

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 112 年及 111 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 112 年及 111 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、 | 會計師核閱報告書 | 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 ~ 96 |
| | (一) 公司沿革 | 12 |
| | (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 |
| | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 13 ~ 14 |
| | (四) 重大會計政策之彙總說明 | 14 ~ 15 |
| | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 15 |
| | (六) 重要會計項目之說明 | 15 ~ 43 |
| | (七) 關係人交易 | 43 ~ 52 |
| | (八) 質押之資產 | 52 ~ 53 |
| | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 53 ~ 54 |

| 項 | 目 | 頁 | 次 |
|------|--|---------|---|
| (十) | 重大之災害損失 | 54 | |
| (十一) | 重大之期後事項 | 54 | |
| (十二) | 其他 | 54 ~ 92 | |
| (十三) | 附註揭露事項 | 93 ~ 95 | |
| | 1. 重大交易事項相關資訊 | 93 ~ 94 | |
| | 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 | 94 | |
| | 3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形 | 94 | |
| | 4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形 | 95 | |
| (十四) | 部門別資訊 | 95 ~ 96 | |

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001854 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 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 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

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 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 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 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 112 年 11 月 9 日

~4~

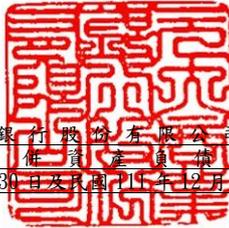


元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元

| 資 | 產 | 附註 | 112年9月30日 | | 111年12月31日 | | 111年9月30日 | |
|-------|--------------------------|---------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | | 金 | % | 金 | % | 金 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | 六(一)及七 | \$ 21,408,187 | 1 | \$ 20,146,427 | 1 | \$ 16,402,093 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 | 六(二)及八 | 75,583,339 | 4 | 79,690,160 | 5 | 76,666,674 | 5 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 六(三) | 140,455,940 | 8 | 89,213,105 | 5 | 86,620,667 | 5 |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 六(四) | 192,258,009 | 11 | 215,288,117 | 12 | 223,290,991 | 13 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 | 六(五)及八 | 228,444,878 | 13 | 254,865,623 | 15 | 263,916,098 | 16 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 六(六) | 46,441,387 | 3 | 33,014,468 | 2 | 23,523,070 | 1 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 六(七)及七 | 24,775,199 | 1 | 20,713,269 | 1 | 22,959,348 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | 七 | 106,612 | - | 99,407 | - | 150,121 | - |
| 13300 | 待出售資產-淨額 | 六(十六) | 80,998 | - | 81,469 | - | 86,904 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 | 六(八)及七 | 1,031,408,344 | 57 | 976,745,906 | 56 | 928,670,393 | 55 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 六(九)及七 | 171,543 | - | 270,573 | - | 254,640 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 | 六(十)及七 | 15,646,678 | 1 | 14,900,840 | 1 | 14,333,807 | 1 |
| 18600 | 使用權資產-淨額 | 六(十一)及七 | 10,047,714 | 1 | 10,084,699 | 1 | 10,134,134 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產-淨額 | 六(十三) | 973,513 | - | 946,386 | - | 947,876 | - |
| 19000 | 無形資產-淨額 | 六(十四) | 8,617,533 | - | 8,822,887 | 1 | 8,860,721 | 1 |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | | 1,023,236 | - | 1,167,670 | - | 1,225,222 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 | 六(十五)及七 | 3,615,475 | - | 2,418,057 | - | 5,048,305 | - |
| | 資產總計 | | \$ 1,801,058,585 | 100 | \$ 1,728,469,063 | 100 | \$ 1,683,091,064 | 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112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元

| 負債及權益 | 附註 | 112年9月30日 | | 111年12月31日 | | 111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) | \$ 14,402,244 | 1 | \$ 38,607,095 | 2 | \$ 23,995,120 | 2 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 六(十八) | 5,569,833 | - | 3,811,451 | - | 6,424,628 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 | 六(六) | 31,896,011 | 2 | 36,546,046 | 2 | 26,621,870 | 2 |
| 23000 | 應付款項 | 六(十九)及七 | 15,445,169 | 1 | 9,133,729 | 1 | 11,847,557 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 | 七 | 1,536,769 | - | 1,106,130 | - | 746,873 | - |
| 23500 | 存款及匯款 | 六(二十)及七 | 1,571,479,730 | 87 | 1,489,412,369 | 86 | 1,472,368,480 | 88 |
| 24000 | 應付金融債券 | 六(二十一)及七 | 28,700,000 | 2 | 28,700,000 | 2 | 22,200,000 | 1 |
| 25500 | 其他金融負債 | 六(二十二) | 2,442,129 | - | 2,578,157 | - | 2,680,819 | - |
| 25600 | 負債準備 | 六(二十三)及(二十四) | 737,541 | - | 874,557 | - | 949,577 | - |
| 26000 | 租賃負債 | 七 | 2,498,506 | - | 2,453,691 | - | 2,470,109 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | | 783,151 | - | 635,973 | - | 891,725 | - |
| 29500 | 其他負債 | 六(二十五)及七 | 3,147,203 | - | 2,729,908 | - | 3,630,824 | - |
| | 負債總計 | | <u>1,678,638,286</u> | <u>93</u> | <u>1,616,589,106</u> | <u>93</u> | <u>1,574,827,582</u> | <u>94</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(二十六) | 73,940,390 | 4 | 73,940,390 | 4 | 73,940,390 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 六(二十七) | 25,960,441 | 2 | 25,960,441 | 2 | 25,960,441 | 2 |
| 32000 | 保留盈餘 | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 六(二十八) | 19,988,329 | 1 | 18,077,013 | 1 | 18,077,013 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | | 5,002,523 | - | 542,784 | - | 542,784 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | | 7,530,281 | - | 6,371,055 | 1 | 5,924,933 | - |
| 32500 | 其他權益 | 六(二十九) | (10,001,665) | - | (13,011,726) | (1) | (16,182,079) | (1) |
| | 權益總計 | | <u>122,420,299</u> | <u>7</u> | <u>111,879,957</u> | <u>7</u> | <u>108,263,482</u> | <u>6</u> |
| | 負債及權益總計 | | <u>\$ 1,801,058,585</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,728,469,063</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,683,091,064</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：蔡明修



經理人：張財育



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112年及111年1月1日至9月30日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目 | 附註 | 112年7月1日至9月30日 | | 111年7月1日至9月30日 | | 112年1月1日至9月30日 | | 111年1月1日至9月30日 | |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 41000 利息收入 | | \$ 8,765,139 | 141 | \$ 6,079,919 | 93 | \$ 24,705,238 | 133 | \$ 15,681,341 | 98 |
| 51000 減：利息費用 | | (4,975,515) | (80) | (2,306,010) | (35) | (13,834,155) | (74) | (5,022,751) | (31) |
| 利息淨收益 | 六(三十)及七 | <u>3,789,624</u> | <u>61</u> | <u>3,773,909</u> | <u>58</u> | <u>10,871,083</u> | <u>59</u> | <u>10,658,590</u> | <u>67</u> |
| 利息以外淨收益 | | | | | | | | | |
| 49100 手續費淨收益 | 六(三十一)及七 | 1,211,081 | 19 | 1,003,219 | 15 | 3,393,481 | 18 | 3,229,821 | 20 |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(三十二) | 1,401,804 | 23 | 2,311,256 | 35 | 2,759,374 | 15 | 2,155,759 | 14 |
| 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) | 28,878 | - | 659,664 | 10 | 1,412,564 | 7 | 975,732 | 6 |
| 49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | 六(八) | - | - | 4,192 | - | - | - | 5,985 | - |
| 49600 兌換損益 | | (228,164) | (4) | (1,256,794) | (19) | (16,736) | - | (1,210,320) | (8) |
| 49700 資產減損(損失)迴轉利益 | 六(四)、(五)、(十三)及(十六) | (78) | - | (655) | - | 862 | - | 379 | - |
| 49800 其他利息以外淨損益 | 六(三十三)及七 | <u>36,560</u> | <u>1</u> | <u>32,671</u> | <u>1</u> | <u>115,537</u> | <u>1</u> | <u>120,540</u> | <u>1</u> |
| 淨收益 | | <u>6,239,705</u> | <u>100</u> | <u>6,527,462</u> | <u>100</u> | <u>18,536,165</u> | <u>100</u> | <u>15,936,486</u> | <u>100</u> |
| 58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | | (224,147) | (4) | (87,955) | (1) | (208,593) | (1) | (203,703) | (1) |
| 營業費用 | | | | | | | | | |
| 58500 員工福利費用 | 六(三十四) | (1,776,641) | (28) | (1,785,511) | (27) | (5,340,500) | (29) | (5,091,004) | (32) |
| 59000 折舊及攤銷費用 | 六(三十五) | (315,984) | (5) | (320,175) | (5) | (962,971) | (5) | (986,025) | (6) |
| 59500 其他業務及管理費用 | 六(三十六)及七 | (1,058,002) | (17) | (878,771) | (14) | (2,960,567) | (16) | (2,516,504) | (16) |
| 61001 繼續營業單位稅前淨利 | | <u>2,864,931</u> | <u>46</u> | <u>3,455,050</u> | <u>53</u> | <u>9,063,534</u> | <u>49</u> | <u>7,139,250</u> | <u>45</u> |
| 61003 所得稅費用 | 六(三十七) | (659,331) | (11) | (586,852) | (9) | (1,611,669) | (9) | (1,157,595) | (7) |
| 64000 本期淨利 | | <u>\$ 2,205,600</u> | <u>35</u> | <u>\$ 2,868,198</u> | <u>44</u> | <u>\$ 7,451,865</u> | <u>40</u> | <u>\$ 5,981,655</u> | <u>38</u> |

(續次頁)
~7~

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112年及111年1月1日至9月30日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目 | 附註 | 112年7月1日至9月30日 | | 111年7月1日至9月30日 | | 112年1月1日至9月30日 | | 111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(二十四) | (\$ 10) | - | (\$ 60) | - | (\$ 1,552) | - | \$ 6,836 | - |
| 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(二十九) | 750,962 | 12 | 70,617 | 1 | 1,417,164 | 8 | (1,801,047) | (11) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | 六(二十九)及(三十七) | (8,491) | - | 714 | - | (17,674) | - | (3,194) | - |
| 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 六(二十九) | (338,670) | (5) | (623,331) | (9) | (574,652) | (3) | (956,637) | (6) |
| 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(二十九) | (139,403) | (2) | (3,443,594) | (53) | 2,271,432 | 12 | (13,012,363) | (82) |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉利益)損失 | 六(四)及(二十九) | (792) | - | 566 | - | (2,155) | - | 1,148 | - |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | 六(二十九)及(三十七) | 10,320 | - | 4,976 | - | (4,086) | - | 26,569 | - |
| 65000 | 其他綜合損益(稅後)淨額 | | \$ 273,916 | 5 | (\$ 3,990,112) | (61) | \$ 3,088,477 | 17 | (\$ 15,738,688) | (99) |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | | <u>\$ 2,479,516</u> | <u>40</u> | <u>(\$ 1,121,914)</u> | <u>(17)</u> | <u>\$ 10,540,342</u> | <u>57</u> | <u>(\$ 9,757,033)</u> | <u>(61)</u> |
| 本期稅後淨利歸屬於： | | | | | | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | | \$ 2,205,600 | 35 | \$ 2,868,198 | 44 | \$ 7,451,865 | 40 | \$ 5,981,655 | 38 |
| | | | <u>\$ 2,205,600</u> | <u>35</u> | <u>\$ 2,868,198</u> | <u>44</u> | <u>\$ 7,451,865</u> | <u>40</u> | <u>\$ 5,981,655</u> | <u>38</u> |
| 本期稅後綜合損益歸屬於： | | | | | | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | | \$ 2,479,516 | 40 | (\$ 1,121,914) | (17) | \$ 10,540,342 | 57 | (\$ 9,757,033) | (61) |
| | | | <u>\$ 2,479,516</u> | <u>40</u> | <u>(\$ 1,121,914)</u> | <u>(17)</u> | <u>\$ 10,540,342</u> | <u>57</u> | <u>(\$ 9,757,033)</u> | <u>(61)</u> |
| 每股盈餘： | | | | | | | | | | |
| | 基本及稀釋 | 六(三十八) | \$ 0.30 | \$ 0.39 | \$ 1.01 | \$ 0.81 | | | | |

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：蔡明修



經理人：張財育



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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

| 歸屬於母公 司業主之權 益 | 保 留 盈 餘 其 他 權 益 | | | | | 國 外 營 運 機 構 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 (損) 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 |
|------------------------|---|---------------|-----------------|--------------|---------------|---|---|----------------|
| | 普 通 股 股 本 資 本 公 積 法 定 盈 餘 公 積 特 別 盈 餘 公 積 未 分 配 盈 餘 | 之 兌 換 差 額 | 財 務 報 表 換 算 差 額 | 其 他 權 益 | 權 益 總 額 | | | |
| 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 |
| 民國112年1月1日至9月30日 | | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 73,940,390 | \$ 25,960,441 | \$ 18,077,013 | \$ 542,784 | \$ 6,371,055 | (\$ 1,705,254) | (\$ 11,306,472) | \$ 111,879,957 |
| 111年度盈餘指撥及分配 | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,911,316 | - | (1,911,316) | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 4,459,739 | (4,459,739) | - | - | - |
| 112年1月1日至9月30日淨利 | - | - | - | - | 7,451,865 | - | - | 7,451,865 |
| 112年1月1日至9月30日其他綜合損益 | - | - | - | - | (1,695) | (574,652) | 3,664,824 | 3,088,477 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 7,450,170 | (574,652) | 3,664,824 | 10,540,342 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 80,111 | - | (80,111) | - |
| 112年9月30日餘額 | \$ 73,940,390 | \$ 25,960,441 | \$ 19,988,329 | \$ 5,002,523 | \$ 7,530,281 | (\$ 2,279,906) | (\$ 7,721,759) | \$ 122,420,299 |

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：蔡明修



經理人：張財育



會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司及子公司

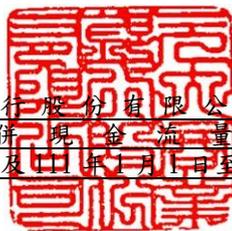
合 併 現 金 流 量 表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| | 112 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日 | 111 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 | \$ 9,063,534 | \$ 7,139,250 |
| 調整項目 | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 669,803 | 681,279 |
| 攤銷費用 | 293,168 | 304,746 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 1,037,263 | 828,743 |
| 利息費用 | 13,834,155 | 5,022,751 |
| 利息收入 | (24,705,238) | (15,681,341) |
| 股利收入 | (2,719,508) | (1,312,280) |
| 其他各項負債準備淨變動 | 16,998 | 384 |
| 處分及報廢不動產及設備損失 | 546 | 2,929 |
| 處分投資性不動產利益 | - | (120) |
| 處分及報廢無形資產損失 | 8 | - |
| 處分待出售資產利益 | - | (12,331) |
| 金融資產減損(迴轉利益)損失 | (125) | 1,165 |
| 非金融資產減損迴轉利益 | (737) | (1,544) |
| 租賃修改利益 | (200) | (487) |
| 租金減讓利益 | - | (97) |
| 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 | (2,824,176) | (2,521,003) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少 | (51,242,835) | 75,270,874 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加) | 26,718,396 | (25,273,506) |
| 按攤銷後成本衡量債務工具投資減少 | 26,418,898 | 2,980,181 |
| 應收款項增加 | (3,940,984) | (4,570,908) |
| 貼現及放款增加 | (55,682,541) | (66,527,109) |
| 其他金融資產減少(增加) | 36,307 | (167,272) |
| 其他資產增加 | (1,211,037) | (3,599,523) |
| 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 | (24,204,851) | (1,629,004) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 | 1,758,382 | 4,255,577 |
| 應付款項增加 | 4,826,268 | 2,856,363 |
| 存款及匯款增加 | 82,067,361 | 2,598,749 |
| 其他金融負債(減少)增加 | (136,028) | 127,416 |
| 員工福利負債準備減少 | (184,497) | (201,682) |
| 其他負債增加 | 417,295 | 1,964,091 |
| 營運產生之現金流入(流出) | 305,625 | (17,463,709) |
| 收取之利息 | 24,561,074 | 15,535,691 |
| 收取之股利 | 2,701,078 | 1,281,079 |
| 支付之利息 | (12,348,983) | (4,437,063) |
| 支付之所得稅 | (910,529) | (1,438,251) |
| 營業活動之淨現金流入(流出) | 14,308,265 | (6,522,253) |

(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112年及111年1月1日至9月30日



單位：新臺幣仟元

| | 112年1月1日 至9月30日 | 111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 |
| 處分投資性不動產 | - | 2,380 |
| 取得不動產及設備 | (950,339) | (887,421) |
| 處分不動產及設備 | 1,149 | 1,168 |
| 取得無形資產 | (27,433) | (20,286) |
| 取得使用權資產 | (416) | (239) |
| 投資活動之淨現金流出 | (977,039) | (783,518) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 央行及同業融資減少 | - | (839,700) |
| 發行金融債券 | - | 2,000,000 |
| 償還金融債券 | - | (2,000,000) |
| 附買回票券及債券負債(減少)增加 | (4,650,035) | 23,852,136 |
| 租賃負債本金償還 | (432,736) | (438,600) |
| 發放現金股利 | - | (5,003,663) |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入 | (5,082,771) | 17,570,173 |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (490,773) | (700,536) |
| 本期現金及約當現金增加數 | 7,757,682 | 9,563,866 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 89,678,870 | 64,604,745 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 97,436,552 | \$ 74,168,611 |
| 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 | \$ 21,408,187 | \$ 16,402,093 |
| 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 | 29,586,978 | 34,243,448 |
| 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 | 46,441,387 | 23,523,070 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 97,436,552 | \$ 74,168,611 |

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：蔡明修



經理人：張財育



會計主管：張煒寧




元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國 112 年及 111 年第三季

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 112 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 112 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 4,671 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 112 年 11 月 9 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」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 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「會計估計值之定義」 | 民國112年1月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」 | 民國112年1月1日 |
| 國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」 | 民國112年5月23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 113 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「負債之流動或非流動分類」 | 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 |
| 國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」 | 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。

(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21號之修正「缺乏可兌換性」 | 民國114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

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及期中適用部分說明如下，餘與民國 111 年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(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並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 111 年度合併財務報告閱讀。

(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並發布生效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值，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 111 年度合併財務報表附註四(五)。

(三)合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

本合併財務報告之編製原則與 111 年度合併財務報告相同。

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(%) | | |
|------------|--|---------------|------------|------------|-----------|
| | | | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111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 111 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>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 6,170,871 | \$ 8,710,697 | \$ 6,312,401 |
| 存放銀行同業 | 13,047,066 | 9,803,580 | 9,243,170 |
| 待交換票據 | 1,696,788 | 1,528,740 | 742,446 |
| 其他 | 493,462 | 103,410 | 104,076 |
| 合 計 | <u>\$ 21,408,187</u> | <u>\$ 20,146,427</u> | <u>\$ 16,402,093</u> |

(二) 存放央行及拆借銀行同業

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 11,562,175 | \$ 10,967,640 | \$ 7,088,576 |
| 存放央行準備金乙戶 | 45,514,146 | 42,591,672 | 41,875,654 |
| 存放央行 | 13,233,031 | 10,224,932 | 10,247,492 |
| 國外子行存放當地政府央行專戶 | 3,660,585 | 3,192,805 | 1,916,467 |
| 拆放銀行同業 | <u>1,613,402</u> | <u>12,713,111</u> | <u>15,538,485</u> |
| 合計 | <u>\$ 75,583,339</u> | <u>\$ 79,690,160</u> | <u>\$ 76,666,674</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112年9月30日、111年12月31日及111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>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|--------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 商業本票 | \$ 81,600,529 | \$ 40,782,893 | \$ 34,654,525 |
| 利率結構型商品 | 15,100,390 | 8,250,000 | 4,400,000 |
| 公司債 | 13,881,145 | 16,458,775 | 17,877,472 |
| 金融債 | 7,354,556 | 2,700,136 | 2,758,972 |
| 政府公債 | 6,521,494 | 7,925,899 | 9,587,063 |
| 可轉換公司債 | 5,658,102 | 8,154,792 | 8,508,724 |
| 上市櫃公司股票 | 3,764,858 | 1,954,671 | 2,238,931 |
| 國庫券 | 993,852 | - | - |
| 受益證券 | 65,887 | 56,914 | 77,859 |
| 受益憑證 | 33,549 | - | - |
| 評價調整 | (1,254,999) | (1,717,462) | (2,064,391) |
| 衍生工具 | <u>6,736,577</u> | <u>4,646,487</u> | <u>8,581,512</u> |
| 合計 | <u>\$ 140,455,940</u> | <u>\$ 89,213,105</u> | <u>\$ 86,620,667</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(三十二)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| <u>債務工具</u> | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 債券(政府公債、公司債及金融債) | \$ 192,048,619 | \$ 210,230,685 | \$ 217,163,207 |
| 短期票券 | 1,797,888 | 1,507,887 | 1,468,281 |
| 評價調整 | (12,704,496) | (14,525,416) | (15,781,684) |
| 小計 | <u>181,142,011</u> | <u>197,213,156</u> | <u>202,849,804</u> |

| 權益工具 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|--------|----------------|----------------|----------------|
| 上市櫃股票 | 2,895,199 | 11,191,204 | 14,076,078 |
| 受益證券 | 2,612,610 | 2,612,610 | 3,547,266 |
| 未上市櫃股票 | 1,911,809 | 1,911,820 | 1,911,778 |
| 評價調整 | 3,696,380 | 2,359,327 | 906,065 |
| 小計 | 11,115,998 | 18,074,961 | 20,441,187 |
| 合計 | \$ 192,258,009 | \$ 215,288,117 | \$ 223,290,991 |

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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月因減降風險調整投資部位，出售公允價值分別為 \$6,618,375、\$103,647、\$13,318,703 及 \$6,625,713 之權益投資，累積處分(損失)利益分別為 (\$1,228,688)、(\$42,782)、\$80,111 及 (\$63,199)。
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：

| | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-----------------------------|--------------|----------------|
| <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 | \$ 750,962 | \$ 70,617 |
| 累積損失因除列轉列保留盈餘 | \$ 1,228,688 | \$ 42,782 |
| 認列於損益之股利收入 | | |
| 於本期期末仍持有者 | \$ 184,601 | \$ 898,031 |
| 於本期內除列者 | 42,907 | 6,940 |
| | \$ 227,508 | \$ 904,971 |
| | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u> | | |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動損失 | (\$ 338,340) | (\$ 3,688,901) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益 | | |
| 因(迴轉)提列減損轉列者 | (\$ 485) | \$ 566 |
| 因除列標的轉列者 | 198,630 | 245,307 |
| | \$ 198,145 | \$ 245,873 |
| 認列於損益之利息收入 | \$ 692,308 | \$ 594,417 |

| | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| <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) | \$ 1,417,164 | (\$ 1,801,047) |
| 累積(利益)損失因除列轉列保留盈餘 | (\$ 80,111) | \$ 63,199 |
| 認列於損益之股利收入 | | |
| 於本期期末仍持有者 | \$ 248,914 | \$ 1,191,266 |
| 於本期內除列者 | 1,959,013 | 28,769 |
| | <u>\$ 2,207,927</u> | <u>\$ 1,220,035</u> |
| | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u> | | |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動利益 (損失) | \$ 1,475,762 | (\$ 13,256,666) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益 因(迴轉)提列減損轉列者 | (\$ 1,848) | \$ 1,148 |
| 因除列標的轉列者 | 795,363 | 244,303 |
| | <u>\$ 793,515</u> | <u>\$ 245,451</u> |
| 認列於損益之利息收入 | <u>\$ 1,985,443</u> | <u>\$ 1,608,141</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

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債 | \$ 67,097,082 | \$ 67,449,322 | \$ 66,988,959 |
| 公司債 | 33,405,466 | 12,541,481 | 11,392,297 |
| 金融債 | 10,139,337 | 2,099,968 | 2,099,994 |
| 短期票券 | <u>117,805,000</u> | <u>172,775,000</u> | <u>183,435,000</u> |
| 小計 | 228,446,885 | 254,865,771 | 263,916,250 |
| 減：累計減損 | (2,007) | (148) | (152) |
| 合計 | <u>\$ 228,444,878</u> | <u>\$ 254,865,623</u> | <u>\$ 263,916,098</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：

| | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | \$ 832,615 | \$ 590,857 |
| 減損損失 | (562) | (90) |
| | <u>\$ 832,053</u> | <u>\$ 590,767</u> |
| | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 利息收入 | \$ 2,306,541 | \$ 1,444,940 |
| 減損(損失)迴轉利益 | (1,847) | 4 |
| | <u>\$ 2,304,694</u> | <u>\$ 1,444,944</u> |

2. 合併公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 附賣回票券及債券投資 | <u>\$ 46,441,387</u> | <u>\$ 33,014,468</u> | <u>\$ 23,523,070</u> |
| 利率區間 | 1.32%~5.92% | 3.08%~5.34% | 1.30%~3.64% |
| 約定賣回價格 | <u>\$ 46,641,356</u> | <u>\$ 33,356,020</u> | <u>\$ 23,598,422</u> |
| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
| 附買回票券及債券負債 | <u>\$ 31,896,011</u> | <u>\$ 36,546,046</u> | <u>\$ 26,621,870</u> |
| 利率區間 | 0.96%~5.48% | 2.75%~4.73% | 2.33%~4.04% |
| 約定買回價格 | <u>\$ 32,026,282</u> | <u>\$ 36,901,844</u> | <u>\$ 26,748,886</u> |

(七) 應收款項-淨額

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收承購帳款 | \$ 9,208,809 | \$ 6,749,712 | \$ 8,382,665 |
| 應收信用卡款 | 8,981,807 | 8,883,926 | 8,267,175 |
| 應收利息 | 4,196,053 | 4,051,889 | 3,040,141 |
| 應收帳款 | 989,911 | 874,857 | 3,082,150 |
| 應收有價證券款 | 960,460 | 17,006 | 81,463 |
| 應收承兌票款 | 516,585 | 212,681 | 186,830 |
| 其他應收款 | <u>509,197</u> | <u>469,919</u> | <u>576,195</u> |
| 小計 | 25,362,822 | 21,259,990 | 23,616,619 |
| 減：備抵呆帳 | (587,606) | (546,507) | (656,943) |
| 折價調整 | (17) | (214) | (328) |
| 合計 | <u>\$ 24,775,199</u> | <u>\$ 20,713,269</u> | <u>\$ 22,959,348</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 112 年及 111 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

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 貼現 | \$ 84,338 | \$ 10,663 | \$ 84,652 |
| 透支 | 3,774 | 3,634 | 3,597 |
| 短期放款 | 143,812,663 | 130,844,015 | 116,405,780 |
| 短期擔保放款 | 104,113,553 | 90,689,357 | 84,696,620 |
| 中期放款 | 152,889,996 | 141,328,962 | 119,233,501 |
| 中期擔保放款 | 215,934,695 | 217,653,827 | 214,323,529 |
| 長期放款 | 4,701,477 | 4,823,525 | 5,059,764 |
| 長期擔保放款 | 423,018,402 | 404,064,697 | 400,978,463 |
| 進出口押匯 | 107,004 | 37,855 | - |
| 應收帳款融資 | 182,800 | 489,648 | 721,532 |
| 放款轉列之催收款項 | 918,601 | 189,890 | 362,380 |
| 小計 | 1,045,767,303 | 990,136,073 | 941,869,818 |
| 減：備抵呆帳 | (14,349,473) | (13,400,050) | (13,207,210) |
| 折溢價調整 | (9,486) | 9,883 | 7,785 |
| 合計 | <u>\$ 1,031,408,344</u> | <u>\$ 976,745,906</u> | <u>\$ 928,670,393</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 112 年及 111 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 7 至 9 月暨民國 111 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 及\$5,985。民國 112 年 7 至 9 月暨民國 112 年 1 至 9 月均無此情形。

(九) 其他金融資產-淨額

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 短期墊款 | \$ 11,348 | \$ 8,399 | \$ 7,840 |
| 非放款轉列之催收款項 | 351,158 | 335,562 | 265,967 |
| 其他 | 168,978 | 267,894 | 252,022 |
| 小計 | 531,484 | 611,855 | 525,829 |
| 減：備抵呆帳 | (359,941) | (341,282) | (271,189) |
| 合計 | <u>\$ 171,543</u> | <u>\$ 270,573</u> | <u>\$ 254,640</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 112 年及 111 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 |
|----------------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|----------------|----------------|
| 112年1月1日餘額 | \$ 9,471,750 | \$ 2,303,024 | \$ 535,728 | \$ 48,331 | \$ 155,634 | \$ 377,790 | \$ 3,457,850 | \$ 16,350,107 |
| 本期增添數 | - | - | 26,988 | 5,697 | 14,654 | 12,870 | 890,130 | 950,339 |
| 本期處分數 | - | - | (38,824) | (5,855) | (4,567) | (75,724) | - | (124,970) |
| 重分類 | - | - | 123,375 | - | - | 6,346 | (46,578) | 83,143 |
| 轉列至投資性不動產 | (24,024) | (9,019) | - | - | - | - | - | (33,043) |
| 轉列至無形資產 | - | - | - | - | - | - | (41,285) | (41,285) |
| 匯兌差額 | - | 2,297 | 2,260 | 29 | (976) | 422 | 131 | 4,163 |
| 112年9月30日餘額 | \$ 9,447,726 | \$ 2,296,302 | \$ 649,527 | \$ 48,202 | \$ 164,745 | \$ 321,704 | \$ 4,260,248 | \$ 17,188,454 |
| 累 計 折 舊 | | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 846,263) | (\$ 281,389) | (\$ 40,880) | (\$ 86,710) | (\$ 193,727) | \$ - | (\$ 1,448,969) |
| 本期折舊 | - | (38,790) | (103,963) | (2,956) | (17,764) | (52,397) | - | (215,870) |
| 本期處分數 | - | - | 38,824 | 5,855 | 4,452 | 74,144 | - | 123,275 |
| 轉列至投資性不動產 | - | 2,615 | - | - | - | - | - | 2,615 |
| 匯兌差額 | - | (1,075) | (1,666) | (25) | 667 | (430) | - | (2,529) |
| 112年9月30日餘額 | \$ - | (\$ 883,513) | (\$ 348,194) | (\$ 38,006) | (\$ 99,355) | (\$ 172,410) | \$ - | (\$ 1,541,478) |
| 累 計 減 損 | | | | | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 298) | \$ - | (\$ 298) |
| 112年9月30日餘額 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 298) | \$ - | (\$ 298) |
| 112年9月30日淨額 | \$ 9,447,726 | \$ 1,412,789 | \$ 301,333 | \$ 10,196 | \$ 65,390 | \$ 148,996 | \$ 4,260,248 | \$ 15,646,678 |

註1：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。

註2：合併公司之未完工程及預付設備款，主要係支付興建中之總行大樓工程款。

| 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 |
| 轉列至投資性不動產 | (115,293) | (27,075) | - | - | - | - | - | (142,368) |
| 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 |
| 累 計 折 舊 | | | | | | | | |
| 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 |
| 轉列至投資性不動產 | - | 7,241 | - | - | - | - | - | 7,241 |
| 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) |
| 累 計 減 損 | | | | | | | | |
| 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1：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。

註2：合併公司之未完工程及預付設備款，主要係支付興建中之總行大樓工程款。

(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>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111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 | \$ 8,542,267 | \$ 8,642,811 | \$ 8,674,366 |
| 房屋 | 1,471,999 | 1,424,436 | 1,442,818 |
| 機器設備 | 6,471 | 8,615 | 7,858 |
| 運輸設備 | 1,577 | 1,473 | 1,342 |
| 其他資產 | 25,400 | 7,364 | 7,750 |
| | <u>\$ 10,047,714</u> | <u>\$ 10,084,699</u> | <u>\$ 10,134,134</u> |
| | | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
| | | <u>折舊費用</u> | <u>折舊費用</u> |
| 土地 | | \$ 4,951 | \$ 4,918 |
| 房屋 | | 138,728 | 140,601 |
| 機器設備 | | 641 | 972 |
| 運輸設備 | | 3 | (5) |
| 其他資產 | | 1,456 | (1,158) |
| | | <u>\$ 145,779</u> | <u>\$ 145,328</u> |
| | | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
| | | <u>折舊費用</u> | <u>折舊費用</u> |
| 土地 | | \$ 14,853 | \$ 14,781 |
| 房屋 | | 428,045 | 432,551 |
| 機器設備 | | 2,143 | 2,917 |
| 運輸設備 | | 527 | 534 |
| 其他資產 | | 3,856 | 3,667 |
| | | <u>\$ 449,424</u> | <u>\$ 454,450</u> |

3. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 9 月使用權資產之增添分別為 \$513,537 及 \$508,026。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111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 | \$ 12,134 | \$ 11,087 |
| 屬短期租賃合約之費用 | 3,641 | 3,700 |
| 屬低價值資產租賃之費用 | 130 | 147 |

| | <u>112年1至9月</u> | <u>111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 | \$ 44,004 | \$ 41,085 |
| 屬短期租賃合約之費用 | 11,004 | 11,114 |
| 屬低價值資產租賃之費用 | 421 | 455 |

5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 \$488,165 及 \$491,254。

(十二) 租賃交易－出租人

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

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 租賃投資淨額之融資收益 | \$ 41 | \$ 137 |
| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
| 租賃投資淨額之融資收益 | \$ 197 | \$ 482 |

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

| | <u>112年9月30日</u> | | <u>111年12月31日</u> | | <u>111年9月30日</u> |
|--------|------------------|--------|-------------------|--------|------------------|
| 民國112年 | \$ 2,116 | 民國112年 | \$ 8,463 | 民國111年 | \$ 2,115 |
| | | | | 民國112年 | 8,463 |
| 合計 | <u>\$ 2,116</u> | 合計 | <u>\$ 8,463</u> | 合計 | <u>\$ 10,578</u> |

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
| 未折現租賃給付 | \$ 2,116 | \$ 8,463 | \$ 10,578 |
| 未賺得融資收益 | (17) | (214) | (328) |
| 租賃投資淨額 | <u>\$ 2,099</u> | <u>\$ 8,249</u> | <u>\$ 10,250</u> |

5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月基於營業租賃合約分別認列 \$7,760、\$7,578、\$23,026 及 \$21,769 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

| | <u>112年9月30日</u> | | <u>111年12月31日</u> | | <u>111年9月30日</u> |
|----------|-------------------|----------|-------------------|----------|------------------|
| 民國112年 | \$ 6,760 | 民國112年 | \$ 25,542 | 民國111年 | \$ 5,285 |
| 民國113年 | 84,078 | 民國113年 | 18,258 | 民國112年 | 15,076 |
| 民國114年 | 125,039 | 民國114年 | 15,596 | 民國113年 | 8,168 |
| 民國115年 | 114,688 | 民國115年 | 5,444 | 民國114年 | 7,188 |
| 民國116年 | 111,637 | 民國116年 | 2,592 | 民國115年 | 5,444 |
| 民國117年以後 | <u>110,449</u> | 民國117年以後 | <u>3,652</u> | 民國116年以後 | <u>6,244</u> |
| 合計 | <u>\$ 552,651</u> | 合計 | <u>\$ 71,084</u> | 合計 | <u>\$ 47,405</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 |
|----------------|-------------|-------------|--------------|
| 112年1月1日餘額 | \$ 867,245 | \$ 249,653 | \$ 1,116,898 |
| 自不動產及設備轉入 | 24,024 | 9,019 | 33,043 |
| 112年9月30日餘額 | \$ 891,269 | \$ 258,672 | \$ 1,149,941 |
| <u>累 計 折 舊</u> | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 83,222) | (\$ 83,222) |
| 本期折舊 | - | (4,509) | (4,509) |
| 自不動產及設備轉入 | - | (2,615) | (2,615) |
| 112年9月30日餘額 | \$ - | (\$ 90,346) | (\$ 90,346) |
| <u>累 計 減 損</u> | | | |
| 112年1月1日餘額 | (\$ 87,290) | \$ - | (\$ 87,290) |
| 本期迴轉數 | 1,208 | - | 1,208 |
| 112年9月30日餘額 | (\$ 86,082) | \$ - | (\$ 86,082) |
| 112年9月30日淨額 | \$ 805,187 | \$ 168,326 | \$ 973,513 |
| 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) |
| 自不動產及設備轉入 | 115,293 | 27,075 | 142,368 |
| 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) |
| 自不動產及設備轉入 | - | (7,241) | (7,241) |
| 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) |
| 本期處分數 | 3,101 | - | 3,101 |
| 本期迴轉數 | 654 | - | 654 |
| 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 |

1. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 \$1,159,927、\$1,108,031 及 \$1,104,537，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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$7,760、\$7,578、\$23,026 及 \$21,769。民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月之直接營運

費用分別為\$797、\$704、\$2,194及\$2,101，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\$112、\$120、\$353及\$358。

(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 |
|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
| 112年1月1日餘額 | \$ 10,600,300 | \$ 789,924 | \$ 2,438,215 | \$ 13,828,439 |
| 本期增添數 | - | 27,433 | - | 27,433 |
| 本期處分數 | - | (37,091) | - | (37,091) |
| 自不動產及設備轉入 | - | 41,285 | - | 41,285 |
| 匯兌差額 | - | 5,793 | (98) | 5,695 |
| 112年9月30日餘額 | \$ 10,600,300 | \$ 827,344 | \$ 2,438,117 | \$ 13,865,761 |
| <u>累 計 攤 銷</u> | | | | |
| 112年1月1日餘額 | \$ - | (\$ 401,124) | (\$ 1,531,665) | (\$ 1,932,789) |
| 本期攤銷 | - | (105,167) | (169,507) | (274,674) |
| 本期處分數 | - | 37,083 | - | 37,083 |
| 匯兌差額 | - | (5,128) | 43 | (5,085) |
| 112年9月30日餘額 | \$ - | (\$ 474,336) | (\$ 1,701,129) | (\$ 2,175,465) |
| <u>累 計 減 損</u> | | | | |
| 112年1月1日餘額 | (\$ 2,786,237) | \$ - | (\$ 286,526) | (\$ 3,072,763) |
| 112年9月30日餘額 | (\$ 2,786,237) | \$ - | (\$ 286,526) | (\$ 3,072,763) |
| 112年9月30日淨額 | \$ 7,814,063 | \$ 353,008 | \$ 450,462 | \$ 8,617,533 |
| 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 |

(十五) 其他資產-淨額

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金-淨額 | \$ 3,073,875 | \$ 2,091,480 | \$ 4,638,682 |
| 預付款項 | 247,345 | 156,227 | 232,975 |
| 其他遞延費用 | 48,834 | 49,779 | 50,874 |
| 其他 | 245,421 | 120,571 | 125,774 |
| 合 計 | <u>\$ 3,615,475</u> | <u>\$ 2,418,057</u> | <u>\$ 5,048,305</u> |

(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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日待出售資產餘額分別為\$80,998、\$81,469及\$86,904。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7至9月暨民國111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及\$120,880，處分利益分別為\$520及\$12,331，民國112年1至9月未有處分。民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月減損(損失)迴轉利益分別為\$0、\$0、(\$471)及\$890。

(十七) 央行及銀行同業存款

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 透支銀行同業 | \$ 3,469,082 | \$ 1,923,082 | \$ 2,010,980 |
| 銀行同業拆放 | 10,933,162 | 36,684,013 | 21,511,221 |
| 中華郵政轉存款 | - | - | 472,919 |
| 合 計 | <u>\$ 14,402,244</u> | <u>\$ 38,607,095</u> | <u>\$ 23,995,120</u> |

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

| | <u>112年9月30日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年9月30日</u> |
|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 持有供交易之金融負債 | | | |
| 衍生工具 | \$ 5,569,833 | \$ 3,811,451 | \$ 6,424,628 |

透過損益按公允價值衡量之金融負債認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。

(十九) 應付款項

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 應付帳款 | \$ 4,797,345 | \$ 1,010,223 | \$ 2,874,361 |
| 應付利息 | 3,503,301 | 2,018,129 | 1,550,637 |
| 應付獎金 | 1,759,967 | 2,008,889 | 1,545,614 |
| 待交換票據 | 1,696,815 | 1,528,772 | 742,446 |
| 應付費用 | 792,297 | 730,878 | 705,948 |
| 應付代收款 | 750,552 | 295,087 | 792,548 |
| 應付承購帳款 | 750,256 | 573,131 | 636,443 |
| 應付承兌匯票 | 516,585 | 212,681 | 186,830 |
| 應付有價證券款 | 264,293 | 2,379 | 2,257,112 |
| 其他應付款 | 613,758 | 753,560 | 555,618 |
| 合計 | <u>\$ 15,445,169</u> | <u>\$ 9,133,729</u> | <u>\$ 11,847,557</u> |

(二十) 存款及匯款

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 4,769,920 | \$ 6,074,310 | \$ 4,671,482 |
| 活期存款 | 185,283,836 | 193,569,289 | 213,928,196 |
| 定期存款 | 453,558,119 | 448,823,096 | 415,784,687 |
| 可轉讓定期存單 | 18,814,900 | 4,694,000 | 194,000 |
| 儲蓄存款 | 908,935,946 | 836,179,477 | 836,301,274 |
| 匯款 | 117,009 | 72,197 | 1,487,405 |
| 其他 | - | - | 1,436 |
| 合計 | <u>\$ 1,571,479,730</u> | <u>\$ 1,489,412,369</u> | <u>\$ 1,472,368,480</u> |

(二十一) 應付金融債券

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 一般順位金融債券 | \$ 2,500,000 | \$ 2,500,000 | \$ 2,500,000 |
| 次順位金融債券 | 26,200,000 | 26,200,000 | 19,700,000 |
| 合計 | <u>\$ 28,700,000</u> | <u>\$ 28,700,000</u> | <u>\$ 22,200,000</u> |

截至民國 112 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 |

| | 111年第二期次順位 |
|--------|-------------|
| 流通在外面額 | \$3,700,000 |
| 票面利率 | 固定利率，2.40% |
| 發行期間 | 七年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 依票面金額十足發行 |

| | 111年第三期次順位(甲券) |
|--------|----------------|
| 流通在外面額 | \$900,000 |
| 票面利率 | 固定利率，2.40% |
| 發行期間 | 八年 |
| 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年第三期次順位(乙券) |
|--------|----------------|
| 流通在外面額 | \$1,900,000 |
| 票面利率 | 固定利率，2.55% |
| 發行期間 | 十年 |
| 付息方式 | 每年付息一次 |
| 還本方式 | 到期一次還本 |
| 發行價格 | 依票面金額十足發行 |

(二十二) 其他金融負債

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品本金 | \$ 2,371,167 | \$ 2,578,157 | \$ 2,680,819 |
| 其他 | 70,962 | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 2,442,129</u> | <u>\$ 2,578,157</u> | <u>\$ 2,680,819</u> |

(二十三) 負債準備

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|--------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 336,277 | \$ 519,221 | \$ 597,074 |
| 保證責任準備 | 184,382 | 177,638 | 167,871 |
| 融資承諾及應收信用狀準備 | 37,491 | 37,202 | 39,163 |
| 訴訟損失準備 | 80,037 | 63,134 | 65,980 |
| 除役負債準備 | 99,354 | 77,362 | 79,489 |
| 合 計 | <u>\$ 737,541</u> | <u>\$ 874,557</u> | <u>\$ 949,577</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)。

(二十四) 員工福利負債準備

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 退職後福利計劃 | <u>\$ 336,277</u> | <u>\$ 519,221</u> | <u>\$ 597,074</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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為 \$3,842、\$4,520、\$11,527 及 \$13,561。
- (3) 本公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$13,936。

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為 \$4,078、\$4,570 及 \$4,740，民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為 \$370、\$358、\$625 及 \$730；確定福利計畫之再衡量數(損失)分別為 \$5、(\$9)、\$571，及 \$1,109。
- (2) 元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為 \$0、\$0 及 \$1,579，民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為 \$3,027、\$2,948、\$5,061 及 \$7,136；確定福利計畫之再衡量數(損失)利益分別為 (\$15)、\$(51)、(\$2,123) 及 \$5,727。

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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 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 \$55,034、\$52,539、\$159,986 及 \$158,960。

(二十五) 其他負債

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 1,886,691 | \$ 1,526,806 | \$ 1,461,282 |
| 存入保證金 | 1,193,642 | 1,148,907 | 2,096,451 |
| 其他 | 66,870 | 54,195 | 73,091 |
| 合 計 | <u>\$ 3,147,203</u> | <u>\$ 2,729,908</u> | <u>\$ 3,630,824</u> |

(二十六) 股本

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 \$10 元。

(二十七) 資本公積

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，資本公積組成如下：

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

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

(二十八) 保留盈餘

1. 法定盈餘公積

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

2. 特別盈餘公積

(1) 首次採用 IFRSs 時，依民國 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，自前期末分配盈餘提列。

- (2) 因「證券商管理規則」已刪除應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，銀行業因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 112 年 4 月 24 日金管銀法字第 11202709871 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後之特別盈餘公積除依下列規定辦理外，不得使用之：A. 彌補公司虧損、B. 法定盈餘公積已達實收資本額 50%，比照法定盈餘公積，得用以撥充資本、C. 「買賣損失準備」轉列之特別盈餘公積，得扣抵依金管會民國 110 年 5 月 12 日金管銀法字第 1100208161 號函及金管會民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，就當期發生帳列其他權益減項淨額提列之特別盈餘公積、D. 法定盈餘公積逾實收資本額者，於超過部分額度內，得報經金管會核准，就原提列之特別盈餘公積迴轉為未分派盈餘。
- (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 112 年 6 月 8 日及 111 年 5 月 26 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 111 年度及 110 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

| | 111年度 | | 110年度 | |
|--------|---------------------|---------------------|-------|-----------|
| | 金額 | 金額 | 金額 | 每股股利(元) |
| 法定盈餘公積 | \$ 1,911,316 | \$ 2,351,484 | | |
| 特別盈餘公積 | 4,459,739 | 483,132 | | |
| 現金股利 | - | 5,003,663 | | \$ 0.6767 |
| 合計 | <u>\$ 6,371,055</u> | <u>\$ 7,838,279</u> | | |

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

(二十九)其他權益項目

| | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 透過其他綜合損 益按公允價值衡量 之金融資產(損)益 | 合計 |
|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 112年1月1日淨額 | (\$ 1,705,254) | (\$ 11,306,472) | (\$ 13,011,726) |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | | | |
| - 本期評價調整 | - | 2,892,926 | 2,892,926 |
| - 本期已實現數 | - | 795,363 | 795,363 |
| - 本期累計減損變動數 | - | (1,848) | (1,848) |
| - 本期轉出至保留盈餘 | - | (80,111) | (80,111) |
| 國外營運機構兌換差額之 變動數 | (574,652) | - | (574,652) |
| 所得稅影響數 | - | (21,617) | (21,617) |
| 112年9月30日淨額 | <u>(\$ 2,279,906)</u> | <u>(\$ 7,721,759)</u> | <u>(\$ 10,001,665)</u> |
| | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 透過其他綜合損 益按公允價值衡量 之金融資產(損)益 | 合計 |
| 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 | <u>(\$ 2,392,164)</u> | <u>(\$ 13,789,915)</u> | <u>(\$ 16,182,079)</u> |

(三十) 利息淨收益

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 6,373,550 | \$ 4,562,439 |
| 投資有價證券利息收入 | 2,066,495 | 1,289,517 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 206,206 | 109,540 |
| 信用卡循環利息收入 | 43,331 | 42,896 |
| 應收承購帳款利息收入 | 38,404 | 58,770 |
| 其他利息收入 | 37,153 | 16,757 |
| 小計 | <u>8,765,139</u> | <u>6,079,919</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (4,346,293) | (2,009,628) |
| 附買回票債券負債利息費用 | (334,214) | (85,775) |
| 金融債券息 | (164,735) | (124,805) |
| 央行及同業存款利息費用 | (59,641) | (45,266) |
| 結構型商品利息費用 | (41,261) | (22,960) |
| 租賃負債利息費用 | (12,134) | (11,087) |
| 其他利息費用 | (17,237) | (6,489) |
| 小計 | <u>(4,975,515)</u> | <u>(2,306,010)</u> |
| 合計 | <u>\$ 3,789,624</u> | <u>\$ 3,773,909</u> |
| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
| <u>利息收入</u> | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 18,103,886 | \$ 12,042,081 |
| 投資有價證券利息收入 | 5,672,726 | 3,166,699 |
| 存放及拆放銀行同業利息收入 | 540,354 | 207,764 |
| 信用卡循環利息收入 | 128,203 | 128,068 |
| 應收承購帳款利息收入 | 164,308 | 97,136 |
| 其他利息收入 | 95,761 | 39,593 |
| 小計 | <u>24,705,238</u> | <u>15,681,341</u> |
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (11,866,261) | (4,383,838) |
| 附買回票債券負債利息費用 | (1,006,198) | (86,723) |
| 金融債券息 | (489,035) | (377,041) |
| 央行及同業存款利息費用 | (257,392) | (72,283) |
| 結構型商品利息費用 | (118,932) | (51,380) |
| 租賃負債利息費用 | (44,004) | (41,085) |
| 其他利息費用 | (52,333) | (10,401) |
| 小計 | <u>(13,834,155)</u> | <u>(5,022,751)</u> |
| 合計 | <u>\$ 10,871,083</u> | <u>\$ 10,658,590</u> |

(三十一)手續費淨收益

| | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>手續費收入</u> | | |
| 信託業務手續費收入 | \$ 657,993 | \$ 578,808 |
| 保代業務手續費收入 | 381,858 | 321,597 |
| 信用卡業務手續費收入 | 296,609 | 230,502 |
| 授信業務手續費收入 | 135,582 | 95,547 |
| 外匯業務手續費收入 | 20,050 | 22,521 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 108,276 | 92,875 |
| 小計 | <u>1,600,368</u> | <u>1,341,850</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 信託業務手續費費用 | (281) | (293) |
| 信用卡業務手續費費用 | (236,937) | (206,366) |
| 授信業務手續費費用 | (10,317) | (9,080) |
| 外匯業務手續費費用 | (15,525) | (11,053) |
| 存匯業務及其他手續費費用 | (126,227) | (111,839) |
| 小計 | <u>(389,287)</u> | <u>(338,631)</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,211,081</u> | <u>\$ 1,003,219</u> |
| | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| <u>手續費收入</u> | | |
| 信託業務手續費收入 | \$ 1,759,092 | \$ 1,682,581 |
| 保代業務手續費收入 | 1,160,254 | 1,229,490 |
| 信用卡業務手續費收入 | 885,651 | 656,010 |
| 授信業務手續費收入 | 364,390 | 324,100 |
| 外匯業務手續費收入 | 60,590 | 64,258 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 276,428 | 250,197 |
| 小計 | <u>4,506,405</u> | <u>4,206,636</u> |
| <u>手續費費用</u> | | |
| 信託業務手續費費用 | (822) | (1,122) |
| 信用卡業務手續費費用 | (682,049) | (588,380) |
| 授信業務手續費費用 | (27,161) | (25,660) |
| 外匯業務手續費費用 | (42,239) | (31,597) |
| 存匯業務及其他手續費費用 | (360,653) | (330,056) |
| 小計 | <u>(1,112,924)</u> | <u>(976,815)</u> |
| 合計 | <u>\$ 3,393,481</u> | <u>\$ 3,229,821</u> |

(三十二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111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>及負債已實現損益</u> | | |
| 商業本票 | \$ 261,097 | \$ 91,154 |
| 股票 | 172,300 | 61,609 |
| 借出證券 | (81,480) | - |
| 國庫券 | 9,503 | 9,244 |
| 受益證券 | 714 | 1,058 |
| 借入證券 | - | 80 |
| 債券 | 69,065 | (131,027) |
| 利率連結商品 | 195,547 | 59,232 |
| 匯率連結商品 | 802,414 | 1,685,597 |
| 權益連結商品 | (58,776) | 1,356 |
| 小計 | <u>1,370,384</u> | <u>1,778,303</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 | \$ 8,503 | \$ 7,528 |
| 股票 | 182,215 | (76,151) |
| 借出證券 | 93,681 | - |
| 國庫券 | 3,087 | 2,685 |
| 受益證券 | 220 | 1,357 |
| 受益憑證 | 564 | - |
| 借入證券 | - | (1,537) |
| 債券 | (142,097) | (368,141) |
| 利率連結商品 | 172,432 | 529,938 |
| 匯率連結商品 | (27,548) | 435,805 |
| 權益連結商品 | (259,637) | 1,469 |
| 小計 | <u>31,420</u> | <u>532,953</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,401,804</u> | <u>\$ 2,311,256</u> |

| | <u>112年1至9月</u> | <u>111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 | \$ 666,013 | \$ 226,841 |
| 股票 | 440,995 | 43,782 |
| 借出證券 | 192,640 | - |
| 國庫券 | 41,556 | 18,084 |
| 受益證券 | 2,565 | 2,836 |
| 受益憑證 | 2,023 | - |
| 借入證券 | (81) | 1,399 |
| 債券 | (165,545) | (702,491) |
| 利率連結商品 | 951,884 | 92,193 |
| 匯率連結商品 | 876,753 | 1,829,453 |
| 權益連結商品 | (626,960) | 844 |
| 小計 | <u>2,381,843</u> | <u>1,512,941</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 | (\$ 15,944) | \$ 19,039 |
| 股票 | 41,766 | (116,945) |
| 借出證券 | (100,627) | - |
| 國庫券 | (22) | 2,186 |
| 受益證券 | 2,474 | 530 |
| 受益憑證 | 564 | - |
| 債券 | 537,961 | (1,913,827) |
| 利率連結商品 | (467,287) | 1,663,484 |
| 匯率連結商品 | 265,312 | 988,000 |
| 權益連結商品 | 113,334 | 351 |
| 小計 | <u>377,531</u> | <u>642,818</u> |
| 合計 | <u>\$ 2,759,374</u> | <u>\$ 2,155,759</u> |

1. 合併公司民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 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>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 利息淨收益 | \$ 472,168 | \$ 205,019 |
| 處分利益 | 725,267 | 1,487,100 |
| 股利收入 | 172,949 | 86,184 |
| 合計 | <u>\$ 1,370,384</u> | <u>\$ 1,778,303</u> |

| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
|-------|---------------------|---------------------|
| 利息淨收益 | \$ 1,179,765 | \$ 700,991 |
| 處分利益 | 690,497 | 719,705 |
| 股利收入 | <u>511,581</u> | <u>92,245</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,381,843</u> | <u>\$ 1,512,941</u> |

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

(三十三) 其他利息以外淨損益

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 放款違約金收入 | \$ 22,438 | \$ 20,754 |
| 租金收入 | 7,760 | 7,578 |
| 出售不良債權淨損益 | 57 | (28) |
| 財產交易及報廢淨損益 | (1,246) | 299 |
| 其他淨利益 | <u>7,551</u> | <u>4,068</u> |
| 合 計 | <u>\$ 36,560</u> | <u>\$ 32,671</u> |

| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 放款違約金收入 | \$ 65,281 | \$ 66,190 |
| 租金收入 | 23,026 | 21,769 |
| 出售不良債權淨損益 | 4,101 | 3,047 |
| 財產交易及報廢淨損益 | (554) | 9,522 |
| 其他淨利益 | <u>23,683</u> | <u>20,012</u> |
| 合 計 | <u>\$ 115,537</u> | <u>\$ 120,540</u> |

(三十四) 員工福利費用

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 1,509,768 | \$ 1,527,020 |
| 勞健保費用 | 109,337 | 104,971 |
| 退休金費用 | 62,273 | 60,365 |
| 其他員工福利費用 | <u>95,263</u> | <u>93,155</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,776,641</u> | <u>\$ 1,785,511</u> |

| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 4,564,104 | \$ 4,333,603 |
| 勞健保費用 | 319,569 | 312,054 |
| 退休金費用 | 177,199 | 180,387 |
| 其他員工福利費用 | <u>279,628</u> | <u>264,960</u> |
| 合 計 | <u>\$ 5,340,500</u> | <u>\$ 5,091,004</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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月員工酬勞估列金額分別為\$15,832、\$18,028、\$50,093 及 \$37,237，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 112 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 111 年度員工酬勞為\$48,555，與民國 111 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十五) 折舊及攤銷費用

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 71,882 | \$ 71,274 |
| 投資性不動產折舊費用 | 1,531 | 1,490 |
| 使用權資產折舊費用 | 145,779 | 145,328 |
| 無形資產攤銷費用 | 91,930 | 91,258 |
| 遞延資產攤銷費用 | 4,862 | 10,825 |
| 合 計 | <u>\$ 315,984</u> | <u>\$ 320,175</u> |
| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
| 不動產及設備折舊費用 | \$ 215,870 | \$ 222,433 |
| 投資性不動產折舊費用 | 4,509 | 4,396 |
| 使用權資產折舊費用 | 449,424 | 454,450 |
| 無形資產攤銷費用 | 274,674 | 270,624 |
| 遞延資產攤銷費用 | 18,494 | 34,122 |
| 合 計 | <u>\$ 962,971</u> | <u>\$ 986,025</u> |

(三十六) 其他業務及管理費用

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|-----|---------------------|-------------------|
| 稅捐 | \$ 377,265 | \$ 277,611 |
| 保險費 | 123,797 | 109,731 |
| 租金 | 93,692 | 86,686 |
| 修繕費 | 96,080 | 82,644 |
| 勞務費 | 62,425 | 46,165 |
| 郵電費 | 48,570 | 41,358 |
| 其他 | 256,173 | 234,576 |
| 合 計 | <u>\$ 1,058,002</u> | <u>\$ 878,771</u> |

| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
|-----|---------------------|---------------------|
| 稅捐 | \$ 1,066,575 | \$ 752,196 |
| 保險費 | 351,043 | 329,884 |
| 租金 | 274,588 | 265,531 |
| 修繕費 | 271,194 | 240,785 |
| 勞務費 | 161,701 | 135,311 |
| 郵電費 | 135,431 | 121,385 |
| 其他 | 700,035 | 671,412 |
| 合 計 | <u>\$ 2,960,567</u> | <u>\$ 2,516,504</u> |

(三十七) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111年7至9月</u> |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 本期所得稅： | | |
| 本期所得產生之所得稅 | \$ 694,334 | \$ 630,882 |
| 以前年度所得稅高估 | (5,269) | (399) |
| 本期所得稅總額 | <u>689,065</u> | <u>630,483</u> |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | (29,730) | (43,631) |
| 稅率改變之影響 | (4) | - |
| 遞延所得稅總額 | <u>(29,734)</u> | <u>(43,631)</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 659,331</u> | <u>\$ 586,852</u> |
| | <u>112年1至9月</u> | <u>111年1至9月</u> |
| 本期所得稅： | | |
| 本期所得產生之所得稅 | \$ 1,349,285 | \$ 859,382 |
| 以前年度所得稅高估 | (7,167) | (8,136) |
| 本期所得稅總額 | <u>1,342,118</u> | <u>851,246</u> |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 270,118 | 306,349 |
| 稅率改變之影響 | (567) | - |
| 遞延所得稅總額 | <u>269,551</u> | <u>306,349</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 1,611,669</u> | <u>\$ 1,157,595</u> |

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

| | <u>112年7至9月</u> | <u>111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 | \$ 8,490 | (\$ 711) |
| 衡量之權益工具評價損益 | | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 1 | (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 | (10,320) | (4,976) |
| 衡量之債務工具評價損益 | | |
| | <u>112年1至9月</u> | <u>111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 | \$ 17,531 | \$ 2,835 |
| 衡量之權益工具評價損益 | | |
| 確定福利計畫之再衡量數 | 143 | 359 |
| 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 | 4,086 | (26,569) |
| 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 112 年 9 月 30 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$153,186，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 112 年 9 月 30 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$38,833，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 110 年度。 | | |

(三十八) 每股盈餘

基本每股盈餘

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

| | <u>112年7至9月</u> | | |
|----------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | <u>稅後金額</u> | <u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u> | <u>每股盈餘 (元)</u> |
| <u>基本及稀釋每股盈餘</u> | | | |
| 歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利 | \$ <u>2,205,600</u> | 7,394,039 | \$ <u>0.30</u> |

| | 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 |
| | | | |
| | 112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 | \$ 7,451,865 | 7,394,039 | \$ 1.01 |
| | | | |
| | 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 |

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二) 關係人之名稱及關係

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

| 關係人名稱 | 與合併公司之關係 |
|--------------------------------|---|
| 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

| | 112 年 9 月 30 日 | | |
|-------|-----------------|------|-----------|
| | 期末餘額 | 佔存款% | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 82,550,830 | 5.25 | 0.00~6.56 |
| | 111 年 12 月 31 日 | | |
| | 期末餘額 | 佔存款% | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 98,990,338 | 6.65 | 0.00~6.44 |
| | 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 |

民國 112 年及 111 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 6.44%~6.56%及 5.80%~6.31%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 112 年及 111 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%~5.82%及 0.00%~3.87%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 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\$332,348、\$202,962、\$951,149 及 \$368,742。

2. 放款

112 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 | 280 | \$ 122,776 | \$ 76,934 | \$ 76,934 | \$ - | 中小企業信用保證基金、 動產、存單、無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 498 | 4,556,120 | 3,989,576 | 3,989,576 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 元大證券 | 4,049,921 | - | - | - | 不動產 | 無 |
| | 偉然股份有限公司 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 94 | 474,507 | 290,735 | 290,735 | - | 存單、股票、不動產、 保單、無 | 無 |
| 合計 | | | \$ 4,377,245 | \$ 4,377,245 | \$ - | | |

111 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 | 352 | \$ 139,870 | \$ 65,334 | \$ 65,334 | \$ - | 中小企業信用保證基金、 動產、存單、無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 525 | 4,852,383 | 3,913,037 | 3,913,037 | - | 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 |
| | 98 | 412,338 | 267,757 | 267,757 | - | 存單、股票、不動產、 保單 | 無 |
| 合計 | | | \$ 4,266,128 | \$ 4,266,128 | \$ - | | |

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 | \$ - | | |

民國 112 年及 111 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 1.75%~2.15%及 1.62%~1.76%，餘放款利率區間分別為 0.00%~12.00%及 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 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 \$23,811、\$17,485、\$64,687 及 \$45,178。

3. 手續費收入

| 關係人名稱 | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 母公司： | | |
| 元大金控 | \$ 166 | \$ 111 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大人壽 | 330,995 | 265,725 |
| 元大投信 | 32,022 | 16,257 |
| 元大證券(香港) | 27,108 | 9,264 |
| 元大證券 | 4,804 | 5,787 |
| 元大期貨 | 43 | 35 |
| 元大期貨(香港) | 11 | - |
| 元大投顧 | 1 | 1 |
| 合計 | <u>\$ 395,150</u> | <u>\$ 297,180</u> |
| 關係人名稱 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 母公司： | | |
| 元大金控 | \$ 453 | \$ 403 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大人壽 | 1,041,227 | 926,902 |
| 元大投信 | 77,206 | 38,528 |
| 元大證券(香港) | 50,070 | 44,013 |
| 元大證券 | 13,614 | 16,122 |
| 元大期貨 | 162 | 159 |
| 元大期貨(香港) | 34 | - |
| 元大投顧 | 1 | 1 |
| 其他關係人： | | |
| 元大建設 | 25 | - |
| 其他 | 6 | - |
| 合計 | <u>\$ 1,182,798</u> | <u>\$ 1,026,128</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 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|----------|-------------------|------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大人壽 | \$ 161,066 | \$ 56,052 | \$ 79,344 |
| 元大投信 | 11,270 | 8,510 | 7,207 |
| 元大證券(香港) | 8,191 | 1,592 | 5,045 |
| 元大證券 | 25 | 33 | 30 |
| 元大期貨(香港) | 5 | - | - |
| 合計 | <u>\$ 180,557</u> | <u>\$ 66,187</u> | <u>\$ 91,626</u> |

4. 租金收入

| 關係人名稱 | 承租用途 | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-------|--------------|-----------------|-----------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | 辦公室/停車位租金 | \$ 2,609 | \$ 2,572 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | 辦公室/場地/停車位租金 | 2,164 | 1,994 |
| 元大期貨 | 辦公室/停車位租金 | 607 | 607 |
| 元大人壽 | 辦公室租金 | 32 | 32 |
| 元大投顧 | 辦公室/停車位租金 | 5 | - |
| 合計 | | <u>\$ 5,417</u> | <u>\$ 5,205</u> |
| 關係人名稱 | 承租用途 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |

| | | | |
|--------|--------------|------------------|------------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | 辦公室/停車位租金 | \$ 7,792 | \$ 7,027 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | 辦公室/場地/停車位租金 | 6,268 | 5,748 |
| 元大期貨 | 辦公室/停車位租金 | 1,822 | 1,820 |
| 元大人壽 | 辦公室租金 | 96 | 103 |
| 元大投顧 | 辦公室/停車位租金 | 5 | - |
| 其他關係人： | | | |
| 元大建設 | 場地租金 | - | 122 |
| 合計 | | <u>\$ 15,983</u> | <u>\$ 14,820</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 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-------|------------------|-----------------|-----------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | \$ 13,193 | \$ 1,723 | \$ 1,712 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | 3,900 | 1,352 | 1,352 |
| 元大投顧 | 3,418 | - | - |
| 元大期貨 | 404 | 404 | 404 |
| 元大人壽 | 252 | 21 | 21 |
| 合計 | <u>\$ 21,167</u> | <u>\$ 3,500</u> | <u>\$ 3,489</u> |

5. 租金支出

| 關係人名稱 | 承租用途 | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-------|----------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | 辦公室/場地租金 | \$ 52,715 | \$ 47,940 |
| 元大人壽 | 辦公室租金 | 9 | 5 |
| 元大證金 | 辦公室租金 | 2 | 2 |
| 合計 | | <u>\$ 52,726</u> | <u>\$ 47,947</u> |
| 關係人名稱 | 承租用途 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | 辦公室/場地租金 | \$ 154,617 | \$ 150,555 |
| 元大人壽 | 辦公室租金 | 27 | 14 |
| 元大證金 | 辦公室租金 | 7 | 4 |
| 合計 | | <u>\$ 154,651</u> | <u>\$ 150,573</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 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | \$ 5,441 | \$ 5,001 | \$ 5,001 |
| 元大人壽 | 2,399 | 2,399 | 2,399 |
| 元大證金 | 633 | 633 | 633 |
| 合計 | <u>\$ 8,473</u> | <u>\$ 8,033</u> | <u>\$ 8,033</u> |

6. 捐贈

民國 112 年及 111 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 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
|-------------|------------------|------------------|
| 其他關係人： | | |
| 財團法人元大文教基金會 | \$ 26,400 | \$ 18,400 |
| 元大寶華研究院 | 7,590 | 7,270 |
| 合計 | <u>\$ 33,990</u> | <u>\$ 25,670</u> |

7. 顧問費

| 關係人名稱 | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-------|------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大投顧 | <u>\$ 7,500</u> | <u>\$ 7,500</u> |
| 關係人名稱 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大投顧 | \$ 22,500 | \$ 22,500 |
| 元大證券 | - | 700 |
| 合計 | <u>\$ 22,500</u> | <u>\$ 23,200</u> |

8. 佣金支出

| 關係人名稱 | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-------|-----------|-----------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大證券 | \$ 11,690 | \$ 9,833 |
| 關係人名稱 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大證券 | \$ 25,544 | \$ 36,060 |

9. 本期所得稅資產/負債

| 關係人名稱 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|---------|------------|------------|------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | | | |
| 應收連結稅制款 | \$ 99,119 | \$ 99,119 | \$ 149,856 |
| 應付連結稅制款 | \$ 742,483 | \$ 351,059 | \$ - |

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

| 關係人名稱 | 112年9月30日 使用權資產 | 111年12月31日 使用權資產 | 111年9月30日 使用權資產 |
|-------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | \$ 37,813 | \$ 42,550 | \$ 49,328 |
| 元大人壽 | 27,420 | 37,236 | 40,508 |
| 元大證金 | 10,306 | - | 625 |
| 合計 | \$ 75,539 | \$ 79,786 | \$ 90,461 |
| 關係人名稱 | 112年7至9月 折舊費用 | 111年7至9月 折舊費用 | 111年1至9月 折舊費用 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | \$ 7,475 | \$ 6,771 | |
| 元大人壽 | 3,272 | 3,272 | |
| 元大證金 | 606 | 626 | |
| 合計 | \$ 11,353 | \$ 10,669 | |
| 關係人名稱 | 112年1至9月 折舊費用 | 111年1至9月 折舊費用 | |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | \$ 21,111 | \$ 20,271 | |
| 元大人壽 | 9,816 | 9,815 | |
| 元大證金 | 1,820 | 1,876 | |
| 合計 | \$ 32,747 | \$ 31,962 | |

1. 合併公司於民國112年及111年1至9月向元大證券取得使用權資產分別為\$16,441及\$18,420。

2. 合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 9 月向元大證金取得使用權資產分別為\$12,126及\$0。
3. 合併公司於民國 112 年及 111 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\$19及\$0。

(3)租賃負債

| 關係人名稱 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111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 | \$ 37,555 | \$ 41,480 | \$ 48,148 |
| 元大人壽 | 29,789 | 40,413 | 43,943 |
| 元大證金 | 10,374 | - | 632 |
| 合計 | <u>\$ 77,718</u> | <u>\$ 81,893</u> | <u>\$ 92,723</u> |
| | | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
| 關係人名稱 | | 利息費用 | 利息費用 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | | \$ 118 | \$ 69 |
| 元大人壽 | | 51 | 74 |
| 元大證金 | | 46 | 2 |
| 合計 | | <u>\$ 215</u> | <u>\$ 145</u> |
| | | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 關係人名稱 | | 利息費用 | 利息費用 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | | \$ 359 | \$ 200 |
| 元大人壽 | | 170 | 240 |
| 元大證金 | | 146 | 9 |
| 合計 | | <u>\$ 675</u> | <u>\$ 449</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：

| 關係人名稱 | 交易種類 | 112年1至9月 | |
|------------------------|------|----------|-----------|
| | | 買斷交易之價格 | 賣斷交易之價格 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大期貨(香港) | 債券 | \$ - | \$ 55,574 |
| 民國 111 年 1 至 9 月無相關交易。 | | | |

- (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 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大期貨 | | | |
| 期貨保證金 | <u>\$ 609,420</u> | <u>\$ 105,310</u> | <u>\$ 104,371</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 | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-------|----------|----------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大期貨 | | |
| 手續費費用 | \$ 710 | \$ 447 |
| 關係人名稱 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 兄弟公司： | | |
| 元大期貨 | | |
| 利息收入 | \$ 364 | \$ 4 |
| 手續費費用 | \$ 1,627 | \$ 743 |

(3) 合併公司於民國 112 及 111 年 1 至 9 月向元大人壽購買交通及運輸設備，總價款分別為\$1,200 及\$0。

12. 其他

| 關係人名稱 | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-----------------|-----------|------------|-----------|
| 應收款項-元大金控 | \$ 384 | \$ 19 | \$ 23 |
| 應收款項-元大證券 | 208 | - | 93 |
| 應收款項-元大證金 | 69 | 24 | 62 |
| 應收款項-元大資管 | - | 2 | - |
| 應收款項-元大期貨 | - | - | 35 |
| 其他金融資產-元大證券(韓國) | 4,760 | 4,871 | 4,437 |
| 其他資產-元大人壽 | - | 14,524 | - |
| 應付款項-元大證券 | 24,347 | 26,403 | 22,278 |
| 應付款項-元大金控 | 6,375 | 1,941 | 2,190 |
| 應付款項-元大人壽 | 173 | - | 4,205 |
| 應付款項-元大資管 | - | - | 60 |
| 關係人名稱 | 112年7至9月 | 111年7至9月 | |
| 利息收入-元大證券(韓國) | \$ 4 | \$ 1 | |
| 利息收入-元大證券 | - | - | 5 |
| 什項收入-元大證券 | | 1,245 | 41 |
| 什項收入-元大期貨 | | 41 | 41 |
| 什項費用-元大證券 | | - | 125 |
| 營業費用-元大資管 | | 7,382 | 6,738 |
| 營業費用-元大人壽 | | 2,646 | 6,713 |
| 營業費用-元大證券 | | 30 | 341 |

| 關係人名稱 | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
|---------------|----------|----------|
| 利息收入-元大證券(韓國) | \$ 10 | \$ 3 |
| 利息收入-元大證券 | - | 5 |
| 什項收入-元大證券 | 2,009 | 123 |
| 什項收入-元大期貨 | 123 | 123 |
| 什項費用-元大證券 | - | 131 |
| 營業費用-元大資管 | 22,145 | 20,299 |
| 營業費用-元大人壽 | 16,243 | 20,514 |
| 營業費用-元大證券 | 90 | 1,132 |
| 營業費用-元大證金 | 6 | - |

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。

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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月本公司保管收入分別為\$7,494、\$7,775、\$21,616 及\$22,105。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

| | 112年7至9月 | 111年7至9月 |
|-------------|------------|------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 255,663 | \$ 281,270 |
| 退職後福利 | 7,105 | 7,431 |
| 合計 | \$ 262,768 | \$ 288,701 |
| | 112年1至9月 | 111年1至9月 |
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 796,528 | \$ 781,928 |
| 退職後福利 | 19,982 | 20,486 |
| 合計 | \$ 816,510 | \$ 802,414 |

八、質押之資產

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

| 資產項目 | 112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 | 263,181 | 假扣押擔保 |
| - 政府公債 | 224,146 | 信託賠償準備金 |
| - 政府公債 | 107,553 | OTC債券等殖成交系統結算準備金 |
| - 政府公債 | 59,154 | 證券商營業保證金 |
| - 政府公債 | 53,776 | 票券商存儲保證金 |
| - 政府公債 | 214,785 | 集中結算保證金 |
| - 政府公債 | 5,808 | 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> | 190,416 | 營業保證金 |

| 資 產 項 目 | 111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 |
| - 政府公債 | 286,767 | 假扣押擔保 |
| - 政府公債 | 182,600 | 信託賠償準備金 |
| - 政府公債 | 108,092 | OTC債券等殖成交系統結算準備金 |
| - 政府公債 | 59,450 | 證券商營業保證金 |
| - 政府公債 | 54,046 | 票券商存儲保證金 |
| - 政府公債 | 54,046 | 集中結算保證金 |
| - 政府公債 | 5,837 | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 121,770 | 營業保證金 |
| 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 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 110,925 | 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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$3,665,787、\$2,410,054及\$2,409,042。

(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112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

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | \$ 30,101,707 | \$ 17,517,117 | \$ 20,737,504 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 124,253,281 | 121,431,714 | 121,968,075 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,651,504 | 2,378,257 | 3,618,576 |
| 各項保證款項 | 12,088,466 | 9,236,552 | 10,721,142 |
| 受託代收款項 | 13,614,637 | 14,667,670 | 15,427,963 |
| 信託資產 | 267,121,341 | 240,854,720 | 240,481,566 |
| 受託經理政府登錄債券 | 110,072,600 | 117,452,000 | 116,576,800 |
| 受託保管品及保證品 | 63,442,195 | 61,309,258 | 64,855,433 |
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額 | 32,026,282 | 36,901,844 | 26,748,886 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 46,641,356 | 33,356,020 | 23,598,422 |

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：

| 重複性公允價值衡量項目 | 112年9月30日 | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | \$ 3,667,267 | \$ 3,667,267 | \$ - | \$ - |
| 債務工具 | 130,052,096 | 14,769,622 | 115,257,495 | 24,979 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | 11,115,998 | 5,180,011 | - | 5,935,987 |
| 債務工具 | 181,142,011 | 90,623,132 | 90,518,879 | - |
| <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 | \$ 6,736,577 | \$ 330,684 | \$ 6,405,893 | \$ - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 5,569,833 | \$ 96 | \$ 5,569,737 | \$ - |
| 111年12月31日 | | | | |
| 重複性公允價值衡量項目 | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | \$ 1,904,076 | \$ 1,904,076 | \$ - | \$ - |
| 債務工具 | 82,662,542 | 8,098,724 | 74,538,396 | 25,422 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | 18,074,961 | 12,214,570 | - | 5,860,391 |
| 債務工具 | 197,213,156 | 87,762,791 | 109,450,365 | - |
| <u>衍生金融工具</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 4,646,487 | \$ 1,901 | \$ 4,644,586 | \$ - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 3,811,451 | \$ - | \$ 3,811,451 | \$ - |

111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> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| <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 |
| 透過其他綜合損益按公 | | | | |
| 允價值衡量之 <u>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> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | \$ 8,581,512 | \$ 295 | \$ 8,581,217 | \$ - |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | \$ 6,424,628 | \$ - | \$ 6,424,628 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |

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。
 - H. 於交易所掛牌之期貨與選擇權：以該檔標的於掛牌之交易所當日結算價或收盤價為評價基準。

- (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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 | 112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 | \$ 25,422 | \$ 133 | (\$ 576) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 24,979 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,860,391 | - | 75,596 | - | - | - | - | 5,935,987 | |
| 合計 | <u>\$ 5,885,813</u> | <u>\$ 133</u> | <u>\$ 75,020</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,960,966</u> | |

| 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> | |

上述評價損益列入損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益(損失)\$133 及(\$504)。

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 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$75,607 及\$1,262,416。

(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 112 年及 111 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 |
| 112年9月30日 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 22,939 | (\$ 22,939) |
| 111年12月31日 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 22,832 | (\$ 22,832) |
| 111年9月30日 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 21,105 | (\$ 21,105) |

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：

| 重覆性 公允價值衡量 項目 | 112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 | \$ 5,935,544 | 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 |
| 重覆性 公允價值衡量 項目 | 111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 | \$ 5,859,937 | 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 | 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 |

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。合併公司於民國 112 年第二季調整部份標的公司之評價參數，以反映衡量日之可觀察市場資料及標的公司營運現況。

(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 | 112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) | \$ 110,639,878 | \$ 110,646,556 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 應付金融債 | 28,700,000 | 28,596,998 |
| 項目 | 111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) | \$ 82,090,623 | \$ 81,052,151 |
| <u>金融負債</u> | | |
| 應付金融債 | 28,700,000 | 28,432,120 |
| 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 |

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 | 112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) | \$ 110,646,556 | \$ 16,440,565 | \$ 94,192,702 | \$ 13,289 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付金融債 | 28,596,998 | - | 28,596,998 | - |
| 項目 | 111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) | \$ 81,052,151 | \$ 6,383,760 | \$ 74,653,461 | \$ 14,930 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付金融債 | 28,432,120 | - | 28,432,120 | - |
| 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 | - |

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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 年度合併財務報表附註十二。

(7)合併公司信用風險最大暴險額

A. 民國 112 年 9 月 30 日、民國 111 年 12 月 31 日及民國 111 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 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 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|------------------|
| 112年9月30日 | | | | | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等-優良 | \$ 769,962,525 | \$ 927,453 | \$ - | \$ - | \$ 770,889,978 |
| 內部評等-可接受 | 212,856,985 | 3,599,540 | - | - | 216,456,525 |
| 內部評等-稍弱 | 53,175,710 | 3,356,281 | - | - | 56,531,991 |
| 內部評等-信用減損 | - | 62,952 | 3,451,323 | - | 3,514,275 |
| 總帳面金額 | 1,035,995,220 | 7,946,226 | 3,451,323 | - | 1,047,392,769 |
| 備抵呆帳 | (1,757,924) | (800,397) | (1,663,441) | - | (4,221,762) |
| 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 | - | - | - | (10,151,518) | (10,151,518) |
| 總計 | \$ 1,034,237,296 | \$ 7,145,829 | \$ 1,787,882 | (\$ 10,151,518) | \$ 1,033,019,489 |
| 111年12月31日 | | | | | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等-優良 | \$ 703,270,016 | \$ 1,192,067 | \$ - | \$ - | \$ 704,462,083 |
| 內部評等-可接受 | 235,930,076 | 1,278,592 | - | - | 237,208,668 |
| 內部評等-稍弱 | 45,050,252 | 1,400,174 | - | - | 46,450,426 |
| 內部評等-信用減損 | - | 62,936 | 3,176,734 | - | 3,239,670 |
| 總帳面金額 | 984,250,344 | 3,933,769 | 3,176,734 | - | 991,360,847 |
| 備抵呆帳 | (1,606,608) | (405,688) | (1,527,921) | - | (3,540,217) |
| 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 | - | - | - | (9,878,100) | (9,878,100) |
| 總計 | \$ 982,643,736 | \$ 3,528,081 | \$ 1,648,813 | (\$ 9,878,100) | \$ 977,942,530 |
| 111年9月30日 | | | | | |
| 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 收款呆帳處理辦法」規 定須提列之減損差異 | - | - | - | (9,316,975) | (9,316,975) |
| 總計 | \$ 933,918,547 | \$ 3,518,211 | \$ 1,418,036 | (\$ 9,316,975) | \$ 929,537,819 |

應收款項及其他金融資產(註1)

| | Stage 1 12個月 預期信用損失 | Stage 2 存續期間 預期信用損失 | Stage 3 存續期間 預期信用損失 | 依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異 | 合計 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|---------------|
| 112年9月30日 | | | | | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等-優良 | \$ 18,644,583 | \$ 15,504 | \$ - | \$ - | \$ 18,660,087 |
| 內部評等-可接受 | 393,934 | 17,747 | - | - | 411,681 |
| 內部評等-稍弱 | 907,200 | 155,879 | - | - | 1,063,079 |
| 內部評等-未評等 | 3,383,026 | - | - | - | 3,383,026 |
| 內部評等-信用減損 | - | - | 750,967 | - | 750,967 |
| 總帳面金額 | 23,328,743 | 189,130 | 750,967 | - | 24,268,840 |
| 備抵呆帳 | (28,745) | (56,252) | (749,815) | - | (834,812) |
| 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 | - | - | - | (88,928) | (88,928) |
| 總計 | \$ 23,299,998 | \$ 132,878 | \$ 1,152 | (\$ 88,928) | \$ 23,345,100 |

| | 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 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|---------------|
| 111年12月31日 | | | | | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等-優良 | \$ 15,933,791 | \$ 18,381 | \$ - | \$ - | \$ 15,952,172 |
| 內部評等-可接受 | 949,796 | 21,903 | - | - | 971,699 |
| 內部評等-稍弱 | 873,064 | 152,506 | - | - | 1,025,570 |
| 內部評等-未評等 | 1,976,778 | - | - | - | 1,976,778 |
| 內部評等-信用減損 | - | - | 720,852 | - | 720,852 |
| 總帳面金額 | 19,733,429 | 192,790 | 720,852 | - | 20,647,071 |
| 備抵呆帳 | (22,527) | (58,853) | (719,264) | - | (800,644) |
| 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 | - | - | - | (68,878) | (68,878) |
| 總計 | \$ 19,710,902 | \$ 133,937 | \$ 1,588 | (\$ 68,878) | \$ 19,777,549 |

| | 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 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|---------------|
| 111年9月30日 | | | | | |
| 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 | \$ 22,298,655 | \$ 116,990 | \$ 1,761 | (\$ 78,301) | \$ 22,339,105 |

註1：民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$1,625,466、\$1,224,774及\$892,653，另備抵呆帳分別為\$23,807、\$18,267及\$17,442。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
|-----------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | 12個月 | 存續期間 | 存續期間 | |
| 112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 | \$ 193,180,728 | \$ - | \$ - | \$ 193,180,728 |
| 內部評等-可接受 | 665,779 | - | - | 665,779 |
| 總帳面金額 | 193,846,507 | - | - | 193,846,507 |
| 評價調整 | (12,704,496) | - | - | (12,704,496) |
| 總計 | <u>\$ 181,142,011</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 181,142,011</u> |

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
|------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | 12個月 | 存續期間 | 存續期間 | |
| 111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 | \$ 210,942,866 | \$ - | \$ - | \$ 210,942,866 |
| 內部評等-可接受 | 795,706 | - | - | 795,706 |
| 總帳面金額 | 211,738,572 | - | - | 211,738,572 |
| 評價調整 | (14,525,416) | - | - | (14,525,416) |
| 總計 | <u>\$ 197,213,156</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 197,213,156</u> |

| | 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 | \$ 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 | <u>\$ 202,849,804</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 202,849,804</u> |

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
|-----------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | 12個月 | 存續期間 | 存續期間 | |
| 112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 | \$ 228,292,932 | \$ - | \$ - | \$ 228,292,932 |
| 內部評等-可接受 | 153,953 | - | - | 153,953 |
| 總帳面金額 | 228,446,885 | - | - | 228,446,885 |
| 累計減損 | (2,007) | - | - | (2,007) |
| 總計 | <u>\$ 228,444,878</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 228,444,878</u> |

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | |
|------------|-----------------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | 12個月 | 存續期間 | 存續期間 | |
| 111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 | \$ 254,722,857 | \$ - | \$ - | \$ 254,722,857 |
| 內部評等-可接受 | 142,914 | - | - | 142,914 |
| 總帳面金額 | 254,865,771 | - | - | 254,865,771 |
| 累計減損 | (148) | - | - | (148) |
| 總計 | <u>\$ 254,865,623</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 254,865,623</u> |

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 合計 |
|-----------|-----------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | 12個月 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | |
| 111年9月30日 | | | | |
| 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> |

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

表外項目

| | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | 依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異 | 合計 |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|---|----------------------|
| | 12個月 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | | |
| 112年9月30日 | | | | | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等-優良 | \$ 36,650,684 | \$ 9,771 | \$ - | \$ - | \$ 36,660,455 |
| 內部評等-可接受 | 2,335,158 | 59,497 | - | - | 2,394,655 |
| 內部評等-稍弱 | 248,219 | 27,554 | - | - | 275,773 |
| 內部評等-信用減損 | - | - | 106,864 | - | 106,864 |
| 違約暴險額 | <u>\$ 39,234,061</u> | <u>\$ 96,822</u> | <u>\$ 106,864</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 39,437,747</u> |
| 已提存準備數(註2) | (\$ 31,351) | (\$ 11,951) | (\$ 85,391) | \$ - | (\$ 128,693) |
| 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 | - | - | - | (93,180) | (93,180) |
| 總計 | <u>(\$ 31,351)</u> | <u>(\$ 11,951)</u> | <u>(\$ 85,391)</u> | <u>(\$ 93,180)</u> | <u>(\$ 221,873)</u> |
| 111年12月31日 | | | | | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等-優良 | \$ 25,865,948 | \$ 11,185 | \$ - | \$ - | \$ 25,877,133 |
| 內部評等-可接受 | 3,571,495 | 92,861 | - | - | 3,664,356 |
| 內部評等-稍弱 | 307,430 | 26,651 | - | - | 334,081 |
| 內部評等-信用減損 | - | - | 105,637 | - | 105,637 |
| 違約暴險額 | <u>\$ 29,744,873</u> | <u>\$ 130,697</u> | <u>\$ 105,637</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 29,981,207</u> |
| 已提存準備數(註2) | (\$ 29,264) | (\$ 12,275) | (\$ 85,264) | \$ - | (\$ 126,803) |
| 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 | - | - | - | (88,037) | (88,037) |
| 總計 | <u>(\$ 29,264)</u> | <u>(\$ 12,275)</u> | <u>(\$ 85,264)</u> | <u>(\$ 88,037)</u> | <u>(\$ 214,840)</u> |

| 111年9月30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」規定提列之減損差異 | | 合計 |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|---------------|----------------------|
| | 12個月 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | 存續期間 預期信用損失 | | | |
| 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>\$ -</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>(\$ -)</u> | <u>(\$ 207,034)</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：

| 112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 | \$ 17,552 | \$ - | \$ 17,552 |
| 貼現及放款 | 764,409,420 | - | 764,409,420 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,147,046 | 2,127,885 | 3,274,931 |
| 表外項目 | | | |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | 5,026,519 | - | 5,026,519 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 117,766 | - | 117,766 |
| 各類保證款項(含已轉催) | 3,395,010 | - | 3,395,010 |
| 111年12月31日 | 擔保品(註) | 淨額交割總約定 | 合計 |
| 表內項目 | | | |
| 應收款 | | | |
| - 其他 | \$ 18,166 | \$ - | \$ 18,166 |
| 貼現及放款 | 731,753,219 | - | 731,753,219 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,122,407 | 1,863,544 | 2,985,951 |
| 表外項目 | | | |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | 5,091,118 | - | 5,091,118 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 102,140 | - | 102,140 |
| 各類保證款項(含已轉催) | 2,848,121 | - | 2,848,121 |

| 111年9月30日 | 擔保品(註) | 淨額交割總約定 | 合計 |
|------------------|-------------|-----------|-------------|
| <u>表內項目</u> | | | |
| 應收款 | | | |
| - 其他 | \$ 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 |
| <u>表外項目</u> | | | |
| 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 |

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8) 合併公司信用風險集中情形

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

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

A. 產業別

| 產業別 | 112年9月30日 | | 111年12月31日 | | 111年9月30日 | |
|-------|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 446,258,534 | 42.67 | \$ 438,340,787 | 44.27 | \$ 402,640,758 | 42.75 |
| 公營企業 | 5,000,000 | 0.48 | 5,000,000 | 0.50 | - | - |
| 非營利團體 | 1,885,772 | 0.18 | 1,805,719 | 0.18 | 1,742,497 | 0.19 |
| 私人 | 571,478,688 | 54.65 | 537,484,372 | 54.29 | 528,979,053 | 56.16 |
| 金融機構 | 15,192,880 | 1.45 | 6,552,325 | 0.66 | 7,536,748 | 0.80 |
| 其他 | 5,951,429 | 0.57 | 952,870 | 0.10 | 970,762 | 0.10 |
| 合計 | <u>\$ 1,045,767,303</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 990,136,073</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 941,869,818</u> | <u>100.00</u> |

B. 地區別

| 地區別 | 112年9月30日 | | 111年12月31日 | | 111年9月30日 | |
|------|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 中華民國 | \$ 992,913,488 | 94.95 | \$ 933,992,836 | 94.33 | \$ 883,867,590 | 93.84 |
| 亞洲 | 45,325,941 | 4.33 | 48,498,316 | 4.90 | 50,117,500 | 5.32 |
| 其他 | 7,527,874 | 0.72 | 7,644,921 | 0.77 | 7,884,728 | 0.84 |
| 合計 | <u>\$ 1,045,767,303</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 990,136,073</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 941,869,818</u> | <u>100.00</u> |

C. 擔保品別

| 擔保品別 | 112年9月30日 | | 111年12月31日 | | 111年9月30日 | |
|---------|-------------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 281,357,883 | 26.91 | \$ 258,382,854 | 26.10 | \$ 224,008,526 | 23.78 |
| 有擔保 | | | | | | |
| - 股票擔保品 | 26,795,488 | 2.56 | 26,340,244 | 2.66 | 25,247,222 | 2.68 |
| - 債單擔保 | 10,562,036 | 1.01 | 9,506,027 | 0.96 | 8,558,294 | 0.91 |
| - 不動產擔保 | 653,315,746 | 62.47 | 625,953,434 | 63.22 | 614,859,329 | 65.28 |
| - 動產擔保 | 67,972,590 | 6.50 | 63,104,748 | 6.37 | 62,184,020 | 6.60 |
| - 保證函 | 3,220,049 | 0.31 | 3,053,866 | 0.31 | 3,450,255 | 0.37 |
| - 其他 | 2,543,511 | 0.24 | 3,794,900 | 0.38 | 3,562,172 | 0.38 |
| 合計 | <u>\$ 1,045,767,303</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 990,136,073</u> | <u>100.00</u> | <u>\$ 941,869,818</u> | <u>100.00</u> |

(9) 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國112年及111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

| 112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 | \$ 1,603,346 | \$ 405,600 | \$ 1,519,215 | \$ 3,528,161 | \$ 9,871,889 | \$ 13,400,050 |
| 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 | (17,564) | 25,509 | (7,945) | - | - | - |
| - 轉為信用減損金融資產 | (6,307) | (612) | 6,919 | - | - | - |
| - 轉為12個月預期信用損失 | 74,671 | (3,554) | (71,117) | - | - | - |
| - 於當期除列之金融資產 | (524,490) | (1,228) | (79,491) | (605,209) | - | (605,209) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 685,134 | 3,213 | 41,421 | 729,768 | - | 729,768 |
| 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 | - | - | - | - | 275,144 | 275,144 |
| 轉銷呆帳 | (18,694) | (4,232) | (44,787) | (67,713) | - | (67,713) |
| 匯兌影響數及其他變動 | (42,543) | 375,487 | 284,489 | 617,433 | - | 617,433 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,753,553</u> | <u>\$ 800,183</u> | <u>\$ 1,648,704</u> | <u>\$ 4,202,440</u> | <u>\$ 10,147,033</u> | <u>\$ 14,349,473</u> |

| | 12個月 預期信用損失 (階段一) | 存續期間 預期信用損失 (階段二) | 存續期間 預期信用損失 (階段三) | 依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 | 差異 | 合計 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|---|------------|---------------|
| 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) | (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) | (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 |

民國 112 年及 111 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 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 112年1月1日至9月30日 | | | | |
| 期初餘額 | \$ 983,056,740 | \$ 3,918,748 | \$ 3,160,585 | \$ 990,136,073 |
| 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 | (4,984,157) | 5,004,879 | (20,722) | - |
| - 轉為信用減損金融資產 | (683,429) | (90,268) | 773,697 | - |
| - 轉為12個月預期信用損失 | 726,901 | (510,854) | (216,047) | - |
| - 於當期除列之金融資產 | (331,859,197) | (569,051) | (231,999) | (332,660,247) |
| 購入或創始新金融資產 | 431,335,101 | 59,508 | 100,699 | 431,495,308 |
| 轉銷呆帳 | (18,694) | (4,232) | (44,787) | (67,713) |
| 匯兌影響數及其他變動 | (43,138,418) | 93,726 | (91,426) | (43,136,118) |
| 期末餘額 | \$ 1,034,434,847 | \$ 7,902,456 | \$ 3,430,000 | \$ 1,045,767,303 |
| 111年1月1日至9月30日 | | | | |
| 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 | \$ 934,752,086 | \$ 3,929,270 | \$ 3,188,462 | \$ 941,869,818 |

(B) 應收款及其他金融資產

| | 12個月 預期信用損失 (階段一) | 存續期間 預期信用損失 (階段二) | 存續期間 預期信用損失 (階段三) | 依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異 | 合計 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|---|------------|
| 112年1月1日至9月30日 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 25,789 | \$ 58,941 | \$ 727,970 | \$ 812,700 | \$ 75,089 | \$ 887,789 |
| 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 | (106) | 7,132 | (7,026) | - | - | - |
| - 轉為信用減損金融資產 | (46) | (1,503) | 1,549 | - | - | - |
| - 轉為12個月預期信用損失 | 35,919 | (24,384) | (11,535) | - | - | - |
| - 於當期除列之金融資產 | (14,914) | (16) | (643) | (15,573) | - | (15,573) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 21,951 | 3,417 | 10,251 | 35,619 | - | 35,619 |
| 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 | - | - | - | - | 18,324 | 18,324 |
| 轉銷呆帳 | (19,501) | (7,863) | (17,248) | (44,612) | - | (44,612) |
| 匯兌影響數及其他變動 | (15,976) | 20,742 | 61,234 | 66,000 | - | 66,000 |
| 期末餘額 | \$ 33,116 | \$ 56,466 | \$ 764,552 | \$ 854,134 | \$ 93,413 | \$ 947,547 |
| 111年1月1日至9月30日 | | | | | | |
| 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 |

民國 112 年及 111 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)

| | 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 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------|--|------------|
| 112年1月1日至9月30日 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 29,264 | \$ 12,275 | \$ 85,264 | \$ 126,803 | \$ 88,037 | \$ 214,840 |
| 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 | (366) | 401 | (35) | - | - | - |
| - 轉為信用減損金融資產 | (9) | (31) | 40 | - | - | - |
| - 轉為12個月預期信用損失 | 9,343 | (8,232) | (1,111) | - | - | - |
| - 於當期除列之金融資產 | (6,653) | (1,255) | (19,811) | (27,719) | - | (27,719) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 10,409 | 391 | 18,061 | 28,861 | - | 28,861 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異 | - | - | - | - | 5,143 | 5,143 |
| 匯兌影響數及其他變動 | (10,637) | 8,402 | 2,983 | 748 | - | 748 |
| 期末餘額 | \$ 31,351 | \$ 11,951 | \$ 85,391 | \$ 128,693 | \$ 93,180 | \$ 221,873 |
| 111年1月1日至9月30日 | | | | | | |
| 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 逾期放款催收款呆帳處理辦法」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 |

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。

B. 債票券投資

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 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 |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| 112年1月1日至9月30日 | | | | |
| 期初餘額 | \$ 27,261 | \$ - | \$ - | \$ 27,261 |
| 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 | (4,835) | - | - | (4,835) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 3,478 | - | - | 3,478 |
| 匯兌影響數及其他變動 | (798) | - | - | (798) |
| 期末餘額 | <u>\$ 25,106</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 25,106</u> |
| 111年1月1日至9月30日 | | | | |
| 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> |

(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 |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| 112年1月1日至9月30日 | | | | |
| 期初餘額 | \$ 148 | \$ - | \$ - | \$ 148 |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 1,854 | - | - | 1,854 |
| 匯兌影響數及其他變動 | 5 | - | - | 5 |
| 期末餘額 | <u>\$ 2,007</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,007</u> |
| 111年1月1日至9月30日 | | | | |
| 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> |

民國 112 年及 111 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。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年月 | | 112年9月30日 | | | | | 111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 | 166,577 | 254,520,126 | 0.07% | 3,727,071 | 2,237.45% | 29,327 | 243,314,605 | 0.01% | 3,234,438 | 11,028.87% |
| | 無擔保 | 1,421,102 | 278,325,404 | 0.51% | 3,983,143 | 280.29% | 204,396 | 223,182,051 | 0.09% | 3,740,425 | 1,829.99% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 32,995 | 280,706,183 | 0.01% | 4,207,888 | 12,753.11% | 67,938 | 266,788,646 | 0.03% | 4,037,573 | 5,943.03% |
| | 現金卡 | - | 14,874 | - | 322 | - | - | 23,400 | - | 483 | - |
| | 小額純信用貸款 | 6,120 | 19,633,432 | 0.03% | 209,904 | 3,429.80% | 3,898 | 15,130,312 | 0.03% | 169,955 | 4,360.06% |
| | 其他 | | | | | | | | | | |
| | 擔保 | 73,833 | 208,451,769 | 0.04% | 2,179,180 | 2,951.50% | 96,219 | 190,098,300 | 0.05% | 1,990,280 | 2,068.49% |
| | 無擔保 | 1,221 | 4,115,515 | 0.03% | 41,965 | 3,436.94% | 1,324 | 3,332,504 | 0.04% | 34,056 | 2,572.21% |
| 放款業務合計 | | 1,701,848 | 1,045,767,303 | 0.16% | 14,349,473 | 843.17% | 403,102 | 941,869,818 | 0.04% | 13,207,210 | 3,276.39% |
| | | 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 | | 7,094 | 9,009,182 | 0.08% | 108,264 | 1,526.13% | 6,233 | 8,276,279 | 0.08% | 113,741 | 1,824.82% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 9,208,809 | - | 101,950 | - | - | 8,382,665 | - | 93,450 | - |

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

| | 112 年 9 月 30 日 | | 111 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) | 12,302 | 11,783 | 22,922 | 16,942 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | 541,696 | 257,244 | 661,797 | 289,237 |
| 合計 | 553,998 | 269,027 | 684,719 | 306,179 |

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，%

| 112 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-其他塑膠製品製造業 | 18,455,462 | 15.08 |
| 2 | B集團-汽車零售業 | 11,575,000 | 9.46 |
| 3 | C集團-不動產開發業 | 10,045,790 | 8.21 |
| 4 | D集團-連鎖便利商店 | 8,229,875 | 6.72 |
| 5 | E集團-金融控股業 | 7,966,467 | 6.51 |
| 6 | F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 7,300,000 | 5.96 |
| 7 | G集團-金屬模具製造業 | 5,500,000 | 4.49 |
| 8 | H集團-半導體封裝及測試業 | 5,500,000 | 4.49 |
| 9 | I集團-發電、輸電、配電機械製造業 | 4,300,000 | 3.51 |
| 10 | J公司-不動產開發業 | 3,800,000 | 3.10 |

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-鋼鐵冶煉業 | 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 |

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 111 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)

| | 112 | | 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 | \$ 21,358,187 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 50,000 | \$ 21,408,187 | | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 32,498,298 | 7,003,289 | 5,967,071 | 9,467,346 | 20,647,335 | 75,583,339 | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 133,694,384 | - | - | 24,979 | - | 133,719,363 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,188,381 | 2,619,646 | 5,790,338 | 12,251,566 | 165,408,078 | 192,258,009 | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 66,000,757 | 2,421,434 | 22,196,510 | 34,956,023 | 102,872,161 | 228,446,885 | | |
| 附賣回票券及債券投資 | 42,796,206 | 3,645,181 | - | - | - | 46,441,387 | | |
| 應收款項 | 10,721,442 | 7,150,966 | 3,945,718 | 3,353,217 | 191,479 | 25,362,822 | | |
| 貼現及放款 | 119,001,663 | 182,115,291 | 68,548,620 | 109,243,920 | 566,857,809 | 1,045,767,303 | | |
| 其他金融資產 | 168,978 | - | - | 546 | 361,960 | 531,484 | | |
| 其他到期資金流入項目 | 2,614,845 | - | - | 1,428 | 457,624 | 3,073,897 | | |
| 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 | 52,972,669 | 45,968,432 | 15,183,143 | 8,305,123 | 4,227,108 | 126,656,475 | | |
| 現金流出 | (51,721,476) | (43,485,513) | (14,132,815) | (7,517,555) | (3,567,095) | (120,424,454) | | |
| 淨額交割 | 780,299 | (9) | 2,204 | 284,669 | 502,902 | 1,570,065 | | |
| 合 計 | <u>\$ 437,074,633</u> | <u>\$ 207,438,717</u> | <u>\$ 107,500,789</u> | <u>\$ 170,371,262</u> | <u>\$ 858,009,361</u> | <u>\$ 1,780,394,762</u> | | |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 14,402,244 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 14,402,244 | | |
| 附買回票券及債券負債 | 31,054,827 | 841,184 | - | - | - | 31,896,011 | | |
| 應付款項 | 9,784,258 | 2,498,224 | 2,201,484 | 447,447 | 513,756 | 15,445,169 | | |
| 存款及匯款 | 232,434,499 | 219,697,510 | 202,809,665 | 312,291,504 | 604,246,552 | 1,571,479,730 | | |
| 應付金融債券 | - | - | - | 4,700,000 | 24,000,000 | 28,700,000 | | |
| 其他金融負債 | 69,962 | 12,358 | 45,169 | 1,054,328 | 1,260,312 | 2,442,129 | | |
| 租賃負債 | 52,911 | 102,772 | 142,550 | 261,250 | 3,361,019 | 3,920,502 | | |
| 其他到期資金流出項目 | 1,151,273 | - | - | - | 42,369 | 1,193,642 | | |
| 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 | (43,467,543) | (27,979,778) | (16,301,629) | (9,932,284) | (3,052,534) | (100,733,768) | | |
| 現金流出 | 44,990,340 | 28,760,148 | 17,532,925 | 11,088,169 | 3,715,288 | 106,086,870 | | |
| 淨額交割 | 439,012 | 1,275 | 4,485 | 315,795 | 491,509 | 1,252,076 | | |
| 合 計 | <u>\$ 290,911,783</u> | <u>\$ 223,933,693</u> | <u>\$ 206,434,649</u> | <u>\$ 320,226,209</u> | <u>\$ 634,578,271</u> | <u>\$ 1,676,084,605</u> | | |

| | 111 | | 12 | | 31 | | 日 | 合計 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|-------------|-------------------------|
| | 0~30天 | 31~90天 | 91~180天 | 181天~1年 | 超過1年 | | | |
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 20,096,427 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 50,000 | \$ - | \$ - | \$ 20,146,427 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 39,723,480 | 5,975,571 | 5,209,323 | 9,678,175 | 19,103,611 | - | - | 79,690,160 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 84,541,196 | - | - | 25,422 | - | - | - | 84,566,618 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 15,957,683 | 1,410,295 | 3,651,916 | 9,771,103 | 184,497,120 | - | - | 215,288,117 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 52,450,307 | 10,661,836 | 66,001,319 | 38,379,211 | 87,373,098 | - | - | 254,865,771 |
| 附賣回票券及債券投資 | 8,180,121 | 24,834,347 | - | - | - | - | - | 33,014,468 |
| 應收款項 | 10,128,379 | 4,884,221 | 4,454,888 | 1,616,679 | 175,823 | - | - | 21,259,990 |
| 貼現及放款 | 86,533,200 | 154,958,498 | 79,208,541 | 119,476,180 | 549,959,654 | - | - | 990,136,073 |
| 其他金融資產 | 267,894 | - | - | 195 | 343,766 | - | - | 611,855 |
| 其他到期資金流入項目 | 1,675,346 | - | 10,064 | 841 | 405,376 | - | - | 2,091,627 |
| 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 | 30,600,523 | 33,360,657 | 8,914,497 | 10,410,064 | 6,643,934 | - | - | 89,929,675 |
| 現金流出 | (30,056,696) | (32,494,295) | (8,690,119) | (8,979,367) | (5,440,950) | - | - | (85,661,427) |
| 淨額交割 | 61,013 | 241,588 | 5,366 | 10,942 | 723,754 | - | - | 1,042,663 |
| 合 計 | <u>\$ 320,158,873</u> | <u>\$ 203,832,718</u> | <u>\$ 158,765,795</u> | <u>\$ 180,389,445</u> | <u>\$ 843,835,186</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,706,982,017</u> |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 37,783,177 | \$ 823,918 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 38,607,095 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,501,594 | 27,044,452 | - | - | - | - | - | 36,546,046 |
| 應付款項 | 6,826,723 | 699,058 | 740,639 | 567,893 | 299,416 | - | - | 9,133,729 |
| 存款及匯款 | 222,163,902 | 212,104,281 | 171,974,126 | 320,581,373 | 562,588,687 | - | - | 1,489,412,369 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 28,700,000 | - | - | 28,700,000 |
| 其他金融負債 | - | - | 78,402 | 157,127 | 2,342,628 | - | - | 2,578,157 |
| 租賃負債 | 53,248 | 95,897 | 141,201 | 267,291 | 3,328,506 | - | - | 3,886,143 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,107,595 | - | - | - | 41,312 | - | - | 1,148,907 |
| 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 | (43,315,861) | (31,468,265) | (12,888,923) | (4,947,461) | (8,612,554) | - | - | (101,233,064) |
| 現金流出 | 44,093,210 | 31,912,314 | 13,449,518 | 5,296,593 | 9,826,560 | - | - | 104,578,195 |
| 淨額交割 | 62,801 | 241,206 | 7,374 | 16,568 | 728,915 | - | - | 1,056,864 |
| 合 計 | <u>\$ 278,276,389</u> | <u>\$ 241,452,861</u> | <u>\$ 173,502,337</u> | <u>\$ 321,939,384</u> | <u>\$ 599,243,470</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,614,414,441</u> |

| | 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> | | |

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，0 ~ 30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$736,654,520、\$685,669,649 及 \$696,058,642。

(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)

| | | 112 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 | \$ | 30,101,707 | \$ - | \$ - | \$ 30,101,707 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | | 2,651,504 | - | - | 2,651,504 |
| 各項保證款項 | | 12,088,466 | - | - | 12,088,466 |
| 資本支出承諾 | | 3,408,312 | 257,475 | - | 3,665,787 |
| | | 111 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 | \$ | 17,517,117 | \$ - | \$ - | \$ 17,517,117 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | | 2,378,257 | - | - | 2,378,257 |
| 各項保證款項 | | 9,236,552 | - | - | 9,236,552 |
| 資本支出承諾 | | 2,067,972 | 342,082 | - | 2,410,054 |
| | | 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 |

(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

112 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 | 1,620,261,134 | 218,494,579 | 154,658,828 | 211,927,546 | 110,172,038 | 164,348,873 | 760,659,270 |
| 主要到期資金流出 | 1,959,403,416 | 64,137,639 | 141,161,962 | 288,288,431 | 301,832,022 | 363,562,603 | 800,420,759 |
| 期距缺口 | (339,142,282) | 154,356,940 | 13,496,866 | (76,360,885) | (191,659,984) | (199,213,730) | (39,761,489) |

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) |

B. 美金到期日期限結構分析表

112 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 | 6,675,459 | 2,318,005 | 617,625 | 267,601 | 297,575 | 3,174,653 |
| 主要到期資金流出 | 8,481,665 | 2,810,193 | 1,691,558 | 1,417,814 | 1,677,200 | 884,900 |
| 期距缺口 | (1,806,206) | (492,188) | (1,073,933) | (1,150,213) | (1,379,625) | 2,289,753 |

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 |

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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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 111 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)

| | 112年9月30日 | 111年12月31日 | 111年9月30日 |
|-----------------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 利率變動 | 影響其他綜合 (損)益 | 影響其他綜合 (損)益 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-債券 | 主要利率曲線 上升1個基點 | (\$ 30,631) | (\$ 37,488) |
| | | | (\$ 39,017) |

C. 匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 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 111 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 111 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。

| | 112年9月30日 | | | 111年12月31日 | | | 111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 | 11,824 | 19,716 | 6,403 | 12,630 | 23,628 | 5,604 | 12,549 | 23,628 | 5,604 |
| 利率風險值 | 31,436 | 51,148 | 17,223 | 43,803 | 107,125 | 17,342 | 50,695 | 107,125 | 28,317 |
| 權益證券風險值 | 41,509 | 57,000 | 24,113 | 17,276 | 23,305 | 12,075 | 18,285 | 23,305 | 12,075 |
| 風險值總額 | 42,071 | 62,107 | 26,822 | 53,707 | 132,596 | 24,058 | 61,921 | 132,596 | 29,360 |

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112年9月30日、111年12月31日及111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。

| | 112年9月30日 | | 111年12月31日 | | 111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 | \$ 1,458,030 | \$ 47,047,706 | \$ 1,501,188 | \$ 46,098,466 | \$ 1,550,010 | \$ 49,201,978 |
| 外幣金融負債 | | | | | | |
| 存款及匯款 | \$ 5,712,106 | \$ 184,318,251 | \$ 5,589,243 | \$ 171,634,451 | \$ 5,887,718 | \$ 186,893,863 |

註：民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日美金兌換新臺幣匯率分別為32.268、30.708及31.743。

(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)

112 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 | 1,083,299,715 | 77,338,201 | 50,746,878 | 231,452,918 | 1,442,837,712 |
| 利率敏感性負債 | 425,219,161 | 835,212,510 | 86,451,872 | 28,769,169 | 1,375,652,712 |
| 利率敏感性缺口 | 658,080,554 | (757,874,309) | (35,704,994) | 202,683,749 | 67,185,000 |
| 淨值 | | | | | 133,679,951 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.88 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 50.26 |

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 |

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)

112 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|-----------|------------|-------------|-----------|-----------|
| 利率敏感性資產 | 3,271,103 | 171,937 | 157,441 | 2,480,819 | 6,081,300 |
| 利率敏感性負債 | 3,662,616 | 851,891 | 1,194,365 | 966,402 | 6,675,274 |
| 利率敏感性缺口 | (391,513) | (679,954) | (1,036,924) | 1,514,417 | (593,974) |
| 淨值 | | | | | (320,708) |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 91.10 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 185.21 |

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 |

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）。

5. 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。

| 112 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 | \$ 26,974,321 | \$ 26,632,135 |
| 證券出借協議 | 357,802 | - |
| 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 | \$ 4,711,800 | \$ 4,643,574 |
| 111 年 12 月 31 日 | | |
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 附買回條件協議 | \$ 30,598,590 | \$ 30,023,780 |
| 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 | \$ 6,514,883 | \$ 6,522,266 |
| 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 |

6. 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：

112 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 | | 列報於資產負債表之金融 | 未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 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 | \$ 6,414,747 | \$ - | \$ 6,414,747 | \$ 2,127,885 | \$ 1,141,135 | \$ 3,145,727 |
| 附賣回條件協議 | 46,441,387 | - | 46,441,387 | 46,441,387 | - | - |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|------------------|----------|----------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| 說明 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融 | | 列報於資產負債表之金融 | 未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 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 | \$ 5,574,971 | \$ - | \$ 5,574,971 | \$ 2,127,885 | \$ 2,135,879 | \$ 1,311,207 |
| 附買回條件協議 | 31,896,011 | - | 31,896,011 | 31,896,011 | - | - |

111 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 | | 列報於資產負債表之金融 | 未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 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 | \$ 4,643,499 | \$ - | \$ 4,643,499 | \$ 1,863,544 | \$ 1,079,660 | \$ 1,700,295 |
| 附賣回條件協議 | 33,014,468 | - | 33,014,468 | 33,014,468 | - | - |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|------------------|----------|----------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| 說明 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融 | | 列報於資產負債表之金融 | 未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | 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 | \$ 3,794,844 | \$ - | \$ 3,794,844 | \$ 1,863,544 | \$ 1,339,363 | \$ 591,937 |
| 附買回條件協議 | 36,546,046 | - | 36,546,046 | 36,546,046 | - | - |

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 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融 | | 列報於資產負債表之金融資 | 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 | \$ 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 | | 列報於資產負債表之金融負 | 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 | - | - |

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。

7. 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，評估合約修改、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112年9月30日，本公司均已完成轉換無相關暴險。

(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111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111年度合併財務報表附註十二。

3. 合併公司於民國112年及111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 112 年及 111 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\$2,246 及\$3,760，另向元大證券股份有限公司收取佣金分別為\$9 及\$0。

(八) 獲利能力

| 項目 | | 112 年 9 月 30 日 | 111 年 9 月 30 日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.51 | 0.43 |
| | 稅後 | 0.42 | 0.36 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 7.74 | 6.17 |
| | 稅後 | 6.36 | 5.17 |
| 純益率 | | 40.20 | 37.53 |

- 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) | 112/4/26 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ 3 | \$ 9 | \$ 6 | 無 | 非關係人 | 註2 |
| 元大儲蓄銀行 (韓國) | 112/5/26 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ 10 | \$ 6 | (\$ 4) | 無 | 非關係人 | 註3 |
| 元大儲蓄銀行 (韓國) | 112/6/28 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ 2 | \$ 3 | \$ 1 | 無 | 非關係人 | 註4 |
| 元大儲蓄銀行 (韓國) | 112/6/28 | ICL Loan Corporation | 放款及短期墊款 | \$ 10,886 | \$ 14,955 | \$ 4,069 | 無 | 非關係人 | 註5 |
| 元大儲蓄銀行 (韓國) | 112/8/4 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ 3 | \$ 3 | \$ - | 無 | 非關係人 | 註6 |
| 元大儲蓄銀行 (韓國) | 112/9/2 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ 4,267 | \$ 4,296 | \$ 29 | 無 | 非關係人 | 註7 |

註1:帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW106仟元及KRW360仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註3:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW423仟元及KRW255仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註4:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW75仟元及KRW135仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註5:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW457,787仟元及KRW628,902仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註6:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW144仟元及KRW139仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註7:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW179,438仟元及KRW180,635仟元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

(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 112 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 | 97,337 | 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 | 346 | 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 | 142 | 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 | 97,337 | 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 | 346 | 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 | 142 | 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

| | 112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(損失) | \$ 4,189,163 | \$ 3,985,908 | \$ 3,017,899 | (\$ 2,867,575) | \$ 2,545,688 | \$ 10,871,083 |
| 手續費淨收益(損失) | 232,579 | 254,662 | 2,913,030 | (7,783) | 993 | 3,393,481 |
| 其他營業淨損益(註) | 61,131 | 83,801 | 93,240 | 3,971,964 | 60,603 | 4,270,739 |
| 營業費用 | 1,092,916 | 1,377,042 | 3,206,212 | 470,633 | 3,117,235 | 9,264,038 |
| 其他重大非現金項目： | | | | | | |
| 資產減損(損失)迴轉利益 | | | | (1,052) | 1,914 | 862 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益 | (74,907) | (53,176) | 33 | (15) | (80,528) | (208,593) |
| 繼續營業部門稅前淨(損)利 | <u>\$ 3,315,050</u> | <u>\$ 2,894,153</u> | <u>\$ 2,817,990</u> | <u>\$ 624,906</u> | <u>(\$ 588,565)</u> | <u>\$ 9,063,534</u> |
| | 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 |
| 其他營業淨損益(註) | 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> |

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