

元大商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國 111 年及 110 年上半年度
(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

民國 111 年及 110 年上半年度個體財務報告暨會計師查核報告

目 錄

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師查核報告	4 ~ 8	
四、	個體資產負債表	9 ~ 10	
五、	個體綜合損益表	11 ~ 12	
六、	個體權益變動表	13	
七、	個體現金流量表	14 ~ 15	
八、	個體財務報表附註	16 ~ 112	
	(一) 公司沿革	16	
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16	
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	17	
	(四) 重大會計政策之彙總說明	18 ~ 20	
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21	
	(六) 重要會計項目之說明	21 ~ 43	
	(七) 關係人交易	44 ~ 51	
	(八) 質押之資產	52	
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52 ~ 53	

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	53	
(十一)	重大之期後事項	53	
(十二)	其他	53 ~ 110	
(十三)	附註揭露事項	111 ~ 112	
	1. 重大交易事項相關資訊	111	
	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	111	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	112	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	112	
九、	證券部門揭露事項	113 ~ 134	

會計師查核報告

(111)財審報字第 22001141 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與元大商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大商業銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

元大商業銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款減損之評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳個體財務報表附註四(三)；貼現及放款預期信用損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(八)及十二(四)，民國 111 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣 899,639,969 仟元及新臺幣 12,862,448 仟元。

元大商業銀行股份有限公司之貼現及放款減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及考量「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」等相關法令規定。管理階層對於貼現及放款之減損提列，主要考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊，於資產負債表日評估貼現及放款自原始認列後信用風險是否已顯著增加，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低、信用風險已顯著增加和信用減損三個階段估計預期信用損失，並考量相關備抵呆帳提列之法令規定。因貼現及放款占總資產金額重大且上述減損評估涉及管理階層之專業判斷並具高度不確定性，故本會計師將貼現及放款減損之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國 111 年 6 月 30 日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

商譽減損跡象之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳個體財務報表附註四(四)及(五)；

商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(十六)，民國 111 年 6 月 30 日商譽總額與累計減損金額(含帳列採用權益法之投資-淨額)分別為新臺幣 10,600,300 仟元及新臺幣 2,786,237 仟元。

元大商業銀行股份有限公司管理階層每年年底定期針對商譽執行減損評估時，主要係按營運部門辨認現金產生單位，同時委任專家協助以未來現金流量衡量現金產生單位之可回收金額，於期中期間則執行商譽減損跡象評估。由於商譽金額重大，且前述期中期間重大減損跡象之評估，因需考慮多項內部及外部來源資訊，且涉及管理階層之主觀判斷，因此本會計師將商譽減損跡象之評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得管理階層評估資產減損跡象之文件及覆核該文件之核准程序；就資產減損跡象評估文件所列內部來源及外部來源資訊，抽樣評估該文件所採用佐證資料之合理性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估元大商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算元大商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

元大商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大

不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於元大商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大商業銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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 1 1 1 年 8 月 1 8 日



元大商業銀行股份有限公司
 個體資產負債表
 民國111年6月30日及民國110年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	111年6月30日		110年12月31日		(重分類後) 110年6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 17,379,584	1	\$ 19,643,928	1	\$ 14,803,849	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	74,463,160	5	78,084,601	5	59,920,630	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	105,836,022	6	161,867,167	10	168,742,249	11
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	225,764,901	14	210,637,712	13	197,416,722	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	265,693,234	16	266,805,420	16	264,263,042	17
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	7,825,786	-	4,268,212	-	2,445,125	-
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	23,524,231	2	18,173,257	1	17,263,222	1
13200	本期所得稅資產	七	99,119	-	120,152	-	1,167,911	-
13300	待出售資產-淨額	六(十)	138,384	-	194,563	-	141,687	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	886,777,521	54	850,861,516	51	797,513,436	51
15000	採用權益法之投資-淨額	六(九)	4,615,964	-	4,688,779	-	4,265,435	-
15500	其他金融資產-淨額	六(十一)	4,694	-	4,682	-	10,858	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十二)及七	13,797,185	1	13,705,909	1	13,663,093	1
18600	使用權資產-淨額	六(十三)及七	10,077,473	1	10,082,232	1	10,276,176	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十五)	949,366	-	818,751	-	821,414	-
19000	無形資產-淨額	六(十六)	8,899,294	-	9,021,529	1	9,272,517	-
19300	遞延所得稅資產		883,539	-	1,067,740	-	1,017,558	-
19500	其他資產-淨額	六(十七)及七	2,208,533	-	1,432,761	-	2,094,800	-
	資產總計		\$ 1,648,937,990	100	\$ 1,651,478,911	100	\$ 1,565,099,724	100

(續次頁)



元大商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國111年6月30日及民國110年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十八)	\$ 18,026,366	1	\$ 25,624,124	2	\$ 23,034,684	2
21500	央行及同業融資	六(十九)	-	-	839,700	-	600,800	-
22000	透過損益按公允價值衡	六(二十)						
	量之金融負債		3,312,625	-	2,169,051	-	1,497,977	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	4,351,897	-	2,769,734	-	4,277,349	-
23000	應付款項	六(二十一)及						
		七	10,848,731	1	8,205,358	1	7,426,424	-
23200	本期所得稅負債	七	738,832	-	1,302,784	-	1,368,876	-
23500	存款及匯款	六(二十二)及						
		七	1,470,785,503	89	1,457,271,213	88	1,365,365,013	88
24000	應付金融債券	六(二十三)及						
		七	22,200,000	2	22,200,000	2	31,500,000	2
25500	其他金融負債	六(二十四)	2,609,245	-	2,553,403	-	2,785,079	-
25600	負債準備	六(二十五)及						
		(二十六)	895,879	-	1,107,679	-	1,111,618	-
26000	租賃負債	七	2,368,532	-	2,308,934	-	2,442,246	-
29300	遞延所得稅負債		638,546	-	469,722	-	401,539	-
29500	其他負債	六(二十七)	2,776,438	-	1,633,031	-	1,525,536	-
	負債總計		<u>1,539,552,594</u>	<u>93</u>	<u>1,528,454,733</u>	<u>93</u>	<u>1,443,337,141</u>	<u>92</u>
權益								
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十八)	73,940,390	5	73,940,390	4	73,940,390	5
31500	資本公積	六(二十九)	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000	保留盈餘	六(三十)						
32001	法定盈餘公積		18,077,013	1	15,725,529	1	15,725,529	1
32003	特別盈餘公積		542,784	-	59,652	-	59,652	-
32011	未分配盈餘		3,099,574	-	7,838,279	-	4,456,869	-
32500	其他權益	六(三十一)	(12,234,806)	(1)	(500,113)	-	1,619,702	-
	權益總計		<u>109,385,396</u>	<u>7</u>	<u>123,024,178</u>	<u>7</u>	<u>121,762,583</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 1,648,937,990</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,651,478,911</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,565,099,724</u>	<u>100</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健

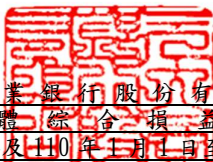


經理人：卜繁聖



會計主管：張煒寧




 元大商業銀行股份有限公司
 個體綜合損益表
 民國111年及110年1月1日至6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	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金額	%	金額	金額	%	
41000 利息收入		\$ 9,204,691	100	\$ 8,317,382	80		
51000 減：利息費用		(2,557,923)	(28)	(2,149,652)	(21)		
利息淨收益	六(三十二)及七	<u>6,646,768</u>	<u>72</u>	<u>6,167,730</u>	<u>59</u>		
利息以外淨損益							
49100 手續費淨收益	六(三十三)及七	2,225,662	24	2,628,358	25		
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十四)	(156,310)	(2)	411,029	4		
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)	316,068	4	895,603	9		
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(八)	1,793	-	-	-		
49600 兌換損益		43,436	-	9,320	-		
49700 資產減損迴轉利益(損失)	六(四)、(五)、(九)、(十)、(十五)及(十六)	1,146	-	(5,692)	-		
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		55,487	1	56,624	1		
49800 其他利息以外淨損益	六(三十五)及七	<u>84,610</u>	<u>1</u>	<u>212,331</u>	<u>2</u>		
淨收益		<u>9,218,660</u>	<u>100</u>	<u>10,375,303</u>	<u>100</u>		
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(102,514)	(1)	48,935	1		
營業費用							
58500 員工福利費用	六(三十六)	(3,229,637)	(35)	(3,284,211)	(32)		
59000 折舊及攤銷費用	六(三十七)及七	(633,283)	(7)	(625,806)	(6)		
59500 其他業務及管理費用	六(三十八)及七	(1,578,371)	(17)	(1,522,925)	(15)		
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>3,674,855</u>	<u>40</u>	<u>4,991,296</u>	<u>48</u>		
61003 所得稅費用	六(三十九)	(561,398)	(6)	(628,754)	(6)		
64000 本期淨利		<u>\$ 3,113,457</u>	<u>34</u>	<u>\$ 4,362,542</u>	<u>42</u>		

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國111年及110年1月1日至6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	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金額	%		金額	%	
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
65204	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具評價損益	六(四)及 (三十一)	(\$ 1,871,664)	(20)	\$ 432,851		4
65207	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-不重分類至損益之項 目	六(三十一)	6,519	- (36)		-
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅	六(三十一)及 (三十九)	(3,531)	- (7,540)		-
後續可能重分類至損益之項目							
65301	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	六(三十一)	(333,306)	(4)	(298,151)	(3)	
65307	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資之其他綜合損益 之份額-可能重分類至損益之 項目	六(三十一)	(71,358)	(1)	(4,110)		-
65309	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	六(四)及 (三十一)	(9,475,699)	(103)	(1,593,634)	(15)	
65310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損損失	六(四)及 (三十一)	463	-	2,142		-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		(\$ 11,748,576)	(128)	(\$ 1,468,478)	(14)	
66000	本期綜合損益總額		(\$ 8,635,119)	(94)	\$ 2,894,064	28	
本期稅後淨利歸屬於：							
67101	母公司業主		\$ 3,113,457	34	\$ 4,362,542	42	
			\$ 3,113,457	34	\$ 4,362,542	42	
本期稅後綜合損益歸屬於：							
67301	母公司業主		(\$ 8,635,119)	94	\$ 2,894,064	28	
			(\$ 8,635,119)	94	\$ 2,894,064	28	
每股盈餘：							
	基本及稀釋		\$ 0.42		\$ 0.59		

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：卜繁聖



會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司
 個體權益變動表
 民國111年及110年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	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	其 他 權 益	透 過 損 益 衡 量 之 資 產	其 他 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	綜 合 損 益	權 益 總 額				
													保 留 盈 餘	之 兒 換 差 額	之 兒 換 差 額	之 兒 換 差 額
民國110年1月1日至6月30日																
110年1月1日餘額	\$	73,940,390	\$	25,960,441	\$	13,557,383	\$	74,866	\$	7,227,153	(\$	826,149)	\$	4,008,656	\$	123,942,740
109年度盈餘指撥及分配																
提列法定盈餘公積		-		-		2,168,146		-		(2,168,146)		-			-
迴轉特別盈餘公積		-		-		-		(15,214)		15,214		-			-
普通股現金股利		-		-		-		(5,074,221)		-		-		(5,074,221)
110年1月1日至6月30日淨利		-		-		-			4,362,542		-		-			4,362,542
110年1月1日至6月30日其他綜合損益		-		-		-		(65)	(298,151)	(1,170,262)	(1,468,478)	
本期綜合損益總額		-		-		-			4,362,477	(298,151)	(1,170,262)			2,894,064
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-		-		-			94,392		-	(94,392)			-
110年6月30日餘額	\$	73,940,390	\$	25,960,441	\$	15,725,529	\$	59,652	\$	4,456,869	(\$	1,124,300)	\$	2,744,002	\$	121,762,583
民國111年1月1日至6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6月30日淨利		-		-		-			3,113,457		-		-			3,113,457
111年1月1日至6月30日其他綜合損益		-		-		-			6,534	(333,306)	(11,421,804)	(11,748,576)	
本期綜合損益總額		-		-		-			3,119,991	(333,306)	(11,421,804)	(8,635,119)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-		-		-			(20,417)		-	20,417			-
111年6月30日餘額	\$	73,940,390	\$	25,960,441	\$	18,077,013	\$	542,784	\$	3,099,574	(\$	1,768,833)	(\$	10,465,973)	\$	109,385,396

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：卜繁聖



會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國111年及110年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	(重分類後) 110年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,674,855	\$ 4,991,296
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	437,201	442,902
攤銷費用	196,082	182,904
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	584,705	795,059
利息費用	2,557,923	2,149,652
利息收入	(9,204,691)	(8,317,382)
股利收入	(321,125)	(341,926)
其他各項負債準備淨變動	425	5,913
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(55,487)	(56,624)
處分及報廢不動產及設備損失	2,623	41
處分投資性不動產利益	(120)	(5,707)
處分待出售資產利益	(11,811)	(4,957)
金融資產減損損失	398	5,577
非金融資產(迴轉利益)減損損失	(1,544)	115
租賃修改利益	(487)	(442)
租金減讓利益	(97)	(3,821)
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	(986,388)	(3,801,532)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	56,031,145	(2,352,764)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(26,474,552)	(46,364,954)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	1,112,274	(46,140,279)
應收款項增加	(5,010,803)	(163,352)
貼現及放款增加	(36,606,622)	(37,731,037)
其他金融資產增加	(38,453)	(3,834)
其他資產(增加)減少	(799,093)	1,025,800
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(7,597,758)	7,622,385
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	1,143,574	(1,516,437)
應付款項增加(減少)	2,306,478	(250,403)
存款及匯款增加	13,514,290	128,622,506
其他金融負債增加(減少)	55,842	(564,169)
員工福利負債準備減少	(209,419)	(122,016)
其他負債增加(減少)	1,143,407	(153,355)
營運產生之現金流出	(4,557,228)	(2,050,841)
收取之利息	9,074,275	8,318,677
收取之股利	117,928	178,630
支付之利息	(2,221,028)	(2,058,407)
(支付)收取之所得稅	(754,824)	257,711
營業活動之淨現金流入	1,659,123	4,645,770

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國111年及110年1月1日至6月30日



單位：新臺幣仟元

	111年1月1日 至6月30日	(重分類後) 110年1月1日 至6月30日
<u>投資活動之現金流量</u>		
處分待出售資產	\$ 68,880	\$ 67,000
處分投資性不動產	2,380	6,060
取得不動產及設備	(357,523)	(184,100)
處分不動產及設備	1,158	1,059
取得無形資產	(5,278)	(2,760)
投資活動之淨現金流出	(290,383)	(112,741)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
央行及同業融資減少	(839,700)	(74,200)
發行金融債券	2,000,000	5,500,000
償還金融債券	(2,000,000)	(8,500,000)
附買回票券及債券負債增加	1,582,163	4,277,349
租賃負債本金償還	(284,746)	(279,266)
發放現金股利	(5,003,663)	(5,074,221)
籌資活動之淨現金流出	(4,545,946)	(4,150,338)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(137,393)	(102,353)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(3,314,599)	280,338
期初現金及約當現金餘額	62,476,308	40,909,735
期末現金及約當現金餘額	\$ 59,161,709	\$ 41,190,073
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	\$ 17,379,584	\$ 14,803,849
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	33,956,339	23,941,099
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	7,825,786	2,445,125
期末現金及約當現金餘額	\$ 59,161,709	\$ 41,190,073

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健

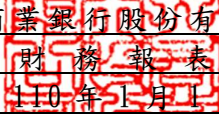


經理人：卜繁聖



會計主管：張煒寧




元大商業銀行股份有限公司
個體財務報表附註
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於民國 105 年 1 月 21 日分別經董事會決議辦理合併，以民國 105 年 9 月 11 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。
- (四)本公司於民國 105 年 9 月 14 日經董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱大眾銀行)，該合併案業經金融監督管理委員會民國 106 年 1 月 17 日金管銀控字第 10500320920 號函核准在案，並以民國 107 年 1 月 1 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而大眾銀行為消滅公司。
- (五)本公司總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 111 年 6 月 30 日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等 149 個國內分行暨 1 個海外辦事處。
- (六)截至民國 111 年 6 月 30 日止，本公司員工人數為 4,344 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

本個體財務報告已於民國 111 年 8 月 18 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020 週期之年度改善	民國111年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本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

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

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

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會 決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日

本公司經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

1. 本個體財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與證券商財務報告編製準則編製。
2. 本個體財務報告應併同民國 110 年度個體財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 110 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量。
 - (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量。
 - (3) 確定福利負債係按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
2. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本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，或涉及個體財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 本公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 本公司係依照管理階層之判斷將本公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。個體現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱民國 110 年個體財務報告附註四(四)。

(三)金融資產減損

本公司於每一資產負債表日，就透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之金融資產(含貼現及放款、應收款項等)、放款承諾、信用狀及財務保證合約，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加者及已信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」等相關法令規定及 IFRS 9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

(四)無形資產

1. 商譽
經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之

差額，認列為商譽。本公司就企業合併所取得之商譽每年定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失，並以成本減除累計減損損失後之餘額列帳。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

2. 電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，依估計效益年限採直線法攤銷，攤銷年限為3~5年。

(五) 非金融資產減損

本公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不得超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(六) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

4. 離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受本公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

5. 員工酬勞

員工酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(七) 所得稅

1. 本期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之本期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。本公司未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形認列未分配盈餘所得稅費用。

2. 遞延所得稅

(1) 衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據個體資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。個體資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。

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

(3) 若本公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。本公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

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

5. 期中期間發生稅率變動時，本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

本公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計及假設之影響，故本公司採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務報告有重大調整風險之資訊，管理階層需運用適當專業判斷。本公司之估計及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計及假設係基於歷史經驗、新型冠狀肺炎影響及其他攸關之因素，對於估計及假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對個體財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)貼現及放款之預期信用損失

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

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

上述判斷信用風險之說明及預期信用損失之衡量，請參閱附註十二(四)2。

(二)未上市櫃股票之公允價值

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

(三)商譽減損之評估

商譽減損之評估過程依賴本公司之主觀判斷，包含辨認現金產生單位及分攤資產負債和商譽至相關現金產生單位，及決定相關現金產生單位之可回收金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
庫存現金	\$ 6,063,947	\$ 7,358,088	\$ 5,924,349
存放銀行同業	10,465,081	10,469,731	8,373,285
待交換票據	759,691	1,740,097	495,147
超額期貨保證金	<u>90,865</u>	<u>76,012</u>	<u>11,068</u>
合計	<u>\$ 17,379,584</u>	<u>\$ 19,643,928</u>	<u>\$ 14,803,849</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 16,297,845	\$ 15,899,701	\$ 13,764,279
存放央行準備金乙戶	40,506,821	39,520,433	35,979,531
存放央行	10,226,994	10,234,067	10,176,820
拆放銀行同業	<u>7,431,500</u>	<u>12,430,400</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 74,463,160</u>	<u>\$ 78,084,601</u>	<u>\$ 59,920,630</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
商業本票	\$ 35,621,308	\$ 58,235,491	\$ 79,562,561
公司債	27,496,255	50,532,508	50,551,185
政府公債	12,752,420	22,267,726	11,532,725
可轉換公司債	7,965,799	7,922,123	4,035,058
國庫券	6,986,210	998,474	998,275
利率結構型商品	6,500,000	-	-
金融債	3,113,565	18,005,190	18,384,284
上市櫃公司股票	2,451,836	2,264,089	2,002,670
受益證券	53,442	43,358	92,629
評價調整	(1,633,726)	(52,378)	381,896
衍生工具	<u>4,528,913</u>	<u>1,650,586</u>	<u>1,200,966</u>
合計	<u>\$ 105,836,022</u>	<u>\$ 161,867,167</u>	<u>\$ 168,742,249</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(三十四)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>債務工具</u>	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 215,537,338	\$ 195,485,138	\$ 173,881,507
短期票券	1,451,026	1,424,391	285,164
評價調整	(11,640,811)	(1,779,713)	56,766
小計	<u>205,347,553</u>	<u>195,129,816</u>	<u>174,223,437</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	14,126,784	7,663,159	15,880,447
受益證券	3,586,533	3,271,019	2,797,165
未上市櫃股票	1,911,365	1,929,805	1,916,464
評價調整	792,666	2,643,913	2,599,209
小計	<u>20,417,348</u>	<u>15,507,896</u>	<u>23,193,285</u>
合計	<u>\$ 225,764,901</u>	<u>\$ 210,637,712</u>	<u>\$ 197,416,722</u>

1. 本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. 本公司於民國 111 年及 110 年 1 至 6 月因調整投資部位，以分散風險，出售公允價值分別為 \$6,522,066 及 \$7,313,397 之權益投資，累積處分(損失)利益分別為(\$20,417)及 \$94,392。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動(損失)利益	(\$ 1,871,664)	\$ 432,851
累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 20,417</u>	<u>(\$ 94,392)</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 293,235	\$ 198,808
於本期內除列者	<u>21,829</u>	<u>142,269</u>
	<u>\$ 315,064</u>	<u>\$ 341,077</u>
	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ 9,474,695)	(\$ 1,042,545)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 463	\$ 5,579
因除列標的轉列者	<u>(1,004)</u>	<u>(554,526)</u>
	<u>(\$ 541)</u>	<u>(\$ 548,947)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 978,598</u>	<u>\$ 832,417</u>

4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
政府公債	\$ 66,603,005	\$ 66,450,252	\$ 66,584,039
公司債	6,555,229	2,658,371	2,677,426
金融債	300,000	-	-
短期票券	<u>192,235,000</u>	<u>197,696,885</u>	<u>195,001,665</u>
小計	265,693,234	266,805,508	264,263,130
減：累計減損	-	(88)	(88)
合計	<u>\$ 265,693,234</u>	<u>\$ 266,805,420</u>	<u>\$ 264,263,042</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
利息收入	\$ 852,178	\$ 737,320
減損迴轉利益	88	2
	<u>\$ 852,266</u>	<u>\$ 737,322</u>

2. 本公司民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 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>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
附賣回票券及債券投資	\$ 7,825,786	\$ 4,268,212	\$ 2,445,125
利率區間	0.60%~2.72%	0.25%~0.46%	0.21%~0.43%
約定賣回價格	<u>\$ 7,837,907</u>	<u>\$ 4,270,966</u>	<u>\$ 2,446,933</u>
	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
附買回票券及債券負債	\$ 4,351,897	\$ 2,769,734	\$ 4,277,349
利率區間	0.70%~1.80%	-0.05%~0.10%	0.01%~0.17%
約定買回價格	<u>\$ 4,356,400</u>	<u>\$ 2,769,778</u>	<u>\$ 4,278,189</u>

(七) 應收款項-淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	110年1月1日
應收承購帳款	\$ 8,939,038	\$ 5,463,356	\$ 4,765,738	\$ 4,150,504
應收信用卡款	7,615,895	8,339,888	7,166,946	8,781,748
應收利息	2,987,588	2,857,172	2,744,293	2,745,588
應收帳款	2,790,180	1,011,606	1,098,463	724,766
應收有價證券款	942,339	-	879,116	-
應收承兌票款	156,685	567,264	507,483	578,620
應收即期外匯款(註)	6,513	3,477	570	5,319
其他應收款	<u>724,233</u>	<u>676,212</u>	<u>849,337</u>	<u>701,371</u>
小計	24,162,471	18,918,975	18,011,946	17,687,916
減：備抵呆帳	(<u>638,240</u>)	(<u>745,718</u>)	(<u>748,724</u>)	(<u>760,901</u>)
合計	<u>\$ 23,524,231</u>	<u>\$ 18,173,257</u>	<u>\$ 17,263,222</u>	<u>\$ 16,927,015</u>

註：本公司為使財務報表提供更攸關資訊，將各筆即期外匯交易之淨應收或淨應付即期外匯款金額，逐筆分別加總並據以列報。民國110年6月30日及1月1日分別調減應收即期外匯款及應付即期外匯款\$1,871,802及\$1,514,244。

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
2. 本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國111年6月30日及110年6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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
貼現	\$ 222,936	\$ 52,595	\$ 69,284
透支	3,561	3,495	2,240
短期放款	98,175,643	76,353,231	64,704,431
短期擔保放款	79,405,983	74,808,458	68,606,188
中期放款	105,796,150	108,342,134	112,097,394
中期擔保放款	209,232,839	216,054,721	202,690,718
長期放款	5,329,903	5,830,361	6,668,166
長期擔保放款	400,169,460	380,423,717	353,278,917
進出口押匯	60,749	42,043	53,080
應收帳款融資	436,242	369,409	207,214
放款轉列之催收款項	<u>806,503</u>	<u>819,827</u>	<u>884,090</u>
小計	899,639,969	863,099,991	809,261,722
減：備抵呆帳	(<u>12,862,448</u>)	(<u>12,238,475</u>)	(<u>11,747,483</u>)
折價調整	-	-	(<u>803</u>)
合計	<u>\$ 886,777,521</u>	<u>\$ 850,861,516</u>	<u>\$ 797,513,436</u>

1. 本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國111年6月30

日及 110 年 6 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. 本公司民國 111 年 1 至 6 月除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益為 \$1,793，民國 110 年 1 至 6 月無此情形。

(九) 採用權益法之投資-淨額

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
元大國際租賃(股)公司 (以下簡稱元大國際租賃)	\$ 104,807	\$ 105,205	\$ 104,871
元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司 (以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	1,093,824	1,134,776	541,613
元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	<u>3,815,823</u>	<u>3,847,288</u>	<u>4,017,441</u>
小計	5,014,454	5,087,269	4,663,925
減: 累計減損	(398,490)	(398,490)	(398,490)
合 計	<u>\$ 4,615,964</u>	<u>\$ 4,688,779</u>	<u>\$ 4,265,435</u>

1. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 111 年第二季合併財務報表附註四(三)。
2. 本公司對採用權益法之投資所含之商譽進行減損測試，經評估後已全數提列減損損失。

(十) 待出售資產

本公司為提升資產運用效率，經董事會核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日待出售資產餘額分別為 \$138,384、\$194,563 及 \$141,687。該項待出售資產之公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國 111 年及 110 年 1 至 6 月，本公司出售部份待出售資產，處分價款分別為 \$68,880 及 \$67,000，處分利益分別為 \$11,811 及 \$4,957。民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司認列相關減損迴轉利益分別為 \$890 及 \$0。

(十一) 其他金融資產-淨額

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
短期墊款	\$ 9,439	\$ 7,505	\$ 11,603
非放款轉列之催收款項	<u>249,943</u>	<u>235,328</u>	<u>227,993</u>
小 計	259,382	242,833	239,596
減: 備抵呆帳	(254,688)	(238,151)	(228,738)
合 計	<u>\$ 4,694</u>	<u>\$ 4,682</u>	<u>\$ 10,858</u>

本公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 111 年 6 月 30 日及 110 年 6 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。

(十二)不動產及設備-淨額

本公司不動產及設備之變動請詳下表：

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
111年1月1日餘額	\$ 9,587,043	\$ 2,246,242	\$ 545,798	\$ 48,833	\$ 104,168	\$ 432,493	\$ 2,103,832	\$ 15,068,409
本期增添數	-	-	5,146	-	3,445	8,569	340,363	357,523
本期處分數	-	-	(21,755)	(1,550)	(7,082)	(22,148)	-	(52,535)
重分類	-	-	7,618	-	-	7,840	43,138	58,596
轉列至投資性不動產	(115,293)	(27,075)	-	-	-	-	-	(142,368)
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(43,590)	(43,590)
匯兌差額	-	-	1,179	-	92	544	14	1,829
111年6月30日餘額	\$ 9,471,750	\$ 2,219,167	\$ 537,986	\$ 47,283	\$ 100,623	\$ 427,298	\$ 2,443,757	\$ 15,247,864
累 計 折 舊								
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 764,990)	(\$ 286,866)	(\$ 36,896)	(\$ 47,295)	(\$ 226,154)	\$ -	(\$ 1,362,201)
本期折舊	-	(25,090)	(63,169)	(2,474)	(8,437)	(43,725)	-	(142,895)
本期處分數	-	-	21,743	1,206	6,362	19,443	-	48,754
轉列至投資性不動產	-	7,241	-	-	-	-	-	7,241
匯兌差額	-	-	(892)	-	(89)	(299)	-	(1,280)
111年6月30日餘額	\$ -	(\$ 782,839)	(\$ 329,184)	(\$ 38,164)	(\$ 49,459)	(\$ 250,735)	\$ -	(\$ 1,450,381)
累 計 減 損								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
111年6月30日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
111年6月30日淨額	\$ 9,471,750	\$ 1,436,328	\$ 208,802	\$ 9,119	\$ 51,164	\$ 176,265	\$ 2,443,757	\$ 13,797,185

註：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
110年1月1日餘額	\$ 9,552,448	\$ 2,392,018	\$ 637,735	\$ 57,119	\$ 100,747	\$ 415,638	\$ 1,804,680	\$ 14,960,385
本期增添數	-	-	6,369	1,100	2,042	12,088	162,501	184,100
本期處分數	-	-	(61,651)	(1,976)	(8,965)	(33,563)	-	(106,155)
重分類	-	-	18,265	-	3,000	8,600	28,731	58,596
轉列至投資性不動產	(6,447)	(7,049)	-	-	-	-	-	(13,496)
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(3,315)	(3,315)
匯兌差額	-	-	(431)	-	(34)	(202)	(36)	(703)
110年6月30日餘額	<u>\$ 9,546,001</u>	<u>\$ 2,384,969</u>	<u>\$ 600,287</u>	<u>\$ 56,243</u>	<u>\$ 96,790</u>	<u>\$ 402,561</u>	<u>\$ 1,992,561</u>	<u>\$ 15,079,412</u>
累 計 折 舊								
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 746,685)	(\$ 339,568)	(\$ 38,436)	(\$ 56,333)	(\$ 195,669)	\$ -	(\$ 1,376,691)
本期折舊	-	(28,372)	(69,881)	(3,468)	(8,332)	(40,303)	-	(150,356)
本期處分數	-	-	61,587	1,372	8,965	33,131	-	105,055
轉列至投資性不動產	-	5,632	-	-	-	-	-	5,632
匯兌差額	-	-	267	-	31	41	-	339
110年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 769,425)</u>	<u>(\$ 347,595)</u>	<u>(\$ 40,532)</u>	<u>(\$ 55,669)</u>	<u>(\$ 202,800)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,416,021)</u>
累 計 減 損								
110年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
110年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 298)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 298)</u>
110年6月30日淨額	<u>\$ 9,546,001</u>	<u>\$ 1,615,544</u>	<u>\$ 252,692</u>	<u>\$ 15,711</u>	<u>\$ 41,121</u>	<u>\$ 199,463</u>	<u>\$ 1,992,561</u>	<u>\$ 13,663,093</u>

(十三)租賃交易－承租人

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

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 8,711,426	\$ 8,768,418	\$ 8,834,543
房屋	1,350,810	1,297,395	1,426,220
機器設備	8,831	9,134	6,166
其他資產	6,406	7,285	9,247
	<u>\$ 10,077,473</u>	<u>\$ 10,082,232</u>	<u>\$ 10,276,176</u>

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 9,863	\$ 9,698
房屋	274,767	275,880
機器設備	1,945	1,635
其他資產	4,825	2,547
	<u>\$ 291,400</u>	<u>\$ 289,760</u>

3. 本公司於民國111年及110年1至6月使用權資產之增添分別為\$369,331及\$208,283。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 21,765	\$ 22,849
屬短期租賃合約之費用	7,384	7,868
屬低價值資產租賃之費用	101	143

5. 本公司於民國111年及110年1至6月租賃現金流出總額分別為\$313,996及\$310,126。

(十四)租賃交易－出租人

1. 本公司出租之標的資產為建物及停車位等，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狀況，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. 本公司於民國111年及110年1至6月度基於營業租賃分別認列\$14,191及\$16,733之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

3. 本公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>111年6月30日</u>		<u>110年12月31日</u>		<u>110年6月30日</u>			
民國111年	\$	11,451	民國111年	\$	21,539	民國110年	\$	14,453
民國112年		13,497	民國112年		11,788	民國111年		25,528
民國113年		6,589	民國113年		4,947	民國112年		15,590
民國114年		5,610	民國114年		3,967	民國113年		3,034
民國115年		3,865	民國115年		2,730	民國114年		2,054
民國116年以後		<u>5,548</u>	民國116年以後		<u>5,065</u>	民國115年以後		<u>6,521</u>
合計	\$	<u>46,560</u>	合計	\$	<u>50,036</u>	合計	\$	<u>67,180</u>

(十五) 投資性不動產-淨額

本公司投資性不動產之變動請詳下表：

成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
111年1月1日餘額	\$ 757,313	\$ 222,578	\$ 979,891
本期處分數	(5,361)	-	(5,361)
自不動產及設備轉入	<u>115,293</u>	<u>27,075</u>	<u>142,368</u>
111年6月30日餘額	\$ <u>867,245</u>	\$ <u>249,653</u>	\$ <u>1,116,898</u>
累計折舊			
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 70,095)	(\$ 70,095)
本期折舊	-	(2,906)	(2,906)
自不動產及設備轉入	-	(7,241)	(7,241)
111年6月30日餘額	\$ -	(\$ 80,242)	(\$ 80,242)
累計減損			
111年1月1日餘額	(\$ 91,045)	\$ -	(\$ 91,045)
本期迴轉數	654	-	\$ 654
本期處分數	<u>3,101</u>	-	<u>3,101</u>
111年6月30日餘額	(\$ <u>87,290</u>)	\$ -	(\$ <u>87,290</u>)
111年6月30日淨額	\$ <u>779,955</u>	\$ <u>169,411</u>	\$ <u>949,366</u>
成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
110年1月1日餘額	\$ 752,525	\$ 215,529	\$ 968,054
本期處分數	(1,659)	-	(1,659)
自不動產及設備轉入	<u>6,447</u>	<u>7,049</u>	<u>13,496</u>
110年6月30日餘額	\$ <u>757,313</u>	\$ <u>222,578</u>	\$ <u>979,891</u>
累計折舊			
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 58,887)	(\$ 58,887)
本期折舊	-	(2,786)	(2,786)
自不動產及設備轉入	-	(5,632)	(5,632)
110年6月30日餘額	\$ -	(\$ 67,305)	(\$ 67,305)
累計減損			
110年1月1日餘額	(\$ 92,478)	\$ -	(\$ 92,478)
本期處分數	<u>1,306</u>	-	<u>1,306</u>
110年6月30日餘額	(\$ <u>91,172</u>)	\$ -	(\$ <u>91,172</u>)
110年6月30日淨額	\$ <u>666,141</u>	\$ <u>155,273</u>	\$ <u>821,414</u>

1. 民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日本公司持有之投資性不動產之公允價值分別為 \$1,104,537、\$944,237 及 \$940,062，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法之直接資本化法、市場資料比較法、成本法、土地開發分析法及其他評價方法，屬第二等級公允價值。
2. 民國 111 年及 110 年 1 至 6 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$14,191 及 \$16,733。民國 111 年及 110 年 1 至 6 月之直接營運費用分別為 \$1,397 及 \$1,302，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 \$238 及 \$250。

(十六) 無形資產-淨額

本公司無形資產之變動請詳下表：

成 本	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合計
111年1月1日餘額	\$ 10,201,810	\$ 627,836	\$ 2,433,894	\$ 13,263,540
本期增添數	-	5,278	-	5,278
本期處分數	-	(2,538)	-	(2,538)
自不動產及設備轉入	-	43,590	-	43,590
匯兌差額	-	6,951	-	6,951
111年6月30日餘額	\$ 10,201,810	\$ 681,117	\$ 2,433,894	\$ 13,316,821
<u>累 計 攤 銷</u>				
111年1月1日餘額	\$ -	(\$ 263,727)	(\$ 1,304,011)	(\$ 1,567,738)
本期攤銷	-	(59,921)	(112,864)	(172,785)
本期處分數	-	2,538	-	2,538
匯兌差額	-	(5,269)	-	(5,269)
111年6月30日餘額	\$ -	(\$ 326,379)	(\$ 1,416,875)	(\$ 1,743,254)
<u>累 計 減 損</u>				
111年1月1日餘額	(\$ 2,387,747)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 2,674,273)
111年6月30日餘額	(\$ 2,387,747)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 2,674,273)
111年6月30日淨額	\$ 7,814,063	\$ 354,738	\$ 730,493	\$ 8,899,294

註：帳列採用權益法之投資-淨額中歸屬元大儲蓄銀行(韓國)之商譽及累計減損，截至民國 111年6月30日皆為\$398,490，前述金額與帳列無形資產-淨額之商譽成本及累計減損金額合計分別為\$10,600,300及\$2,786,237。

成 本	商 譽	電 腦 軟 體	其 他 無 形 資 產	合 計
110年1月1日餘額	\$ 10,201,810	\$ 475,404	\$ 2,433,894	\$ 13,111,108
本期增添數	-	2,760	-	2,760
本期處分數	-	(5,333)	-	(5,333)
自不動產及設備轉入	-	3,315	-	3,315
匯兌差額	-	(2,473)	-	(2,473)
110年6月30日餘額	\$ 10,201,810	\$ 473,673	\$ 2,433,894	\$ 13,109,377
<u>累 計 攤 銷</u>				
110年1月1日餘額	\$ -	(\$ 221,728)	(\$ 1,078,281)	(\$ 1,300,009)
本期攤銷	-	(43,243)	(112,865)	(156,108)
本期處分數	-	5,333	-	5,333
匯兌差額	-	1,671	-	1,671
110年6月30日餘額	\$ -	(\$ 257,967)	(\$ 1,191,146)	(\$ 1,449,113)
<u>累 計 減 損</u>				
110年1月1日餘額	(\$ 2,387,747)	\$ -	\$ -	(\$ 2,387,747)
110年6月30日餘額	(\$ 2,387,747)	\$ -	\$ -	(\$ 2,387,747)
110年6月30日淨額	\$ 7,814,063	\$ 215,706	\$ 1,242,748	\$ 9,272,517

註：帳列採用權益法之投資-淨額中歸屬元大儲蓄銀行(韓國)之商譽及累計減損，截至民國110年6月30日皆為\$398,490，前述金額與帳列無形資產-淨額之商譽成本及累計減損金額合計分別為\$10,600,300及\$2,786,237。

(十七) 其他資產-淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存出保證金-淨額	\$ 1,903,856	\$ 1,158,334	\$ 1,076,319
預付款項	150,516	110,963	842,526
其他遞延費用	58,993	78,731	93,391
其他	95,168	84,733	82,564
合 計	\$ 2,208,533	\$ 1,432,761	\$ 2,094,800

(十八) 央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透支銀行同業	\$ 3,575,857	\$ 3,303,101	\$ 2,226,271
銀行同業拆放	13,810,267	17,214,445	15,701,835
中華郵政轉存款	640,242	5,106,578	5,106,578
合 計	\$ 18,026,366	\$ 25,624,124	\$ 23,034,684

(十九) 央行及同業融資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行其他融資	\$ -	\$ 839,700	\$ 600,800

(二十) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

持有供交易之金融負債	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
借入證券	\$ 25,028	\$ -	\$ -
評價調整	(1,537)	-	-
衍生工具	3,289,134	2,169,051	1,497,977
合計	\$ 3,312,625	\$ 2,169,051	\$ 1,497,977

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(三十四)。

(二十一) 應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	110年1月1日
應付帳款	\$ 4,429,252	\$ 930,743	\$ 880,759	\$ 866,113
應付利息	1,183,221	846,326	1,127,461	1,036,216
應付代收款	1,178,541	319,677	1,112,010	353,757
應付獎金	1,116,687	2,055,759	1,154,905	1,876,548
待交換票據	759,691	1,740,097	495,147	611,266
應付承購帳款	714,711	432,170	453,617	742,337
應付費用	590,925	633,067	575,959	557,137
應付承兌匯票	156,685	567,264	507,483	578,620
應付有價證券款	132,938	97,562	526,693	941
應付即期外匯款(註)	4,414	2,003	853	4,093
其他應付款	581,666	580,690	591,537	958,554
合計	\$ 10,848,731	\$ 8,205,358	\$ 7,426,424	\$ 7,585,582

註：重分類資訊請詳附註六(七)。

(二十二) 存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 5,240,841	\$ 6,183,056	\$ 4,170,970
活期存款	221,972,771	252,707,333	208,234,416
定期存款	414,860,300	351,108,524	314,076,479
可轉讓定期存單	5,201,500	7,834,000	11,876,000
儲蓄存款	823,127,161	839,343,186	826,862,393
匯款	381,627	94,770	144,755
外匯授信目的帳戶款項	1,303	344	-
合計	\$1,470,785,503	\$1,457,271,213	\$1,365,365,013

(二十三) 應付金融債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
一般順位金融債券	\$ 2,500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
次順位金融債券	19,700,000	21,700,000	31,000,000
合計	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 22,200,000</u>	<u>\$ 31,500,000</u>

截至民國 111 年 6 月 30 日止，本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年度第五期無到期日非累積次順位	
流通在外面額	\$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

110年第一期次順位	
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
110年第二期一般順位	
流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
111年第一期一般順位	
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，0.77%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

(二十四) 其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
結構型商品本金	\$ 2,609,245	\$ 2,503,403	\$ 2,785,079
其他	-	50,000	-
合 計	<u>\$ 2,609,245</u>	<u>\$ 2,553,403</u>	<u>\$ 2,785,079</u>

(二十五) 負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
員工福利負債準備	\$ 590,216	\$ 799,635	\$ 772,835
保證責任準備	131,816	133,858	133,039
融資承諾及應收信用狀準備	33,347	34,402	36,376
訴訟損失準備	66,319	65,736	95,881
除役負債準備	74,181	74,048	73,487
合 計	<u>\$ 895,879</u>	<u>\$ 1,107,679</u>	<u>\$ 1,111,618</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)。

(二十六) 員工福利負債準備

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
退職後福利準備	\$ 590,216	\$ 799,635	\$ 772,835

1. 確定福利計畫

- (1) 依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內（含）的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (2) 本公司於民國 111 年及 110 年 1 至 6 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為 \$9,041 及 \$9,387。
- (3) 本公司於民國 112 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$13,540。

2. 確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「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。本公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。另本公司之香港分行係依香港當地法令規定分別提撥退休金費用。
- (2) 民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為 \$106,421 及 \$103,042。

(二十七) 其他負債

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
預收款項	\$ 1,423,053	\$ 1,399,351	\$ 1,316,993
存入保證金	1,309,255	204,364	163,847
其他	44,130	29,316	44,696
合 計	<u>\$ 2,776,438</u>	<u>\$ 1,633,031</u>	<u>\$ 1,525,536</u>

(二十八) 股本

截至民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日止，本公司額定及實收資本額分別為 \$ 80,000,000 及 \$73,940,390，各分為 8,000,000 仟股及 7,394,039 仟股，每股面額為 \$10 元。

(二十九) 資本公積

民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，資本公積組成如下：

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

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

(三十) 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未分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。
- (2) 因「證券商管理規則」已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，銀行業兼營證券商業務者截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 100 年 3 月 23 日以金管銀法字第 10010000440 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額 50%，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- (3) 原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 盈餘分派及股利政策

- (1) 本公司章程規定，年度結算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，先依法提撥法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分派之。本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。分派股利之種類，現金股利以不得低於當年度股利分派總額之 30% 為原則，惟必要時得經董事會同意後變更，並提請股東會核議。其現金股利部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。
- (2) 本公司成為元大金控之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
- (3) 本公司於民國 111 年 5 月 26 日經董事會代行股東會決議通過民國 110 年度盈餘分派案；另於民國 110 年 5 月 27 日經董事會代行股東會決議通過民國 109 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

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

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

(三十一) 其他權益項目

	國外營運機構	透過其他綜合損	合計
	財務報表換算	益按公允價值衡	
	之兌換差額	量之金融(損)益	
111年1月1日餘額	(\$ 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		(11,346,359)	(11,346,359)
- 本期已實現數		(1,004)	(1,004)
- 本期累計減損變動數		463	463
- 本期轉出至保留盈餘		20,417	20,417
國外營運機構兌換差額之	(333,306)	-	(333,306)
變動數			
採用權益法之子公司之		(71,373)	(71,373)
其他綜合損益之變動數			
所得稅影響數		(3,531)	(3,531)
111年6月30日淨額	(\$ 1,768,833)	(\$ 10,465,973)	(\$ 12,234,806)

	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(損)益	合 計
110年1月1日餘額	(826,149)	4,008,656	3,182,507
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產			
- 本期評價調整	- (609,694) (609,694)
- 本期已實現數	- (554,526) (554,526)
- 本期累計減損變動數	-	5,579	5,579
- 本期轉出至保留盈餘	- (94,392) (94,392)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(298,151)	- (298,151)
採用權益法之子公司之 其他綜合損益之變動數	- (4,081) (4,081)
所得稅影響數	- (7,540) (7,540)
110年6月30日淨額	<u>(\$ 1,124,300)</u>	<u>\$ 2,744,002</u>	<u>\$ 1,619,702</u>

(三十二) 利息淨收益

	111年1至6月	110年1至6月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 7,140,554	\$ 6,573,458
投資有價證券利息收入	1,840,151	1,573,493
信用卡循環利息收入	85,172	91,565
存放及拆放銀行同業利息收入	78,691	39,398
應收承購帳款利息收入	38,366	19,170
其他利息收入	21,757	20,298
小 計	<u>9,204,691</u>	<u>8,317,382</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(2,223,709)	(1,715,852)
金融債券息	(252,236)	(369,771)
結構型商品利息費用	(28,420)	(29,195)
央行及同業存款利息費用	(27,017)	(8,804)
附買回票債券負債利息費用	(948)	(697)
租賃負債利息費用	(21,765)	(22,849)
其他利息費用	(3,828)	(2,484)
小 計	<u>(2,557,923)</u>	<u>(2,149,652)</u>
合 計	<u>\$ 6,646,768</u>	<u>\$ 6,167,730</u>

(三十三)手續費淨收益

	111年1至6月	110年1至6月
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 1,103,773	\$ 1,422,009
保代業務手續費收入	907,893	809,859
信用卡業務手續費收入	425,508	490,429
授信業務手續費收入	228,540	280,088
外匯業務手續費收入	41,737	37,418
存匯業務及其他手續費收入	<u>156,026</u>	<u>156,099</u>
小計	<u>2,863,477</u>	<u>3,195,902</u>
信託業務手續費費用	(829)	(1,702)
信用卡業務手續費費用	(382,014)	(347,270)
授信業務手續費費用	(16,580)	(10,533)
外匯業務手續費費用	(20,544)	(18,843)
存匯業務及其他手續費費用	(<u>217,848</u>)	(<u>189,196</u>)
小計	(<u>637,815</u>)	(<u>567,544</u>)
合計	<u>\$ 2,225,662</u>	<u>\$ 2,628,358</u>

(三十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年1至6月	110年1至6月
<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	\$ 135,687	\$ 93,011
國庫券	8,840	858
借入證券	1,319	(147)
受益證券	1,003	826
股票	(17,827)	5,436
債券	(571,464)	836,608
匯率連結商品	143,856	(259,289)
利率連結商品	32,961	(319,875)
權益連結商品	(<u>512</u>)	(<u>17</u>)
小計	(<u>266,137</u>)	<u>357,411</u>

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債評價損益</u>		
商業本票	\$ 11,511	\$ 13,787
國庫券	(499)	3,494
借入證券	1,537	-
受益證券	(865)	(496)
股票	(40,794)	(776)
債券	(1,545,686)	(535,522)
匯率連結商品	552,195	354,875
利率連結商品	1,133,546	218,256
權益連結商品	(1,118)	-
小計	<u>109,827</u>	<u>53,618</u>
合計	<u>(\$ 156,310)</u>	<u>\$ 411,029</u>

1. 本公司民國 111 年及 110 年 1 至 6 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、處分損失及股利收入如下：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
利息淨收益	\$ 495,197	\$ 546,327
處分損失	(767,395)	(189,765)
股利收入	<u>6,061</u>	<u>849</u>
合計	<u>(\$ 266,137)</u>	<u>\$ 357,411</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。

(三十五) 其他利息以外淨損益

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
放款違約金收入	\$ 45,276	\$ 44,361
租金收入	14,191	16,733
財產交易及報廢淨利益	9,308	10,623
出售不良債權淨損益	-	101,542
其他淨利益	<u>15,835</u>	<u>39,072</u>
合計	<u>\$ 84,610</u>	<u>\$ 212,331</u>

(三十六) 員工福利費用

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
薪資費用	\$ 2,745,010	\$ 2,824,510
勞健保費用	207,083	202,557
退休金費用	115,462	112,429
其他員工福利費用	<u>162,082</u>	<u>144,715</u>
合 計	<u>\$ 3,229,637</u>	<u>\$ 3,284,211</u>

1. 依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01%至 5%為員工酬勞。
2. 本公司民國 111 年及 110 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為 \$19,209 及 \$29,118，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 111 年 1 至 6 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後董事會代行股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。
3. 經董事會決議之民國 110 年度員工酬勞為 \$47,808，與民國 110 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十七) 折舊及攤銷費用

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 142,895	\$ 150,356
投資性不動產折舊費用	2,906	2,786
使用權資產折舊費用	291,400	289,760
無形資產攤銷費用	172,785	156,108
遞延資產攤銷費用	<u>23,297</u>	<u>26,796</u>
合 計	<u>\$ 633,283</u>	<u>\$ 625,806</u>

(三十八) 其他業務及管理費用

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
稅捐	\$ 469,700	\$ 429,362
保險費	194,312	179,541
租金	166,143	155,516
修繕費	147,763	140,470
郵電費	76,607	77,453
勞務費	74,254	76,340
捐贈	43,366	82,611
其他	<u>406,226</u>	<u>381,632</u>
合 計	<u>\$ 1,578,371</u>	<u>\$ 1,522,925</u>

(三十九) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 219,641	\$ 755,341
以前年度所得稅高估	(7,737)	(4,991)
本期所得稅總額	<u>211,904</u>	<u>750,350</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>349,494</u>	(121,596)
遞延所得稅總額	<u>349,494</u>	(121,596)
所得稅費用	<u>\$ 561,398</u>	<u>\$ 628,754</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅支出金額：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6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衡量		
之權益工具評價損益	\$ 3,531	\$ 7,540

2. 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。

(四十) 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>111年1至6月</u>		
	<u>加權平均流通</u>	<u>每股盈餘</u>	
	<u>稅後金額</u>	<u>在外股數(仟股)</u>	<u>(元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東	<u>\$ 3,113,457</u>	7,394,039	<u>\$ 0.42</u>
之本期淨利			
	<u>110年1至6月</u>		
	<u>加權平均流通</u>	<u>每股盈餘</u>	
	<u>稅後金額</u>	<u>在外股數(仟股)</u>	<u>(元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東	<u>\$ 4,362,542</u>	7,394,039	<u>\$ 0.59</u>
之本期淨利			

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

本公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
元大國際租賃(股)公司 (簡稱元大國際租賃)	本公司之子公司
元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司 (簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	本公司之子公司
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大亞洲投資有限公司 (簡稱元大亞洲投資)	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	實質關係人
財團法人元大文教基金會	實質關係人
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (簡稱元大寶華研究院)	實質關係人
偉然股份有限公司	實質關係人
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業等

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	111	年	6	月	30	日	
	期末餘額		佔存款%		利率區間%		
全體關係人	\$	115,123,864		7.83		0.00~6.19	
	110	年	12	月	31	日	
	期末餘額		佔存款%		利率區間%		
全體關係人	\$	112,143,333		7.70		0.00~5.80	
	110	年	6	月	30	日	
	期末餘額		佔存款%		利率區間%		
全體關係人	\$	70,406,673		5.16		0.00~5.80	

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 5.80%~6.19%及 5.80%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 111 年及 110 年 1 至 6 月存款利率分別為 0.00%~3.63%及 0.00%~3.00%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$165,692 及\$80,336。

(以下空白)

2. 放款

111 年 6 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	272	\$ 94,728	\$ 57,944	\$ 57,944	\$ -	中小企業信用保證基金、 動產、無	無
自用住宅抵押放款	503	4,444,754	3,887,373	3,887,373	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,450,000	1,450,000	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
	77	351,793	226,335	226,335	-	存單、股票、不動產	無
合計			\$ 5,641,652	\$ 5,641,652	\$ -		

110 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	329	\$ 115,320	\$ 57,425	\$ 57,425	\$ -	中小企業信用保證基金、 不動產、動產、無	無
自用住宅抵押放款	524	4,598,237	3,628,465	3,628,465	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	83	369,716	226,556	226,556	-	存單、股票、不動產、特定 金錢信託受益權	無
合計			\$ 3,912,446	\$ 3,912,446	\$ -		

110 年 6 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	285	\$ 91,781	\$ 63,643	\$ 63,643	\$ -	中小企業信用保證基金、 動產、無	無
自用住宅抵押放款	492	4,234,083	3,712,402	3,712,402	-	不動產	無
其他放款	元大證券	24,105	-	-	-	不動產	無
	71	309,362	226,218	226,218	-	存單、股票、不動產、特定 金錢信託受益權	無
合計			\$ 4,002,263	\$ 4,002,263	\$ -		

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本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 1.47%~1.62%及 1.20%外，餘放款利率區間均為 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$27,629 及 \$26,498。

3. 手續費收入

關係人名稱	111年1至6月	110年1至6月
母公司：		
元大金控	\$ 292	\$ 253
兄弟公司：		
元大人壽	661,177	512,633
元大證券(香港)	34,749	4,512
元大投信	22,271	15,979
元大證券	10,335	522
元大期貨	124	140
元大亞洲投資	-	64
合計	<u>\$ 728,948</u>	<u>\$ 534,103</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 91,276	\$ 58,657	\$ 69,980
元大證券(香港)	16,039	82	1,083
元大投信	3,348	3,334	2,303
元大證券	24	-	-
合計	<u>\$ 110,687</u>	<u>\$ 62,073</u>	<u>\$ 73,366</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	111年1至6月	110年1至6月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 4,455	\$ 3,542
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	3,754	3,752
元大期貨	辦公室租金/停車位租金	1,213	998
元大人壽	辦公室租金	71	72
其他關係人：			
元大建設	場地租金	122	-
合計		<u>\$ 9,615</u>	<u>\$ 8,364</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金，其相關之存入保證金如下：

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
母公司：			
元大金控	\$ 1,712	\$ 1,193	\$ 1,193
兄弟公司：			
元大證券	1,352	1,249	1,249
元大期貨	404	404	404
元大人壽	21	24	24
合計	<u>\$ 3,489</u>	<u>\$ 2,870</u>	<u>\$ 2,870</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	111年1至6月	110年1至6月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 102,590	\$ 98,606
元大人壽	辦公室租金	9	9
元大證金	辦公室租金	2	2
合計		<u>\$ 102,601</u>	<u>\$ 98,617</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 44,412	\$ 5,399	\$ 5,930
元大人壽	2,399	2,399	2,399
元大證金	633	633	633
合計	<u>\$ 47,444</u>	<u>\$ 8,431</u>	<u>\$ 8,962</u>

6. 捐贈

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

7. 顧問費

關係人名稱	111年1至6月	110年1至6月
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 15,000	\$ 7,980
元大證券	700	2,250
合計	<u>\$ 15,700</u>	<u>\$ 10,230</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	111年1至6月	110年1至6月
兄弟公司：		
元大證券	\$ 26,227	\$ 27,352

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 99,119	\$ 99,119	\$ 1,135,165
應付連結稅制款	\$ 8,281	\$ 625,763	\$ 562,816

10. 租賃交易－承租人

(1) 本公司向元大證券、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	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	使用權資產	使用權資產	使用權資產
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 43,780	\$ 50,323	\$ 56,867
元大證券	37,679	51,179	34,520
元大證金	1,251	2,501	3,751
合計	\$ 82,710	\$ 104,003	\$ 95,138
		111年1至6月	110年1至6月
關係人名稱		折舊費用	折舊費用
兄弟公司：			
元大證券		\$ 13,500	\$ 13,796
元大人壽		6,543	6,308
元大證金		1,250	1,250
合計		\$ 21,293	\$ 21,354

1. 本公司於民國111年及110年1至6月向元大證券取得使用權資產分別為\$0及\$4,856。
2. 本公司於民國111年及110年1至6月向元大人壽取得使用權資產分別為\$0及\$10,296。
3. 本公司於民國111年及110年1至6月與元大人壽因租約異動，產生租賃修改利益分別為\$0及\$288。
4. 本公司於民國111年及110年1至6月與元大證券因租約異動，產生租賃修改損失分別為\$0及\$26。

(3)租賃負債

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	租賃負債	租賃負債	租賃負債
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 47,467	\$ 54,497	\$ 61,505
元大證券	36,545	50,728	34,710
元大證金	1,263	2,521	3,774
合計	<u>\$ 85,275</u>	<u>\$ 107,746</u>	<u>\$ 99,989</u>
		111年1至6月	110年1至6月
關係人名稱		利息費用	利息費用
兄弟公司：			
元大人壽		\$ 166	\$ 205
元大證券		131	148
元大證金		7	18
合計		<u>\$ 304</u>	<u>\$ 371</u>

11. 財產交易

- (1)本公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：
民國 111 年 1 至 6 月無相關交易。

關係人名稱	交易種類	110年1至6月	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
兄弟公司：			
元大證券	債 券	<u>\$ 199,208</u>	<u>\$ -</u>

- (2)本公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	<u>\$ 100,656</u>	<u>\$ 84,468</u>	<u>\$ 22,335</u>
因期貨交易產生之利息收入及手續費費用如下：			
關係人名稱		111年1至6月	110年1至6月
兄弟公司：			
元大期貨			
利息收入		<u>\$ 4</u>	<u>\$ 1</u>
手續費費用		<u>\$ 296</u>	<u>\$ 232</u>

- (3)本公司於民國 111 年及 110 年 1 至 6 月向元大金控購買交通及運輸設備，總價款分別為\$0及\$1,100。
- (4)本公司於民國 111 年及 110 年 1 至 6 月向元大證券出售交通及運輸設備，產生處分價款分別為\$0及\$720，處分利益分別為\$0及\$116。
- (5)本公司於民國 111 年及 110 年 1 至 6 月向元大人壽出售辦公設備及什項設備，產生處分價款分別為\$0及\$339，處分利益分別為\$0及\$275。

12. 其他

關係人名稱	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收款項-元大金控	\$ 209	\$ -	\$ 2
應收款項-元大證券	194	63	133
應收款項-元大證金	65	-	41
應收款項-元大期貨	15	-	-
應收款項-元大人壽	-	1,200	-
應收款項-元大國際租賃	-	-	995
其他資產-元大人壽	2,119	14,832	1,949
其他資產-元大儲蓄銀行 (菲律賓)	-	-	730,296
應付款項-元大證券	32,115	32,293	44,829
應付款項-元大金控	4,213	1,257	966
應付款項-元大人壽	206	-	140
應付款項-元大資管	60	-	122

關係人名稱	111年1至6月	110年1至6月
什項收入-元大證券	\$ 82	\$ 82
什項收入-元大期貨	82	82
什項費用-元大證券	6	-
營業費用-元大人壽	13,801	12,541
營業費用-元大資管	13,561	13,248
營業費用-元大證券	786	684

民國 111 年 1 至 6 月，本公司發行之 111 年第一期一般順位金融債券由元大證券認購\$1,400,000。

民國 110 年 1 至 6 月，本公司發行之 110 年第一期次順位金融債券由元大證券認購\$4,500,000。

元大人壽委託本公司為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司保管收入為\$14,330 及\$1,947。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	111年1至6月	110年1至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 466,123	\$ 464,354
退職後福利	10,678	10,152
合計	\$ 476,801	\$ 474,506

八、質押之資產

民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	111年6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	371,352	假扣押擔保
-政府公債	183,208	信託賠償準備金
-政府公債	108,456	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,651	證券商營業保證金
-政府公債	54,228	票券商存儲保證金
-政府公債	5,206	國際卡交易帳款付款準備金
資 產 項 目	110年12月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
-央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
-定期存單	651,885	外幣清算透支擔保
-政府公債	463,301	假扣押擔保
-政府公債	183,796	信託賠償準備金
-政府公債	108,807	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,844	證券商營業保證金
-政府公債	54,404	票券商存儲保證金
-政府公債	5,223	國際卡交易帳款付款準備金
資 產 項 目	110年6月30日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
-央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
-定期存單	646,665	外幣清算透支擔保
-政府公債	652,272	假扣押擔保
-政府公債	184,397	信託賠償準備金
-政府公債	109,167	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	60,042	證券商營業保證金
-政府公債	54,583	票券商存儲保證金
-政府公債	5,240	國際卡交易帳款付款準備金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日本公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$3,212,773、\$3,345,212及\$2,755,602。

(二)其他

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 19,172,517	\$ 19,943,195	\$ 20,384,981
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	121,770,314	120,652,007	120,160,847
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,339,038	2,495,253	3,120,052
各項保證款項	10,414,504	10,180,354	10,864,893
受託代收款項	16,754,785	15,679,769	15,953,890
信託資產	219,590,632	206,539,431	216,625,287
受託保管品及保證品	67,409,196	68,681,274	54,310,317
受託經理政府登錄債券	126,674,700	113,609,500	-
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	4,356,400	2,769,778	4,278,189
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	7,837,907	4,270,966	2,446,933

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. 本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。本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。本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。本公司投資之部份透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產屬之。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

<u>重複性公允價值衡量項目</u>	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 2,552,801	\$ 2,552,801	\$ -	\$ -
債務工具	98,754,308	8,180,608	90,573,700	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	20,417,348	15,866,214	-	4,551,134
債務工具	205,347,553	89,489,300	115,858,253	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
借券交易	\$ 23,491	\$ 23,491	\$ -	\$ -
<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	\$ 4,528,913	\$ 9,852	\$ 4,519,061	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,289,134	\$ 17	\$ 3,289,117	\$ -
110年12月31日				
<u>重複性公允價值衡量項目</u>	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 2,396,630	\$ 2,396,630	\$ -	\$ -
債務工具	157,819,951	23,431,872	134,388,079	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	15,507,896	11,196,871	-	4,311,025
債務工具	195,129,816	83,680,478	111,449,338	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,650,586	\$ 9,777	\$ 1,640,809	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,169,051	\$ 787	\$ 2,168,264	\$ -

110年6月30日

重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 2,205,531	\$ 2,205,531	\$ -	\$ -
債務工具	165,335,752	19,209,174	146,126,578	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	23,193,285	19,045,845	-	4,147,440
債務工具	174,223,437	77,893,154	96,330,283	-
<u>衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,200,966	\$ 11,267	\$ 1,189,699	\$ -
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,497,977	\$ -	\$ 1,497,977	\$ -

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) 本公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
 - A. 臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。
 - C. 外幣公債、金融債、公司債：以彭博資訊或櫃買中心等之報價為準。
 - D. 上市櫃股票、ETF、REITs：以該檔股票、ETF、REITs於掛牌之交易所當日收盤價或前一次成交價格為評價基準。
 - E. 國內可轉換公司債：於掛牌之交易所公告之明日參考價為評價基準。
 - F. 國內外基金：以投信公司公佈基金淨值為評價基準。
 - G. 海外可轉換公司債：以彭博資訊報價為準。

- (4) 本公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
 - C. 臺幣 NCD、短期票券、國庫券：以臺灣集中保管結算所提供之 TAIBIR02 利率報價為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。
 - D. 外幣金融債、公司債、NCD、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，採用適切之利率模型進行價值衡量。
 - E. 利率結構型商品、股權結構型商品：利用評價技術，採用選擇權評價模型取得合理理論價格。
 - F. 衍生性商品交易：
 - (A) 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：以路透社或彭博資訊報價為參考，採用未來現金流量折現法；
 - (B) 選擇權：以路透社報價為參考，主要採用 Black-Scholes、Vanna-Volga、局部波動度、或隨機波動度模型進行評價；
 - (C) 外幣結構型商品：以路透社報價為主要參考，採用多因子混合模型進行評價。
 - G. 未上市櫃股票：公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量係採用市場法、收益法或重置成本法。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本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。根據本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

本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本公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 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	111年1至6月							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 4,311,025	\$ -	\$ 270,765	\$ -	\$ -	\$ 30,656	\$ -	\$ 4,551,134

名稱	110年1至6月							
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出(註)	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 3,888,757	\$ -	\$ 248,044	\$ 13,559	\$ -	\$ 2,920	\$ -	\$ 4,147,440

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 111 年及 110 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 \$268,294 及 \$246,717。

註：係因取得/缺乏可觀察市場資料而自第三等級轉出/轉入及第三等級之金融資產負債互轉。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月皆無公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債。

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

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

	公允價值變動	
	反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
111年6月30日		
<u>資 產</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,829	(\$ 16,829)
110年12月31日		
<u>資 產</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,747	(\$ 15,747)
110年6月30日		
<u>資 產</u>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,745	(\$ 11,745)

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

7. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

本公司多數公允價值歸類為第三等級具有單一重大不可觀察輸入值，其重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

重複性 公允價值衡量項目	111年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 4,551,134	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性折減越高，公允價值越低
重複性 公允價值衡量項目	110年12月31日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 4,311,025	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性折減越高，公允價值越低

重複性 公允價值衡量項目	110年6月30日 之公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產					
股票投資	\$ 4,147,440	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

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

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	111年6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)	\$ 73,458,234	\$ 74,190,437
<u>金融負債</u>		
應付金融債	22,200,000	22,096,840
項目	110年12月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,108,535	\$ 73,298,542
<u>金融負債</u>		
應付金融債	22,200,000	22,895,817
項目	110年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 69,261,377	\$ 74,419,019
<u>金融負債</u>		
應付金融債	31,500,000	32,481,735

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

2. 公允價值之等級資訊

項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資(註)	\$ 74,190,437	\$ 5,324,649	\$ 68,865,788	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債	22,096,840	-	22,096,840	-
110年12月31日				
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資(註)	\$ 73,298,542	\$ 2,830,932	\$ 70,467,610	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債	22,895,817	-	22,895,817	-
110年6月30日				
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資(註)	\$ 74,419,019	\$ 2,918,564	\$ 71,500,455	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債	32,481,735	-	32,481,735	-

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

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款：本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

本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。本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。

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

1. 風險管理組織架構：

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

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

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

(2)信用風險之管理原則

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

A. 法人金融業務之信用風險管理：建立信用評等模型及申貸案件風險分級機制，強化授信風險管理之量化機制，有效評估授信資產

品質及其變動趨勢，維護債權資產之安全。針對重大異常案件之信用暴險情形，另外建立授信戶預警通報制度，針對其財務與業務狀況，建置資訊整合與通報機制，隨時掌握授信戶之營運動向與信用變動。

- B. 個人金融業務之信用風險管理：透過個人金融產品信用評分機制、徵審及催收系統，以實質控管風險；加強個人授信控管，提高審核標準，並強化額度管理，提昇授信資產品質，降低信用風險之損失。
- C. 跨業務之整合性風險管理：透過全行性跨業務之信用風險預警系統，提供各業務單位建立及查詢預警戶最新財務與業務狀況之平台，作為貸放後管理之參考依據，並建立全行大額暴險規範及制度，有效管理集中度風險。

(3) 信用風險管理政策

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

謹就本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(A) 授信資產分類

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

(B) 信用品質等級

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

本公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

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

其授信案件風險等級。

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

本公司借款人之信用品質區分為四個種類如下：

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

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

本公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為三大種類如下：

(A)優良：信用風險主體之內、外部評等等級介於第1至6級之間之暴險。

(B)可接受：信用風險主體之內、外部評等等級介於第7至8級之間之暴險。

(C)稍弱：信用風險主體之內、外部評等等級介於第9至11級之間之暴險。

(4)預期信用損失計量

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

以 12 個月(Stage 1)及存續期間(Stage 2 及 Stage 3)估計預期信用損失。

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

	Stage1	Stage2	Stage3
定義	金融資產自原始認列後之信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低	金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加	金融資產自原始認列後已產生信用減損
預期信用損失之認列	以 12 個月估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失

在依據 IFRS 9 估計預期信用損失時，本公司採用的關鍵判斷及假設如下：

A. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(A) 授信業務

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

- a. 借戶授信逾期 30 天以上。
- b. 位於本公司預警名單，其信用品質顯著惡化。
- c. 信用評等惡化：
信用評等：目前本公司內部信評對應至外部評等為非投資等級者，且較原始認列日降評 2 級以上者。
- d. 經評估確有債信不良情事。

(B) 債務工具投資

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

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

(C) 其他金融資產

本公司其他金融資產於資產負債表日，有下列情況即判定為信用風險顯著增加。

- a. 存出保證金於資產負債表日合約已到期但尚未歸還。
- b. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票券及債券、商業本票、定存單及其應收利息及應收股利於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- c. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達 30 天(含)以上，或應收而未收逾期天數未達 30 天(未含)，惟違反合約條件者。

B. 違約及信用減損金融資產之定義

依據 IFRS 9 信用減損之用語定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

(A) 授信業務

- a. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或銀行已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- c. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)
- d. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- f. 法院宣告破產之案件。
- g. 已轉列催收款項者。
- h. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。
- i. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- k. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 符合本公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(B) 債務工具投資

本公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

- a. 內部或外部信用評等為違約等級。
- b. 無法依約還本或付息。
- c. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序。
- d. 其他如符合授信戶違約條件或其他違約事由，得個案進行評估。

(C) 其他金融資產

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

(D) 違約之定義

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

C. 沖銷政策

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

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

D. 預期信用損失之衡量

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

(A) 授信業務

a. 違約機率

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

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

b. 違約損失率

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

c. 違約暴險額

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

(B) 債務工具投資

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

(C)其他金融資產

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

E. 前瞻性資訊之考量

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

(A)信用風險顯著增加方面

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

(B)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 參數之前瞻性調校：

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

(C)其他

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

(5)信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並建置大額暴險管理系統合併控管授信與投資部位，以系

統整合監控單一交易對手、集團企業、產業及最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 淨額交割總約定

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

(6) 海外分行管理程序

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

(7) 新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)影響

民國 109 年初 COVID-19 陸續於各個國家蔓延並衝擊整體經濟發展，隨著疫苗研發，全球經濟將從疫情擾動中恢復，惟病毒變種速度對各國經濟復甦仍具威脅，且各地區、各國之間防疫能力不同、習俗不同等原因，使得復工復產程度差異較大。

臺灣自民國 111 年初疫情再次升溫，本公司啟動各項防疫措施，亦持續關注全球疫情對經濟帶來之影響。本公司因應 COVID-19 疫情，針對影響較大之國家及產業，持續監控管理，檢視分析均顯示目前風險仍在可承受範圍內。雖疫情對總體經濟及部分企業營運產生衝擊，政府及金融業均已提出因應措施，預期本公司本年度資產尚無信用風險增高趨勢。本公司將繼續密切關注 COVID-19 疫情發展情況，審慎評估及積極因應疫情對本公司財務狀況及經營績效之影響。

(8) 本公司信用風險最大暴險額

A. 民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日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。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(二)。

B. 本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。本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
111年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 627,664,618	\$ 861,629	\$ -	\$ -	\$ 628,526,247
內部評等-可接受	225,451,917	1,788,687	-	-	227,240,604
內部評等-稍弱	40,644,302	337,669	-	-	40,981,971
內部評等-信用減損	-	62,943	3,582,497	-	3,645,440
總帳面金額	893,760,837	3,050,928	3,582,497	-	900,394,262
備抵呆帳	(1,558,803)	(475,006)	(2,135,609)	-	(4,169,418)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(8,709,218)	(8,709,218)
總計	\$ 892,202,034	\$ 2,575,922	\$ 1,446,888	(\$ 8,709,218)	\$ 887,515,626

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減損差異	合計
110年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 585,030,070	\$ 545,945	\$ -	\$ -	\$ 585,576,015
內部評等-可接受	226,070,458	1,776,542	-	-	227,847,000
內部評等-稍弱	46,104,476	477,449	-	-	46,581,925
內部評等-信用減損	-	62,920	3,715,933	-	3,778,853
總帳面金額	857,205,004	2,862,856	3,715,933	-	863,783,793
備抵呆帳	(1,483,903)	(364,834)	(2,155,246)	-	(4,003,983)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(8,250,919)	(8,250,919)
總計	\$ 855,721,101	\$ 2,498,022	\$ 1,560,687	(\$ 8,250,919)	\$ 851,528,891

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定提列之減損差異	合計
110年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 532,481,046	\$ 927,735	\$ -	\$ -	\$ 533,408,781
內部評等-可接受	210,858,791	704,673	-	-	211,563,464
內部評等-稍弱	60,000,025	521,171	-	-	60,521,196
內部評等-信用減損	-	65,454	4,272,952	-	4,338,406
總帳面金額	803,339,862	2,219,033	4,272,952	-	809,831,847
備抵呆帳	(1,549,762)	(184,565)	(2,568,441)	-	(4,302,768)
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」規定須提列之減損差異	-	-	-	(7,464,331)	(7,464,331)
總計	\$ 801,790,100	\$ 2,034,468	\$ 1,704,511	(\$ 7,464,331)	\$ 798,064,748

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
111年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 16,559,715	\$ 15,790	\$ -	\$ -	\$ 16,575,505
內部評等-可接受	408,521	17,598	-	-	426,119
內部評等-稍弱	837,231	133,050	-	-	970,281
內部評等-未評等	4,992,696	-	-	-	4,992,696
內部評等-信用減損	-	-	702,959	-	702,959
總帳面金額	22,798,163	166,438	702,959	-	23,667,560
備抵呆帳	(25,846)	(60,494)	(701,036)	-	(787,376)
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	-	-	-	(89,364)	(89,364)
總計	\$ 22,772,317	\$ 105,944	\$ 1,923	(\$ 89,364)	\$ 22,790,820

110年12月31日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」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	\$ 14,097,076	\$ 17,366	\$ -	\$ -	\$ 14,114,442
內部評等-可接受	462,176	20,290	-	-	482,466
內部評等-稍弱	899,073	133,678	-	-	1,032,751
內部評等-未評等	2,033,409	-	-	-	2,033,409
內部評等-信用減損	-	-	814,938	-	814,938
總帳面金額	17,491,734	171,334	814,938	-	18,478,006
備抵呆帳	(15,319)	(55,636)	(812,803)	-	(883,758)
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	-	-	-	(83,684)	(83,684)
總計	\$ 17,476,415	\$ 115,698	\$ 2,135	(\$ 83,684)	\$ 17,510,564

110年6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	\$ 11,945,865	\$ 15,836	\$ -	\$ -	\$ 11,961,701
內部評等-可接受	562,927	24,461	-	-	587,388
內部評等-稍弱	886,313	136,746	-	-	1,023,059
內部評等-未評等	3,272,706	-	-	-	3,272,706
內部評等-信用減損	-	-	836,563	-	836,563
總帳面金額	16,667,811	177,043	836,563	-	17,681,417
備抵呆帳	(15,656)	(45,157)	(825,325)	-	(886,138)
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	-	-	-	(71,708)	(71,708)
總計	\$ 16,652,155	\$ 131,886	\$ 11,238	(\$ 71,708)	\$ 16,723,571

(註1)民國111年6月30日、110年12月31日及110年6月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$754,293、\$683,802及\$570,125，另備抵呆帳分別為\$16,188、\$16,427及\$19,616。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

111年6月30日	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	
評等等級				
內部評等-優良	\$ 216,988,364	\$ -	\$ -	\$ 216,988,364
總帳面金額	216,988,364	-	-	216,988,364
評價調整	(11,640,811)	-	-	(11,640,811)
總計	\$ 205,347,553	\$ -	\$ -	\$ 205,347,553

110年12月31日	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	
評等等級				
內部評等-優良	\$ 196,909,529	\$ -	\$ -	\$ 196,909,529
總帳面金額	196,909,529	-	-	196,909,529
評價調整	(1,779,713)	-	-	(1,779,713)
總計	\$ 195,129,816	\$ -	\$ -	\$ 195,129,816

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間	存續期間	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
110年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 174,166,671	\$ -	\$ -	\$ 174,166,671
總帳面金額	174,166,671	-	-	174,166,671
評價調整	56,766	-	-	56,766
總計	\$ 174,223,437	\$ -	\$ -	\$ 174,223,437

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間	存續期間	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
111年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 265,693,234	\$ -	\$ -	\$ 265,693,234
總帳面金額	265,693,234	-	-	265,693,234
累計減損	-	-	-	-
總計	\$ 265,693,234	\$ -	\$ -	\$ 265,693,234

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間	存續期間	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
110年12月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 266,805,508	\$ -	\$ -	\$ 266,805,508
總帳面金額	266,805,508	-	-	266,805,508
累計減損	(88)	-	-	(88)
總計	\$ 266,805,420	\$ -	\$ -	\$ 266,805,420

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間	存續期間	
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
110年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 264,263,130	\$ -	\$ -	\$ 264,263,130
總帳面金額	264,263,130	-	-	264,263,130
累計減損	(88)	-	-	(88)
總計	\$ 264,263,042	\$ -	\$ -	\$ 264,263,042

本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		
111年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 28,348,571	\$ 11,160	\$ -	\$ -	\$ 28,359,731
內部評等-可接受	3,798,429	3,885	-	-	3,802,314
內部評等-稍弱	648,941	26,191	-	-	675,132
內部評等-信用減損	-	-	73,468	-	73,468
違約暴險額	<u>\$ 32,795,941</u>	<u>\$ 41,236</u>	<u>\$ 73,468</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,910,645</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 30,858)	(\$ 12,440)	(\$ 58,416)	\$ -	(\$ 101,714)
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	-	-	-	(63,449)	(63,449)
總計	<u>(\$ 30,858)</u>	<u>(\$ 12,440)</u>	<u>(\$ 58,416)</u>	<u>(\$ 63,449)</u>	<u>(\$ 165,163)</u>
110年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 26,725,693	\$ 11,126	\$ -	\$ -	\$ 26,736,819
內部評等-可接受	4,988,106	3,480	-	-	4,991,586
內部評等-稍弱	746,029	24,205	-	-	770,234
內部評等-信用減損	-	-	73,690	-	73,690
違約暴險額	<u>\$ 32,459,828</u>	<u>\$ 38,811</u>	<u>\$ 73,690</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 32,572,329</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 33,974)	(\$ 11,706)	(\$ 58,566)	\$ -	(\$ 104,246)
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	-	-	-	(64,014)	(64,014)
總計	<u>(\$ 33,974)</u>	<u>(\$ 11,706)</u>	<u>(\$ 58,566)</u>	<u>(\$ 64,014)</u>	<u>(\$ 168,260)</u>
110年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 27,144,055	\$ 9,764	\$ -	\$ -	\$ 27,153,819
內部評等-可接受	5,042,798	4,599	-	-	5,047,397
內部評等-稍弱	1,205,329	32,876	-	-	1,238,205
內部評等-信用減損	-	-	74,423	-	74,423
違約暴險額	<u>\$ 33,392,182</u>	<u>\$ 47,239</u>	<u>\$ 74,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,513,844</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 37,575)	(\$ 10,585)	(\$ 56,054)	\$ -	(\$ 104,214)
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	-	-	-	(65,201)	(65,201)
總計	<u>(\$ 37,575)</u>	<u>(\$ 10,585)</u>	<u>(\$ 56,054)</u>	<u>(\$ 65,201)</u>	<u>(\$ 169,415)</u>

(註2)含保證責任負債準備、融資承諾及應收信用狀款項準備。

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

111年6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	\$ 17,654	\$ -	\$ 17,654
貼現及放款	707,273,085	-	707,273,085
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,255,981	1,102,639	2,358,620
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,673,166	-	2,673,166
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	73,921	-	73,921
各類保證款項(含已轉催)	3,666,130	-	3,666,130
110年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 22,727	\$ -	\$ 22,727
貼現及放款	689,922,210	-	689,922,210
透過損益按公允價值衡量之金融資產	190,680	820,329	1,011,009
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,986,665	-	3,986,665
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	88,207	-	88,207
各類保證款項(含已轉催)	4,063,835	-	4,063,835
110年6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	\$ 17,866	\$ -	\$ 17,866
貼現及放款	644,324,367	-	644,324,367
透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,096	448,064	582,160
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,107,020	-	4,107,020
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	91,703	-	91,703
各類保證款項(含已轉催)	3,437,515	-	3,437,515

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(9) 本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。

本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。本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本公司各項目餘額 5%之情形。本公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

產業別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 371,798,777	41.33	\$ 357,749,670	41.45	\$ 341,545,757	42.20
非營利團體	1,745,896	0.19	1,281,732	0.15	1,270,715	0.16
私人	523,372,585	58.18	501,967,124	58.16	464,716,928	57.43
金融機構	1,709,245	0.19	1,038,375	0.12	674,454	0.08
其他	1,013,466	0.11	1,063,090	0.12	1,053,868	0.13
合計	<u>\$ 899,639,969</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 863,099,991</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 809,261,722</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 852,462,809	94.76	\$ 814,831,258	94.41	\$ 751,780,062	92.90
亞洲	39,781,531	4.42	40,410,268	4.68	49,651,333	6.14
其他	7,395,629	0.82	7,858,465	0.91	7,830,327	0.96
合計	<u>\$ 899,639,969</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 863,099,991</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 809,261,722</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 192,366,884	21.38	\$ 173,177,781	20.06	\$ 164,937,355	20.38
有擔保						
- 股票擔保品	25,223,540	2.80	23,823,840	2.76	21,066,468	2.60
- 債單擔保	9,879,691	1.10	7,419,211	0.86	6,853,969	0.85
- 不動產擔保	606,774,837	67.45	592,691,090	68.67	553,969,941	68.45
- 動產擔保	61,218,905	6.81	60,912,552	7.06	58,411,280	7.22
- 保證函	4,176,112	0.46	5,075,517	0.59	4,022,709	0.50
合計	<u>\$ 899,639,969</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 863,099,991</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 809,261,722</u>	<u>100.00</u>

(10) 本公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月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

111年1至6月	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	\$ 1,424,324	\$ 364,993	\$ 2,207,517	\$ 3,996,834	\$ 8,241,641	\$ 12,238,475
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	(760)	15,975	(15,215)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(3,678)	(412)	4,090	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	68,709	(3,519)	(65,190)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(409,968)	(346)	(31,827)	(442,141)	-	(442,141)
購入或創始新金融資產之備抵減損	487,543	156	42,044	529,743	-	529,743
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	-	-	-	-	462,146	462,146
轉銷呆帳	(10,889)	(4,796)	(48,129)	(63,814)	-	(63,814)
匯兌影響數及其他變動	(32,295)	102,916	67,418	138,039	-	138,039
期末餘額	<u>\$ 1,522,986</u>	<u>\$ 474,967</u>	<u>\$ 2,160,708</u>	<u>\$ 4,158,661</u>	<u>\$ 8,703,787</u>	<u>\$ 12,862,448</u>

110年1至6月	12個月	存續期間預	存續期間預	依國際財務	依「銀行資產	合計
	預期信用損失 (階段一)	期信用損失 (階段二)	期信用損失 (階段三)	報導準則 第9號規定 提列之減損	評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 1,312,019	\$ 187,745	\$ 3,215,323	\$ 4,715,087	\$ 6,905,284	\$ 11,620,371
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,099)	28,670	(27,571)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(7,516)	(1,334)	8,850	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	79,569	(7,796)	(71,773)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(372,814)	(2,824)	(808,926)	(1,184,564)	-	(1,184,564)
購入或創始新金融資產之備抵減損	499,247	433	22,000	521,680	-	521,680
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	-	-	-	-	549,590	549,590
轉銷呆帳	(22,990)	(16,312)	(493,652)	(532,954)	-	(532,954)
匯兌影響數及其他變動	7,853	(3,885)	769,392	773,360	-	773,360
期末餘額	<u>\$ 1,494,269</u>	<u>\$ 184,697</u>	<u>\$ 2,613,643</u>	<u>\$ 4,292,609</u>	<u>\$ 7,454,874</u>	<u>\$ 11,747,483</u>

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

111年1至6月	12個月	存續期間預	存續期間預	合計
	預期信用損失 (階段一)	期信用損失 (階段二)	期信用損失 (階段三)	
期初餘額	\$ 856,539,208	\$ 2,855,359	\$ 3,705,424	\$ 863,099,991
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	(557,253)	581,267	(24,014)	-
- 轉為信用減損金融資產	(268,526)	(60,449)	328,975	-
- 轉為12個月預期信用損失	400,787	(157,857)	(242,930)	-
- 於當期除列之金融資產	(221,419,731)	(102,663)	(108,617)	(221,631,011)
購入或創始新金融資產	286,746,154	28,337	56,107	286,830,598
轉銷呆帳	(10,889)	(4,796)	(48,129)	(63,814)
匯兌影響數及其他變動	(28,401,545)	(96,677)	(97,573)	(28,595,795)
期末餘額	\$ 893,028,205	\$ 3,042,521	\$ 3,569,243	\$ 899,639,969

110年1至6月	12個月	存續期間預	存續期間預	合計
	預期信用損失 (階段一)	期信用損失 (階段二)	期信用損失 (階段三)	
期初餘額	\$ 764,926,706	\$ 1,941,989	\$ 5,283,455	\$ 772,152,150
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	(1,060,176)	1,109,469	(49,293)	-
- 轉為信用減損金融資產	(805,183)	(42,631)	847,814	-
- 轉為12個月預期信用損失	507,712	(250,128)	(257,584)	-
- 於當期除列之金融資產	(176,260,892)	(405,195)	(1,267,565)	(177,933,652)
購入或創始新金融資產	241,689,628	19,411	34,190	241,743,229
轉銷呆帳	(22,990)	(16,313)	(493,652)	(532,955)
匯兌影響數及其他變動	(26,186,498)	(141,502)	160,950	(26,167,050)
期末餘額	\$ 802,788,307	\$ 2,215,100	\$ 4,258,315	\$ 809,261,722

(B) 應收款及其他金融資產

111年1至6月	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	\$ 74,898	\$ 55,477	\$ 760,532	\$ 890,907	\$ 92,962	\$ 983,869
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	(72)	14,499	(14,427)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(51)	(1,078)	1,129	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	30,356	(26,174)	(4,182)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(5,678)	(2)	(569)	(6,249)	-	(6,249)
購入或創始新金融資產之備抵減損	17,457	1,324	9,768	28,549	-	28,549
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	-	-	-	-	1,833	1,833
轉銷呆帳	(4,769)	(4,862)	(113,819)	(123,450)	-	(123,450)
匯兌影響數及其他變動	(50,478)	21,349	37,505	8,376	-	8,376
期末餘額	\$ 61,663	\$ 60,533	\$ 675,937	\$ 798,133	\$ 94,795	\$ 892,928

110年1至6月	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	\$ 63,283	\$ 48,147	\$ 819,858	\$ 931,288	\$ 73,849	\$ 1,005,137
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	(81)	24,152	(24,071)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(48)	(1,353)	1,401	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	28,437	(23,759)	(4,678)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(7,116)	(5)	(3,036)	(10,157)	-	(10,157)
購入或創始新金融資產之備抵減損	7,550	1,240	8,581	17,371	-	17,371
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	7,316	7,316
轉銷呆帳	(9,515)	(8,957)	(27,361)	(45,833)	-	(45,833)
匯兌影響數及其他變動	(11,361)	5,560	9,429	3,628	-	3,628
期末餘額	\$ 71,149	\$ 45,025	\$ 780,123	\$ 896,297	\$ 81,165	\$ 977,462

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

111年1至6月	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
期初餘額	\$ 33,974	\$ 11,706	\$ 58,566	\$ 104,246	\$ 64,014	\$ 168,260
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	(21)	121	(100)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(21)	22	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	8,456	(8,094)	(362)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(11,880)	(1,120)	(19,830)	(32,830)	-	(32,830)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,580	180	19,020	28,780	-	28,780
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	-	-	-	-	(565)	(565)
匯兌影響數及其他變動	(9,250)	9,668	1,100	1,518	-	1,518
期末餘額	\$ 30,858	\$ 12,440	\$ 58,416	\$ 101,714	\$ 63,449	\$ 165,163

110年1至6月	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	\$ 47,620	\$ 10,029	\$ 56,344	\$ 113,993	\$ 74,526	\$ 188,519
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	(25)	25	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	(17)	17	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,220	(6,851)	(369)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(19,402)	(1,050)	(19,759)	(40,211)	-	(40,211)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,528	102	18,847	29,477	-	29,477
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	-	-	-	-	(9,325)	(9,325)
匯兌影響數及其他變動	(8,366)	8,347	974	955	-	955
期末餘額	\$ 37,575	\$ 10,585	\$ 56,054	\$ 104,214	\$ 65,201	\$ 169,415

註：包含保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備金額。

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備未有重大變動。

B. 債票券投資

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

111年1至6月	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 26,902	\$ -	\$ -	\$ 26,902
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	(625)	-	-	(625)
購入或創始新金融資產之備抵減損	955	-	-	955
匯兌影響數及其他變動	133	-	-	133
期末餘額	\$ 27,365	\$ -	\$ -	\$ 27,365
110年1至6月	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 22,983	\$ -	\$ -	\$ 22,983
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	(4,198)	-	-	(4,198)
購入或創始新金融資產之備抵減損	8,425	-	-	8,425
匯兌影響數及其他變動	(2,085)	-	-	(2,085)
期末餘額	\$ 25,125	\$ -	\$ -	\$ 25,125

(B)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

111年1至6月	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 88	\$ -	\$ -	\$ 88
匯兌影響數及其他變動	(88)	-	-	(88)
期末餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

110年1至6月	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 90	\$ -	\$ -	\$ 90
匯兌影響數及其他變動	(2)	-	-	(2)
期末餘額	\$ 88	\$ -	\$ -	\$ 88

民國 111 年及 110 年 1 至 6 月造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(11) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		111年6月30日					110年6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	430,122	237,354,215	0.18%	3,237,945	752.80%	434,265	223,999,322	0.19%	3,044,992	701.18%	
	無擔保	177,628	193,059,042	0.09%	3,462,874	1,949.51%	580,760	170,022,922	0.34%	3,278,871	564.58%	
消費金融	住宅抵押貸款	123,373	269,022,430	0.05%	4,050,816	3,283.39%	183,764	233,087,757	0.08%	3,507,074	1,908.47%	
	現金卡	-	26,050	-	521	-	10	40,172	0.02%	761	7,610.00%	
	小額純信用貸款	3,737	14,032,150	0.03%	153,129	4,097.65%	7,184	11,724,720	0.06%	130,269	1,813.32%	
	其他	擔保	141,987	183,105,542	0.08%	1,926,295	1,356.67%	148,587	167,847,563	0.09%	1,760,011	1,184.50%
		無擔保	703	3,040,540	0.02%	30,868	4,390.90%	206	2,539,266	0.01%	25,505	12,381.07%
放款業務合計		877,550	899,639,969	0.10%	12,862,448	1,465.72%	1,354,776	809,261,722	0.17%	11,747,483	867.12%	
		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		5,786	7,629,143	0.08%	110,857	1,915.95%	5,463	7,181,088	0.08%	100,122	1,832.73%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,939,038	-	103,950	-	-	4,765,738	-	68,438	-	

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111 年 6 月 30 日		110 年 6 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)	25,897	17,880	40,454	24,126
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	691,571	296,385	830,477	325,111
合計	717,468	314,265	870,931	349,237

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(以下空白)

B. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

111年6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	9,738,177	8.90
2	B集團-不動產開發業	8,509,090	7.78
3	C公司-不動產開發業	6,802,000	6.22
4	D集團-砂、石採取及其他礦業	4,393,480	4.02
5	E集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,200,000	3.84
6	F集團-不動產開發業	4,076,974	3.73
7	G集團-不動產開發業	3,698,077	3.38
8	H集團-不動產開發業	3,399,505	3.11
9	I集團-遊樂園及主題樂園	3,050,000	2.79
10	J集團-電子、通訊設備及其零組件批發業	2,689,473	2.46

單位：新臺幣仟元，%

110年6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	7,756,537	6.37
2	B公司-不動產開發業	6,502,000	5.34
3	C公司-不動產租售業	6,150,000	5.05
4	D集團-發電、輸電、配電機械製造業	3,900,000	3.20
5	E集團-航空運輸業	3,851,875	3.16
6	F集團-不動產開發業	3,590,749	2.95
7	G集團-不動產開發業	3,572,204	2.93
8	H集團-化學原材料製造業	3,417,116	2.81
9	I集團-不動產開發業	3,390,000	2.78
10	J集團-不動產開發業	3,112,694	2.56

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

3. 流動性風險

流動性風險包含資金流動性風險及市場流動性風險，資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；市場流動性風險係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有部位時，面臨市價顯著變動之風險。

(1) 流動性風險管理策略、流程及衡量方法

A. 策略

- (A) 依據成本效益分析，進行適當的資產負債表內項目與表外交易資產負債配置，以達成有效流動性管理。
- (B) 對於大額存款、放款及金融工具交易鉅額部位，應避免過度集中單一客戶，對於該類存放款與鉅額部位，應有適當控管。
- (C) 維持融資管道暢通，考量多元、分散資金來源，確保各項資產之處分能力。對於額度之使用，保持適度之可運用餘額。

B. 流程

- (A) 流動性風險管理單位包括流動性風險管理之決策、監督(資產負債管理委員會)及執行單位(全行存放款相關部門與財務部資金管理單位)，監督單位指派其事務機構及風險管理單位，定期監控執行單位執行過程並適時掌握流動性管理指標監控情形。風險監控單位每季提供報告予董事會與資產負債管理委員會，以利於檢討及監督本公司流動性管理情形。
- (B) 財務部會同風險管理部訂定流動性風險指標適當比率與限額，呈報資產負債管理委員會審議後，由董事會授權董事長核定。
- (C) 流動性風險暴險超過流動性風險指標之監控比率時，風險管理單位擬訂因應方案，呈報資產負債管理委員會決議後交付相關單位執行，並定期於資產負債管理委員會追蹤執行情形。

C. 衡量方法

- (A) 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。
- (B) 採用銀行不良授信資產、外部評等變動等述及資產品質與外部指標資訊，作為流動性管理領先指標，以辨識本公司流動性風險管理。
- (C) 定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。

D. 海外分行管理程序

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

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

本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

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本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個體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

本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

本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。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本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個體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個體資產負債表相關項目對應。

(以下空白)

	111 年 6 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	\$ 17,329,584	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 17,379,584
存放央行及拆借銀行同業	39,072,070	3,680,126	4,518,089	9,367,408	17,825,467	74,463,160
透過損益按公允價值衡量之金融資產	101,307,109	-	-	-	-	101,307,109
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,633,122	5,417,566	2,100,670	8,610,459	192,003,084	225,764,901
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	82,400,000	2,000,000	5,960,000	77,645,000	97,688,234	265,693,234
附賣回票券及債券投資	4,210,395	3,575,609	39,782	-	-	7,825,786
應收款項	11,958,097	7,257,339	2,771,100	1,940,259	235,676	24,162,471
貼現及放款	82,242,900	120,485,328	61,607,915	92,621,705	542,682,121	899,639,969
其他金融資產	-	-	-	-	259,382	259,382
其他到期資金流入項目	1,519,428	-	-	-	384,572	1,904,000
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	52,221,458	15,336,004	9,591,700	12,840,443	12,484,920	102,474,525
現金流出	(50,501,481)	(14,924,032)	(9,136,524)	(12,185,534)	(11,394,100)	(98,141,671)
淨額交割	10,852	609	1,005	7,618	726,176	746,260
合 計	\$ 359,403,534	\$ 142,828,549	\$ 77,453,737	\$ 190,847,358	\$ 852,945,532	\$ 1,623,478,710
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 17,508,085	\$ 45,363	\$ 472,918	\$ -	\$ -	\$ 18,026,366
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,491	-	-	-	-	23,491
附買回票券及債券負債	2,404,633	1,947,264	-	-	-	4,351,897
應付款項	7,881,545	1,298,626	371,407	1,040,669	256,484	10,848,731
存款及匯款	290,525,824	141,928,552	162,718,488	313,516,869	562,095,770	1,470,785,503
應付金融債券	-	-	-	-	22,200,000	22,200,000
其他金融負債	-	-	-	80,576	2,528,669	2,609,245
租賃負債	54,620	92,627	138,109	250,755	3,277,343	3,813,454
其他到期資金流出項目	1,266,711	-	-	-	42,544	1,309,255
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	(42,553,526)	(20,620,760)	(5,668,459)	(10,758,895)	(10,795,909)	(90,397,549)
現金流出	43,612,114	20,935,208	6,013,512	11,233,453	11,890,400	93,684,687
淨額交割	21,554	2,105	9,496	18,650	736,682	788,487
合 計	\$ 320,745,051	\$ 145,628,985	\$ 164,055,471	\$ 315,382,077	\$ 592,231,983	\$ 1,538,043,567

	110 年 12 月 31 日					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
金 融 資 產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 19,593,928	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 19,643,928
存放央行及拆借銀行同業	40,877,996	3,924,248	4,422,443	7,960,197	20,899,717	78,084,601
透過損益按公允價值衡量之金融資產	160,216,581	-	-	-	-	160,216,581
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,421,625	354,357	1,612,717	9,080,187	187,168,826	210,637,712
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	104,700,000	3,610,000	26,651,885	13,960,000	117,883,623	266,805,508
附賣回票券及債券投資	2,283,390	1,984,822	-	-	-	4,268,212
應收款項	9,082,188	4,626,444	2,566,519	2,408,460	235,364	18,918,975
貼現及放款	76,606,810	95,855,971	64,875,567	100,853,946	524,907,697	863,099,991
其他金融資產	-	-	-	-	242,833	242,833
其他到期資金流入項目	762,464	-	-	-	395,985	1,158,449
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
總額交割						
現金流入	31,984,765	22,824,444	6,251,479	12,189,705	9,130,150	82,380,543
現金流出	(31,458,766)	(22,520,686)	(6,190,938)	(12,104,873)	(8,982,730)	(81,257,993)
淨額交割	29,036	43	590	(612)	613,109	642,166
合 計	\$ 427,100,017	\$ 110,659,643	\$ 100,190,262	\$ 134,347,010	\$ 852,544,574	\$ 1,624,841,506
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 21,133,753	\$ 1,226,878	\$ 2,623,250	\$ 640,243	\$ -	\$ 25,624,124
央行及同業融資	19,990	-	-	819,710	-	839,700
附買回票券及債券負債	2,769,734	-	-	-	-	2,769,734
應付款項	6,229,894	1,060,668	333,078	322,196	259,522	8,205,358
存款及匯款	195,036,408	145,807,459	157,008,638	275,533,679	683,885,029	1,457,271,213
應付金融債券	-	2,000,000	-	-	20,200,000	22,200,000
其他金融負債	-	-	50,000	-	2,503,403	2,553,403
租賃負債	58,464	93,811	141,998	260,174	3,212,415	3,766,862
其他到期資金流出項目	161,635	-	-	-	42,729	204,364
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(23,954,802)	(21,733,052)	(5,337,130)	(10,409,305)	(11,846,207)	(73,280,496)
現金流出	24,993,176	22,010,114	5,400,647	10,488,167	12,126,186	75,018,290
淨額交割	17,441	439	1,193	2,529	620,040	641,642
合 計	\$ 226,465,693	\$ 150,466,317	\$ 160,221,674	\$ 277,657,393	\$ 711,003,117	\$ 1,525,814,194

	110 年 6 月 30 日					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
金融資產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 14,753,849	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 14,803,849
存放央行及拆借銀行同業	26,496,137	3,604,785	4,121,424	6,410,660	19,287,624	59,920,630
透過損益按公允價值衡量之金融資產	167,541,283	-	-	-	-	167,541,283
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,628,640	4,540,931	2,180,387	3,731,743	166,335,021	197,416,722
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	116,200,000	8,445,000	4,500,000	31,756,665	103,361,465	264,263,130
附賣回票券及債券投資	1,922,165	495,090	27,870	-	-	2,445,125
應收款項	9,704,704	3,960,386	2,458,587	1,684,379	203,890	18,011,946
貼現及放款	58,842,792	86,501,073	66,712,928	86,305,151	510,899,778	809,261,722
其他金融資產	-	-	-	-	239,596	239,596
其他到期資金流入項目	682,270	-	-	-	394,164	1,076,434
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
總額交割						
現金流入	21,564,333	11,504,586	9,258,685	6,361,288	-	48,688,892
現金流出	(21,168,045)	(11,390,575)	(9,191,171)	(6,280,751)	-	(48,030,542)
淨額交割	55,894	847	985	(398)	517,947	575,275
合計	\$ 417,224,022	\$ 107,662,123	\$ 80,069,695	\$ 129,968,737	\$ 801,289,485	\$ 1,536,214,062
金融負債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 18,050,067	\$ 45,363	\$ 472,918	\$ 4,466,336	\$ -	\$ 23,034,684
央行及同業融資	20,000	-	-	580,800	-	600,800
附買回票券及債券負債	3,201,880	1,075,469	-	-	-	4,277,349
應付款項	4,555,113	1,072,140	428,706	1,112,270	258,195	7,426,424
存款及匯款	193,223,402	135,478,272	156,034,969	231,478,366	649,150,004	1,365,365,013
應付金融債券	-	2,500,000	6,800,000	2,000,000	20,200,000	31,500,000
租賃負債	56,626	92,271	142,759	277,473	3,342,110	3,911,239
其他金融負債	14,938	-	-	-	2,770,141	2,785,079
其他到期資金流出項目	119,462	-	-	-	44,385	163,847
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	(15,990,888)	(12,123,639)	(1,888,972)	(10,206,768)	(2,787,000)	(42,997,267)
現金流出	16,706,696	12,253,240	1,907,268	10,279,054	2,791,910	43,938,168
淨額交割	34,133	1,332	1,786	1,890	518,746	557,887
合計	\$ 219,991,429	\$ 140,394,448	\$ 163,899,434	\$ 239,989,421	\$ 676,288,491	\$ 1,440,563,223

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日止，0～30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$693,072,200、\$746,762,840 及 \$706,680,450。

(3) 表外項目及資本支出承諾到期分析

本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。本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。

請詳下表本公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

(以下空白)

		111 年 6 月 30 日			
		未滿一年	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	\$	19,172,517	\$ -	\$ -	\$ 19,172,517
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		4,339,038	-	-	4,339,038
各項保證款項		10,414,504	-	-	10,414,504
資本支出承諾		1,920,793	1,291,980	-	3,212,773
		110 年 12 月 31 日			
		未滿一年	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	\$	19,943,195	\$ -	\$ -	\$ 19,943,195
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		2,495,253	-	-	2,495,253
各項保證款項		10,180,354	-	-	10,180,354
資本支出承諾		1,713,794	1,631,418	-	3,345,212
		110 年 6 月 30 日			
		未滿一年	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	\$	20,384,981	\$ -	\$ -	\$ 20,384,981
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		3,120,052	-	-	3,120,052
各項保證款項		10,864,893	-	-	10,864,893
資本支出承諾		1,627,149	1,128,453	-	2,755,602

(4) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

111 年 6 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	1,485,841,411	201,604,577	123,630,431	130,087,372	77,754,720	194,772,046	757,992,265
主要到期資金流出	1,730,013,645	62,445,209	157,861,774	179,448,436	225,537,646	353,655,576	751,065,004
期距缺口	(244,172,234)	139,159,368	(34,231,343)	(49,361,064)	(147,782,926)	(158,883,530)	6,927,261

110 年 6 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	1,403,953,701	260,823,873	127,252,390	104,451,083	76,716,759	126,344,251	708,365,345
主要到期資金流出	1,640,016,353	44,493,467	84,399,144	176,639,938	219,824,016	284,791,780	829,868,008
期距缺口	(236,062,652)	216,330,406	42,853,246	(72,188,855)	(143,107,257)	(158,447,529)	(121,502,663)

B. 美金到期日期限結構分析表

111 年 6 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	6,058,534	1,176,834	667,965	175,346	208,988	3,829,401
主要到期資金流出	7,779,981	2,520,291	1,198,297	1,250,408	1,443,817	1,367,168
期距缺口	(1,721,447)	(1,343,457)	(530,332)	(1,075,062)	(1,234,829)	2,462,233

110 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,908,059	1,095,246	529,541	303,252	185,707	3,794,313
主要到期資金流出	6,736,155	1,611,563	943,214	1,153,238	1,324,117	1,704,023
期距缺口	(828,096)	(516,317)	(413,673)	(849,986)	(1,138,410)	2,090,290

4. 市場風險

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

(1) 市場風險管理政策

A. 策略

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

B. 政策與程序

- (A) 依據金控母公司之風險管理政策建立明確之市場風險管理制度，訂定市場風險管理辦法、風險管理程序及合理衡量風險的方法，透過市場風險管理機制之落實，能精確地辨識、衡量與監控各部位之市場風險變動趨勢。
- (B) 業務範圍與操作商品範圍：制定市場風險管理辦法，界定市場風險管理範疇，得以包括業務範圍如各項外匯市場交易、貨幣市場交易、資本市場交易及衍生金融工具等交易。
- (C) 訂定風險管理程序及運用衡量方法(如敏感度分析、風險值計算、情境模擬與壓力測試等)，規範相關單位訂定各項金融工具之交易限額，如部位限額、名目本金限額與停損限額等，以及各項限額之授權核決權限與超限處理原則。為提升市場風險資料透明度，風險管理單位每日檢核並陳報風險管理報表，遇有異常交易情形即予以持續監督及追蹤。

(2) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

- (A) 依金融工具特性，建立相關的風險值(VaR)衡量系統，持續強化各類潛在損失之估計模型與方法，並逐步整合為完整的風險管理系統，徹底揭露風險資訊，有效強化風險預警之效益，同時符合新巴賽爾資本協定對風險管理品質之各項要求。
- (B) 本公司業務單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。除了上述風險值衡量外，在利率商品方面，以一個基本點的價值(DV01)衡量利率變化對損益之

影響。權益證券則以市值及流動性限額控管其所持有之風險。選擇權以 Delta、Gamma 等來衡量對本公司之影響。另本公司亦擬訂情境，定期執行市場風險之壓力測試。

B. 監控與報告

本公司依據不同業務特性訂定各類金融工具之風險管理辦法，將相關之風險辨識、衡量、監控與報告之流程納入規範，並由風險管理部門監控業務單位遵循情形。

(A) 日常交易：本公司前台業務及中台風險控管分屬不同單位獨立作業，由風險管理部門每日針對業務單位之交易部位進行監控，並製作控管報表，如限額使用情形、市價評估及損益狀況、暴險部位與風險限額之佔用，陳核高階管理階層。本公司風管單位亦每月/每季將風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、風險值狀況等資訊提報審計委員會及董事會，俾審計委員會及董事會充分了解市場風險控管情形。

(B) 例外管理：本公司設有明確的預警及超限處理程序，如有交易因市場變動而逾越市場風險限額或個別限額時，將立即進行停損；因業務考量提出例外管理申請者，應載明原因與處理方案，陳報高階管理階層核准。

(3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

本公司訂有「市場風險管理辦法」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

(A) 風險值假設及計算方法請詳附註十二(四)4.(6)。

(B) 本公司每季定期以利率變動、權益證券變動及匯率變動為情境，執行壓力測試，並陳報高階管理階層。

(4) 以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

A. 交易簿利率風險管理

(A) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本公司交易簿部位公允價值

變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

本公司利率風險主要源自於利率交換、換匯換利交易、外匯交換、固定收益交易及利率期貨等業務。

(B) 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

(C) 衡量方法

a. 風險值假設及計算方法詳附註十二(四)4.(6)。

b. 每日以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

B. 銀行簿利率風險管理

「銀行簿利率風險」係指銀行簿部位之利率風險及非歸類為交易簿外之表外交易所面臨之利率風險。

(A) 策略

本公司銀行簿利率風險管理策略係為降低銀行簿之資產負債項目，因利率變動對未來淨利息收入與淨經濟價值之負面影響程度。

(B) 管理流程

a. 辨識與衡量

本公司銀行簿利率風險之辨識與衡量當考量包括重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性等風險來源，並衡量利率變動對本公司盈餘及經濟價值之可能影響。

b. 監控與報告

風險管理部負責監控並每月於資產負債管理委員會陳報全行各項利率風險管理目標，該管理目標考量盈餘觀點、經濟價值觀點、穩定度與集中度等風險相關數據。如有超逾風險管理目標之情形、或其他可能嚴重影響本公司盈餘或經濟價值等特殊狀況時，本公司將迅速向高階管理階層陳報，並採取合宜之利率風險沖抵處理方法，並追蹤改善成效。

c. 衡量方法

本公司假設利率平行移動正 200 基點及負 200 基點，計算該移動對損益/權益之影響。

(C) 利率敏感度分析(新臺幣計價債券)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6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	(\$ 43,187)	(\$ 47,027)
			(\$ 42,721)

C. 匯率風險管理

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。

(A) 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(B) 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法請詳附註十二(四)4.(6)。
- b. 每日以 Delta 及 Vega 值衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。

本公司之匯率風險，至少每季定期以主要幣別匯率變動情境，執行壓力測試，並報告高階管理階層。

D. 權益證券價格風險管理

本公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

本公司權益證券風險主要源自於股票、ETF、基金及可轉換公司債相關交易。

(A) 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

(B) 權益證券價格風險管理之程序

為控管權益證券風險，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。另，針對投資設定個股停損點，若已達停損點，則需依本公司市場風險超限處理程序辦理。

(C) 衡量方法

- a. 權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。
- b. 每日以 Delta 值衡量投資組合受到權益證券風險影響程度。

(5) 海外分行管理程序

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

(6) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

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

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

	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	12,974	23,628	5,604	7,837	15,416	4,025	8,532	15,416	4,763
利率風險值	60,027	107,125	39,803	45,321	92,804	29,078	53,317	92,804	29,393
權益證券風險值	17,746	23,305	12,075	6,332	17,434	1,880	4,959	17,434	1,880
風險值總額	73,011	132,596	47,560	52,150	104,448	31,019	58,598	104,448	34,741

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) 下表彙總本公司民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5% 或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	111年6月30日		110年12月31日		110年6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	\$ 1,701,181	\$ 50,569,304	\$ 1,785,581	\$ 49,442,764	\$ 1,881,952	\$ 52,450,029
-淨額						
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 5,607,218	\$ 166,680,166	\$ 5,063,205	\$ 140,200,216	\$ 4,664,491	\$ 129,999,434

註：民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日美金兌換新臺幣匯率分別為 29.726、27.690 及 27.870。

(8) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111 年 6 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	929,491,997	50,382,884	94,156,928	271,210,432	1,345,242,241
利率敏感性負債	379,313,192	775,265,032	119,535,938	27,601,260	1,301,715,422
利率敏感性缺口	550,178,805	(724,882,148)	(25,379,010)	243,609,172	43,526,819
淨值					116,374,718
利率敏感性資產與負債比率					103.34
利率敏感性缺口與淨值比率					37.40

110 年 6 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	898,129,870	50,245,816	41,861,777	287,211,326	1,277,448,789
利率敏感性負債	289,350,905	814,106,485	122,068,269	27,624,366	1,253,150,025
利率敏感性缺口	608,778,965	(763,860,669)	(80,206,492)	259,586,960	24,298,764
淨值					119,792,248
利率敏感性資產與負債比率					101.94
利率敏感性缺口與淨值比率					20.28

註 1：本表係指本公司全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

111 年 6 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	2,480,855	118,729	31,644	2,812,362	5,443,590
利率敏感性負債	2,640,447	851,461	1,051,610	1,415,555	5,959,073
利率敏感性缺口	(159,592)	(732,732)	(1,019,966)	1,396,807	(515,483)
淨值					(211,424)
利率敏感性資產與負債比率					91.35
利率敏感性缺口與淨值比率					243.81

110 年 6 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	2,481,186	257,465	16,292	2,816,829	5,571,772
利率敏感性負債	2,009,204	728,516	964,467	1,392,633	5,094,820
利率敏感性缺口	471,982	(471,051)	(948,175)	1,424,196	476,952
淨值					68,312
利率敏感性資產與負債比率					109.36
利率敏感性缺口與淨值比率					698.20

註 1：本表係指本公司全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(9) 金融資產之移轉

本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，並反映本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，本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，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

111 年 6 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	\$ 4,558,319	\$ 4,351,897
110 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,823,240	\$ 2,769,734
110 年 6 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	\$ 4,317,270	\$ 4,277,349

(10) 金融資產與金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111 年 6 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,519,061	\$ -	\$ 4,519,061	\$ 1,102,639	\$ 1,122,270	\$ 2,294,152
附買回條件協議	7,825,786	-	7,825,786	7,825,786	-	-

111 年 6 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負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額	列報於資產負 債表之金融負 債淨額	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,272,488	\$ -	\$ 3,272,488	\$ 1,102,639	\$ 1,210,265	\$ 959,584
附買回條件協議	4,351,897	-	4,351,897	4,351,897	-	-

110 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額	列報於資產負 債表之金融資 產淨額	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,628,924	\$ -	\$ 1,628,924	\$ 820,573	\$ 110,743	\$ 697,608
附買回條件協議	4,268,212	-	4,268,212	4,268,212	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額	列報於資產負 債表之金融負 債淨額	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,168,264	\$ -	\$ 2,168,264	\$ 820,329	\$ 682,350	\$ 665,585
附買回條件協議	2,769,734	-	2,769,734	2,769,734	-	-

110 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額	列報於資產負 債表之金融資 產淨額	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,176,441	\$ -	\$ 1,176,441	\$ 448,064	\$ 107,445	\$ 620,932
附買回條件協議	2,445,125	-	2,445,125	2,445,125	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額	列報於資產負 債表之金融負 債淨額	未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,497,977	\$ -	\$ 1,497,977	\$ 448,064	\$ 622,018	\$ 427,895
附買回條件協議	4,277,349	-	4,277,349	4,277,349	-	-

註 1：互抵之相關金額以已認列之金融資產（負債）為限。

註 2：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3：係淨額交割總約定。

(11) 利率指標變革

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

為有效控管利率指標變革之風險，本公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，並持續評估、識別合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 111 年 6 月 30 日，本公司已就受影響之交易、風險與系統完成確認，餘預期將於 LIBOR 退場前完成。

截至民國 111 年 6 月 30 日，本公司受利率指標變革影響之金融工具如下：

項目	帳面金額	
	資產	負債
衍生工具	\$ 846,452	\$ 557,846
非衍生工具	39,070,865	-

(五) 資本管理

1. 本公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

- (1) 本公司維持資本適足率以符合主管機關規定，並按季申報主管機關。
- (2) 各項風險權責單位依本公司信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、資本適足性、法律及遵循風險等風險管理辦法、準則、細則、要點及主管機關相關規定，辨識、衡量、監控及報告本公司面臨之各項重大風險，俾本公司資本目標水準能反應當前經營環境，資本之組合內容能適於本公司業務性質及規模。
- (3) 本公司之資本管理目標經董事會同意，按季報告風險控管情形，並由風管部門彙總向董事會報告本公司之風險部位及資本適足率，以評估本公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。
- (4) 根據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，本公司之自有資本分為第一類資本及第二類資本：

- A. 第一類資本：包括普通股權益第一類資本及非普通股權益之其他第一類資本。
- a. 普通股權益第一類資本：係指普通股權益減無形資產、因以前年度虧損產生之所得稅資產、營業準備及備抵呆帳提列不足之金額、不動產重估增值及其他依計算方法說明規定之法定調整項目。
 - b. 非普通股權益之其他第一類資本：係指永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券，以及子公司發行非由本公司直接或間接持有之永續非累積特別股及其股本溢價、無到期日非累積次順位債券之合計數額減依計算方法說明所規定之應扣除項目之金額。
- B. 第二類資本：包括下列各項目之合計數額減依計算方法說明所規定之應扣除項目之金額：
- a. 永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價之合計數額。
 - b. 不動產於首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之百分之四十五、投資性不動產後續衡量採公允價值模式所認列增值利益之百分之四十五、營業準備及備抵呆帳。
 - c. 子公司發行非直接或間接由本公司持有之永續累積特別股及其股本溢價、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股及其股本溢價。
- 前項得列入第二類資本之營業準備及備抵呆帳，係指銀行所提營業準備及備抵呆帳超過銀行依國際財務報導準則第九號規定就已產生信用減損者所估計預期損失而提列之金額。

3. 資本適足性

		111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
自有資本	普通股權益	100,733,464	112,341,256	110,182,386	
	其他第一類資本	7,000,000	5,827,805	5,933,641	
	第二類資本	18,697,455	16,309,071	18,269,094	
	自有資本	126,430,919	134,478,132	134,385,121	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	794,843,302	767,787,449	759,636,849
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-	-
		標準法/選擇性標準法	37,899,167	37,899,167	39,357,742
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	47,827,788	67,033,013	59,766,400
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		880,570,257	872,719,629	858,760,991
	資本適足率		14.36%	15.41%	15.65%
普通股權益占風險性資產之比率		11.44%	12.87%	12.83%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.23%	13.54%	13.52%	
槓桿比率		6.33%	6.92%	7.19%	

註1：民國111年6月30日、110年12月31日及110年6月30日之合併資本適足率分別為14.26%、15.68%及15.90%。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

111 年 6 月 30 日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 6,199,835	應付保管有價證券	\$ 37,629,400
股票	6,720,902	金錢信託	163,345,020
基金(註)	120,367,775	有價證券信託	848,547
債券	26,200,839	不動產信託	16,311,285
結構型商品	7,329,486	本期損失	(4,639)
不動產-土地	10,492,764	累積盈餘	1,461,019
-在建工程	4,649,631		
保管有價證券	37,629,400		
信託資產總額	<u>\$ 219,590,632</u>	信託負債總額	<u>\$ 219,590,632</u>

110 年 6 月 30 日

信託資產負債表

<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 4,591,796	應付保管有價證券	\$ 46,801,229
股票	6,150,002	金錢信託	151,741,290
基金(註)	112,776,240	有價證券信託	931,168
債券	26,527,151	不動產信託	16,172,870
結構型商品	4,897,259	本期損失	(8,086)
不動產-土地	12,128,759	累積盈餘	986,816
-在建工程	2,752,851		
保管有價證券	46,801,229		
信託資產總額	<u>\$ 216,625,287</u>	信託負債總額	<u>\$ 216,625,287</u>

註：含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表

	111年1至6月	110年1至6月
信託收益		
利息收入	\$ 5,588	\$ 2,278
投資收入(基金)	14	-
	<u>5,602</u>	<u>2,278</u>
信託費用		
管理費	7,813	6,968
稅捐支出	2,369	3,393
投資損失(股票)	43	-
	<u>10,225</u>	<u>10,361</u>
稅前淨損	(4,623)	(8,083)
所得稅費用	(16)	(3)
稅後淨損	<u>(\$ 4,639)</u>	<u>(\$ 8,086)</u>

信託財產目錄

投資項目	111年6月30日	110年6月30日
	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 6,199,835	\$ 4,591,796
債券	26,200,839	26,527,151
股票	6,720,902	6,150,002
結構型商品	7,329,486	4,897,259
基金(註)	120,367,775	112,776,240
不動產-土地	10,492,764	12,128,759
-在建工程	4,649,631	2,752,851
保管有價證券	37,629,400	46,801,229
	<u>\$ 219,590,632</u>	<u>\$ 216,625,287</u>

註：含貨幣市場共同基金。

民國111年及110年6月30日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(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. 共同業務推廣行為為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理。

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及數位證券存款帳戶轉換為一般證券存款帳戶之共同行銷業務，民國 111 年及 110 年 1 至 6 月本公司支付元大證券股份有限公司佣金分別為\$1,868 及 \$3,584。

(八) 獲利能力

項目		111 年 6 月 30 日	110 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.22	0.33
	稅後	0.19	0.29
淨值報酬率	稅前	3.16	4.06
	稅後	2.68	3.55
純益率		33.77	42.05

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產。
二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值。
三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益。
四、稅前(後)淨利(損)係指當年度淨利(損)金額。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新臺幣仟元

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	111/3/25	Daesung Investment Management Loan	放款及短期墊款	\$ -	\$ 3,075	\$ 3,075	無	非關係人	註

註：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0仟元及KRW132,000仟元，本公司韓圉對新臺幣採用的匯率為1:0.023293。

(2)出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）：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. 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

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列之投 資(損)益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制 持股 股數	合計		
								股數	持股比例	
元大國際租賃	臺北市寶慶路69號5樓	融資租賃業務	100	\$ 104,807	\$ 228	10,000	-	10,000	100	
元大儲蓄銀行(菲律賓)	Chatham House 116, Valero cor. V.A. Rufino St., Salcedo Village, Makati City, Philippines	儲蓄銀行存放款業務	100	1,093,824	(10,196)	2,400,000	-	2,400,000	100	
元大儲蓄銀行(韓國)	542, Gangnam-daero, Gangnam-gu, Seoul, Korea	儲蓄銀行存放款業務	100	3,417,333	65,455	13,516	-	13,516	100	

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

元大商業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項
民國 111 年及 110 年上半年度

元大商業銀行股份有限公司
民國 111 年及 110 年上半年度證券部門財務報告
目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	113
二、 目錄	114 ~ 115
三、 證券部門資產負債表	116
四、 證券部門綜合損益表	117
五、 證券部門財務報表附註	118 ~ 127
(一) 部門沿革	118
(二) 通過財務報告之日期及程序	118
(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	118
(四) 重要會計政策之彙總說明	118 ~ 119
(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	119
(六) 重要會計項目之說明	119 ~ 121
(七) 關係人交易	121 ~ 122
(八) 質押之資產	122
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	122
(十) 重大之災害損失	122
(十一) 重大之期後事項	123
(十二) 其他	123 ~ 127

項	目	頁	次
(十三)	附註揭露事項	127	
1.	重大交易事項相關資訊	127	
2.	轉投資事業相關資訊	127	
3.	國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	127	
4.	大陸投資資訊	127	
(十四)	部門資訊：不適用。	127	
六、	重要會計項目明細表	128	~ 134

元大商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國 111 年 6 月 30 日及民國 110 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	111 年 6 月 30 日		110 年 12 月 31 日		110 年 6 月 30 日		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	
流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	六(一)	\$ 41,680,255	18	\$ 78,436,336	30	\$ 67,905,561	30
113200	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產—流動	六(二)	110,778,278	48	107,003,504	42	91,106,700	40
114010	附賣回債券投資	六(三)	6,056,982	3	3,100,000	1	1,400,000	-
119000	其他流動資產	六(四)	2,099,825	1	1,735,268	1	1,537,813	1
	流動資產合計		<u>160,615,340</u>	<u>70</u>	<u>190,275,108</u>	<u>74</u>	<u>161,950,074</u>	<u>71</u>
非流動資產								
123300	按攤銷後成本衡量之金融資 產—非流動	六(五)	68,088,683	30	66,450,252	26	66,584,039	29
127000	無形資產		650	-	738	-	825	-
	非流動資產合計		<u>68,089,333</u>	<u>30</u>	<u>66,450,990</u>	<u>26</u>	<u>66,584,864</u>	<u>29</u>
	資產總計		<u>\$ 228,704,673</u>	<u>100</u>	<u>\$ 256,726,098</u>	<u>100</u>	<u>\$ 228,534,938</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
219000	其他流動負債		\$ 2,911,499	1	\$ 57,904	-	\$ 349,642	-
非流動負債								
229000	其他非流動負債	七(三)	227,819,695	100	254,241,459	99	225,956,025	99
	負債總計		<u>230,731,194</u>	<u>101</u>	<u>254,299,363</u>	<u>99</u>	<u>226,305,667</u>	<u>99</u>
權益								
301110	指撥營運資金	六(六)	800,000	-	800,000	-	800,000	-
304040	未分配盈餘		(7,914)	-	1,904,047	1	1,093,197	1
305000	其他權益		(2,818,607)	(1)	(277,312)	-	336,074	-
	權益總計		<u>(2,026,521)</u>	<u>(1)</u>	<u>2,426,735</u>	<u>1</u>	<u>2,229,271</u>	<u>1</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 228,704,673</u>	<u>100</u>	<u>\$ 256,726,098</u>	<u>100</u>	<u>\$ 228,534,938</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：卜繁聖



會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司
證券部門綜合損益表
民國111年及110年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金額	%		金額	%	
收益							
410000	營業證券出售淨(損失)利益	(\$ 589,301)	(1511)	\$ 27,155	2		
421200	利息收入	996,650	2556	987,458	87		
421500	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨損失	(393,245)	(1009)	(116,702)	(10)		
421750	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資已實現淨 利益	23,404	60	242,313	21		
425300	預期信用減損迴轉利益(損失)	1,480	4	(168)	-		
	收益合計	<u>38,988</u>	<u>100</u>	<u>1,140,056</u>	<u>100</u>		
支出及費用							
528000	其他營業支出	(5,317)	(14)	(7,722)	(1)		
531000	員工福利費用	(2,830)	(7)	(7,187)	-		
532000	折舊及攤銷費用	(865)	(2)	(287)	-		
533000	其他營業費用	(1,286)	(3)	(1,163)	-		
	支出及費用合計	<u>(10,298)</u>	<u>(26)</u>	<u>(16,359)</u>	<u>(1)</u>		
	營業利益	<u>28,690</u>	<u>74</u>	<u>1,123,697</u>	<u>99</u>		
602000	其他利益及損失	(6,978)	(18)	(67)	-		
902005	本期淨利	<u>\$ 21,712</u>	<u>56</u>	<u>\$ 1,123,630</u>	<u>99</u>		
其他綜合損益							
後續可能重分類至損益之項目							
805610	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ 88	-	\$ -	-		
805615	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資未實現評 價淨(損失)利益	(2,541,383)	(6518)	(272,135)	(24)		
805000	本期其他綜合損益	<u>(\$ 2,541,295)</u>	<u>(6518)</u>	<u>(\$ 272,135)</u>	<u>(24)</u>		
902006	本期綜合損益總額	<u>(\$ 2,519,583)</u>	<u>(6462)</u>	<u>\$ 851,495</u>	<u>75</u>		

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健

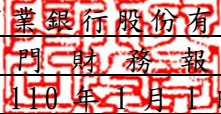


經理人：卜繁聖



會計主管：張煒寧




元大商業銀行股份有限公司
證券部門財務報表附註
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、部門沿革

本公司證券部門於民國 91 年 11 月 19 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；於民國 104 年 3 月 31 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照；另本公司國際金融業務分行於 109 年 9 月 11 日取得兼營證券商許可執照。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門通過財務報告之日期及程序同個體財務報告，請參閱本公司個體財務報告。

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同個體財務報告，請參閱本公司個體財務報告。

四、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門所採用之重大會計政策除下列說明外，與本公司所採用並無不同，請參閱本公司個體財務報告說明。

(一)遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依據證券商財務報告編製準則編製。

(二)編製基礎

1. 本公司證券部門財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債之外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司證券部門對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司證券部門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，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：
 - (1) 預期於正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。

- (3) 預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
- (4) 現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。
2. 符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：
- (1) 預期將於正常營業週期中清償者。
- (2) 主要為交易目的而持有者。
- (3) 預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
- (4) 不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(四) 指撥營運基金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本公司證券部門編製本財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。經評估本公司證券部門並無重大會計估計與假設不確定之情況。

六、重要會計項目之說明

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
公司債	\$ 27,373,546	\$ 46,461,507	\$ 45,167,994
政府公債	12,752,420	22,267,726	11,532,725
金融債	2,088,755	9,848,324	11,084,395
評價調整	(534,466)	(141,221)	120,447
合計	<u>\$ 41,680,255</u>	<u>\$ 78,436,336</u>	<u>\$ 67,905,561</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
公司債	\$ 66,037,583	\$ 62,235,105	\$ 58,820,917
政府公債	34,432,559	31,384,165	20,472,879
金融債	13,134,141	13,670,332	11,485,908
評價調整	(2,826,005)	(286,098)	326,996
合計	<u>\$ 110,778,278</u>	<u>\$ 107,003,504</u>	<u>\$ 91,106,700</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動損失	(\$ 2,516,501)	(\$ 29,983)
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	(\$ 1,478)	\$ 161
因除列標的轉列者	(23,404)	(242,313)
	<u>(\$ 24,882)</u>	<u>(\$ 242,152)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 308,477</u>	<u>\$ 270,636</u>

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三) 附賣回債券投資

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
附賣回債券投資	\$ 6,056,982	\$ 3,100,000	\$ 1,400,000
利率區間	0.60%~2.72%	0.25%~0.33%	0.21%
約定賣回價格	\$ 6,064,186	\$ 3,101,650	\$ 1,400,730

(四) 其他流動資產

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
應收利息	\$ 1,336,780	\$ 1,503,318	\$ 1,269,010
預付稅款	131,085	231,981	130,767
應收款項	<u>631,989</u>	<u>-</u>	<u>138,076</u>
小計	2,099,854	1,735,299	1,537,853
減：備抵呆帳	(29)	(31)	(40)
合計	<u>\$ 2,099,825</u>	<u>\$ 1,735,268</u>	<u>\$ 1,537,813</u>

民國 111 年及 110 年 6 月 30 日應收款項之帳齡分析如下：

	<u>111年6月30日</u>			
	<u>90天內</u>	<u>91天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
應收款項	<u>\$ 631,989</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 631,989</u>
	<u>110年6月30日</u>			
	<u>90天內</u>	<u>91天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
應收款項	<u>\$ 138,076</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 138,076</u>

本公司證券部門民國 110 年 12 月 31 日帳上無應收帳款。

(五) 按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
政府公債	66,317,634	66,450,252	66,584,039
公司債	1,471,049	-	-
金融債	300,000	-	-
合計	<u>\$ 68,088,683</u>	<u>\$ 66,450,252</u>	<u>\$ 66,584,039</u>

1. 按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	<u>111年1至6月</u>	<u>110年1至6月</u>
利息收入	<u>\$ 403,358</u>	<u>\$ 402,944</u>

2. 本公司證券部門民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產質押擔保之情形請參閱附註八說明。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六) 指撥營運資金

本公司證券部門民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日營運資金皆為 \$800,000。

七、關係人交易

(一) 母公司及最終控股公司

本公司證券部門由元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱元大銀行)控制，該公司指撥所有之營運資金。本公司證券部門之最終控制公司即為元大銀行。

(二) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本部門之關係</u>
元大銀行	本部門之總行
元大證券	總行之兄弟公司

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 內部往來(帳列其他非流動負債)

<u>關係人名稱</u>	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
元大銀行	<u>\$ 227,819,695</u>	<u>\$ 254,241,459</u>	<u>\$ 225,956,025</u>

2. 財產交易

本公司證券部門於公開市場與關係人從事債券買、賣斷交易如下：
民國 111 年 1 至 6 月無相關交易。

關係人名稱	110年1至6月	
	交易種類	買斷交易之價格 賣斷交易之價格
兄弟公司：		
元大證券	債券	\$ 199,208 \$ -

八、質押之資產

民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日，本公司證券部門資產提供擔保明細如下：

會計科目/資產項目	111年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產		
-非流動		
-政府公債	\$ 371,352	假扣押擔保
-政府公債	183,208	信託賠償準備金
-政府公債	108,456	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,651	證券商營業保證金
-政府公債	54,228	票券商存儲保證金
-政府公債	5,206	國際卡交易帳款付款準備金

會計科目/資產項目	110年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產		
-非流動		
-政府公債	\$ 463,301	假扣押擔保
-政府公債	183,796	信託賠償準備金
-政府公債	108,807	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,844	證券商營業保證金
-政府公債	54,404	票券商存儲保證金
-政府公債	5,223	國際卡交易帳款付款準備金

會計科目/資產項目	110年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產		
-非流動		
-政府公債	\$ 652,272	假扣押擔保
-政府公債	184,397	信託賠償準備金
-政府公債	109,167	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	60,042	證券商營業保證金
-政府公債	54,583	票券商存儲保證金
-政府公債	5,240	國際卡交易帳款付款準備金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	\$ 6,064,186	\$ 3,101,650	\$ 1,400,730

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. 本公司證券部門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。本公司證券部門投資屬於熱門券之臺灣中央政府債券等公允價值，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。本公司證券部門投資之非屬熱門券之公債、公司債及金融債券等皆屬之。

(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。

2. 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與本公司個體財務報告一致，請參閱本公司個體財務報告說明。

（以下空白）

(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	111年6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 -流動	\$ 41,680,255	\$ 208,815	\$ 41,471,440	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	110,778,278	1,633,528	109,144,750	-
合計	<u>\$ 152,458,533</u>	<u>\$ 1,842,343</u>	<u>\$ 150,616,190</u>	<u>\$ -</u>

重複性公允價值衡量項目	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 -流動	\$ 78,436,336	\$ 3,984,324	\$ 74,452,012	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	107,003,504	1,869,722	105,133,782	-
合計	<u>\$ 185,439,840</u>	<u>\$ 5,854,046</u>	<u>\$ 179,585,794</u>	<u>\$ -</u>

重複性公允價值衡量項目	110年6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 -流動	\$ 67,905,561	\$ 3,654,916	\$ 64,250,645	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	91,106,700	5,551,301	85,555,399	-
合計	<u>\$ 159,012,261</u>	<u>\$ 9,206,217</u>	<u>\$ 149,806,044</u>	<u>\$ -</u>

2. 第一等級與第二等級間之移轉

民國111年6月30日、110年12月31日及110年6月30日無第一等級及第二等級間之移轉。

(三)非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	111年6月30日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	\$ 68,088,683	\$ 68,865,788

項目	110年12月31日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	\$ 66,450,252	\$ 70,467,610

項目	110年6月30日	
	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	\$ 66,584,039	\$ 71,500,455

2. 公允價值之等級資訊：

	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	\$ 68,865,788	\$ -	\$ 68,865,788	\$ -

	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	\$ 70,467,610	\$ -	\$ 70,467,610	\$ -

	110年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	\$ 71,500,455	\$ -	\$ 71,500,455	\$ -

(四) 財務風險之管理目標及政策

為了達成風險管理目標，本公司統一衡量不同風險因子並制訂對應之風險控管策略，對市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險等相關財務風險資訊，請參閱本公司個體財務報告之說明。

1. 本公司證券部門信用風險最大曝險額

本公司證券部門民國 111 年 6 月 30 日、110 年 12 月 31 日及 110 年 6 月 30 日持有之按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動分別為 \$68,088,683、\$66,450,252 及 \$66,584,039，經評估皆屬於 Stage 1。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間預	存續期間預	
111年6月30日	信用損失	期信用損失	期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 113,604,283	\$ -	\$ -	\$ 113,604,283
總帳面金額	113,604,283	-	-	113,604,283
評價調整	(2,826,005)	-	-	(2,826,005)
總計	\$ 110,778,278	\$ -	\$ -	\$ 110,778,278
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間預	存續期間預	
110年12月31日	信用損失	期信用損失	期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 107,289,602	\$ -	\$ -	\$ 107,289,602
總帳面金額	107,289,602	-	-	107,289,602
評價調整	(286,098)	-	-	(286,098)
總計	\$ 107,003,504	\$ -	\$ -	\$ 107,003,504
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月預期	存續期間預	存續期間預	
110年6月30日	信用損失	期信用損失	期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 90,779,704	\$ -	\$ -	\$ 90,779,704
總帳面金額	90,779,704	-	-	90,779,704
評價調整	326,996	-	-	326,996
總計	\$ 91,106,700	\$ -	\$ -	\$ 91,106,700

2. 本公司證券部門民國 111 年及 110 年 1 至 6 月累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
<u>111年1月1日至6月30日</u>				
期初餘額	\$ 8,793	\$ -	\$ -	\$ 8,793
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	(799)	-	-	(799)
購入或創始新金融資產之備抵減損	740	-	-	740
匯兌影響數及其他變動	(1,417)	-	-	(1,417)
期末餘額	<u>\$ 7,317</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,317</u>
<u>110年1月1日至6月30日</u>				
期初餘額	\$ 9,321	\$ -	\$ -	\$ 9,321
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	(834)	-	-	(834)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,493	-	-	1,493
匯兌影響數及其他變動	(902)	-	-	(902)
期末餘額	<u>\$ 9,078</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,078</u>

(五) 本公司國際金融業務分行之證券部門民國 111 年及 110 年 1 至 6 月收益費損分別為利益 1,054 仟元及 13 仟元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

(二)轉投資事業相關資訊

無此情形。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊

無此情形。

(四)大陸投資資訊

無此情形。

十四、部門資訊：不適用。

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表
 民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或		總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
		張數	面值				單價	總額		
<u>強制透過損益按公允</u>										
<u>價值衡量之金融資產</u>										
公司債										
-國內	到期日：111/07/10-114/09/24	-	\$ -	TWD 26,925,000	0.49-2.05	\$ 27,135,738	\$ -	\$ 26,792,974	\$ -	
-國外	到期日：111/08/02	-	-	USD 8,000	1.94	237,808	-	237,845	-	
						<u>27,373,546</u>		<u>27,030,819</u>	<u>-</u>	
政府公債	到期日：111/08/16-113/10/28	-	-	TWD 12,600,000	0.25-3.75	12,752,420	-	12,583,610	-	
金融債										
-國內	到期日：111/07/26-113/12/16	-	-	TWD 1,700,000	0.48-0.69	1,700,502	-	1,679,465	-	
-國外	到期日：112/03/22-112/09/26	-	-	USD 13,000	2.86-3.55	388,253	-	386,361	-	
						<u>2,088,755</u>		<u>2,065,826</u>	<u>-</u>	
合計						<u>\$ 42,214,721</u>		<u>\$ 41,680,255</u>	<u>\$ -</u>	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表
 民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或		總額	利率(%)	取得成本	累計減損	公允價值		備註	
		張數	面值					單價	總額		
公司債											
-國內	到期日：111/07/10-119/12/02	-	\$ -	TWD	65,675,000	0.39-2.03	\$ 65,770,049	(\$ 6,754)	\$ -	\$ 64,470,884	
-國外	到期日：111/08/02	-	-	USD	9,000	1.94	267,534	(83)	-	267,575	
							66,037,583	(6,837)		64,738,459	
政府公債	到期日：111/09/24-140/12/23	-	-	TWD	33,999,200	0.25-3.00	34,432,559	-	-	33,206,701	
金融債											
-國內	到期日：111/09/25-117/08/31	-	-	TWD	11,500,000	0.35-0.76	11,502,778	-	-	11,199,590	
-國外	到期日：111/07/19-111/09/14	-	-	USD	48,000	1.84-2.62	1,426,848	(442)	-	1,427,136	
-國外	到期日：113/10/08	-	-	AUD	10,000	1.10	204,515	(38)	-	206,392	
							13,134,141	(480)		12,833,118	
合計							\$ 113,604,283	(\$ 7,317)		\$ 110,778,278	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
附賣回債券投資明細表
民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

客戶名稱	交易條件			種類	債券		備註
	起 始 日	到 期 日	利 率(%)		面 額	成 交 金 額	
中國信託綜合證券	111/6/17	111/7/26	0.6	公司債	\$ 400,000	\$ 400,000	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	111/7/06	111/8/02	1.95	公債	1,486,300	1,431,769	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	111/7/06	111/8/03	1.95	公債	1,486,300	1,431,769	
其他(註)					<u>2,899,862</u>	<u>2,793,444</u>	
					<u>\$ 6,272,462</u>	<u>\$ 6,056,982</u>	

註：每一單項之成交金額皆未達本項目餘額之百分之五。

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動變動明細表
民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初		本期增加		本期減少		期末		累計減損	提供擔保或	
	張數	帳面金額	張數	金額	張數	金額	張數	帳面金額		質押情形	備註
政府公債	-	\$ 66,450,252	-	\$ -	-	\$ 132,618	-	\$ 66,317,634	\$ -		註
公司債	-	-	-	1,471,049	-	-	-	1,471,049	-		
金融債	-	-	-	300,000	-	-	-	300,000	-		
		<u>\$ 66,450,252</u>		<u>\$ 1,771,049</u>		<u>\$ 132,618</u>		<u>\$ 68,088,683</u>			

註：其中面額\$170,000質押為信託賠償準備金，面額\$100,000質押為OTC債券等殖成交系統結算準備金，面額\$55,000質押為證券商營業保證金，面額\$50,000質押為票券商存儲保證金，面額\$4,800質押為國際卡交易帳款付款準備金，面額\$342,400質押為假扣押擔保。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
其他流動負債明細表
民國 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付款項		\$ 2,908,942	
代收款項		2,316	
其他應付款		241	
		<u>\$ 2,911,499</u>	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

利息收入明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額	備	註
利息收入		政府公債息		\$	554,605		
		公司債息			375,242		
		金融債息			66,803		
				\$	<u>996,650</u>		

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	111年1至6月	110年1至6月	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 1,080	\$ 5,422	
勞健保費用	139	164	
退休金費用	53	60	
其他員工福利費用	1,558	1,541	
折舊及攤銷費用	865	287	
其他營業費用	<u>1,286</u>	<u>1,163</u>	
合計	<u>\$ 4,981</u>	<u>\$ 8,637</u>	

附註：

民國111年及110年1月1日至6月30日之員工人數皆為2人，本公司證券部門員工並無兼任董事。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1111898 號

會員姓名：
(1) 郭柏如
(2) 羅蕉森

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

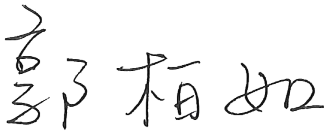



事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓 事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666 委託人統一編號：86517315

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3368 號
(2) 北市會證字第 4097 號

印鑑證明書用途：辦理 元大商業銀行股份有限公司

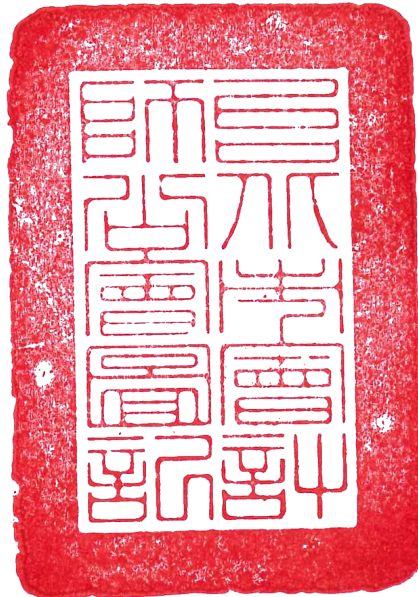
111 年 01 月 01 日 至
111 年度 (自民國 111 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 06 月 30 日