,306,010)</u>	<u>(1,145,079)</u>
合 計	<u>\$ 3,773,909</u>	<u>\$ 3,331,446</u>

	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 12,042,081	\$ 10,399,013
投資有價證券利息收入	3,166,699	2,419,448
存放及拆放銀行同業利息收入	207,764	83,531
信用卡循環利息收入	128,068	134,303
應收承購帳款利息收入	97,136	30,788
其他利息收入	39,593	30,742
小計	<u>15,681,341</u>	<u>13,097,825</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(4,383,838)	(2,742,498)
金融債券息	(377,041)	(543,669)
附買回票債券負債利息費用	(86,723)	(940)
央行及同業存款利息費用	(72,283)	(13,922)
結構型商品利息費用	(51,380)	(42,022)
租賃負債利息費用	(41,085)	(33,996)
其他利息費用	(10,401)	(3,595)
小計	<u>(5,022,751)</u>	<u>(3,380,642)</u>
合計	<u>\$ 10,658,590</u>	<u>\$ 9,717,183</u>

(三十二) 手續費淨收益

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 578,808	\$ 735,256
保代業務手續費收入	321,597	425,597
信用卡業務手續費收入	230,502	196,341
授信業務手續費收入	95,547	136,690
外匯業務手續費收入	22,521	22,701
存匯業務及其他手續費收入	92,875	90,260
小計	<u>1,341,850</u>	<u>1,606,845</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(293)	(605)
信用卡業務手續費費用	(206,366)	(181,966)
授信業務手續費費用	(9,080)	(7,185)
外匯業務手續費費用	(11,053)	(9,628)
存匯業務及其他手續費費用	(111,839)	(90,481)
小計	<u>(338,631)</u>	<u>(289,865)</u>
合計	<u>\$ 1,003,219</u>	<u>\$ 1,316,980</u>

	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 1,682,581	\$ 2,157,265
保代業務手續費收入	1,229,490	1,235,456
信用卡業務手續費收入	656,010	686,770
授信業務手續費收入	324,100	416,820
外匯業務手續費收入	64,258	60,119
存匯業務及其他手續費收入	<u>250,197</u>	<u>247,243</u>
小計	<u>4,206,636</u>	<u>4,803,673</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(1,122)	(2,307)
信用卡業務手續費費用	(588,380)	(529,236)
授信業務手續費費用	(25,660)	(17,718)
外匯業務手續費費用	(31,597)	(28,471)
存匯業務及其他手續費費用	<u>(330,056)</u>	<u>(280,168)</u>
小計	<u>(976,815)</u>	<u>(857,900)</u>
合計	<u>\$ 3,229,821</u>	<u>\$ 3,945,773</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>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 91,154	\$ 55,821
股票	61,609	73,475
國庫券	9,244	559
受益證券	1,058	3,003
借入證券	80	(2)
受益憑證	-	(6)
債券	(131,027)	262,103
匯率連結商品	1,685,597	180,935
利率連結商品	59,232	(13,496)
權益連結商品	<u>1,356</u>	<u>-</u>
小計	<u>1,778,303</u>	<u>562,392</u>

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</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>		
商業本票	\$ 7,528	(\$ 2,036)
股票	(76,151)	(51,937)
國庫券	2,685	(2,420)
受益證券	1,357	1,194
借入證券	(1,537)	-
債券	(368,141)	(237,318)
匯率連結商品	435,805	99,300
利率連結商品	529,938	89,290
權益連結商品	1,469	-
小計	<u>532,953</u>	<u>(103,927)</u>
合計	<u>\$ 2,311,256</u>	<u>\$ 458,465</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9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>		
商業本票	\$ 226,841	\$ 148,832
股票	43,782	78,911
國庫券	18,084	1,417
受益證券	2,836	3,829
借入證券	1,399	(149)
受益憑證	-	(6)
債券	(702,491)	1,098,711
匯率連結商品	1,829,453	(78,354)
利率連結商品	92,193	(333,371)
權益連結商品	844	(17)
小計	<u>1,512,941</u>	<u>919,803</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>		
商業本票	\$ 19,039	\$ 11,751
股票	(116,945)	(52,713)
國庫券	2,186	1,074
受益證券	530	(709)
債券	(1,913,827)	(772,840)
匯率連結商品	988,000	454,175
利率連結商品	1,663,484	307,546
權益連結商品	351	-
小計	<u>642,818</u>	<u>(51,716)</u>
合計	<u>\$ 2,155,759</u>	<u>\$ 868,087</u>

1. 合併公司民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含利息淨收益、處分損益及股利收入如下：

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
利息淨收益	\$ 205,019	\$ 287,485
處分利益	1,487,100	201,592
股利收入	<u>86,184</u>	<u>73,315</u>
合 計	<u>\$ 1,778,303</u>	<u>\$ 562,392</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
利息淨收益	\$ 700,991	\$ 833,812
處分利益	719,705	11,827
股利收入	<u>92,245</u>	<u>74,164</u>
合 計	<u>\$ 1,512,941</u>	<u>\$ 919,803</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>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
放款違約金收入	\$ 20,754	\$ 19,934
租金收入	7,578	7,373
財產交易及報廢淨利益	299	46
出售不良債權淨損失	(28)	(68)
其他淨利益	<u>4,068</u>	<u>2,938</u>
合 計	<u>\$ 32,671</u>	<u>\$ 30,223</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
放款違約金收入	\$ 66,190	\$ 65,449
租金收入	21,769	24,106
財產交易及報廢淨利益	9,522	10,669
出售不良債權淨利益	3,047	105,825
其他淨利益	<u>20,012</u>	<u>42,287</u>
合 計	<u>\$ 120,540</u>	<u>\$ 248,336</u>

(三十五) 員工福利費用

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
薪資費用	\$ 1,527,020	\$ 1,506,664
勞健保費用	104,971	102,008
退休金費用	60,365	58,396
其他員工福利費用	93,155	84,536
合計	<u>\$ 1,785,511</u>	<u>\$ 1,751,604</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
薪資費用	\$ 4,333,603	\$ 4,390,952
勞健保費用	312,054	304,565
退休金費用	180,387	175,365
其他員工福利費用	264,960	239,049
合計	<u>\$ 5,091,004</u>	<u>\$ 5,109,931</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 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為\$18,028、\$16,713、\$37,237 及\$45,831，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 111 年 1 至 9 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後董事會代行股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。
3. 經董事會決議之民國 110 年度員工酬勞為\$47,808，與民國 110 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>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 71,274	\$ 76,971
投資性不動產折舊費用	1,490	1,395
使用權資產折舊費用	145,328	144,030
無形資產攤銷費用	91,258	86,051
遞延資產攤銷費用	10,825	12,222
合計	<u>\$ 320,175</u>	<u>\$ 320,669</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 222,433	\$ 235,498
投資性不動產折舊費用	4,396	4,181
使用權資產折舊費用	454,450	433,790
無形資產攤銷費用	270,624	250,786
遞延資產攤銷費用	34,122	39,018
合計	<u>\$ 986,025</u>	<u>\$ 963,273</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
稅捐	\$ 277,611	\$ 230,415
保險費	109,731	107,343
租金	86,686	84,421
修繕費	82,644	81,439
勞務費	46,165	42,316
郵電費	41,358	42,112
捐贈	11,712	11,498
其他	222,864	201,125
合計	<u>\$ 878,771</u>	<u>\$ 800,669</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
稅捐	\$ 752,196	\$ 665,941
保險費	329,884	305,928
租金	265,531	252,822
修繕費	240,785	231,746
勞務費	135,311	132,877
郵電費	121,385	123,265
捐贈	55,079	94,109
其他	616,333	595,416
合計	<u>\$ 2,516,504</u>	<u>\$ 2,402,104</u>

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 630,882	\$ 306,914
以前年度所得稅高估	(399)	(69,273)
本期所得稅總額	<u>630,483</u>	<u>237,641</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(43,631)	61,200
所得稅費用	<u>\$ 586,852</u>	<u>\$ 298,841</u>
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 859,382	\$ 1,070,672
以前年度所得稅高估	(8,136)	(74,264)
本期所得稅總額	<u>851,246</u>	<u>996,408</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	306,349	(59,398)
所得稅費用	<u>\$ 1,157,595</u>	<u>\$ 937,010</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅(利益)支出金額：

	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9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	(\$ 711)	(\$ 4,081)
衡量之權益工具評價損益		
確定福利計畫之再衡量數	(3)	-
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	(4,976)	(3,149)
衡量之債務工具評價損益		
	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9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	\$ 2,835	\$ 3,430
衡量之權益工具評價損益		
確定福利計畫之再衡量數	359	(28)
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	(26,569)	(4,703)
衡量之債務工具評價損益		

2. 元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 111 年 9 月 30 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$131,088，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。

3. 元大儲蓄銀行(韓國)截至民國 111 年 9 月 30 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$83,567，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。

4. 本公司截至民國 106 年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。

5. 元大國際租賃營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 109 年度。

(以下空白)

(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。

	111年7至9月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 2,868,198	7,394,039	\$ 0.39
	110年7至9月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 2,572,539	7,394,039	\$ 0.35
	111年1至9月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 5,981,655	7,394,039	\$ 0.81
	110年1至9月		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 6,935,081	7,394,039	\$ 0.94

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大亞洲投資有限公司 (簡稱元大亞洲投資)	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大證券株式會社 (簡稱元大證券(韓國))	同一集團企業
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	實質關係人
財團法人元大文教基金會	實質關係人
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (簡稱元大寶華研究院)	實質關係人
偉然股份有限公司	實質關係人
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

	111	年	9	月	30	日			
							期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$		105,233,567					7.15	0.00~6.31
	110	年	12	月	31	日			
							期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$		112,068,782					7.62	0.00~5.80
	110	年	9	月	30	日			
							期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	\$		76,969,252					5.38	0.00~5.80

民國 111 年及 110 年 1 至 9 月合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.80%~6.31%及 5.80%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 111 年及 110 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~3.87%及 0.00%~3.00%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$202,962、\$42,965、\$368,742 及 \$123,390。

(以下空白)

2. 放款

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	315	\$ 114,290	\$ 57,203	\$ 57,203	\$ -	中小企業信用保證基金、 動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	509	4,631,209	3,825,271	3,825,271	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,450,000	-	-	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	91	369,881	238,783	238,783	-	存單、股票、不動產、 保單	無
合計			\$ 4,141,257	\$ 4,141,257	\$ -		

110 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	332	\$ 118,138	\$ 60,243	\$ 60,243	\$ -	中小企業信用保證基金、 不動產、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	524	4,598,237	3,628,465	3,628,465	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	91	372,879	228,404	228,404	-	存單、股票、不動產、特定 金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 3,917,112	\$ 3,917,112	\$ -		

110 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	306	\$ 108,900	\$ 63,595	\$ 63,595	\$ -	中小企業信用保證基金、 動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	509	4,408,013	3,733,579	3,733,579	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	85	357,177	222,463	222,463	-	存單、股票、不動產、特定 金錢信託受益權、保單	無
合計			\$ 4,019,637	\$ 4,019,637	\$ -		

民國 111 年及 110 年 1 至 9 月合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.62%~1.76%及 1.20%外，餘放款利率區間均為 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。

民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$17,485、\$13,823、\$45,178 及 \$40,398。

3. 手續費收入

關係人名稱	111年7至9月	110年7至9月
母公司：		
元大金控	\$ 111	\$ 87
兄弟公司：		
元大人壽	265,725	181,022
元大投信	16,257	10,107
元大證券(香港)	9,264	1,734
元大證券	5,787	385
元大期貨	35	62
元大投顧	1	1
合計	<u>\$ 297,180</u>	<u>\$ 193,398</u>

關係人名稱	111年1至9月	110年1至9月
母公司：		
元大金控	\$ 403	\$ 340
兄弟公司：		
元大人壽	926,902	693,655
元大證券(香港)	44,013	6,246
元大投信	38,528	26,086
元大證券	16,122	907
元大期貨	159	202
元大投顧	1	1
元大亞洲投資	-	64
合計	<u>\$ 1,026,128</u>	<u>\$ 727,501</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	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 79,344	\$ 58,657	\$ 94,196
元大投信	7,207	3,334	2,882
元大證券(香港)	5,045	82	1,335
元大證券	30	-	-
合計	<u>\$ 91,626</u>	<u>\$ 62,073</u>	<u>\$ 98,413</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	111年7至9月	110年7至9月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 2,572	\$ 1,792
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	1,994	1,876
元大期貨	辦公室租金/停車位租金	607	606
元大人壽	辦公室租金	32	36
合計		<u>\$ 5,205</u>	<u>\$ 4,310</u>
關係人名稱	承租用途	111年1至9月	110年1至9月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 7,027	\$ 5,334
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	5,748	5,628
元大期貨	辦公室租金/停車位租金	1,820	1,604
元大人壽	辦公室租金	103	108
其他關係人：			
元大建設	場地租金	122	-
合計		<u>\$ 14,820</u>	<u>\$ 12,674</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	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
母公司：			
元大金控	\$ 1,712	\$ 1,193	\$ 1,193
兄弟公司：			
元大證券	1,352	1,249	1,249
元大期貨	404	404	404
元大人壽	21	24	24
合計	<u>\$ 3,489</u>	<u>\$ 2,870</u>	<u>\$ 2,870</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	111年7至9月	110年7至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 47,940	\$ 54,132
元大人壽	辦公室租金	5	5
元大證金	辦公室租金	2	2
合計		<u>\$ 47,947</u>	<u>\$ 54,139</u>

關係人名稱	承租用途	111年1至9月	110年1至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 150,555	\$ 152,798
元大人壽	辦公室租金	14	14
元大證金	辦公室租金	4	4
合計		<u>\$ 150,573</u>	<u>\$ 152,816</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	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,001	\$ 5,407	\$ 6,000
元大人壽	2,399	2,399	2,399
元大證金	633	633	633
合計	<u>\$ 8,033</u>	<u>\$ 8,439</u>	<u>\$ 9,032</u>

6. 捐贈

民國 111 年及 110 年 7 至 9 月均無對財團法人元大文教基金會及元大寶華研究院之捐贈。

關係人名稱	111年1至9月	110年1至9月
其他關係人：		
財團法人元大文教基金會	\$ 18,400	\$ 23,200
元大寶華研究院	7,270	6,090
合計	<u>\$ 25,670</u>	<u>\$ 29,290</u>

7. 顧問費

關係人名稱	111年7至9月	110年7至9月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 7,500</u>	<u>\$ 3,990</u>
關係人名稱	111年1至9月	110年1至9月
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 22,500	\$ 11,970
元大證券	700	2,250
合計	<u>\$ 23,200</u>	<u>\$ 14,220</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	111年7至9月	110年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 9,833</u>	<u>\$ 13,199</u>
關係人名稱	111年1至9月	110年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 36,060</u>	<u>\$ 40,551</u>

9. 本期所得稅資產/負債

<u>關係人名稱</u>	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 149,856	\$ 99,119	\$ 106,795
應付連結稅制款	\$ -	\$ 625,763	\$ 483,537

10. 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

<u>關係人名稱</u>	<u>111年9月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年9月30日</u>
	<u>使用權資產</u>	<u>使用權資產</u>	<u>使用權資產</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 49,328	\$ 51,179	\$ 47,356
元大人壽	40,508	50,323	53,595
元大證金	625	2,501	3,126
合計	\$ 90,461	\$ 104,003	\$ 104,077

<u>關係人名稱</u>	<u>111年7至9月</u>	<u>110年7至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 6,771	\$ 6,322
元大人壽	3,272	3,272
元大證金	626	626
合計	\$ 10,669	\$ 10,220

<u>關係人名稱</u>	<u>111年1至9月</u>	<u>110年1至9月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 20,271	\$ 20,118
元大人壽	9,815	9,580
元大證金	1,876	1,876
合計	\$ 31,962	\$ 31,574

- 合併公司於民國111年及110年1至9月向元大證券取得使用權資產分別為\$18,420及\$24,014。
- 合併公司於民國111年及110年1至9月向元大人壽取得使用權資產分別為\$0及\$10,296。
- 合併公司於民國111年及110年1至9月與元大人壽因租約異動，產生租賃修改利益分別為\$0及\$288。
- 合併公司於民國111年及110年1至9月與元大證券因租約異動，產生租賃修改損失分別為\$0及\$26。

(3)租賃負債

關係人名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
	租賃負債	租賃負債	租賃負債
兄弟公司：			
元大證券	\$ 48,148	\$ 50,728	\$ 47,229
元大人壽	43,943	54,497	58,004
元大證金	632	2,521	3,148
合計	<u>\$ 92,723</u>	<u>\$ 107,746</u>	<u>\$ 108,381</u>
		111年7至9月	110年7至9月
關係人名稱		利息費用	利息費用
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 74	\$ 97
元大證券		69	79
元大證金		2	6
合計		<u>\$ 145</u>	<u>\$ 182</u>
		111年1至9月	110年1至9月
關係人名稱		利息費用	利息費用
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 240	\$ 302
元大證券		200	227
元大證金		9	24
合計		<u>\$ 449</u>	<u>\$ 553</u>

11. 財產交易

- (1) 合併公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：
民國 111 年 1 至 9 月無相關交易。

關係人名稱	交易種類	110年1至9月	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
兄弟公司：			
元大證券	債 券	<u>\$ 199,208</u>	<u>\$ -</u>

- (2) 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	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	<u>\$ 104,371</u>	<u>\$ 84,468</u>	<u>\$ 27,957</u>

因期貨交易產生之利息收入及手續費費用如下：

關係人名稱	111年7至9月	110年7至9月
兄弟公司：		
元大期貨		
手續費費用	\$ 447	\$ 97
關係人名稱	111年1至9月	110年1至9月
兄弟公司：		
元大期貨		
利息收入	\$ 4	\$ 1
手續費費用	\$ 743	\$ 329

(3) 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 9 月向元大金控購買交通及運輸設備，總價款分別為\$0 及\$1,100。

(4) 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 9 月向元大證券出售交通及運輸設備，產生處分價款分別為\$0 及\$720，處分利益分別為\$0 及\$116。

(5) 合併公司於民國 111 年及 110 年 1 至 9 月向元大人壽出售辦公設備及什項設備，產生處分價款分別為\$0 及\$339，處分利益分別為\$0 及\$275。

12. 其他

關係人名稱	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
應收款項-元大證券	\$ 93	\$ 63	\$ 347
應收款項-元大證金	62	-	141
應收款項-元大期貨	35	-	-
應收款項-元大金控	23	-	339
應收款項-元大人壽	-	1,200	5
應收款項-元大資管	-	-	4
應收款項-元大創投	-	-	1
其他金融資產-元大證券(韓國)	4,437	4,658	4,706
其他資產-元大人壽	-	14,832	-
應付款項-元大證券	22,278	32,293	25,213
應付款項-元大人壽	4,205	-	4,304
應付款項-元大金控	2,190	1,257	2,404
應付款項-元大資管	60	-	59
關係人名稱	111年7至9月	110年7至9月	110年7至9月
利息收入-元大證券	\$ 5	\$ -	-
利息收入-元大證券(韓國)	1	1	1
什項收入-元大證券	41	41	41
什項收入-元大期貨	41	41	41
什項費用-元大證券	125	-	-
營業費用-元大資管	6,738	6,625	6,625
營業費用-元大人壽	6,713	6,786	6,786
營業費用-元大證券	341	344	344

關係人名稱	111年1至9月	110年1至9月
利息收入-元大證券	\$ 5	\$ -
利息收入-元大證券(韓國)	3	4
什項收入-元大證券	123	123
什項收入-元大期貨	123	123
什項費用-元大證券	131	-
營業費用-元大人壽	20,514	19,327
營業費用-元大資管	20,299	19,873
營業費用-元大證券	1,132	1,031

民國 111 年 1 至 9 月，本公司發行之 111 年第一期一般順位金融債券由元大證券認購\$1,400,000。

民國 110 年 1 至 9 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。

元大人壽委託本公司為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，民國 111 年及 110 年 7 至 9 月暨民國 111 年及 110 年 1 至 9 月本公司保管收入分別為\$7,775、\$8,422、\$22,105 及\$10,369。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	111年7至9月	110年7至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 281,270	\$ 261,122
退職後福利	7,238	6,742
離職福利	193	207
合計	\$ 288,701	\$ 268,071
	111年1至9月	110年1至9月
薪資與其他短期員工福利	\$ 781,928	\$ 761,660
退職後福利	20,058	18,755
離職福利	428	487
合計	\$ 802,414	\$ 780,902

八、質押之資產

民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	111年9月30日	擔保用途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	315,186	假扣押擔保
- 政府公債	182,905	信託賠償準備金
- 政府公債	108,274	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	59,551	證券商營業保證金
- 政府公債	54,137	票券商存儲保證金
- 政府公債	5,197	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>	110,925	營業保證金

資 產 項 目	110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	651,885	外幣清算透支擔保
- 政府公債	463,301	假扣押擔保
- 政府公債	183,796	信託賠償準備金
- 政府公債	108,807	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	59,844	證券商營業保證金
- 政府公債	54,404	票券商存儲保證金
- 政府公債	5,223	國際卡交易帳款付款準備金
存放央行及拆借銀行同業	116,460	營業保證金
資 產 項 目	110年9月30日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
- 定期存單	646,200	外幣清算透支擔保
- 政府公債	608,041	假扣押擔保
- 政府公債	184,097	信託賠償準備金
- 政府公債	108,987	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	59,943	證券商營業保證金
- 政府公債	54,494	票券商存儲保證金
- 政府公債	5,231	國際卡交易帳款付款準備金
存放央行及拆借銀行同業	117,650	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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$2,409,042、\$3,346,740 及\$3,077,052。

(二) 訴訟案件

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 111 年 9 月 30 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

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 20,737,504	\$ 22,005,017	\$ 22,440,975
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,968,075	120,652,007	120,011,622
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,618,576	2,495,253	3,598,591
各項保證款項	10,721,142	10,180,354	12,858,405
受託代收款項	15,427,963	15,679,854	15,582,036
信託資產	240,481,566	206,539,431	211,634,537
受託經理政府登錄債券	116,576,800	113,609,500	-
受託保管品及保證品	64,855,433	68,681,307	63,063,575
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	26,748,886	2,769,778	-
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	23,598,422	4,270,966	3,006,587

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

<u>重複性公允價值衡量項目</u>	111年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
權益工具	\$ 2,267,877	\$ 2,267,877	\$ -	\$ -
債務工具	75,771,278	5,507,024	70,241,523	22,731
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具	20,441,187	14,895,518	-	5,545,669
債務工具	202,849,804	89,465,672	113,384,132	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>	\$ 8,581,512	\$ 295	\$ 8,581,217	\$ -
<u>負債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>	\$ 6,424,628	\$ -	\$ 6,424,628	\$ -
<u>重複性公允價值衡量項目</u>	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
權益工具	\$ 2,396,630	\$ 2,396,630	\$ -	\$ -
債務工具	157,844,325	23,431,872	134,388,079	24,374
<u>透過其他綜合損益按公</u>				
<u>允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具	15,508,330	11,196,871	-	4,311,459
債務工具	197,322,564	84,480,476	112,842,088	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>	\$ 1,650,586	\$ 9,777	\$ 1,640,809	\$ -
<u>負債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>	\$ 2,169,051	\$ 787	\$ 2,168,264	\$ -

110年9月30日

重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
權益工具	\$ 2,194,167	\$ 2,194,167	-	-
債務工具	185,730,875	21,121,457	164,585,229	24,189
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	14,198,121	9,919,065	-	4,279,056
債務工具	192,816,537	85,817,289	106,999,248	-
<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	\$ 1,606,566	-	\$ 1,606,566	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 1,705,497	-	\$ 1,705,497	-

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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日無第一等級及第二等級間之移轉。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	111年1至9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	\$ 24,374	(\$ 504)	(\$ 1,139)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,731	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,311,459	-	1,264,866	-	-	30,656	-	5,545,669	
合計	<u>\$ 4,335,833</u>	<u>(\$ 504)</u>	<u>\$ 1,263,727</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,568,400</u>	

名稱	期初餘額	110年1至9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)	\$ -	\$ 695	(\$ 1,334)	\$ 24,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,189	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,889,246	-	380,788	13,559	-	4,537	-	4,279,056	
合計	<u>\$ 3,889,246</u>	<u>\$ 695</u>	<u>\$ 379,454</u>	<u>\$ 38,387</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,537</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,303,245</u>	

註：該筆金融資產買進成本為 KRW1,000,000 仟元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為 1:0.024828。

上述評價損益列入損益之金額中，歸屬於截至民國 111 年及 110 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為(\$504)及\$695。

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 111 年及 110 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$1,262,416 及\$379,513。

(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 111 年及 110 年 1 至 9 月無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債。

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

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

	公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
111年9月30日		
<u>資 產</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 21,105	(\$ 21,105)
110年12月31日		
<u>資 產</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,747	(\$ 15,747)
110年9月30日		
<u>資 產</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 12,242	(\$ 12,242)

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					
公允價值衡量 項目	111年9月30日 公允價值	評價 技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價 值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 5,545,256	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	110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	\$ 4,311,025	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

重復性 公允價值衡量 項目	110年9月30日 公允價值	評價 技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價 值關係
透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產					
股票投資	\$ 4,278,618	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	111年9月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 80,481,098	\$ 79,321,569
<u>金融負債</u>		
應付金融債	22,200,000	21,670,022
項目	110年12月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,199,390	\$ 73,394,155
<u>金融負債</u>		
應付金融債	22,200,000	22,895,817
項目	110年9月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,287,715	\$ 74,371,335
<u>金融負債</u>		
應付金融債	29,000,000	29,885,012

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	111年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 79,321,569	\$ 6,562,036	\$ 72,741,998	\$ 17,535
金融負債				
應付金融債	21,670,022	-	21,670,022	-
項目	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 73,394,155	\$ 2,905,700	\$ 70,467,610	\$ 20,845
金融負債				
應付金融債	22,895,817	-	22,895,817	-
項目	110年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 74,371,335	\$ 2,971,774	\$ 71,375,703	\$ 23,858
金融負債				
應付金融債	29,885,012	-	29,885,012	-

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、央行及銀行同業融資、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：

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(2)信用風險之管理原則

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(3)信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(4)預期信用損失計量

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(5)信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(6)海外分行及子公司管理程序

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(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，隨著疫苗研發，全球經濟將從疫情擾動中恢復，惟病毒變種速度對各國經濟復甦仍具威脅，且各地區、各國之間防疫能力不同、習俗不同等原因，使得復工復產程度差異較大。

臺灣自民國 111 年初疫情再次升溫，合併公司啟動各項防疫措施，亦持續關注全球疫情對經濟帶來之影響。合併公司因應 COVID-19 疫情，針對影響較大之國家及產業，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。雖疫情對總體經濟及部分企業營運產

生衝擊，政府及金融業均已提出因應措施，預期合併公司本年度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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(三)。

B. 合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。合併公司表內最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款(註1)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」	
	12個月	存續期間	存續期間	規定提列之減損差異	合計
111年9月30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	\$ 658,402,279	\$ 1,003,560	\$ -	\$ -	\$ 659,405,839
內部評等-可接受	231,987,928	2,298,295	-	-	234,286,223
內部評等-稍弱	45,229,439	576,899	-	-	45,806,338
內部評等-信用減損	-	62,943	3,201,128	-	3,264,071
總帳面金額	935,619,646	3,941,697	3,201,128	-	942,762,471
備抵呆帳	(1,701,099)	(423,486)	(1,783,092)	-	(3,907,677)
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	-	-	-	(9,316,975)	(9,316,975)
總計	<u>\$ 933,918,547</u>	<u>\$ 3,518,211</u>	<u>\$ 1,418,036</u>	<u>(\$ 9,316,975)</u>	<u>\$ 929,537,819</u>
110年12月31日	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
評等等級					
內部評等-優良	\$ 585,055,169	\$ 545,945	\$ -	\$ -	\$ 585,601,114
內部評等-可接受	237,964,622	2,091,994	-	-	240,056,616
內部評等-稍弱	46,104,703	484,891	-	-	46,589,594
內部評等-信用減損	-	62,920	3,820,172	-	3,883,092
總帳面金額	869,124,494	3,185,750	3,820,172	-	876,130,416
備抵呆帳	(1,559,856)	(368,726)	(2,157,221)	-	(4,085,803)
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	-	-	-	(8,250,919)	(8,250,919)
總計	<u>\$ 867,564,638</u>	<u>\$ 2,817,024</u>	<u>\$ 1,662,951</u>	<u>(\$ 8,250,919)</u>	<u>\$ 863,793,694</u>

	Stage 1 12個月	Stage 2 存續期間	Stage 3 存續期間	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9月30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	\$ 551,143,041	\$ 601,302	\$ -	\$ -	\$ 551,744,343
內部評等-可接受	234,201,186	776,917	-	-	234,978,103
內部評等-稍弱	50,503,315	500,717	-	-	51,004,032
內部評等-信用減損	-	65,454	4,348,601	-	4,414,055
總帳面金額	835,847,542	1,944,390	4,348,601	-	842,140,533
備抵呆帳	(1,887,350)	(186,692)	(2,543,760)	-	(4,617,802)
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	-	-	-	(7,565,905)	(7,565,905)
總計	<u>\$ 833,960,192</u>	<u>\$ 1,757,698</u>	<u>\$ 1,804,841</u>	<u>(\$ 7,565,905)</u>	<u>\$ 829,956,826</u>

應收款項及其他金融資產(註1)

	Stage 1 12個月	Stage 2 存續期間	Stage 3 存續期間	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
111年9月30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	\$ 16,925,996	\$ 16,947	\$ -	\$ -	\$ 16,942,943
內部評等-可接受	419,299	19,896	-	-	439,195
內部評等-稍弱	860,523	144,307	-	-	1,004,830
內部評等-未評等	4,120,194	-	-	-	4,120,194
內部評等-信用減損	-	-	742,633	-	742,633
總帳面金額	22,326,012	181,150	742,633	-	23,249,795
備抵呆帳	(27,357)	(64,160)	(740,872)	-	(832,389)
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	-	-	-	(78,301)	(78,301)
總計	<u>\$ 22,298,655</u>	<u>\$ 116,990</u>	<u>\$ 1,761</u>	<u>(\$ 78,301)</u>	<u>\$ 22,339,105</u>

	Stage 1 12個月	Stage 2 存續期間	Stage 3 存續期間	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	\$ 14,247,973	\$ 17,366	\$ -	\$ -	\$ 14,265,339
內部評等-可接受	468,546	20,290	-	-	488,836
內部評等-稍弱	899,073	133,678	-	-	1,032,751
內部評等-未評等	2,050,383	-	-	-	2,050,383
內部評等-信用減損	-	-	815,613	-	815,613
總帳面金額	17,665,975	171,334	815,613	-	18,652,922
備抵呆帳	(15,323)	(55,636)	(813,433)	-	(884,392)
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	-	-	-	(83,684)	(83,684)
總計	<u>\$ 17,650,652</u>	<u>\$ 115,698</u>	<u>\$ 2,180</u>	<u>(\$ 83,684)</u>	<u>\$ 17,684,846</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
110年9月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 13,266,965	\$ 15,388	\$ -	\$ -	\$ 13,282,353
內部評等-可接受	528,453	23,208	-	-	551,661
內部評等-稍弱	870,017	121,143	-	-	991,160
內部評等-未評等	1,951,497	-	-	-	1,951,497
內部評等-信用減損	-	-	821,255	-	821,255
總帳面金額	16,616,932	159,739	821,255	-	17,597,926
備抵呆帳	(17,938)	(40,507)	(818,797)	-	(877,242)
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	-	-	-	(91,129)	(91,129)
總計	\$ 16,598,994	\$ 119,232	\$ 2,458	(\$ 91,129)	\$ 16,629,555

註1：民國111年9月30日、110年12月31日及110年9月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$892,653、\$710,651及\$610,911，另備抵呆帳分別\$17,442、\$16,655及\$21,819。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	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	合計
111年9月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 217,739,045	\$ -	\$ -	\$ 217,739,045
內部評等-可接受	892,443	-	-	892,443
總帳面金額	218,631,488	-	-	218,631,488
評價調整	(15,781,684)	-	-	(15,781,684)
總計	\$ 202,849,804	\$ -	\$ -	\$ 202,849,804
110年12月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 198,320,056	\$ -	\$ -	\$ 198,320,056
內部評等-可接受	807,661	-	-	807,661
總帳面金額	199,127,717	-	-	199,127,717
評價調整	(1,805,153)	-	-	(1,805,153)
總計	\$ 197,322,564	\$ -	\$ -	\$ 197,322,564
110年9月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 192,464,647	\$ -	\$ -	\$ 192,464,647
內部評等-可接受	745,302	-	-	745,302
總帳面金額	193,209,949	-	-	193,209,949
評價調整	(393,412)	-	-	(393,412)
總計	\$ 192,816,537	\$ -	\$ -	\$ 192,816,537

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	
111年9月30日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 263,771,343	\$ -	\$ -	\$ 263,771,343
內部評等-可接受	144,907	-	-	144,907
總帳面金額	263,916,250	-	-	263,916,250
累計減損	(152)	-	-	(152)
總計	<u>\$ 263,916,098</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 263,916,098</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
110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	\$ 266,805,508	\$ -	\$ -	\$ 266,805,508
內部評等-可接受	90,921	-	-	90,921
總帳面金額	266,896,429	-	-	266,896,429
累計減損	(154)	-	-	(154)
總計	<u>\$ 266,896,275</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 266,896,275</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
110年9月30日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 269,249,476	\$ -	\$ -	\$ 269,249,476
內部評等-可接受	94,612	-	-	94,612
總帳面金額	269,344,088	-	-	269,344,088
累計減損	(173)	-	-	(173)
總計	<u>\$ 269,343,915</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 269,343,915</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	存續期間	存續期間		
111年9月30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	\$ 29,502,122	\$ 11,144	\$ -	\$ -	\$ 29,513,266
內部評等-可接受	3,558,343	54,578	-	-	3,612,921
內部評等-稍弱	327,360	27,379	-	-	354,739
內部評等-信用減損	-	-	104,405	-	104,405
違約暴險額	<u>\$ 33,387,825</u>	<u>\$ 93,101</u>	<u>\$ 104,405</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,585,331</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 32,953)	(\$ 13,325)	(\$ 82,954)	\$ -	(\$ 129,232)
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	-	-	-	(77,802)	(77,802)
總計	<u>(\$ 32,953)</u>	<u>(\$ 13,325)</u>	<u>(\$ 82,954)</u>	<u>(\$ 77,802)</u>	<u>(\$ 207,034)</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
110年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 26,725,693	\$ 11,126	\$ -	\$ -	\$ 26,736,819
內部評等-可接受	5,809,343	38,530	-	-	5,847,873
內部評等-稍弱	746,029	24,205	-	-	770,234
內部評等-信用減損	-	-	73,690	-	73,690
違約暴險額	<u>\$ 33,281,065</u>	<u>\$ 73,861</u>	<u>\$ 73,690</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,428,616</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 39,146)	(\$ 11,888)	(\$ 58,566)	\$ -	(\$ 109,600)
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	-	-	-	(64,014)	(64,014)
總計	<u>(\$ 39,146)</u>	<u>(\$ 11,888)</u>	<u>(\$ 58,566)</u>	<u>(\$ 64,014)</u>	<u>(\$ 173,614)</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
110年9月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 28,178,289	\$ 9,375	\$ -	\$ -	\$ 28,187,664
內部評等-可接受	7,234,756	42,027	-	-	7,276,783
內部評等-稍弱	878,820	25,883	-	-	904,703
內部評等-信用減損	-	-	74,050	-	74,050
違約暴險額	<u>\$ 36,291,865</u>	<u>\$ 77,285</u>	<u>\$ 74,050</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,443,200</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 44,337)	(\$ 8,736)	(\$ 55,756)	\$ -	(\$ 108,829)
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	-	-	-	(102,235)	(102,235)
總計	<u>(\$ 44,337)</u>	<u>(\$ 8,736)</u>	<u>(\$ 55,756)</u>	<u>(\$ 102,235)</u>	<u>(\$ 211,064)</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：

	111年9月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目				
應收款				
- 其他		\$ 22,157	\$ -	\$ 22,157
貼現及放款		717,861,292	-	717,861,292
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		2,053,728	2,524,323	4,578,051
表外項目				
客戶已開發且不可取消之 放款承諾		5,434,052	-	5,434,052
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額		78,029	-	78,029
各類保證款項(含已轉催)		2,395,120	-	2,395,120

110年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 22,727	\$ -	\$ 22,727
貼現及放款	701,837,022	-	701,837,022
透過損益按公允價值衡量之金融資產	190,680	820,329	1,011,009
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,048,487	-	6,048,487
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	88,207	-	88,207
各類保證款項(含已轉催)	4,063,835	-	4,063,835
<u>110年9月30日</u>			
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 20,086	\$ -	\$ 20,086
貼現及放款	679,717,052	-	679,717,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	99,969	509,040	609,009
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,709,296	-	5,709,296
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	87,964	-	87,964
各類保證款項(含已轉催)	4,040,135	-	4,040,135

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	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 402,640,758	42.75	\$ 364,752,564	41.67	\$ 351,067,757	41.72
非營利團體	1,742,497	0.19	1,281,732	0.15	1,257,879	0.15
私人	528,979,053	56.16	505,253,868	57.71	485,017,190	57.64
金融機構	7,536,748	0.80	3,068,511	0.35	3,135,647	0.37
其他	970,762	0.10	1,063,090	0.12	1,051,149	0.12
合計	<u>\$ 941,869,818</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 875,419,765</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 841,529,622</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 883,867,590	93.84	\$ 814,831,258	93.08	\$ 778,550,474	92.52
亞洲	50,117,500	5.32	52,730,042	6.02	54,899,263	6.52
其他	7,884,728	0.84	7,858,465	0.90	8,079,885	0.96
合計	<u>\$ 941,869,818</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 875,419,765</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 841,529,622</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	111年9月30日		110年12月31日		110年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 224,008,526	23.78	\$ 173,582,743	19.83	\$ 161,812,570	19.23
有擔保						
- 股票擔保品	25,247,222	2.68	25,055,788	2.86	22,986,294	2.73
- 債單擔保	8,558,294	0.91	7,419,211	0.85	7,199,886	0.86
- 不動產擔保	614,859,329	65.28	600,439,456	68.59	582,234,476	69.18
- 動產擔保	62,184,020	6.60	60,957,224	6.96	58,740,500	6.98
- 保證函	3,450,255	0.37	5,415,661	0.62	6,104,458	0.73
- 其他	3,562,172	0.38	2,549,682	0.29	2,451,438	0.29
合計	<u>\$ 941,869,818</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 875,419,765</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 841,529,622</u>	<u>100.00</u>

(以下空白)

(10) 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
111年1月1日至9月30日						
期初餘額	\$ 1,500,128	\$ 368,850	\$ 2,209,448	\$ 4,078,426	\$ 8,241,641	\$ 12,320,067
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,639)	7,951	(5,312)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(4,498)	(454)	4,952	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	72,094	(4,009)	(68,085)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(519,969)	(1,520)	(369,768)	(891,257)	-	(891,257)
購入或創始新金融資產之備抵減損	648,649	1,314	14,668	664,631	-	664,631
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	1,070,081	1,070,081
轉銷呆帳	(22,271)	(5,781)	(55,442)	(83,494)	-	(83,494)
匯兌影響數及其他變動	26,671	56,924	43,587	127,182	-	127,182
期末餘額	\$ 1,698,165	\$ 423,275	\$ 1,774,048	\$ 3,895,488	\$ 9,311,722	\$ 13,207,210

	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9月30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	(893)	11,669	(10,776)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(7,574)	(1,353)	8,927	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	91,890	(7,874)	(84,016)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(486,952)	(7,286)	(862,640)	(1,356,878)	-	(1,356,878)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,389,928	3,355	29,544	1,422,827	-	1,422,827
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	-	-	-	-	650,186	650,186
轉銷呆帳	(42,439)	(17,396)	(548,463)	(608,298)	-	(608,298)
匯兌影響數及其他變動	(497,013)	7,289	813,487	323,763	-	323,763
期末餘額	\$ 1,829,678	\$ 186,713	\$ 2,590,027	\$ 4,606,418	\$ 7,555,470	\$ 12,161,888

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	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>111年1月1日至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 868,433,472	\$ 3,177,169	\$ 3,809,124	\$ 875,419,765
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,100,306)	1,111,850	(11,544)	-
- 轉為信用減損金融資產	(386,540)	(25,833)	412,373	-
- 轉為12個月預期信用損失	499,879	(270,907)	(228,972)	-
- 於當期除列之金融資產	(258,425,664)	(717,447)	(612,666)	(259,755,777)
購入或創始新金融資產	365,455,070	505,089	25,562	365,985,721
轉銷呆帳	(22,271)	(5,781)	(55,442)	(83,494)
匯兌影響數及其他變動	(39,701,554)	155,130	(149,973)	(39,696,397)
期末餘額	<u>\$ 934,752,086</u>	<u>\$ 3,929,270</u>	<u>\$ 3,188,462</u>	<u>\$ 941,869,818</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>110年1月1日至9月30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	(697,014)	721,605	(24,591)	-
- 轉為信用減損金融資產	(995,744)	(55,966)	1,051,710	-
- 轉為12個月預期信用損失	548,169	(291,575)	(256,594)	-
- 於當期除列之金融資產	(221,321,143)	(738,201)	(1,586,399)	(223,645,743)
購入或創始新金融資產	319,002,523	53,102	63,578	319,119,203
轉銷呆帳	(42,439)	(17,396)	(548,463)	(608,298)
匯兌影響數及其他變動	(35,956,602)	(179,382)	42,550	(36,093,434)
期末餘額	<u>\$ 835,254,774</u>	<u>\$ 1,941,093</u>	<u>\$ 4,333,755</u>	<u>\$ 841,529,622</u>

(B) 應收款及其他金融資產

111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 75,051	\$ 55,512	\$ 761,206	\$ 891,769	\$ 92,962	\$ 984,731
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	(76)	9,645	(9,569)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(47)	(1,008)	1,055	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	34,848	(25,802)	(9,046)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(6,327)	(8)	(671)	(7,006)	-	(7,006)
購入或創始新金融資產之備抵減損	19,383	3,177	11,031	33,591	-	33,591
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	-	-	-	-	(9,408)	(9,408)
轉銷呆帳	(11,931)	(5,945)	(117,798)	(135,674)	-	(135,674)
匯兌影響數及其他變動	(80,610)	28,800	113,708	61,898	-	61,898
期末餘額	\$ 30,291	\$ 64,371	\$ 749,916	\$ 844,578	\$ 83,554	\$ 928,132

	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9月30日						
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	(68)	12,733	(12,665)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(40)	(779)	819	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	41,131	(25,180)	(15,951)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(7,290)	(31)	(3,327)	(10,648)	-	(10,648)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,580	1,937	10,064	21,581	-	21,581
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	-	-	-	-	27,715	27,715
轉銷呆帳	(19,711)	(10,703)	(28,141)	(58,555)	-	(58,555)
匯兌影響數及其他變動	(11,598)	14,240	1,371	4,013	-	4,013
期末餘額	\$ 75,610	\$ 40,487	\$ 772,529	\$ 888,626	\$ 101,564	\$ 990,190

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存 (註)

111年1月1日至9月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 39,146	\$ 11,888	\$ 58,566	\$ 109,600	\$ 64,014	\$ 173,614
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	(615)	670	(55)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(114)	(46)	160	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	8,314	(7,914)	(400)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(13,517)	(1,536)	(19,835)	(34,888)	-	(34,888)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,753	436	18,741	29,930	-	29,930
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	-	-	-	-	13,788	13,788
匯兌影響數及其他變動	(11,014)	9,827	25,777	24,590	-	24,590
期末餘額	\$ 32,953	\$ 13,325	\$ 82,954	\$ 129,232	\$ 77,802	\$ 207,034

	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
110年1月1日至9月30日						
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	(70)	113	(43)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(16)	17	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,460	(7,086)	(374)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(23,091)	(1,608)	(19,759)	(44,458)	-	(44,458)
購入或創始新金融資產之備抵減損	18,612	139	18,653	37,404	-	37,404
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	-	-	-	-	27,709	27,709
匯兌影響數及其他變動	(12,077)	6,359	918	(4,800)	-	(4,800)
期末餘額	\$ 44,337	\$ 8,736	\$ 55,756	\$ 108,829	\$ 102,235	\$ 211,064

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備未有重大變動。

B. 債票券投資

民國 111 年及 110 年 1 至 9 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>111年1月1日至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 28,540	\$ -	\$ -	\$ 28,540
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
- 於當期除列之金融資產	(7,277)	-	-	(7,277)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,361	-	-	1,361
匯兌影響數及其他變動	7,064	-	-	7,064
期末餘額	<u>\$ 29,688</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,688</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>110年1月1日至9月30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	(8,459)	-	-	(8,459)
購入或創始新金融資產之備抵減損	14,606	-	-	14,606
匯兌影響數及其他變動	(653)	-	-	(653)
期末餘額	<u>\$ 29,038</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,038</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>111年1月1日至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 154	\$ -	\$ -	\$ 154
匯兌影響數及其他變動	(2)	-	-	(2)
期末餘額	<u>\$ 152</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 152</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>110年1月1日至9月30日</u>				
期初餘額	\$ 190	\$ -	\$ -	\$ 190
匯兌影響數及其他變動	(17)	-	-	(17)
期末餘額	<u>\$ 173</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 173</u>

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(11) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		111年9月30日					110年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	29,327	243,314,605	0.01%	3,234,438	11,028.87%	442,678	242,475,856	0.18%	3,283,806	741.80%	
	無擔保	204,396	223,182,051	0.09%	3,740,425	1,829.99%	543,322	165,421,833	0.33%	3,228,317	594.18%	
消費金融	住宅抵押貸款	67,938	266,788,646	0.03%	4,037,573	5,943.03%	173,805	243,294,230	0.07%	3,655,778	2,103.38%	
	現金卡	-	23,400	-	483	-	3	35,985	0.01%	674	22,466.67%	
	小額純信用貸款	3,898	15,130,312	0.03%	169,955	4,360.06%	9,005	11,921,135	0.08%	131,434	1,459.57%	
	其他	擔保	96,219	190,098,300	0.05%	1,990,280	2,068.49%	146,077	175,307,826	0.08%	1,830,928	1,253.40%
		無擔保	1,324	3,332,504	0.04%	34,056	2,572.21%	645	3,072,757	0.02%	30,951	4,798.60%
放款業務合計		403,102	941,869,818	0.04%	13,207,210	3,276.39%	1,315,535	841,529,622	0.16%	12,161,888	924.48%	
		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		6,233	8,276,279	0.08%	113,741	1,824.82%	6,050	7,849,108	0.08%	89,238	1,475.01%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,382,665	-	93,450	-	-	5,428,279	-	92,995	-	

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 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

	111 年 9 月 30 日		110 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	22,922	16,942	36,298	22,348
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	661,797	289,237	801,025	321,084
合計	684,719	306,179	837,323	343,432

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，%

111年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團－鋼鐵冶鍊業	9,945,606	9.19
2	B集團－不動產開發業	8,581,050	7.93
3	C公司－不動產開發業	5,930,000	5.48
4	D集團－砂、石採取及其他礦業	5,803,990	5.36
5	E集團－金融控股業	5,500,000	5.08
6	F集團－其他電腦週邊設備製造業	5,000,000	4.62
7	G集團－金融控股業	4,700,000	4.34
8	H集團－發電、輸電、配電機械製造業	4,150,000	3.83
9	I集團－不動產開發業	3,762,692	3.48
10	J集團－不動產開發業	3,441,582	3.18

單位：新臺幣仟元，%

110年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A公司－不動產開發業	7,302,000	5.95
2	B公司－不動產開發業	6,340,000	5.17
3	C公司－不動產租賃業	6,150,000	5.01
4	D集團－航空運輸業	3,524,167	2.87
5	E集團－不動產開發業	3,501,698	2.85
6	F公司－不動產開發業	3,443,846	2.81
7	G公司－化學原材料製造業	3,388,896	2.76
8	H集團－不動產開發業	3,378,434	2.75
9	I集團－不動產開發業	3,139,253	2.56
10	J集團－遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.49

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

本期無重大變動，請參閱民國 110 年度合併財務報表附註十二。

(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)

	111 年 9 月 30 日					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天~1年	超過1年	合計
金 融 資 產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 16,304,373	\$ 47,720	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 16,402,093
存放央行及拆借銀行同業	37,646,751	4,077,342	5,109,734	10,330,425	19,502,422	76,666,674
透過損益按公允價值衡量之金融資產	78,016,424	-	-	22,731	-	78,039,155
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,245,563	4,015,034	5,139,395	9,775,974	189,115,025	223,290,991
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	58,700,663	2,862,253	11,645,609	102,619,252	88,088,473	263,916,250
附賣回票券及債券投資	14,701,776	8,821,294	-	-	-	23,523,070
應收款項	10,810,845	6,276,035	3,898,887	2,399,911	230,941	23,616,619
貼現及放款	83,681,728	131,877,332	67,461,638	114,619,306	544,229,814	941,869,818
其他金融資產	252,027	-	-	-	273,802	525,829
其他到期資金流入項目	4,215,380	-	9,168	-	414,286	4,638,834
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	61,817,965	29,512,246	18,979,543	6,082,170	12,379,770	128,771,694
現金流出	(59,517,445)	(28,141,679)	(17,602,386)	(5,639,977)	(10,572,280)	(121,473,767)
淨額交割	830,448	260	1,286	16,451	867,293	1,715,738
合 計	<u>\$ 322,706,498</u>	<u>\$ 159,347,837</u>	<u>\$ 94,642,874</u>	<u>\$ 240,226,243</u>	<u>\$ 844,579,546</u>	<u>\$ 1,661,502,998</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 23,722,144	\$ 272,976	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,995,120
附買回票券及債券負債	13,432,939	13,188,931	-	-	-	26,621,870
應付款項	8,068,857	1,200,728	1,913,569	371,036	293,367	11,847,557
存款及匯款	236,134,021	160,140,422	168,041,651	339,531,911	568,520,475	1,472,368,480
應付金融債券	-	-	-	-	22,200,000	22,200,000
其他金融負債	-	-	-	220,477	2,460,342	2,680,819
租賃負債	50,052	100,775	144,031	265,036	3,355,151	3,915,045
其他到期資金流出項目	2,054,528	-	-	-	41,923	2,096,451
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	(45,691,740)	(14,094,384)	(8,070,624)	(11,235,101)	(9,975,304)	(89,067,153)
現金流出	47,344,094	14,896,311	8,580,268	12,104,579	11,744,910	94,670,162
淨額交割	843,320	3,504	9,584	21,691	872,937	1,751,036
合 計	<u>\$ 285,958,215</u>	<u>\$ 175,709,263</u>	<u>\$ 170,618,479</u>	<u>\$ 341,279,629</u>	<u>\$ 599,513,801</u>	<u>\$ 1,573,079,387</u>

	110 年 12 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	\$ 19,662,672	\$ 182,727	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 19,895,399
存放央行及拆借銀行同業	42,249,973	4,436,672	4,422,443	7,960,197	21,274,072	80,343,357
透過損益按公允價值衡量之金融資產	160,216,581	-	-	-	24,374	160,240,955
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,421,625	354,357	1,682,748	9,335,115	189,037,049	212,830,894
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	104,700,410	3,610,760	26,653,190	13,963,827	117,968,242	266,896,429
附賣回票券及債券投資	2,283,390	1,984,822	-	-	-	4,268,212
應收款項	9,111,903	4,636,825	2,567,930	2,413,396	243,876	18,973,930
貼現及放款	77,096,798	97,353,014	66,842,444	103,702,064	530,425,445	875,419,765
其他金融資產	146,623	-	-	-	243,020	389,643
其他到期資金流入項目	767,012	-	-	1,165	412,406	1,180,583
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
總額交割						
現金流入	31,984,765	22,824,444	6,251,479	12,189,705	9,130,150	82,380,543
現金流出	(31,458,766)	(22,520,686)	(6,190,938)	(12,104,873)	(8,982,730)	(81,257,993)
淨額交割	29,036	43	590	(612)	613,109	642,166
合 計	<u>\$ 429,212,022</u>	<u>\$ 112,862,978</u>	<u>\$ 102,229,886</u>	<u>\$ 137,459,984</u>	<u>\$ 860,439,013</u>	<u>\$ 1,642,203,883</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 21,133,753	\$ 1,226,878	\$ 2,623,250	\$ 640,243	\$ -	\$ 25,624,124
央行及同業融資	19,990	-	-	819,710	-	839,700
附買回票券及債券負債	2,769,734	-	-	-	-	2,769,734
應付款項	6,296,466	1,079,246	351,935	389,470	288,389	8,405,506
存款及匯款	196,395,672	146,432,741	158,446,147	280,715,221	687,779,950	1,469,769,731
應付金融債券	-	2,000,000	-	-	20,200,000	22,200,000
其他金融負債	-	-	50,000	-	2,503,403	2,553,403
租賃負債	60,438	97,531	147,922	271,600	3,327,686	3,905,177
其他到期資金流出項目	161,635	-	-	-	42,729	204,364
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	(23,954,802)	(21,733,052)	(5,337,130)	(10,409,305)	(11,846,207)	(73,280,496)
現金流出	24,993,176	22,010,114	5,400,647	10,488,167	12,126,186	75,018,290
淨額交割	17,441	439	1,193	2,529	620,040	641,642
合 計	<u>\$ 227,893,503</u>	<u>\$ 151,113,897</u>	<u>\$ 161,683,964</u>	<u>\$ 282,917,635</u>	<u>\$ 715,042,176</u>	<u>\$ 1,538,651,175</u>

	110 年 9 月 30 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	\$ 10,202,935	\$ 73,863	\$ 211,872	\$ -	\$ 50,000	\$ 10,538,670
存放央行及拆借銀行同業	30,041,924	4,237,908	3,580,079	8,223,485	20,844,580	66,927,976
透過損益按公允價值衡量之金融資產	187,900,853	-	-	-	24,189	187,925,042
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,756,102	60,882	1,585,113	8,800,082	184,812,479	207,014,658
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	107,700,668	2,002,274	5,111,179	34,648,426	119,881,541	269,344,088
附賣回票券及債券投資	2,154,851	821,912	27,866	-	-	3,004,629
應收款項	8,277,331	3,977,902	3,070,994	2,245,914	225,433	17,797,574
貼現及放款	59,509,383	103,411,026	53,697,961	97,528,350	527,382,902	841,529,622
其他金融資產	162,971	-	8	17	248,267	411,263
其他到期資金流入項目	1,052,470	-	-	-	412,363	1,464,833
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	25,959,582	13,913,467	18,018,629	12,182,578	3,338,910	73,413,166
現金流出	(25,560,329)	(13,851,037)	(17,864,709)	(12,089,099)	(3,324,070)	(72,689,244)
淨額交割	378,153	1,089	870	(70)	564,906	944,948
合 計	<u>\$ 419,536,894</u>	<u>\$ 114,649,286</u>	<u>\$ 67,439,862</u>	<u>\$ 151,539,683</u>	<u>\$ 854,461,500</u>	<u>\$ 1,607,627,225</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 24,206,971	\$ 272,976	\$ 1,674,696	\$ 2,958,964	\$ -	\$ 29,113,607
央行及同業融資	19,000	-	521,800	265,510	-	806,310
應付款項	3,487,767	817,572	1,955,184	260,394	317,152	6,838,069
存款及匯款	201,939,362	147,127,807	129,570,013	284,595,061	667,617,779	1,430,850,022
應付金融債券	6,200,000	600,000	-	2,000,000	20,200,000	29,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	2,605,362	2,605,362
租賃負債	58,524	101,964	155,720	282,083	3,415,479	4,013,770
其他到期資金流出項目	104,238	-	-	-	43,965	148,203
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	(14,560,140)	(6,384,382)	(17,432,963)	(9,967,515)	(1,377,760)	(49,722,760)
現金流出	15,144,421	6,405,663	17,552,328	10,044,014	1,381,695	50,528,121
淨額交割	372,581	1,394	1,492	2,003	566,993	944,463
合 計	<u>\$ 236,972,724</u>	<u>\$ 148,942,994</u>	<u>\$ 133,998,270</u>	<u>\$ 290,440,514</u>	<u>\$ 694,770,665</u>	<u>\$ 1,505,125,167</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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日止，0 ~ 30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$696,058,642、\$746,882,434 及 \$725,373,316。

(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)

	111 年 9 月 30 日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 20,737,504	\$ -	\$ -	\$ 20,737,504
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,618,576	-	-	3,618,576
各項保證款項	10,721,142	-	-	10,721,142
資本支出承諾	1,634,000	775,042	-	2,409,042

	110 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	\$ 22,005,017	\$ -	\$ -	\$ 22,005,017
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,495,253	-	-	2,495,253
各項保證款項	10,180,354	-	-	10,180,354
資本支出承諾	1,715,322	1,631,418	-	3,346,740

	110 年 9 月 30 日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 22,470,975	\$ -	\$ -	\$ 22,470,975
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,598,591	-	-	3,598,591
各項保證款項	12,858,405	-	-	12,858,405
資本支出承諾	1,283,617	1,793,435	-	3,077,052

(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

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,474,297,710	149,936,749	115,493,578	140,480,207	90,293,798	237,605,487	740,487,891
主要到期資金流出	1,732,195,603	45,419,866	117,616,951	202,434,172	246,094,655	365,980,195	754,649,764
期距缺口	(257,897,893)	104,516,883	(2,123,373)	(61,953,965)	(155,800,857)	(128,374,708)	(14,161,873)

110 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,475,195,330	272,706,041	120,027,665	105,717,764	75,080,583	147,711,169	753,952,108
主要到期資金流出	1,719,094,924	61,020,202	88,059,865	186,467,749	203,705,574	334,963,830	844,877,704
期距缺口	(243,899,594)	211,685,839	31,967,800	(80,749,985)	(128,624,991)	(187,252,661)	(90,925,596)

B. 美金到期日期限結構分析表

111 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,272,948	1,511,721	689,571	272,881	134,235	3,664,540
主要到期資金流出	8,259,073	2,481,493	1,735,343	1,190,134	1,659,577	1,192,526
期距缺口	(1,986,125)	(969,772)	(1,045,772)	(917,253)	(1,525,342)	2,472,014

110 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,052,488	1,385,105	460,975	276,262	282,004	3,648,142
主要到期資金流出	7,225,354	2,133,413	1,010,578	916,353	1,308,062	1,856,948
期距缺口	(1,172,866)	(748,308)	(549,603)	(640,091)	(1,026,058)	1,791,194

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

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(2) 市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(3) 交易簿風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(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

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

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

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(B) 管理流程

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(C) 利率敏感度分析(以新臺幣計價債券)

	111年9月30日	110年12月31日	110年9月30日	
	影響其他綜合	影響其他綜合	影響其他綜合	
	利率變動	利率變動	利率變動	
	(損)益	(損)益	(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	(\$ 39,017)	(\$ 47,027)	(\$ 44,609)

C. 匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

D. 權益證券價格風險管理

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(5) 海外分行及子公司管理程序

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

(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。

	111 年 9 月 30 日			110 年 12 月 31 日			110 年 9 月 30 日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	12,549	23,628	5,604	7,837	15,416	4,025	7,584	15,416	4,138
利率風險值	50,695	107,125	28,317	45,321	92,804	29,078	45,703	92,804	29,078
權益證券風險值	18,285	23,305	12,075	6,332	17,434	1,880	5,757	17,434	1,880
風險值總額	61,921	132,596	29,360	52,150	104,448	31,019	50,898	104,448	31,019

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 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5% 或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	111 年 9 月 30 日		110 年 12 月 31 日		110 年 9 月 30 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	\$ 1,550,010	\$ 49,201,978	\$ 1,785,581	\$ 49,442,764	\$ 1,778,755	\$ 49,566,832
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 5,887,718	\$ 186,893,863	\$ 5,072,413	\$ 140,455,183	\$ 4,934,260	\$ 137,498,156

註：民國 111 年 9 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 9 月 30 日美金兌換新臺幣匯率分別為 31.743、27.690 及 27.866。

(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)

111 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	908,749,070	72,679,663	124,176,640	243,187,766	1,348,793,139
利率敏感性負債	343,212,124	777,801,069	121,245,313	26,460,729	1,268,719,235
利率敏感性缺口	565,536,946	(705,121,406)	2,931,327	216,727,037	80,073,904
淨值					118,561,756
利率敏感性資產與負債比率					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率					67.54

110 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	918,049,746	51,727,173	55,384,303	318,304,522	1,343,465,744
利率敏感性負債	305,465,499	798,257,995	171,277,412	25,590,158	1,300,591,064
利率敏感性缺口	612,584,247	(746,530,822)	(115,893,109)	292,714,364	42,874,680
淨值					120,959,632
利率敏感性資產與負債比率					103.30
利率敏感性缺口與淨值比率					35.45

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)

111 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,895,892	78,371	56,537	2,664,268	5,695,068
利率敏感性負債	3,610,760	645,814	1,302,410	1,273,307	6,832,291
利率敏感性缺口	(714,868)	(567,443)	(1,245,873)	1,390,961	(1,137,223)
淨值					(293,879)
利率敏感性資產與負債比率					83.36
利率敏感性缺口與淨值比率					386.97

110 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,287,948	252,775	20,986	2,910,325	5,472,034
利率敏感性負債	2,211,097	567,333	970,294	1,527,902	5,276,626
利率敏感性缺口	76,851	(314,558)	(949,308)	1,382,423	195,408
淨值					60,032
利率敏感性資產與負債比率					103.70
利率敏感性缺口與淨值比率					325.51

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。

111 年 9 月 30 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額		相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附買回條件協議	\$	18,892,013	\$ 18,768,634
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	\$	7,566,405	\$ 7,545,514
按攤銷後成本衡量之債務工具投資			
附買回條件協議	\$	316,097	\$ 307,722

110 年 12 月 31 日			
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額		相關金融負債帳面金額
透過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	\$	2,823,240	\$ 2,769,734

民國 110 年 9 月 30 日無金融資產移轉之情形。

(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。上述受可執行淨額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：

111 年 9 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額(b)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)	淨額(e)=(c)-(d)
			(c)=(a)-(b)	金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,581,217	\$ -	\$ 8,581,217	\$ 2,524,323	\$ 1,926,978	\$ 4,129,916
附賣回條件協議	23,523,070	-	23,523,070	23,523,070	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債			未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額(a)	融資產總額 (b)	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	\$ 6,404,010	\$ -	\$ 6,404,010	\$ 2,524,323	\$ 3,558,777	\$ 320,910
附買回條件協議	26,621,870	-	26,621,870	26,621,870	-	-
110 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	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產			未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額 (b)	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	\$ 1,628,924	\$ -	\$ 1,628,924	\$ 820,573	\$ 110,743	\$ 697,608
附賣回條件協議	4,268,212	-	4,268,212	4,268,212	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債			未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額(a)	融資產總額 (b)	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	\$ 2,168,264	\$ -	\$ 2,168,264	\$ 820,329	\$ 682,350	\$ 665,585
附買回條件協議	2,769,734	-	2,769,734	2,769,734	-	-
110 年 9 月 30 日						

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產			未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額 (b)	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	\$ 1,597,165	\$ -	\$ 1,597,165	\$ 509,040	\$ 68,243	\$ 1,019,882
附賣回條件協議	3,004,629	-	3,004,629	3,004,629	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融負債	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額(a)	融資產總額(b)	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	\$ 1,705,497	\$ -	\$ 1,705,497	\$ 509,040	\$ 941,830	\$ 254,627

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。

(11)利率指標變革

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111年9月30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111年9月30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	\$ 1,340,201	\$ 714,170
非衍生工具	27,682,055	-

(五)資本管理

1. 本公司資本管理目標如下：

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動，請參閱民國110年度合併財務報表附註十二。

3. 合併公司於民國111年及110年9月30日符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第三季不適用。

(七) 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開辦新台幣存款開戶、數位證券存款帳戶轉換為一般證券存款帳戶及證券經紀業務開戶之共同行銷業務，民國 111 年及 110 年 1 至 9 月本公司支付元大證券股份有限公司佣金分別為\$3,760 及\$7,847。

(八) 獲利能力

項目		111 年 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.43	0.51
	稅後	0.36	0.45
淨值報酬率	稅前	6.17	6.38
	稅後	5.17	5.62
純益率		37.53	41.91

- 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：無。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新臺幣仟元

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	111/3/25	Daesung Investment Management Loan	放款及短期墊款	\$ -	\$ 3,047	\$ 3,047	無	非關係人	註

註：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0仟元及KRW132,000仟元，合併公司韓圀對新臺幣採用的匯率為1:0.023085。

- (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 111 年 1 至 9 月母子公司間重大交易：

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益 或總資產之比率
0	元大銀行	元大國際租賃	1	存款及匯款	91,879	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	48	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	應付款項	39	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	銀行存款	91,879	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	利息收入	48	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	應收款項	39	與一般客戶相較 無顯著差異	0.00%

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司

2. 子公司對母公司

3. 子公司對子公司

9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

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

1. 資金貸與他人：無。

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形：無。

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

5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

第三季財務報告得免於揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第 8 號之規定，營運部門之營運結果定期由本公司董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

依國際財務報導準則第 8 號之規定，合併公司應報導之營運部門如下：

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、中小企業專案貸款及國際聯貸等。
2. 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。
3. 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。
4. 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，無法合理分攤者及未達應報導門檻之部門，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

	111年1至9月 部門別資訊					
	法人金融業務	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	\$ 3,383,561	\$ 3,580,300	\$ 1,682,974	\$ 518,071	\$ 1,493,684	\$ 10,658,590
手續費淨收益(損失)	218,728	119,331	2,907,215	(8,297)	(7,156)	3,229,821
其他營業淨收益(註1)	72,053	71,186	95,763	472,638	1,336,056	2,047,696
營業費用	1,171,426	1,859,883	3,235,587	401,929	1,924,708	8,593,533
其他重大非現金項目：						
資產減損(損失)迴轉利益	-	-	-	(375)	754	379
呆帳費用、承諾及保證責任準 備(提存)迴轉利益	(4,330)	(212,388)	54	(7)	12,968	(203,703)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 2,498,586</u>	<u>\$ 1,698,546</u>	<u>\$ 1,450,419</u>	<u>\$ 580,101</u>	<u>\$ 911,598</u>	<u>\$ 7,139,250</u>

	110年1至9月 部門別資訊					
	法人金融業務	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	\$ 3,387,561	\$ 3,190,924	\$ 970,463	\$ 1,521,273	\$ 646,962	\$ 9,717,183
手續費淨收益(損失)	312,635	229,811	3,382,670	27,873	(7,216)	3,945,773
其他營業淨收益(註1)	60,155	68,843	111,995	2,533,509	121,521	2,896,023
營業費用	1,378,272	2,166,186	3,307,974	623,505	999,371	8,475,308
其他重大非現金項目：						
資產減損損失	-	-	-	(9,588)	(2,276)	(11,864)
呆帳費用、承諾及保證責任準 備(提存)迴轉利益	166,665	(319,397)	674	6	(47,664)	(199,716)
繼續營業部門稅前淨(損)利	<u>\$ 2,548,744</u>	<u>\$ 1,003,995</u>	<u>\$ 1,157,828</u>	<u>\$ 3,449,568</u>	<u>(\$ 288,044)</u>	<u>\$ 7,872,091</u>

註1：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。

註2：本公司為有效整合組織運作與管理，原隸屬於國際金融業務之國際聯貸相關業務，自民國111年1月1日起併入法人金融業務管理，原國際金融業務之海外分、子行相關業務，因未達報導門檻，列於其他部門項下，致應報導部門之組成改變，故重編民國110年同期部門別損益資訊。