

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 112 年及 111 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 112 年及 111 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、	會計師查核報告書	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 ~ 96
	(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 ~ 19
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19 ~ 20
	(六) 重要會計項目之說明	20 ~ 43
	(七) 關係人交易	44 ~ 52
	(八) 質押之資產	52
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	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 ~ 94	
(十三)	附註揭露事項	95 ~ 96	
	1. 重大交易事項相關資訊	95	
	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	96	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	96	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	96	
九、	證券部門揭露事項	97 ~ 122	

會計師查核報告

(112)財審報字第 23001112 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 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 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 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 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 112 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 112 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 112 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 1,002,076,251 仟元及新臺幣 13,876,105 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 112 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 112 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，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審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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112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

郭柏如



會計師

羅蕉森

羅蕉森



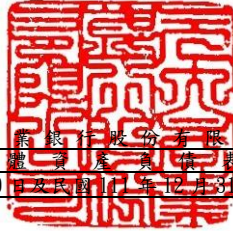
前行政院金融監督管理委員會

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 2 年 8 月 1 7 日



元大商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 19,894,854	1	\$ 20,068,692	1	\$ 17,379,584	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	78,899,298	4	76,497,355	5	74,463,160	5
12000	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	六(三)	136,896,818	8	89,187,683	5	105,836,022	6
12100	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	六(四)	206,514,377	12	212,621,110	12	225,764,901	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	六(五)及八	258,285,679	14	254,722,768	15	265,693,234	16
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	38,830,557	2	33,014,468	2	7,825,786	-
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	24,028,531	1	20,635,484	1	23,524,231	2
13200	本期所得稅資產	七	99,119	-	99,119	-	99,119	-
13300	待出售資產-淨額	六(十)	80,998	-	81,469	-	138,384	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	988,200,146	55	962,259,898	56	886,777,521	54
15000	採用權益法之投資-淨額	六(九)	4,910,615	-	4,931,796	-	4,615,964	-
15500	其他金融資產-淨額	六(十一)	2,954	-	2,582	-	4,694	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十二)及七	15,368,238	1	14,823,963	1	13,797,185	1
18600	使用權資產-淨額	六(十三)及七	9,932,770	1	9,976,030	1	10,077,473	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十五)	944,616	-	946,386	-	949,366	-
19000	無形資產-淨額	六(十六)	8,637,234	1	8,799,242	1	8,899,294	-
19300	遞延所得稅資產		919,947	-	1,120,560	-	883,539	-
19500	其他資產-淨額	六(十七)及七	2,417,421	-	2,347,200	-	2,208,533	-
	資產總計		<u>\$ 1,794,864,172</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,712,135,805</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,648,937,990</u>	<u>100</u>

(續次頁)



元大商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	112年6月30日		111年12月31日		111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)	\$ 9,082,076	1	\$ 38,607,095	2	\$ 18,026,366	1
22000	透過損益按公允價值衡	六(十九)						
	量之金融負債		3,850,612	-	3,811,451	-	3,312,625	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	29,199,692	2	36,546,046	2	4,351,897	-
23000	應付款項	六(二十)及七	10,033,033	1	8,849,401	1	10,848,731	1
23200	本期所得稅負債	七	1,069,490	-	1,098,841	-	738,832	-
23500	存款及匯款	六(二十一)及七	1,583,764,277	88	1,473,530,937	86	1,470,785,503	89
24000	應付金融債券	六(二十二)及七	28,700,000	2	28,700,000	2	22,200,000	2
25500	其他金融負債	六(二十三)	2,439,755	-	2,578,157	-	2,609,245	-
25600	負債準備	六(二十四)及						
	(二十五)		705,027	-	859,981	-	895,879	-
26000	租賃負債	七	2,346,917	-	2,331,706	-	2,368,532	-
29300	遞延所得稅負債		746,484	-	634,313	-	638,546	-
29500	其他負債	六(二十六)及七	2,986,026	-	2,707,920	-	2,776,438	-
	負債總計		<u>1,674,923,389</u>	<u>94</u>	<u>1,600,255,848</u>	<u>93</u>	<u>1,539,552,594</u>	<u>93</u>
權益								
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十七)	73,940,390	4	73,940,390	4	73,940,390	5
31500	資本公積	六(二十八)	25,960,441	2	25,960,441	2	25,960,441	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		19,988,329	1	18,077,013	1	18,077,013	1
32003	特別盈餘公積		5,002,523	-	542,784	-	542,784	-
32011	未分配盈餘		6,553,380	-	6,371,055	1	3,099,574	-
32500	其他權益	六(三十)	(11,504,280)	(1)	(13,011,726)	(1)	(12,234,806)	(1)
	權益總計		<u>119,940,783</u>	<u>6</u>	<u>111,879,957</u>	<u>7</u>	<u>109,385,396</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 1,794,864,172</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,712,135,805</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,648,937,990</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

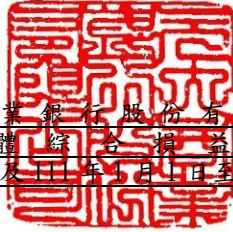


經理人：張財育



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112年及111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	112年1月1日至6月30日			111年1月1日至6月30日		
		金額	%		金額	%	
41000 利息收入		\$ 15,363,344	127		\$ 9,204,691	100	
51000 減：利息費用		(8,520,134)	(70)		(2,557,923)	(28)	
利息淨收益	六(三十一)及七	<u>6,843,210</u>	<u>57</u>		<u>6,646,768</u>	<u>72</u>	
利息以外淨損益							
49100 手續費淨收益	六(三十二)及七	2,179,416	18		2,225,662	24	
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十三)	1,356,325	11	(156,310)	(2)	
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(四)	1,383,686	11		316,068	4	
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		211,404	2		43,436	-	
49700 資產減損迴轉利益	六(四)、(五)、(十)、(十五)及(十六)	1,143	-		1,146	-	
49750 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額		39,112	-		55,487	1	
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)及七	<u>73,234</u>	<u>1</u>		<u>84,610</u>	<u>1</u>	
淨收益		<u>12,087,530</u>	<u>100</u>		<u>9,218,660</u>	<u>100</u>	
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)		47,783	-	(102,514)	(1)	
營業費用							
58500 員工福利費用	六(三十五)	(3,484,079)	(29)	(3,229,637)	(35)	
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)及七	(615,493)	(5)	(633,283)	(7)	
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(1,840,792)	(15)	(1,578,371)	(17)	
61001 繼續營業單位稅前淨利		<u>6,194,949</u>	<u>51</u>		<u>3,674,855</u>	<u>40</u>	
61003 所得稅費用	六(三十八)	(948,684)	(8)	(561,398)	(6)	
64000 本期淨利		<u>\$ 5,246,265</u>	<u>43</u>		<u>\$ 3,113,457</u>	<u>34</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112年及111年5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	112 年 1 月 1 日			111 年 1 月 1 日					
		至 6 月 30 日	金	額 %	至 6 月 30 日	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)	\$	666,202	6	(\$	1,871,664)	(20)	
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)	(1,970)	-		6,519	-		
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅	六(三十)及 (三十八)	(8,755)	-	(3,531)	-		
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)	(235,982)	(2)	(333,306)	(4)
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)		34,984	-	(71,358)	(1)	
65309	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具評價損益	六(四)及(三十)		2,365,224	20	(9,475,699)	(103)	
65310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損(迴轉利 益)損失	六(四)及(三十)	(1,568)	-		463	-		
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(三十)及 (三十八)	(3,574)	-		-	-		
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		\$	2,814,561	24	(\$	11,748,576)	(128)	
66000	本期綜合損益總額		\$	8,060,826	67	(\$	8,635,119)	(94)	
本期稅後淨利歸屬於：										
67101	母公司業主		\$	5,246,265	43	\$	3,113,457	34		
			\$	5,246,265	43	\$	3,113,457	34		
本期稅後綜合損益歸屬於：										
67301	母公司業主		\$	8,060,826	67	(\$	8,635,119)	(94)	
			\$	8,060,826	67	(\$	8,635,119)	(94)	
每股盈餘：										
	基本及稀釋	六(三十九)	\$	0.71		\$	0.42			

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：張財育



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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	普	資	公	法	特	未	其	他	權	益	
	通	本	積	定	別	分	外	營	透	其	總
	股	資	公	盈	盈	配	國	運	過	他	額
	本	本	積	餘	餘	盈	外	機	其	綜	
	金	金	法	公	公	餘	營	構	他	合	
	額	額	定	積	積	餘	運	換	按	價	
			盈	法	法	餘	機	算	公	允	
			餘	定	定	餘	構	值	允	價	
			公	盈	盈	餘	換	衡	價	金	
			積	餘	公	餘	差	量	之	融	
			法	公	積	餘	額	之	金	權	
			定	積	法	餘		融	融	益	
			盈	法	法	餘		權	權	總	
			餘	定	定	餘		益	益	額	
			公	盈	盈	餘		總	總		
			積	餘	公	餘		額	額		
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			
民國112年1月1日至6月30日											
112年1月1日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 18,077,013	\$ 542,784	\$ 6,371,055	(\$ 1,705,254)	(\$ 11,306,472)	\$ 111,879,957			
111年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	-	-	1,911,316	-	(1,911,316)	-	-	-			
提列特別盈餘公積	-	-	-	4,459,739	(4,459,739)	-	-	-			
112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	5,246,265	-	-	5,246,265			
112年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(1,684)	(235,982)	3,052,227	2,814,561			
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,244,581	(235,982)	3,052,227	8,060,826			
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,308,799	-	(1,308,799)	-			
112年6月30日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 19,988,329	\$ 5,002,523	\$ 6,553,380	(\$ 1,941,236)	(\$ 9,563,044)	\$ 119,940,783			

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

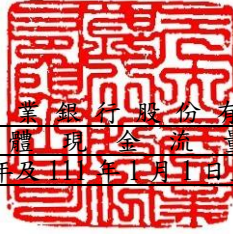


經理人：張財育



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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 6,194,949	\$ 3,674,855
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	424,633	437,201
攤銷費用	190,860	196,082
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	625,057	584,705
利息費用	8,520,134	2,557,923
利息收入	(15,363,344)	(9,204,691)
股利收入	(2,319,051)	(321,125)
其他各項負債準備淨變動	6,940	425
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(39,112)	(55,487)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(656)	2,623
處分投資性不動產利益	-	(120)
處分及報廢無形資產損失	8	-
處分待出售資產利益	-	(11,811)
金融資產減損(迴轉利益)損失	(406)	398
非金融資產減損迴轉利益	(737)	(1,544)
租賃修改損失(利益)	26	(487)
租金減讓利益	-	(97)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(2,414,266)	(986,388)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(47,709,135)	56,031,145
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	9,138,159	(26,474,552)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(3,564,203)	1,112,274
應收款項增加	(1,332,654)	(5,010,803)
貼現及放款增加	(26,563,005)	(36,606,622)
其他金融資產增加	(34,346)	(38,453)
其他資產增加	(78,978)	(799,093)
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	(29,525,019)	(7,597,758)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	39,161	1,143,574
應付款項增加	576,058	2,306,478
存款及匯款增加	110,233,340	13,514,290
其他金融負債(減少)增加	(138,402)	55,842
員工福利負債準備減少	(176,068)	(209,419)
其他負債增加	278,106	1,143,407
營運產生之現金流入(流出)	6,968,049	(4,557,228)
收取之利息	15,313,737	9,074,275
收取之股利	316,913	117,928
支付之利息	(7,912,560)	(2,221,028)
支付之所得稅	(677,582)	(754,824)
營業活動之淨現金流入	14,008,557	1,659,123

(續次頁)


 元大商業銀行股份有限公司
 個體現金流量表
 民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

112年1月1日
 至6月30日 111年1月1日
 至6月30日

投資活動之現金流量

處分待出售資產	\$	-	\$	68,880
處分投資性不動產		-		2,380
取得不動產及設備		(637,736)		(357,523)
處分不動產及設備		990		1,158
取得無形資產		(4,116)		(5,278)
投資活動之淨現金流出		(640,862)		(290,383)

籌資活動之現金流量

央行及同業融資減少		-	(839,700)
發行金融債券		-		2,000,000
償還金融債券		-		(2,000,000)
附買回票券及債券負債(減少)增加		(7,346,354)		1,582,163
租賃負債本金償還		(275,432)		(284,746)
發放現金股利		-		(5,003,663)
籌資活動之淨現金流出		(7,621,786)		(4,545,946)

匯率變動對現金及約當現金之影響 (115,981) (137,393)

本期現金及約當現金增加(減少)數 5,629,928 (3,314,599)

期初現金及約當現金餘額 86,988,843 62,476,308

期末現金及約當現金餘額 \$ 92,618,771 \$ 59,161,709

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	\$	19,894,854	\$	17,379,584
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		33,893,360		33,956,339
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		38,830,557		7,825,786
期末現金及約當現金餘額	\$	92,618,771	\$	59,161,709

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：張財育



會計主管：張煒寧





元大商業銀行股份有限公司
個體財務報告附註
民國 112 年及 111 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 112 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 112 年 6 月 30 日止，本公司員工人數為 4,382 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 112 年 8 月 17 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際會計準則第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。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際財務報導準則第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12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

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

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、與關鍵查核事項有關及期中適用部分說明如下，餘與民國 111 年度個體財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

1. 本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 111 年度個體財務報告閱讀。

(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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，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 111 年度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款呆帳處理辦法」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

退休金

確定福利計畫

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

(七) 所得稅

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

本期無重大變動，除以下說明外，請參閱民國111年個體財務報表附註五。

(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) 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
庫存現金	\$ 6,123,069	\$ 8,701,344	\$ 6,063,947
存放銀行同業	13,025,444	9,735,198	10,465,081
待交換票據	527,718	1,528,740	759,691
其他	218,623	103,410	90,865
合 計	<u>\$ 19,894,854</u>	<u>\$ 20,068,692</u>	<u>\$ 17,379,584</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 15,864,536	\$ 10,967,640	\$ 16,297,845
存放央行準備金乙戶	45,005,938	42,591,672	40,506,821
存放央行	11,715,716	10,224,932	10,226,994
拆放銀行同業	6,313,108	12,713,111	7,431,500
合 計	<u>\$ 78,899,298</u>	<u>\$ 76,497,355</u>	<u>\$ 74,463,160</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

強制透過損益按公允價值衡量之

<u>金融資產</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
商業本票	\$ 71,749,298	\$ 40,782,893	\$ 35,621,308
公司債	15,923,324	16,458,775	27,496,255
利率結構型商品	12,600,000	8,250,000	6,500,000
政府公債	9,469,843	7,925,899	12,752,420
金融債	7,652,782	2,700,136	3,113,565
國庫券	5,973,308	-	6,986,210
可轉換公司債	5,508,422	8,154,792	7,965,799
上市櫃公司股票	4,380,618	1,954,671	2,451,836
受益證券	44,587	32,560	53,442
評價調整	(1,403,119)	(1,718,530)	(1,633,726)
衍生工具	<u>4,997,755</u>	<u>4,646,487</u>	<u>4,528,913</u>
合計	<u>\$ 136,896,818</u>	<u>\$ 89,187,683</u>	<u>\$ 105,836,022</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細請詳附註六(三十三)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>債務工具</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 199,872,697	\$ 207,427,349	\$ 215,537,338
短期票券	1,832,553	1,507,887	1,451,026
評價調整	(12,150,528)	(14,388,633)	(11,640,811)
小計	<u>189,554,722</u>	<u>194,546,603</u>	<u>205,347,553</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	10,718,950	11,191,204	14,126,784
受益證券	2,612,610	2,612,610	3,586,533
未上市櫃股票	1,911,365	1,911,366	1,911,365
評價調整	<u>1,716,730</u>	<u>2,359,327</u>	<u>792,666</u>
小計	<u>16,959,655</u>	<u>18,074,507</u>	<u>20,417,348</u>
合計	<u>\$ 206,514,377</u>	<u>\$ 212,621,110</u>	<u>\$ 225,764,901</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 112 年及 111 年 1 至 6 月因減降風險調整投資部位，出售公允價值分別為\$6,700,328及\$6,522,066之權益投資，累積處分利益(損失)分別為\$1,308,799及(\$20,417)。

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>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動利益(損失)	\$ 666,202	(\$ 1,871,664)
累積(利益)損失因除列轉列保留盈餘	(\$ 1,308,799)	\$ 20,417
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,708,207	\$ 293,235
於本期內除列者	272,212	21,829
	<u>\$ 1,980,419</u>	<u>\$ 315,064</u>
	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動利益(損失)	\$ 1,768,491	(\$ 9,474,695)
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	(\$ 1,568)	\$ 463
因除列標的轉列者	596,733	(1,004)
	<u>\$ 595,165</u>	<u>(\$ 541)</u>
認列於損益之利息收入	\$ 1,249,054	\$ 978,598

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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
政府公債	\$ 68,010,216	\$ 67,334,188	\$ 66,603,005
公司債	25,847,861	12,513,701	6,555,229
金融債	8,533,983	2,099,968	300,000
短期票券	<u>155,895,000</u>	<u>172,775,000</u>	<u>192,235,000</u>
小計	258,287,060	254,722,857	265,693,234
減：累計減損	(1,381)	(89)	-
合計	<u>\$ 258,285,679</u>	<u>\$ 254,722,768</u>	<u>\$ 265,693,234</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>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
利息收入	\$ 1,469,216	\$ 852,178
減損(損失)迴轉利益	(1,287)	88
	<u>\$ 1,467,929</u>	<u>\$ 852,266</u>

2. 本公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
附賣回票券及債券投資	\$ 38,830,557	\$ 33,014,468	\$ 7,825,786
利率區間	1.32%~5.50%	3.08%~5.34%	0.60%~2.72%
約定賣回價格	<u>\$ 39,007,570</u>	<u>\$ 33,356,020</u>	<u>\$ 7,837,907</u>
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
附買回票券及債券負債	\$ 29,199,692	\$ 36,546,046	\$ 4,351,897
利率區間	0.96%~5.35%	2.75%~4.73%	0.70%~1.80%
約定買回價格	<u>\$ 29,351,713</u>	<u>\$ 36,901,844</u>	<u>\$ 4,356,400</u>

(七) 應收款項-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應收信用卡款	\$ 9,469,646	\$ 8,883,926	\$ 7,615,895
應收承購帳款	6,299,080	6,749,712	8,939,038
應收利息	4,031,893	3,982,286	2,987,588
應收收益	2,002,263	-	203,824
應收帳款	1,956,288	883,205	3,732,519
應收承兌票款	319,004	212,681	156,685
其他應收款	487,295	469,681	526,922
小計	24,565,469	21,181,491	24,162,471
減：備抵呆帳	(536,938)	(546,007)	(638,240)
合計	<u>\$ 24,028,531</u>	<u>\$ 20,635,484</u>	<u>\$ 23,524,231</u>

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 112 年 6 月 30 日及 111 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
貼現	\$ 86,853	\$ 10,663	\$ 222,936
透支	3,729	3,634	3,561
短期放款	127,787,466	130,843,988	98,175,643
短期擔保放款	103,974,526	88,284,247	79,405,983
中期放款	145,734,253	140,755,621	105,796,150
中期擔保放款	205,818,231	206,171,419	209,232,839
長期放款	4,729,899	4,823,525	5,329,903
長期擔保放款	412,949,844	403,988,147	400,169,460
進出口押匯	240,335	37,855	60,749
應收帳款融資	529,810	489,648	436,242
放款轉列之催收款項	<u>221,305</u>	<u>154,463</u>	<u>806,503</u>
小計	1,002,076,251	975,563,210	899,639,969
減：備抵呆帳	(<u>13,876,105</u>)	(<u>13,303,312</u>)	(<u>12,862,448</u>)
合計	<u>\$ 988,200,146</u>	<u>\$ 962,259,898</u>	<u>\$ 886,777,521</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 112 年 6 月 30 日及 111 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 112 年及 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分別為\$0 及\$1,793。

(九) 採用權益法之投資-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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)	\$ 104,856	\$ 104,718	\$ 104,807
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))	1,124,919	1,099,754	1,093,824
元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	<u>4,079,330</u>	<u>4,125,814</u>	<u>3,815,823</u>
小計	5,309,105	5,330,286	5,014,454
減：累計減損	(<u>398,490</u>)	(<u>398,490</u>)	(<u>398,490</u>)
合計	<u>\$ 4,910,615</u>	<u>\$ 4,931,796</u>	<u>\$ 4,615,964</u>

1. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國 112 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日待出售資產餘額分別為 \$80,998、\$81,469 及 \$138,384。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 1 至 6 月，本公司出售部分待出售資產，處分價款為 \$68,880，處分利益為 \$11,811，民國 112 年 1 至 6 月未有處分。民國 112 年及 111 年 1 至 6 月本公司認列相關減損(損失)迴轉利益分別為(\$471)及 \$890。

(十一) 其他金融資產-淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
短期墊款	\$ 11,070	\$ 8,048	\$ 9,439
非放款轉列之催收款項	<u>339,667</u>	<u>335,562</u>	<u>249,943</u>
小計	350,737	343,610	259,382
減：備抵呆帳	(<u>347,783</u>)	(<u>341,028</u>)	(<u>254,688</u>)
合計	<u>\$ 2,954</u>	<u>\$ 2,582</u>	<u>\$ 4,694</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 112 年 6 月 30 日及 111 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。

(以下空白)

(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
112年1月1日餘額	\$ 9,471,750	\$ 2,219,167	\$ 495,940	\$ 47,283	\$ 93,020	\$ 377,790	\$ 3,456,156	\$ 16,161,106
本期增添數	-	-	8,943	4,497	2,387	5,042	616,867	637,736
本期處分數	-	-	(24,540)	(5,855)	(769)	(69,002)	-	(100,166)
重分類	-	-	114,235	-	-	6,346	(66,735)	53,846
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(11,030)	(11,030)
匯兌差額	-	-	210	-	15	82	43	350
112年6月30日餘額	<u>\$ 9,471,750</u>	<u>\$ 2,219,167</u>	<u>\$ 594,788</u>	<u>\$ 45,925</u>	<u>\$ 94,653</u>	<u>\$ 320,258</u>	<u>\$ 3,995,301</u>	<u>\$ 16,741,842</u>
累 計 折 舊								
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 807,817)	(\$ 255,858)	(\$ 40,049)	(\$ 39,394)	(\$ 193,727)	\$ -	(\$ 1,336,845)
本期折舊	-	(24,977)	(65,030)	(1,891)	(7,510)	(36,590)	-	(135,998)
本期處分數	-	-	24,540	5,855	768	68,669	-	99,832
匯兌差額	-	-	(188)	-	(14)	(93)	-	(295)
112年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 832,794)</u>	<u>(\$ 296,536)</u>	<u>(\$ 36,085)</u>	<u>(\$ 46,150)</u>	<u>(\$ 161,741)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,373,306)</u>
累 計 減 損								
112年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
112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>
112年6月30日淨額	<u>\$ 9,471,750</u>	<u>\$ 1,386,373</u>	<u>\$ 298,252</u>	<u>\$ 9,840</u>	<u>\$ 48,503</u>	<u>\$ 158,219</u>	<u>\$ 3,995,301</u>	<u>\$ 15,368,238</u>

註1：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

註2：本公司未完工程及預付設備款，主要係支付興建中之總行大樓工程款。

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
111年1月1日餘額	\$ 9,587,043	\$ 2,246,242	\$ 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	<u>\$ 9,471,750</u>	<u>\$ 2,219,167</u>	<u>\$ 537,986</u>	<u>\$ 47,283</u>	<u>\$ 100,623</u>	<u>\$ 427,298</u>	<u>\$ 2,443,757</u>	<u>\$ 15,247,864</u>
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	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 782,839)</u>	<u>(\$ 329,184)</u>	<u>(\$ 38,164)</u>	<u>(\$ 49,459)</u>	<u>(\$ 250,735)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,450,381)</u>
累 計 減 損								
111年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
111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>
111年6月30日淨額	<u>\$ 9,471,750</u>	<u>\$ 1,436,328</u>	<u>\$ 208,802</u>	<u>\$ 9,119</u>	<u>\$ 51,164</u>	<u>\$ 176,265</u>	<u>\$ 2,443,757</u>	<u>\$ 13,797,185</u>

註1: 因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

註2: 本公司未完工程及預付設備款，主要係支付興建中之總行大樓工程款。

(十三) 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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111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	\$ 8,574,976	\$ 8,642,811	\$ 8,711,426
房屋	1,335,339	1,317,240	1,350,810
機器設備	7,113	8,615	8,831
其他資產	15,342	7,364	6,406
	<u>\$ 9,932,770</u>	<u>\$ 9,976,030</u>	<u>\$ 10,077,473</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 9,902	\$ 9,863
房屋	271,853	274,767
機器設備	1,502	1,945
其他資產	2,400	4,825
	<u>\$ 285,657</u>	<u>\$ 291,400</u>

3. 本公司於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月使用權資產之增添分別為 \$308,943 及 \$369,331。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>112年1至6月</u>	<u>111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	\$ 23,514	\$ 21,765
屬短期租賃合約之費用	7,344	7,384
屬低價值資產租賃之費用	87	101

5. 本公司於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月租賃現金流出總額分別為 \$306,377 及 \$313,996。

(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 112 年及 111 年 1 至 6 月基於營業租賃分別認列 \$15,266 及 \$14,191 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：

	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日			
民國112年	\$	12,886	民國112年	\$	25,542	民國111年	\$	11,451
民國113年		20,186	民國113年		18,258	民國112年		13,497
民國114年		17,525	民國114年		15,596	民國113年		6,589
民國115年		7,174	民國115年		5,444	民國114年		5,610
民國116年		4,123	民國116年		2,592	民國115年		3,865
民國117年以後		4,065	民國117年以後		3,652	民國116年以後		5,548
合計	\$	<u>65,959</u>	合計	\$	<u>71,084</u>	合計	\$	<u>46,560</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
112年1月1日餘額	\$ 867,245	\$ 249,653	\$ 1,116,898
112年6月30日餘額	\$ 867,245	\$ 249,653	\$ 1,116,898
累計折舊			
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 83,222)	(\$ 83,222)
本期折舊	-	(2,978)	(2,978)
112年6月30日餘額	\$ -	(\$ 86,200)	(\$ 86,200)
累計減損			
112年1月1日餘額	(\$ 87,290)	\$ -	(\$ 87,290)
本期迴轉數	1,208	-	1,208
112年6月30日餘額	(\$ 86,082)	\$ -	(\$ 86,082)
112年6月30日淨額	\$ 781,163	\$ 163,453	\$ 944,616
成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
111年1月1日餘額	\$ 757,313	\$ 222,578	\$ 979,891
本期處分數	(5,361)	-	(5,361)
自不動產及設備轉入	115,293	27,075	142,368
111年6月30日餘額	\$ 867,245	\$ 249,653	\$ 1,116,898
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	3,101	-	3,101
111年6月30日餘額	(\$ 87,290)	\$ -	(\$ 87,290)
111年6月30日淨額	\$ 779,955	\$ 169,411	\$ 949,366

1. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 \$1,117,118、\$1,108,031 及 \$1,104,537，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法之直接資本化法、市場資料比較法、成本法、土地開發分析法及其他評價方法，屬第二等級公允價值。
2. 民國 112 年及 111 年 1 至 6 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$15,266 及 \$14,191。民國 112 年及 111 年 1 至 6 月之直接營運費用均為 \$1,397，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 \$241 及 \$238。

(十六) 無形資產-淨額

本公司無形資產之變動請詳下表：

<u>成 本</u>	<u>商 譽</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>其他無形資產</u>	<u>合計</u>
112年1月1日餘額	\$ 10,201,810	\$ 705,328	\$ 2,433,894	\$ 13,341,032
本期增添數	-	4,116	-	4,116
本期處分數	-	(32,237)	-	(32,237)
自不動產及設備轉入	-	11,030	-	11,030
匯兌差額	-	1,080	-	1,080
112年6月30日餘額	<u>\$ 10,201,810</u>	<u>\$ 689,317</u>	<u>\$ 2,433,894</u>	<u>\$ 13,325,021</u>
<u>累 計 攤 銷</u>				
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 337,777)	(\$ 1,529,740)	(\$ 1,867,517)
本期攤銷	-	(64,364)	(112,864)	(177,228)
本期處分數	-	32,229	-	32,229
匯兌差額	-	(998)	-	(998)
112年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 370,910)</u>	<u>(\$ 1,642,604)</u>	<u>(\$ 2,013,514)</u>
<u>累 計 減 損</u>				
112年1月1日餘額	(\$ 2,387,747)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 2,674,273)
112年6月30日餘額	<u>(\$ 2,387,747)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 286,526)</u>	<u>(\$ 2,674,273)</u>
112年6月30日淨額	<u>\$ 7,814,063</u>	<u>\$ 318,407</u>	<u>\$ 504,764</u>	<u>\$ 8,637,234</u>

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112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
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。

(十七) 其他資產-淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存出保證金-淨額	\$ 2,123,973	\$ 2,066,196	\$ 1,903,856
預付款項	165,009	149,069	150,516
其他遞延費用	44,155	49,779	58,993
其他	84,284	82,156	95,168
合 計	\$ 2,417,421	\$ 2,347,200	\$ 2,208,533

(十八) 央行及銀行同業存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
透支銀行同業	\$ 5,082,076	\$ 1,923,082	\$ 3,575,857
銀行同業拆放	4,000,000	36,684,013	13,810,267
中華郵政轉存款	-	-	640,242
合 計	\$ 9,082,076	\$ 38,607,095	\$ 18,026,366

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
持有供交易之金融負債			
借入證券	\$ -	\$ -	\$ 25,028
評價調整	-	-	(1,537)
衍生工具	3,850,612	3,811,451	3,289,134
合 計	\$ 3,850,612	\$ 3,811,451	\$ 3,312,625

透過損益按公允價值衡量之金融負債認列於損益之明細請詳附註六(三十三)。

(二十) 應付款項

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應付利息	\$ 2,436,757	\$ 1,829,183	\$ 1,183,221
應付有價證券款	1,748,244	2,379	132,938
應付帳款	1,405,020	1,008,953	4,429,252
應付獎金	1,403,355	2,008,889	1,116,687
應付費用	681,227	643,566	590,925
待交換票據	535,830	1,528,740	759,691
應付承購帳款	426,473	573,131	714,711
應付代收款	381,862	290,670	1,178,541
應付承兌匯票	319,004	212,681	156,685
其他應付款	695,261	751,209	586,080
合 計	<u>\$ 10,033,033</u>	<u>\$ 8,849,401</u>	<u>\$ 10,848,731</u>

(二十一) 存款及匯款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
支票存款	\$ 5,559,391	\$ 6,071,432	\$ 5,240,841
活期存款	204,936,873	193,447,728	221,972,771
定期存款	451,268,573	433,066,103	414,860,300
可轉讓定期存單	191,900	4,694,000	5,201,500
儲蓄存款	921,508,822	836,179,477	823,127,161
匯款	298,718	72,197	381,627
其他	-	-	1,303
合 計	<u>\$1,583,764,277</u>	<u>\$1,473,530,937</u>	<u>\$1,470,785,503</u>

(二十二) 應付金融債券

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
一般順位金融債券	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000
次順位金融債券	26,200,000	26,200,000	19,700,000
合 計	<u>\$ 28,700,000</u>	<u>\$ 28,700,000</u>	<u>\$ 22,200,000</u>

截至民國 112 年 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年第五期無到期日非累積次順位

流通在外面額	\$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

110年第一期次順位

流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

110年第二期一般順位	
流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
111年第一期一般順位	
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，0.77%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
111年第二期次順位	
流通在外面額	\$3,700,000
票面利率	固定利率，2.40%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
111年第三期次順位(甲券)	
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率，2.40%
發行期間	八年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
111年第三期次順位(乙券)	
流通在外面額	\$1,900,000
票面利率	固定利率，2.55%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

(二十三) 其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結構型商品本金	\$ 2,438,755	\$ 2,578,157	\$ 2,609,245
其他	1,000	-	-
合 計	<u>\$ 2,439,755</u>	<u>\$ 2,578,157</u>	<u>\$ 2,609,245</u>

(二十四) 負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
員工福利負債準備	\$ 338,583	\$ 514,651	\$ 590,216
保證責任準備	177,234	177,638	131,816
融資承諾及應收信用狀準備	34,194	30,001	33,347
訴訟損失準備	70,198	63,134	66,319
除役負債準備	84,818	74,557	74,181
合 計	<u>\$ 705,027</u>	<u>\$ 859,981</u>	<u>\$ 895,879</u>

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十五) 員工福利負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
退職後福利準備	<u>\$ 338,583</u>	<u>\$ 514,651</u>	<u>\$ 590,216</u>

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 112 年及 111 年 1 至 6 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為 \$7,685 及 \$9,041。
- (3) 本公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$13,808。

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 112 年及 111 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\$104,952 及\$106,421。

(二十六)其他負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
預收款項	\$ 1,659,739	\$ 1,526,801	\$ 1,423,053
存入保證金	1,287,828	1,148,907	1,309,255
其他	38,459	32,212	44,130
合 計	<u>\$ 2,986,026</u>	<u>\$ 2,707,920</u>	<u>\$ 2,776,438</u>

(二十七)股本

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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。

(二十八)資本公積

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	
發行溢價	員工認股權	資公司股權淨值影響數	合計
\$ 25,912,534	\$ 47,783	\$ 124	\$ 25,960,441

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

(二十九)保留盈餘

1. 法定盈餘公積

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

2. 特別盈餘公積

(1)首次採用 IFRSs 時，依民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。開始採用 IFRSs 後，於分派可分配盈餘時，應就當期

發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期末分配盈餘提列。

- (2) 因「證券商管理規則」已刪除應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，銀行業因兼營證券商業務者截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 112 年 4 月 24 日金管銀法字第 11202709871 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後之特別盈餘公積除依下列規定辦理外，不得使用之：A. 彌補公司虧損、B. 法定盈餘公積已達實收資本額 50%，比照法定盈餘公積，得用以撥充資本、C. 「買賣損失準備」轉列之特別盈餘公積，得扣抵依金管會民國 110 年 5 月 12 日金管銀法字第 1100208161 號函及金管會民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，就當期發生帳列其他權益減項淨額提列之特別盈餘公積、D. 法定盈餘公積逾實收資本額者，於超過部分額度內，得報經金管會核准，就原提列之特別盈餘公積迴轉為未分派盈餘。
- (3) 原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 盈餘分派及股利政策

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

(3)本公司於民國 112 年 6 月 8 日及 111 年 5 月 26 日分別經董事會代行股東會決議通過民國 111 年度及 110 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

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

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

(三十)其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融(損)益	合計
112年1月1日餘額	(\$ 1,705,254)	(\$ 11,306,472)	(\$ 13,011,726)
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產			
- 本期評價調整	-	2,434,693	2,434,693
- 本期已實現數	-	596,733	596,733
- 本期累計減損變動數	-	(1,568)	(1,568)
- 本期轉出至保留盈餘	-	(1,308,799)	(1,308,799)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(235,982)	-	(235,982)
採用權益法之子公司之 其他綜合損益之變動數	-	34,698	34,698
所得稅影響數	-	(12,329)	(12,329)
112年6月30日淨額	<u>(\$ 1,941,236)</u>	<u>(\$ 9,563,044)</u>	<u>(\$ 11,504,280)</u>

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融(損)益	合 計
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 變動數	(333,306)	-	(333,306)
採用權益法之子公司之 其他綜合損益之變動數	-	(71,373)	(71,373)
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)

(三十一) 利息淨收益

	112年1至6月	111年1至6月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 11,268,287	\$ 7,140,554
投資有價證券利息收入	3,557,441	1,840,151
存放及拆放銀行同業利息收入	270,085	78,691
應收承購帳款利息收入	125,904	38,366
信用卡循環利息收入	84,872	85,172
其他利息收入	56,755	21,757
小 計	15,363,344	9,204,691
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(7,189,854)	(2,223,709)
附買回票債券負債利息費用	(671,984)	(948)
金融債券息	(324,300)	(252,236)
央行及同業存款利息費用	(197,751)	(27,017)
結構型商品利息費用	(77,671)	(28,420)
租賃負債利息費用	(23,514)	(21,765)
其他利息費用	(35,060)	(3,828)
小 計	(8,520,134)	(2,557,923)
合 計	\$ 6,843,210	\$ 6,646,768

(三十二) 手續費淨收益

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 1,101,099	\$ 1,103,773
保代業務手續費收入	778,396	907,893
信用卡業務手續費收入	589,042	425,508
授信業務手續費收入	228,732	228,540
外匯業務手續費收入	40,540	41,737
存匯業務及其他手續費收入	<u>164,802</u>	<u>156,026</u>
小計	<u>2,902,611</u>	<u>2,863,477</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(541)	(829)
信用卡業務手續費費用	(445,112)	(382,014)
授信業務手續費費用	(16,844)	(16,580)
外匯業務手續費費用	(26,714)	(20,544)
存匯業務及其他手續費費用	<u>(233,984)</u>	<u>(217,848)</u>
小計	<u>(723,195)</u>	<u>(637,815)</u>
合計	<u>\$ 2,179,416</u>	<u>\$ 2,225,662</u>

(三十三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>112年1至6月</u>	<u>111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>及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 404,916	\$ 135,687
股票	268,695	(17,827)
借出證券	274,120	-
國庫券	32,053	8,840
受益憑證	2,023	-
受益證券	906	1,003
借入證券	(81)	1,319
債券	(234,610)	(571,464)
利率連結商品	756,337	32,961
匯率連結商品	74,339	143,856
權益連結商品	<u>(568,184)</u>	<u>(512)</u>
小計	<u>1,010,514</u>	<u>(266,137)</u>

	<u>112年1至6月</u>	<u>111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	(24,447)	11,511
股票	(140,449)	(40,794)
國庫券	(3,109)	(499)
受益證券	1,954	(865)
借入證券	-	1,537
借出證券	(194,308)	-
債券	680,058	(1,545,686)
利率連結商品	(639,719)	1,133,546
匯率連結商品	292,860	552,195
權益連結商品	372,971	(1,118)
小計	<u>345,811</u>	<u>109,827</u>
合計	<u>\$ 1,356,325</u>	<u>(\$ 156,310)</u>

1. 本公司民國 112 年及 111 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>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
利息淨收益	\$ 706,652	\$ 495,197
處分損失	(34,770)	(767,395)
股利收入	338,632	6,061
合計	<u>\$ 1,010,514</u>	<u>(\$ 266,137)</u>

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

(三十四) 其他利息以外淨損益

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
放款違約金收入	\$ 42,231	\$ 45,276
租金收入	15,266	14,191
財產交易及報廢淨利益	648	9,308
其他淨利益	15,089	15,835
合計	<u>\$ 73,234</u>	<u>\$ 84,610</u>

(三十五) 員工福利費用

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
薪資費用	\$ 2,987,866	\$ 2,745,010
勞健保費用	210,232	207,083
退休金費用	112,637	115,462
其他員工福利費用	173,344	162,082
合 計	<u>\$ 3,484,079</u>	<u>\$ 3,229,637</u>

1. 依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01%至 5%為員工酬勞。
2. 本公司民國 112 年及 111 年 1 至 6 月員工酬勞估列金額分別為 \$34,261 及 \$19,209，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 112 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 111 年度員工酬勞為 \$48,555，與民國 111 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十六) 折舊及攤銷費用

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 135,998	\$ 142,895
投資性不動產折舊費用	2,978	2,906
使用權資產折舊費用	285,657	291,400
無形資產攤銷費用	177,228	172,785
遞延資產攤銷費用	13,632	23,297
合 計	<u>\$ 615,493</u>	<u>\$ 633,283</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
稅捐	\$ 682,679	\$ 469,700
保險費	197,287	194,312
租金	167,754	166,143
修繕費	165,012	147,763
勞務費	86,881	74,254
郵電費	83,358	76,607
其他	457,821	449,592
合 計	<u>\$ 1,840,792</u>	<u>\$ 1,578,371</u>

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 650,128	\$ 219,641
以前年度所得稅高估	(1,898)	(7,737)
本期所得稅總額	<u>648,230</u>	<u>211,904</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	<u>300,454</u>	<u>349,494</u>
遞延所得稅總額	<u>300,454</u>	<u>349,494</u>
所得稅費用	<u>\$ 948,684</u>	<u>\$ 561,398</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>112年1至6月</u>	<u>111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	\$ 8,755	\$ 3,531
與可能重分類之項目相關之所得稅		
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之債務工具評價損益	3,574	-

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。

(三十九) 每股盈餘

基本每股盈餘

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

	<u>112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>\$ 5,246,265</u>	7,394,039	<u>\$ 0.71</u>
之本期淨利			
	<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			

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>
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大期貨(香港)有限公司 (簡稱元大期貨(香港))	同一集團企業
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	實質關係人
財團法人元大文教基金會	實質關係人
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (簡稱元大寶華研究院)	實質關係人
偉然股份有限公司	實質關係人
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業等

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	112	年	6	月	30	日		
	<u>期末餘額</u>		<u>佔存款%</u>		<u>利率區間%</u>			
全體關係人	\$	87,767,854		5.54			0.00~6.56	
	111	年	12	月	31	日		
	<u>期末餘額</u>		<u>佔存款%</u>		<u>利率區間%</u>			
全體關係人	\$	99,065,390		6.72			0.00~6.44	
	111	年	6	月	30	日		
	<u>期末餘額</u>		<u>佔存款%</u>		<u>利率區間%</u>			
全體關係人	\$	115,123,864		7.83			0.00~6.19	

民國 112 年及 111 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 6.44%~6.56%及 5.80%~6.19%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 112 年及 111 年 1 至 6 月存款利率分別為 0.00%~5.50%及 0.00%~3.63%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 112 年及 111 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 \$618,685 及 \$165,692。

(以下空白)

2. 放款

112 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	235	\$ 89,999	\$ 60,189	\$ 60,189	\$ -	中小企業信用保證基金、 動產、無	無
自用住宅抵押放款	479	4,352,596	3,944,733	3,944,733	-	不動產	無
其它放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	73	384,845	256,656	256,656	-	存單、股票、不動產	無
合計			\$ 4,281,578	\$ 4,281,578	\$ -		

111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	349	\$ 136,923	\$ 63,020	\$ 63,020	\$ -	中小企業信用保證基金、 動產、無	無
自用住宅抵押放款	525	4,852,383	3,913,037	3,913,037	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,450,000	-	-	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	91	409,188	265,971	265,971	-	存單、股票、不動產	無
合計			\$ 4,262,028	\$ 4,262,028	\$ -		

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	\$ -		

民國 112 年及 111 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 2.02%~2.15%及 1.47%~1.62%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~6.68%及 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。

民國 112 年及 111 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 \$40,749 及 \$27,629。

3. 手續費收入

關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月
母公司：		
元大金控	\$ 287	\$ 292
兄弟公司：		
元大人壽	710,232	661,177
元大投信	45,184	22,271
元大證券(香港)	22,962	34,749
元大證券	8,810	10,335
元大期貨	119	124
元大期貨(香港)	23	-
其他關係人：		
元大建設	25	-
其他	6	-
合計	<u>\$ 787,648</u>	<u>\$ 728,948</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 105,780	\$ 56,052	\$ 91,276
元大證券(香港)	9,808	1,592	16,039
元大投信	6,796	8,510	3,348
元大證券	67	33	24
元大期貨(香港)	5	-	-
合計	<u>\$ 122,456</u>	<u>\$ 66,187</u>	<u>\$ 110,687</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	112年1至6月	111年1至6月
母公司：			
元大金控	辦公室租金/停車位租金	\$ 5,183	\$ 4,455
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	4,104	3,754
元大期貨	辦公室租金/停車位租金	1,215	1,213
元大人壽	辦公室租金	64	71
其他關係人：			
元大建設	場地租金	-	122
合計		<u>\$ 10,566</u>	<u>\$ 9,615</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金，其相關之存入保證金如下：

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司：			
元大金控	\$ 1,723	\$ 1,723	\$ 1,712
兄弟公司：			
元大證券	1,365	1,352	1,352
元大期貨	404	404	404
元大人壽	21	21	21
合計	<u>\$ 3,513</u>	<u>\$ 3,500</u>	<u>\$ 3,489</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	112年1至6月	111年1至6月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 101,902	\$ 102,590
元大人壽	辦公室租金	18	9
元大證金	辦公室租金	5	2
合計		<u>\$ 101,925</u>	<u>\$ 102,601</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,515	\$ 5,001	\$ 44,412
元大人壽	2,399	2,399	2,399
元大證金	633	633	633
合計	<u>\$ 8,547</u>	<u>\$ 8,033</u>	<u>\$ 47,444</u>

6. 捐贈

關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月
其他關係人：		
財團法人元大文教基金會	\$ 26,400	\$ 18,400
元大寶華研究院	7,590	7,270
合計	<u>\$ 33,990</u>	<u>\$ 25,670</u>

7. 顧問費

關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 15,000	\$ 15,000
元大證券	-	700
合計	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 15,700</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月
兄弟公司：		
元大證券	<u>\$ 13,854</u>	<u>\$ 26,227</u>

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 99,119</u>	<u>\$ 99,119</u>	<u>\$ 99,119</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 272,729</u>	<u>\$ 351,059</u>	<u>\$ 8,281</u>

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	112年6月30日 使用權資產	111年12月31日 使用權資產	111年6月30日 使用權資產
兄弟公司：			
元大證券	\$ 41,032	\$ 42,550	\$ 37,679
元大人壽	30,692	37,236	43,780
元大證金	10,912	-	1,251
合計	<u>\$ 82,636</u>	<u>\$ 79,786</u>	<u>\$ 82,710</u>

關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月
	折舊費用	折舊費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 13,636	\$ 13,500
元大人壽	6,544	6,543
元大證金	1,214	1,250
合計	\$ 21,394	\$ 21,293

1. 本公司於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月向元大證金取得使用權資產分別為\$12,126 及\$0。
2. 本公司於民國 112 年及 111 年 1 至 6 月向元大證券取得使用權資產分別為\$12,118 及\$0。

(3)租賃負債

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
	租賃負債	租賃負債	租賃負債
兄弟公司：			
元大證券	\$ 40,211	\$ 41,480	\$ 36,545
元大人壽	33,336	40,413	47,467
元大證金	10,960	-	1,263
合計	\$ 84,507	\$ 81,893	\$ 85,275

關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月
	利息費用	利息費用
兄弟公司：		
元大證券	\$ 241	\$ 131
元大人壽	119	166
元大證金	100	7
合計	\$ 460	\$ 304

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：

關係人名稱	交易種類	112年1至6月	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
兄弟公司：			
元大期貨(香港)	債 券	\$ -	\$ 55,574

民國 111 年 1 至 6 月無相關交易。

(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	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ 628,408	\$ 105,310	\$ 100,656
因期貨交易產生之利息收入及手續費費用如下：			
關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月	
兄弟公司：			
元大期貨			
利息收入	\$ 364	\$ 4	
手續費費用	\$ 917	\$ 296	

12. 其他

關係人名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收款項-元大金控	\$ 802	\$ 19	\$ 209
應收款項-元大證券	174	-	194
應收款項-元大證金	139	24	65
應收款項-元大創投	43	-	-
應收款項-財團法人元大文教基金會	1	-	-
應收款項-元大資管	-	2	-
應收款項-元大期貨	-	-	15
其他資產-元大人壽	2,075	14,524	2,119
應付款項-元大證券	28,627	26,403	32,115
應付款項-元大金控	3,001	1,941	4,213
應付款項-元大人壽	202	-	206
應付款項-元大證金	3	-	-
應付款項-元大資管	-	-	60
關係人名稱	112年1至6月	111年1至6月	
什項收入-元大證券	\$ 764	\$ 82	
什項收入-元大期貨	82	82	
什項費用-元大證券	-	-	6
營業費用-元大資管	14,763	13,561	
營業費用-元大人壽	13,597	13,801	
營業費用-元大證券	60	786	
營業費用-元大證金	6	-	

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。

元大人壽委託本公司為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，民國 112 年及 111 年 1 至 6 月本公司保管收入為\$14,122 及\$14,330。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	112年1至6月	111年1至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 504,438	\$ 466,123
退職後福利	10,780	10,678
合計	<u>\$ 515,218</u>	<u>\$ 476,801</u>

八、質押之資產

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	112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	271,064	假扣押擔保
-政府公債	224,532	信託賠償準備金
-政府公債	107,736	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,255	證券商營業保證金
-政府公債	53,868	票券商存儲保證金
-政府公債	53,868	期交所集中結算保證金
-政府公債	5,818	國際卡交易帳款付款準備金

資 產 項 目	111年12月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
-央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
-政府公債	286,767	假扣押擔保
-政府公債	182,600	信託賠償準備金
-政府公債	108,092	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,450	證券商營業保證金
-政府公債	54,046	票券商存儲保證金
-政府公債	54,046	期交所集中結算保證金
-政府公債	5,837	國際卡交易帳款付款準備金

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日本公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$1,969,540、\$2,407,922 及 \$3,212,773。

(二)其他

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 25,996,053	\$ 14,681,006	\$ 19,172,517
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	123,312,586	121,431,714	121,770,314
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,459,420	2,378,257	4,339,038
各項保證款項	11,112,165	9,236,552	10,414,504
受託代收款項	15,302,743	14,667,584	16,754,785
信託資產	250,439,089	240,854,720	219,590,632
受託保管品及保證品	64,242,053	61,309,225	67,409,196
受託經理政府登錄債券	128,615,700	117,452,000	126,674,700
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	29,351,713	36,901,844	4,356,400
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	39,007,570	33,356,020	7,837,907

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。本公司投資之部分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產屬之。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	112年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	\$ 4,009,247	\$ 4,009,247	\$ -	\$ -
債務工具	127,889,816	11,754,574	116,135,242	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	16,959,655	11,681,972	-	5,277,683
債務工具	189,554,722	87,440,888	102,113,834	-
<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	\$ 4,997,755	\$ 450,667	\$ 4,547,088	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,850,612	\$ -	\$ 3,850,612	\$ -
重複性公允價值衡量項目	111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				
權益工具	\$ 1,904,076	\$ 1,904,076	\$ -	\$ -
債務工具	82,637,120	8,098,724	74,538,396	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	18,074,507	12,214,570	-	5,859,937
債務工具	194,546,603	87,020,682	107,525,921	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,646,487	\$ 1,901	\$ 4,644,586	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,811,451	\$ -	\$ 3,811,451	\$ -

111年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	\$ 2,552,801	\$ 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	\$ -

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	112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	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 5,859,937	\$ -	(\$ 582,254)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,277,683

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	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 4,311,025	\$ -	\$ 270,765	\$ -	\$ -	\$ 30,656	\$ -	\$ 4,551,134

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為(損失)利益(\$582,254)及\$268,294。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 112 年及 111 年 1 至 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
112年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 20,215	(\$ 20,215)
111年12月31日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 22,832	(\$ 22,832)
111年6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,829	(\$ 16,829)

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	112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	\$ 5,277,683	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性折減越高 公允價值越低
重複性 公允價值衡量項目	111年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	\$ 5,859,937	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性折減越高 公允價值越低

重複性 公允價值衡量項目	111年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

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。本公司於民國 112 年上半年度調整部分標的公司之評價參數，以反映衡量日之可觀察市場資料及標的公司營運狀況。

(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	112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)	\$ 102,390,679	\$ 102,531,003
<u>金融負債</u>		
應付金融債	28,700,000	28,701,233
項目	111年12月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 81,947,768	\$ 80,913,085
<u>金融負債</u>		
應付金融債	28,700,000	28,432,120
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

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

2. 公允價值之等級資訊

項目	112年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)	\$ 102,531,003	\$ 13,399,699	\$ 89,131,304	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債	28,701,233	-	28,701,233	-
項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資(註)	\$ 80,913,085	\$ 6,259,624	\$ 74,653,461	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債	28,432,120	-	28,432,120	-
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	-

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，惟該部分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：

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

2. 信用風險

(1)信用風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(2)信用風險之管理原則

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(3)信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(4)預期信用損失計量

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(5)信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(6)海外分行管理程序

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(7)本公司信用風險最大暴險額

A. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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)

112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	\$ 740,491,941	\$ 1,665,432	\$ -	\$ -	\$ 742,157,373
內部評等-可接受	193,273,135	4,098,650	-	-	197,371,785
內部評等-稍弱	59,309,123	1,543,782	-	-	60,852,905
內部評等-信用減損	-	62,952	2,868,987	-	2,931,939
總帳面金額	993,074,199	7,370,816	2,868,987	-	1,003,314,002
備抵呆帳	(1,572,162)	(775,601)	(1,498,323)	-	(3,846,086)
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	-	-	-	(10,048,722)	(10,048,722)
總計	\$ 991,502,037	\$ 6,595,215	\$ 1,370,664	(\$ 10,048,722)	\$ 989,419,194

111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	\$ 703,250,683	\$ 1,192,067	\$ -	\$ -	\$ 704,442,750
內部評等-可接受	222,297,296	488,340	-	-	222,785,636
內部評等-稍弱	45,050,252	1,382,082	-	-	46,432,334
內部評等-信用減損	-	62,936	3,021,829	-	3,084,765
總帳面金額	970,598,231	3,125,425	3,021,829	-	976,745,485
備抵呆帳	(1,518,535)	(398,727)	(1,525,795)	-	(3,443,057)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(9,878,100)	(9,878,100)
總計	\$ 969,079,696	\$ 2,726,698	\$ 1,496,034	(\$ 9,878,100)	\$ 963,424,328

111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	\$ 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

應收款項及其他金融資產(註1)

112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	\$ 16,219,147	\$ 16,269	\$ -	\$ -	\$ 16,235,416
內部評等-可接受	402,495	18,682	-	-	421,177
內部評等-稍弱	924,250	146,955	-	-	1,071,205
內部評等-未評等	5,222,054	-	-	-	5,222,054
內部評等-信用減損	-	-	728,603	-	728,603
總帳面金額	22,767,946	181,906	728,603	-	23,678,455
備抵呆帳	(22,772)	(55,731)	(727,328)	-	(805,831)
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	-	-	-	(60,187)	(60,187)
總計	\$ 22,745,174	\$ 126,175	\$ 1,275	(\$ 60,187)	\$ 22,812,437

	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12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 15,644,680	\$ 18,381	\$ -	\$ -	\$ 15,663,061
內部評等-可接受	943,451	21,899	-	-	965,350
內部評等-稍弱	873,064	152,506	-	-	1,025,570
內部評等-未評等	1,968,316	-	-	-	1,968,316
內部評等-信用減損	-	-	720,529	-	720,529
總帳面金額	19,429,511	192,786	720,529	-	20,342,826
備抵呆帳	(22,522)	(58,849)	(718,941)	-	(800,312)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(68,878)	(68,878)
總計	\$ 19,406,989	\$ 133,937	\$ 1,588	(\$ 68,878)	\$ 19,473,636

	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	\$ 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

(註1)民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$1,237,751、\$1,182,275及\$754,293，另備抵呆帳分別為\$18,703、\$17,845及\$16,188。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	合計
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	
112年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 201,705,250	\$ -	\$ -	\$ 201,705,250
總帳面金額	201,705,250	-	-	201,705,250
評價調整	(12,150,528)	-	-	(12,150,528)
總計	\$ 189,554,722	\$ -	\$ -	\$ 189,554,722
111年12月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 208,935,236	\$ -	\$ -	\$ 208,935,236
總帳面金額	208,935,236	-	-	208,935,236
評價調整	(14,388,633)	-	-	(14,388,633)
總計	\$ 194,546,603	\$ -	\$ -	\$ 194,546,603

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計
<u>111年6月30日</u>				
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	<u>\$ 205,347,553</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 205,347,553</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計
<u>112年6月30日</u>				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 258,287,060	\$ -	\$ -	\$ 258,287,060
總帳面金額	258,287,060	-	-	258,287,060
累計減損	(1,381)	-	-	(1,381)
總計	<u>\$ 258,285,679</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 258,285,679</u>

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計
<u>111年12月31日</u>				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 254,722,857	\$ -	\$ -	\$ 254,722,857
總帳面金額	254,722,857	-	-	254,722,857
累計減損	(89)	-	-	(89)
總計	<u>\$ 254,722,768</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 254,722,768</u>

	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計
<u>111年6月30日</u>				
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	<u>\$ 265,693,234</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 265,693,234</u>

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

112年6月30日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 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	\$ 34,138,295	\$ 10,363	\$ -	\$ -	\$ 34,148,658
內部評等-可接受	2,008,413	49,601	-	-	2,058,014
內部評等-稍弱	396,083	28,526	-	-	424,609
內部評等-信用減損	-	-	107,417	-	107,417
違約暴險額	<u>\$ 36,542,791</u>	<u>\$ 88,490</u>	<u>\$ 107,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,738,698</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 28,311)	(\$ 11,854)	(\$ 85,884)	\$ -	(\$ 126,049)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(85,379)	(85,379)
總計	<u>(\$ 28,311)</u>	<u>(\$ 11,854)</u>	<u>(\$ 85,884)</u>	<u>(\$ 85,379)</u>	<u>(\$ 211,428)</u>
111年12月31日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 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	\$ 25,865,948	\$ 11,185	\$ -	\$ -	\$ 25,877,133
內部評等-可接受	2,481,365	5,052	-	-	2,486,417
內部評等-稍弱	307,430	26,651	-	-	334,081
內部評等-信用減損	-	-	105,637	-	105,637
違約暴險額	<u>\$ 28,654,743</u>	<u>\$ 42,888</u>	<u>\$ 105,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28,803,268</u>
已提存準備數(註2)	(\$ 22,509)	(\$ 11,829)	(\$ 85,264)	\$ -	(\$ 119,602)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(88,037)	(88,037)
總計	<u>(\$ 22,509)</u>	<u>(\$ 11,829)</u>	<u>(\$ 85,264)</u>	<u>(\$ 88,037)</u>	<u>(\$ 207,639)</u>
111年6月30日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 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	\$ 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 列及逾期放款催收款呆帳處理 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>

(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：

112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	\$ 15,633	\$ -	\$ 15,633
貼現及放款	741,257,586	-	741,257,586
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,261,663	1,476,674	2,738,337
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,981,104	-	2,981,104
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	107,624	-	107,624
各類保證款項(含已轉催)	2,851,987	-	2,851,987
111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	\$ 18,166	\$ -	\$ 18,166
貼現及放款	717,772,044	-	717,772,044
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122,407	1,863,544	2,985,951
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,255,007	-	2,255,007
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	102,140	-	102,140
各類保證款項(含已轉催)	2,848,121	-	2,848,121
111年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

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8) 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	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 424,986,128	42.41	\$ 429,770,990	44.05	\$ 371,798,777	41.33
公營企業	5,000,000	0.50	5,000,000	0.51	-	-
非營利團體	1,851,953	0.18	1,805,719	0.19	1,745,896	0.19
私人	554,030,515	55.29	534,133,718	54.75	523,372,585	58.18
金融機構	10,413,820	1.04	3,899,913	0.40	1,709,245	0.19
其他	5,793,835	0.58	952,870	0.10	1,013,466	0.11
合計	<u>\$ 1,002,076,251</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 975,563,210</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 899,639,969</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 962,500,400	96.05	\$ 933,992,836	95.74	\$ 852,462,809	94.76
亞洲	32,075,432	3.20	33,925,453	3.48	39,781,531	4.42
其他	7,500,419	0.75	7,644,921	0.78	7,395,629	0.82
合計	<u>\$ 1,002,076,251</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 975,563,210</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 899,639,969</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 260,818,665	26.03	\$ 257,791,166	26.42	\$ 192,366,884	21.38
有擔保						
- 股票擔保品	25,245,785	2.52	25,614,397	2.63	25,223,540	2.80
- 債單擔保	11,516,793	1.15	9,506,027	0.97	9,879,691	1.10
- 不動產擔保	635,386,324	63.41	616,655,626	63.21	606,774,837	67.45
- 動產擔保	66,061,679	6.59	63,091,139	6.47	61,218,905	6.81
- 保證函	3,047,005	0.30	2,904,855	0.30	4,176,112	0.46
合計	<u>\$ 1,002,076,251</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 975,563,210</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 899,639,969</u>	<u>100.00</u>

(9) 本公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國 112 年及 111 年 1 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

112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 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 1,515,493	\$ 398,695	\$ 1,517,235	\$ 3,431,423	\$ 9,871,889	\$ 13,303,312
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	(16,541)	29,801	(13,260)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(4,061)	(446)	4,507	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	79,133	(3,206)	(75,927)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(395,955)	(410)	(52,802)	(449,167)	-	(449,167)
購入或創始新金融資產之備抵減損	499,934	549	29,321	529,804	-	529,804
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	-	-	-	-	174,416	174,416
轉銷呆帳	(7,740)	(3,393)	(38,830)	(49,963)	-	(49,963)
匯兌影響數及其他變動	(101,322)	353,910	115,115	367,703	-	367,703
期末餘額	\$ 1,568,941	\$ 775,500	\$ 1,485,359	\$ 3,829,800	\$ 10,046,305	\$ 13,876,105
111年1至6月						
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	\$ 1,522,986	\$ 474,967	\$ 2,160,708	\$ 4,158,661	\$ 8,703,787	\$ 12,862,448

民國 112 年及 111 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：

	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>112年1至6月</u>				
期初餘額	\$ 969,443,581	\$ 3,112,822	\$ 3,006,807	\$ 975,563,210
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(4,501,903)	4,529,284	(27,381)	-
- 轉為信用減損金融資產	(236,202)	(42,573)	278,775	-
- 轉為12個月預期信用損失	674,315	(431,612)	(242,703)	-
- 於當期除列之金融資產	(283,824,872)	(429,805)	(109,043)	(284,363,720)
購入或創始新金融資產	341,358,047	660,277	49,022	342,067,346
轉銷呆帳	(7,740)	(3,393)	(38,830)	(49,963)
匯兌影響數及其他變動	(31,026,100)	(48,620)	(65,902)	(31,140,622)
期末餘額	<u>\$ 991,879,126</u>	<u>\$ 7,346,380</u>	<u>\$ 2,850,745</u>	<u>\$ 1,002,076,251</u>
	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
<u>111年1至6月</u>				
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	<u>\$ 893,028,205</u>	<u>\$ 3,042,521</u>	<u>\$ 3,569,243</u>	<u>\$ 899,639,969</u>

(B) 應收款及其他金融資產

112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 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 25,564	\$ 58,881	\$ 727,501	\$ 811,946	\$ 75,089	\$ 887,035
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	(133)	12,318	(12,185)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(46)	(1,677)	1,723	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	31,386	(24,341)	(7,045)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(14,608)	(1)	(533)	(15,142)	-	(15,142)
購入或創始新金融資產之備抵減損	15,014	1,606	9,467	26,087	-	26,087
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	(12,485)	(12,485)
轉銷呆帳	(6,317)	(5,466)	(15,983)	(27,766)	-	(27,766)
匯兌影響數及其他變動	(24,867)	14,512	37,347	26,992	-	26,992
期末餘額	\$ 25,993	\$ 55,832	\$ 740,292	\$ 822,117	\$ 62,604	\$ 884,721
111年1至6月						
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

民國 112 年及 111 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)

112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 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 22,509	\$ 11,829	\$ 85,264	\$ 119,602	\$ 88,037	\$ 207,639
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	(40)	108	(68)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(2)	(26)	28	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	9,300	(8,246)	(1,054)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(5,157)	(1,023)	(19,773)	(25,953)	-	(25,953)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,336	255	18,274	28,865	-	28,865
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	-	-	-	-	(2,658)	(2,658)
匯兌影響數及其他變動	(8,635)	8,957	3,213	3,535	-	3,535
期末餘額	\$ 28,311	\$ 11,854	\$ 85,884	\$ 126,049	\$ 85,379	\$ 211,428

111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 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
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

註：包含保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備金額。

B. 債票券投資

民國 112 年及 111 年 1 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

112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	\$ 25,469	\$ -	\$ -	\$ 25,469
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
- 於當期除列之金融資產	(3,531)	-	-	(3,531)
購入或創始新金融資產之備抵減損	2,864	-	-	2,864
匯兌影響數及其他變動	(901)	-	-	(901)
期末餘額	\$ 23,901	\$ -	\$ -	\$ 23,901
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

(B) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112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	\$ 89	\$ -	\$ -	\$ 89
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,290	-	-	1,290
匯兌影響數及其他變動	2	-	-	2
期末餘額	\$ 1,381	\$ -	\$ -	\$ 1,381
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

民國 112 年及 111 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。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		112年6月30日					111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	53,769	247,300,260	0.02%	3,686,695	6,856.54%	430,122	237,354,215	0.18%	3,237,945	752.80%	
	無擔保	80,727	256,769,764	0.03%	3,736,167	4,628.15%	177,628	193,059,042	0.09%	3,462,874	1,949.51%	
消費金融	住宅抵押貸款	43,949	273,554,008	0.02%	4,101,817	9,333.13%	123,373	269,022,430	0.05%	4,050,816	3,283.39%	
	現金卡	-	16,642	-	368	-	-	26,050	-	521	-	
	小額純信用貸款	11,109	18,357,529	0.06%	198,916	1,790.58%	3,737	14,032,150	0.03%	153,129	4,097.65%	
	其他	擔保	81,397	202,046,355	0.04%	2,111,171	2,593.67%	141,987	183,105,542	0.08%	1,926,295	1,356.67%
		無擔保	864	4,031,693	0.02%	40,971	4,742.01%	703	3,040,540	0.02%	30,868	4,390.90%
放款業務合計		271,815	1,002,076,251	0.03%	13,876,105	5,104.98%	877,550	899,639,969	0.10%	12,862,448	1,465.72%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		7,330	9,494,415	0.08%	106,916	1,458.61%	5,786	7,629,143	0.08%	110,857	1,915.95%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	6,299,080	-	66,950	-	-	8,939,038	-	103,950	-	

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	112 年 6 月 30 日		111 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)	14,304	12,749	25,897	17,880
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	567,465	265,580	691,571	296,385
合計	581,769	278,329	717,468	314,265

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

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

（以下空白）

B. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

112 年 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-財產保險業	10,184,963	8.49
2	B集團-不動產開發業	9,858,220	8.22
3	C集團-連鎖便利商店	9,489,875	7.91
4	D集團-半導體封裝及測試業	8,200,870	6.84
5	E集團-金融控股業	8,103,260	6.76
6	F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,302,456	5.25
7	G集團-金融控股業	6,100,000	5.09
8	H集團-砂、石採取及其他礦業	5,908,100	4.93
9	I集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.59
10	J公司-不動產開發業	4,100,000	3.42

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

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

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

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

3. 流動性風險

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

(1) 流動性風險管理策略、流程及衡量方法

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度個體財務報表附註十二。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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，故部分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，故部分項目所揭露金額不會與個體資產負債表相關項目對應。

	112 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	\$ 19,844,854	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 19,894,854
存放央行及拆借銀行同業	38,381,364	5,714,974	4,733,753	9,680,013	20,389,194	78,899,298
透過損益按公允價值衡量之金融資產	131,899,063	-	-	-	-	131,899,063
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,756,279	5,160,273	3,462,014	7,873,296	177,262,515	206,514,377
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	100,799,856	16,658,774	2,393,812	38,230,686	100,203,932	258,287,060
附賣回票券及債券投資	33,232,373	5,598,184	-	-	-	38,830,557
應收款項	14,004,315	4,323,727	2,725,197	3,235,463	276,767	24,565,469
貼現及放款	112,543,683	159,970,506	72,221,609	107,569,886	549,770,567	1,002,076,251
其他金融資產	-	-	-	-	350,737	350,737
其他到期資金流入項目	1,706,346	-	-	-	417,649	2,123,995
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	48,598,062	25,412,064	11,841,945	12,453,973	4,670,250	102,976,294
現金流出	(47,653,844)	(24,680,700)	(10,344,865)	(11,623,162)	(4,045,420)	(98,347,991)
淨額交割	<u>563,401</u>	<u>1,928</u>	<u>2,139</u>	<u>156,855</u>	<u>614,032</u>	<u>1,338,355</u>
合 計	<u>\$ 466,675,752</u>	<u>\$ 198,159,730</u>	<u>\$ 87,035,604</u>	<u>\$ 167,577,010</u>	<u>\$ 849,960,223</u>	<u>\$ 1,769,408,319</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 9,082,076	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,082,076
附買回票券及債券負債	26,747,603	2,452,089	-	-	-	29,199,692
應付款項	5,464,825	1,210,358	629,937	1,553,085	1,174,828	10,033,033
存款及匯款	255,173,183	204,658,032	169,182,423	325,682,527	629,068,112	1,583,764,277
應付金融債券	-	-	-	-	28,700,000	28,700,000
其他金融負債	124,827	9,134	11,959	633,304	1,660,531	2,439,755
租賃負債	54,014	92,351	138,800	239,580	3,242,505	3,767,250
其他到期資金流出項目	1,261,663	-	-	-	26,165	1,287,828
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(43,502,256)	(26,350,059)	(11,542,699)	(13,573,723)	(4,908,953)	(99,877,690)
現金流出	44,351,902	27,047,748	12,147,009	14,777,590	5,617,092	103,941,341
淨額交割	<u>110,823</u>	<u>3,726</u>	<u>4,486</u>	<u>167,612</u>	<u>605,089</u>	<u>891,736</u>
合 計	<u>\$ 298,868,660</u>	<u>\$ 209,123,379</u>	<u>\$ 170,571,915</u>	<u>\$ 329,479,975</u>	<u>\$ 665,185,369</u>	<u>\$ 1,673,229,298</u>

	111 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	\$ 20,018,692	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 20,068,692
存放央行及拆借銀行同業	37,230,889	5,975,487	5,087,451	9,677,286	18,526,242	76,497,355
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,541,196	-	-	-	-	84,541,196
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,957,683	1,345,225	3,591,695	9,335,017	182,391,490	212,621,110
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	52,449,987	10,645,000	66,000,000	38,375,613	87,252,257	254,722,857
附賣回票券及債券投資	8,180,121	24,834,347	-	-	-	33,014,468
應收款項	10,083,225	4,863,899	4,452,600	1,611,137	170,630	21,181,491
貼現及放款	85,851,518	152,998,748	76,614,823	115,499,461	544,598,660	975,563,210
其他金融資產	-	-	-	-	343,610	343,610
其他到期資金流入項目	1,670,909	-	-	841	394,593	2,066,343
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
總額交割						
現金流入	30,600,523	33,360,657	8,914,497	10,410,064	6,643,934	89,929,675
現金流出	(30,056,696)	(32,494,295)	(8,690,119)	(8,979,367)	(5,440,950)	(85,661,427)
淨額交割	<u>61,013</u>	<u>241,588</u>	<u>5,366</u>	<u>10,942</u>	<u>723,754</u>	<u>1,042,663</u>
合 計	<u>\$ 316,589,060</u>	<u>\$ 201,770,656</u>	<u>\$ 155,976,313</u>	<u>\$ 175,940,994</u>	<u>\$ 835,654,220</u>	<u>\$ 1,685,931,243</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 37,783,177	\$ 823,918	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,607,095
附買回票券及債券負債	9,501,594	27,044,452	-	-	-	36,546,046
應付款項	6,756,562	669,061	719,833	476,247	227,698	8,849,401
存款及匯款	220,582,598	210,919,368	170,799,391	315,977,145	555,252,435	1,473,530,937
應付金融債券	-	-	-	-	28,700,000	28,700,000
其他金融負債	-	-	78,402	157,127	2,342,628	2,578,157
租賃負債	51,171	92,037	134,920	255,072	3,229,681	3,762,881
其他到期資金流出項目	1,107,595	-	-	-	41,312	1,148,907
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(43,315,861)	(31,468,265)	(12,888,923)	(4,947,461)	(8,612,554)	(101,233,064)
現金流出	44,093,210	31,912,314	13,449,518	5,296,593	9,826,560	104,578,195
淨額交割	<u>62,801</u>	<u>241,206</u>	<u>7,374</u>	<u>16,568</u>	<u>728,915</u>	<u>1,056,864</u>
合 計	<u>\$ 276,622,847</u>	<u>\$ 240,234,091</u>	<u>\$ 172,300,515</u>	<u>\$ 317,231,291</u>	<u>\$ 591,736,675</u>	<u>\$ 1,598,125,419</u>

	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	<u>10,852</u>	<u>609</u>	<u>1,005</u>	<u>7,618</u>	<u>726,176</u>	<u>746,260</u>
合 計	<u>\$ 359,403,534</u>	<u>\$ 142,828,549</u>	<u>\$ 77,453,737</u>	<u>\$ 190,847,358</u>	<u>\$ 852,945,532</u>	<u>\$ 1,623,478,710</u>
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	<u>21,554</u>	<u>2,105</u>	<u>9,496</u>	<u>18,650</u>	<u>736,682</u>	<u>788,487</u>
合 計	<u>\$ 320,745,051</u>	<u>\$ 145,628,985</u>	<u>\$ 164,055,471</u>	<u>\$ 315,382,077</u>	<u>\$ 592,231,983</u>	<u>\$ 1,538,043,567</u>

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，0～30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$775,714,619、\$685,473,212 及 \$693,072,200。

(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)

		112 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	\$	25,996,053	\$ -	\$ -	\$ 25,996,053
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		3,459,420	-	-	3,459,420
各項保證款項		11,112,165	-	-	11,112,165
資本支出承諾		1,551,458	418,082	-	1,969,540
		111 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	\$	14,681,006	\$ -	\$ -	\$ 14,681,006
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		2,378,257	-	-	2,378,257
各項保證款項		9,236,552	-	-	9,236,552
資本支出承諾		2,065,840	342,082	-	2,407,922
		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

(4) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

112 年 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	1,633,598,142	244,242,985	168,061,274	202,808,875	89,965,319	172,734,270	755,785,419
主要到期資金流出	1,932,919,082	63,373,802	161,972,135	250,441,703	250,118,951	372,604,802	834,407,689
期距缺口	(299,320,940)	180,869,183	6,089,139	(47,632,828)	(160,153,632)	(199,870,532)	(78,622,270)

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

B. 美金到期日期限結構分析表

112 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	6,473,916	2,071,134	505,344	315,486	231,797	3,350,155
主要到期資金流出	7,975,273	2,271,642	1,820,423	1,369,226	1,579,416	934,566
期距缺口	(1,501,357)	(200,508)	(1,315,079)	(1,053,740)	(1,347,619)	2,415,589

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

4. 市場風險

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

(1) 市場風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(2) 市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(3) 交易簿風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(4) 以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

A. 交易簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

B. 銀行簿利率風險管理

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

(A) 策略

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(B) 管理流程

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(C) 利率敏感度分析(新臺幣計價債券)

	112年6月30日	111年12月31日	111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	(\$ 34,721)	(\$ 37,488)
		(\$ 43,187)	

C. 匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

D. 權益證券價格風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(5) 海外分行管理程序

本期無重大變動，請參閱民國 111 年個體財務報表附註十二。

(6) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

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

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

	112年6月30日			111年12月31日			111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	11,626	19,716	6,403	12,630	23,628	5,604	12,974	23,628	5,604
利率風險值	32,666	49,772	17,223	43,803	107,125	17,342	60,027	107,125	39,803
權益證券風險值	40,384	50,165	24,113	17,276	23,305	12,075	17,746	23,305	12,075
風險值總額	37,929	54,427	26,822	53,707	132,596	24,058	73,011	132,596	47,560

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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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。

	112年6月30日		111年12月31日		111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	\$ 1,460,502	\$ 45,472,748	\$ 1,501,188	\$ 46,098,466	\$ 1,701,181	\$ 50,569,304
-淨額						
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 5,428,036	\$ 169,001,971	\$ 5,586,184	\$ 171,540,525	\$ 5,607,218	\$ 166,680,166

註：民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日美金兌換新臺幣匯率分別為 31.135、30.708 及 29.726。

(8) 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

112 年 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	1,090,753,943	68,656,634	51,879,823	246,280,413	1,457,570,813
利率敏感性負債	439,917,683	843,231,813	100,089,268	33,504,669	1,416,743,433
利率敏感性缺口	650,836,260	(774,575,179)	(48,209,445)	212,775,744	40,827,380
淨值					130,052,332
利率敏感性資產與負債比率					102.88
利率敏感性缺口與淨值比率					31.39

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

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)

112 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	2,993,740	294,458	125,411	2,556,469	5,970,078
利率敏感性負債	3,334,295	850,008	1,139,503	1,010,923	6,334,729
利率敏感性缺口	(340,555)	(555,550)	(1,014,092)	1,545,546	(364,651)
淨值					(296,460)
利率敏感性資產與負債比率					94.24
利率敏感性缺口與淨值比率					123.00

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

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：

112 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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 22,715,005	\$ 22,529,893
證券出借協議	854,948	-
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	4,019,614	4,082,178
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	310,537	302,529

111 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 30,598,590	\$ 30,023,780
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	6,514,883	6,522,266

111 年 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

(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：

112 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		未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,551,751	\$ -	\$ 4,551,751	\$ 1,476,674	\$ 891,687	\$ 2,183,390
附賣回條件協議	38,830,557	-	38,830,557	38,830,557	-	-

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		未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,852,129	\$ -	\$ 3,852,129	\$ 1,476,674	\$ 1,239,026	\$ 1,136,429
附買回條件協議	29,199,692	-	29,199,692	29,199,692	-	-

111 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	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		未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,643,499	\$ -	\$ 4,643,499	\$ 1,863,544	\$ 1,079,660	\$ 1,700,295
附賣回條件協議	33,014,468	-	33,014,468	33,014,468	-	-

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	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		未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,794,844	\$ -	\$ 3,794,844	\$ 1,863,544	\$ 1,339,363	\$ 591,937
附買回條件協議	36,546,046	-	36,546,046	36,546,046	-	-

111 年 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		未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,519,061	\$ -	\$ 4,519,061	\$ 1,102,639	\$ 1,122,270	\$ 2,294,152
附賣回條件協議	7,825,786	-	7,825,786	7,825,786	-	-

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		未於資產負債表互抵之相關 金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,272,488	\$ -	\$ 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	-	-

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，公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，評估合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 112 年 6 月 30 日，本公司均已完成轉換無相關暴險。

(五) 資本管理

1. 本公司資本管理目標如下：

本期無重大變動，請參閱 111 年度個體財務報表附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動，請參閱 111 年度個體財務報表附註十二。

3. 資本適足性

			112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
自有資本	普通股權益		111,515,461	103,516,025	100,733,464
	其他第一類資本		7,000,000	7,000,000	7,000,000
	第二類資本		24,932,185	24,242,386	18,697,455
	自有資本		143,447,646	134,758,411	126,430,919
加權風險性資產額	信用風險	標準法	889,585,794	845,424,116	794,843,302
		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	37,747,236	37,747,236	37,899,167
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	39,675,075	36,491,325	47,827,788
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		967,008,105	919,662,677	880,570,257
	資本適足率			14.83%	14.65%
普通股權益占風險性資產之比率			11.53%	11.26%	11.44%
第一類資本占風險性資產之比率			12.26%	12.02%	12.23%
槓桿比率			6.38%	6.27%	6.33%

註1：民國112年6月30日、111年12月31日及111年6月30日之合併資本適足率分別為14.77%、14.55%及14.26%。

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：

112 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<u>信託資產</u>		<u>信託負債</u>	
銀行存款	\$ 7,376,835	應付保管有價證券	\$ 43,616,261
股票	7,707,019	金錢信託	185,011,282
基金(註)	123,959,785	有價證券信託	1,201,368
債券	43,540,018	不動產信託	18,906,702
結構型商品	6,877,008	本期損益	12,005
不動產-土地	12,100,556	累積盈餘	1,691,471
-在建工程	5,261,607		
保管有價證券	43,616,261		
信託資產總額	<u>\$ 250,439,089</u>	信託負債總額	<u>\$ 250,439,089</u>

111 年 6 月 30 日			
<u>信託資產負債表</u>			
<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	本期損益	(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>

註：含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表

	112年1至6月	111年1至6月
信託收益		
利息收入	\$ 20,299	\$ 5,588
股利收入	175	-
財產交易利益	35	-
投資收入(基金)	-	14
	<u>20,509</u>	<u>5,602</u>
信託費用		
管理費	7,416	7,813
保險費	30	-
投資損失(基金)	29	-
稅捐支出	-	2,369
投資損失(股票)	-	43
	<u>7,475</u>	<u>10,225</u>
稅前淨利(損)	13,034	(4,623)
所得稅費用	(1,029)	(16)
稅後淨利(損)	<u>\$ 12,005</u>	<u>(\$ 4,639)</u>

信託財產目錄

投資項目	112年6月30日	111年6月30日
	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 7,376,835	\$ 6,199,835
債券	43,540,018	26,200,839
股票	7,707,019	6,720,902
結構型商品	6,877,008	7,329,486
基金(註)	123,959,785	120,367,775
不動產-土地	12,100,556	10,492,764
-在建工程	5,261,607	4,649,631
保管有價證券	43,616,261	37,629,400
	<u>\$ 250,439,089</u>	<u>\$ 219,590,632</u>

註：含貨幣市場共同基金。

民國 112 年及 111 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、數位證券存款帳戶轉換為一般證券存款帳戶及證券經紀業務開戶之共同行銷業務，民國 112 年及 111 年 1 至 6 月本公司支付元大證券股份有限公司佣金分別為\$1,191 及\$1,868，另向元大證券股份有限公司收取佣金分別為\$5 及\$0。

(八) 獲利能力

項目		112 年 6 月 30 日	111 年 6 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.35	0.22
	稅後	0.30	0.19
淨值報酬率	稅前	5.34	3.16
	稅後	4.53	2.68
純益率		43.40	33.77

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值。

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益。

四、稅前(後)淨利(損)係指當年度淨利(損)金額。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新臺幣仟元

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/4/26	KACMO	放款及短期墊款	\$ 2	\$ 8	\$ 6	無	非關係人	註1
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/5/26	KACMO	放款及短期墊款	\$ 10	\$ 6	(\$ 4)	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/6/28	KACMO	放款及短期墊款	\$ 2	\$ 3	\$ 1	無	非關係人	註3
元大儲蓄銀行 (韓國)	112/6/28	ICL Loan Corporation	放款及短期墊款	\$ 10,809	\$ 14,850	\$ 4,041	無	非關係人	註4

註1:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW106仟元及KRW360仟元，本公司韓圓對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

註2:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW423仟元及KRW255仟元，本公司韓圓對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

註3:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW75仟元及KRW135仟元，本公司韓圓對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

註4:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW457,787仟元及KRW628,902仟元，本公司韓圓對新臺幣採用的匯率為1:0.023612。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售關係人者)：無。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 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	股數	股數	持股比例	
元大國際租賃	臺北市松山區南京東路四段171號6樓之一	融資租賃業務	100	\$ 104,856	\$ 264	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	1,124,919	(7,315)	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	3,680,840	46,163	13,516	-	13,516	100	

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

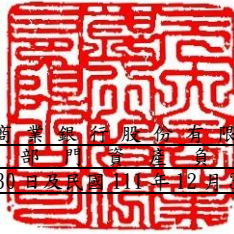
無。

元大商業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項
民國 112 年及 111 年上半年度

元大商業銀行股份有限公司
民國 112 年及 111 年上半年度證券部門揭露事項
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	97
二、	目錄	98 ~ 99
三、	證券部門資產負債表	100
四、	證券部門綜合損益表	101
五、	證券部門財務報表附註	102 ~ 111
	(一) 部門沿革	102
	(二) 通過財務報告之日期及程序	102
	(三) 新發佈及修訂準則及解釋之適用	102
	(四) 重要會計政策之彙總說明	102 ~ 103
	(五) 重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	103
	(六) 重要會計項目之說明	103 ~ 105
	(七) 關係人交易	105 ~ 106
	(八) 質押之資產	106
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	107
	(十) 重大之災害損失	107
	(十一) 重大之期後事項	107
	(十二) 其他	107 ~ 110

項	目	頁	次
(十三)	附註揭露事項	111	
	1. 重大交易事項相關資訊	111	
	2. 轉投資事業相關資訊	111	
	3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	111	
	4. 大陸投資資訊	111	
(十四)	部門資訊	111	
九、	重要會計項目明細表	112	~ 122



元大商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表
民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	112 年 6 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 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)	\$ 25,427,949	10	\$ 25,714,609	11	\$ 41,680,255	18
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)	97,964,758	39	102,135,311	43	110,778,278	48
113300	按攤銷後成本衡量之金融資 產—流動	六(五)	1,100,052	-	650,600	-	-	-
114010	附賣回債券投資	六(三)	38,830,557	15	33,014,468	14	6,056,982	3
119000	其他流動資產	六(四)	1,765,246	1	1,774,216	2	2,099,825	1
	流動資產合計		<u>165,088,562</u>	<u>65</u>	<u>163,289,204</u>	<u>70</u>	<u>160,615,340</u>	<u>70</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)	87,384,609	35	74,577,558	30	68,088,683	30
127000	無形資產		475	-	562	-	650	-
	非流動資產合計		<u>87,385,084</u>	<u>35</u>	<u>74,578,120</u>	<u>30</u>	<u>68,089,333</u>	<u>30</u>
	資產總計		<u>\$ 252,473,646</u>	<u>100</u>	<u>\$ 237,867,324</u>	<u>100</u>	<u>\$ 228,704,673</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
214010	附買回債券負債	六(三)	\$ 24,814,984	10	\$ 30,023,779	13	\$ -	-
219000	其他流動負債		465,481	-	328,512	-	2,911,499	1
非流動負債								
229000	其他非流動負債	七(三)	227,804,320	90	209,426,183	88	227,819,695	100
	負債總計		<u>253,084,785</u>	<u>100</u>	<u>239,778,474</u>	<u>101</u>	<u>230,731,194</u>	<u>101</u>
權益								
301110	指撥營運資金	六(六)	800,000	-	800,000	-	800,000	-
304040	未分配盈餘		1,237,205	1	916,451	-	(7,914)	-
305000	其他權益		(2,648,344)	(1)	(3,627,601)	(1)	(2,818,607)	(1)
	權益總計		<u>(611,139)</u>	<u>-</u>	<u>(1,911,150)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2,026,521)</u>	<u>(1)</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 252,473,646</u>	<u>100</u>	<u>\$ 237,867,324</u>	<u>100</u>	<u>\$ 228,704,673</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：張財育



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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	附註	112 年 1 月 1 日			111 年 1 月 1 日		
		至 6 月 30 日	金 額	%	至 6 月 30 日	金 額	%
收益							
410000	營業證券出售淨損失	(\$	14,496)	(1)	(\$	589,301)	(1511)
421200	利息收入		1,734,510	94		996,650	2556
421500	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益(損失)		118,188	7	(393,245)	(1009)
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	六(二)	-	-		23,404	60
425300	預期信用損失減損(損失)迴轉 利益	六(二)(四)	(63)	-		1,480	4
	收益合計		<u>1,838,139</u>	<u>100</u>		<u>38,988</u>	<u>100</u>
支出及費用							
521200	財務成本		(573,563)	(31)		-	-
528000	其他營業支出		(5,061)	-	(5,317)	(14)
531000	員工福利費用		(3,782)	-	(2,830)	(7)
532000	折舊及攤銷費用		(851)	-	(865)	(2)
533000	其他營業費用		(2,442)	-	(1,286)	(3)
	支出及費用合計		<u>(585,699)</u>	<u>(31)</u>		<u>10,298)</u>	<u>(26)</u>
	營業利益		<u>1,252,440</u>	<u>69</u>		<u>28,690</u>	<u>74</u>
602000	其他利益及損失		(15,235)	(1)	(6,978)	(18)
902005	本期淨利		<u>\$ 1,237,205</u>	<u>68</u>	<u>\$</u>	<u>21,712</u>	<u>56</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		\$ 3,680	-	\$	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 價淨利益(損失)	六(二)	975,577	53	(2,541,383)	(6518)
805000	本期其他綜合損益		<u>\$ 979,257</u>	<u>53</u>	<u>(\$</u>	<u>2,541,295)</u>	<u>(6518)</u>
902006	本期綜合損益總額		<u>\$ 2,216,462</u>	<u>121</u>	<u>(\$</u>	<u>2,519,583)</u>	<u>(6462)</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：張財育



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 112 年及 111 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民國 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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計，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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公司債	\$ 14,599,330	\$ 16,333,855	\$ 27,373,546
政府公債	9,469,843	7,925,899	12,752,420
金融債	1,536,874	1,751,142	2,088,755
評價調整	(178,098)	(296,287)	(534,466)
合計	\$ 25,427,949	\$ 25,714,609	\$ 41,680,255

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
公司債	\$ 56,436,787	\$ 60,528,454	\$ 66,037,583
政府公債	34,278,989	34,330,778	34,432,559
金融債	9,907,726	10,910,344	13,134,141
評價調整	(2,658,744)	(3,634,265)	(2,826,005)
合計	\$ 97,964,758	\$ 102,135,311	\$ 110,778,278

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：

	112年1至6月	111年1至6月
<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利益(損失)	\$ 975,521	(\$ 2,516,501)
自累計其他綜合損益重分類至損益因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 56	(\$ 1,478)
因除列標的轉列者	-	(23,404)
	<u>\$ 56</u>	<u>(\$ 24,882)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 283,246</u>	<u>\$ 308,477</u>

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三) 附賣回債券投資暨附買回債券負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
附賣回債券投資	\$ 38,830,557	\$ 33,014,468	\$ 6,056,982
利率區間	1.32%~5.50%	3.08%~5.34%	0.60%~2.72%
約定賣回價格	\$ 39,007,570	\$ 33,356,020	\$ 6,064,186
附買回債券負債	\$ 24,814,984	\$ 30,023,779	\$ -
利率區間	0.96%~5.35%	2.75%~4.73%	-
約定買回價格	\$ 24,918,268	\$ 30,320,568	\$ -

(四) 其他流動資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收利息	\$ 1,332,447	\$ 1,513,365	\$ 1,336,780
預付稅款	215,182	260,871	131,085
應收款項	217,644	-	631,989
小計	1,765,273	1,774,236	2,099,854
減：備抵呆帳	(27)	(20)	(29)
合計	<u>\$ 1,765,246</u>	<u>\$ 1,774,216</u>	<u>\$ 2,099,825</u>

民國 112 年及 111 年 6 月 30 日應收款項之帳齡分析如下：

	112年6月30日			
	90天內	91天~1年	超過1年	合計
應收款項	\$ 217,644	\$ -	\$ -	\$ 217,644
	111年6月30日			
	90天內	91天~1年	超過1年	合計
應收款項	\$ 631,989	\$ -	\$ -	\$ 631,989

本公司證券部門民國 111 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
流動項目：			
政府公債	\$ 999,856	\$ 549,987	\$ -
公司債	100,196	100,613	-
合計	<u>\$ 1,100,052</u>	<u>\$ 650,600</u>	<u>\$ -</u>
非流動項目：			
政府公債	\$ 66,246,606	\$ 66,182,287	\$ 66,317,634
公司債	16,233,884	6,295,303	1,471,049
金融債	4,904,119	2,099,968	300,000
合計	<u>\$ 87,384,609</u>	<u>\$ 74,577,558</u>	<u>\$ 68,088,683</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>112年1至6月</u>	<u>111年1至6月</u>
利息收入	<u>\$ 505,834</u>	<u>\$ 403,358</u>

2. 本公司證券部門民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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
元大期貨(香港)	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>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
元大銀行	<u>\$ 227,804,320</u>	<u>\$ 209,426,183</u>	<u>\$ 227,819,695</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：

關係人名稱	交易種類	112年1至6月	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
兄弟公司：			
元大期貨(香港)	債券	\$ -	\$ 55,574

民國 111 年 1 至 6 月無相關交易。

八、質押之資產

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	112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	\$ 271,064	假扣押擔保
-政府公債	224,532	信託賠償準備金
-政府公債	107,736	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,255	證券商營業保證金
-政府公債	53,868	票券商存儲保證金
-政府公債	53,868	期交所集中結算保證金
-政府公債	5,818	國際卡交易帳款付款準備金
會計科目/資產項目	111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	\$ 286,767	假扣押擔保
-政府公債	182,600	信託賠償準備金
-政府公債	108,092	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	59,450	證券商營業保證金
-政府公債	54,046	票券商存儲保證金
-政府公債	54,046	期交所集中結算保證金
-政府公債	5,837	國際卡交易帳款付款準備金
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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	\$ 39,007,570	\$ 33,356,020	\$ 6,064,186
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	24,918,268	30,320,568	-

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。

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	112年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	\$ 25,427,949	\$ -	\$ 25,427,949	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	97,964,758	205,749	97,759,009	-
合計	<u>\$ 123,392,707</u>	<u>\$ 205,749</u>	<u>\$ 123,186,958</u>	<u>\$ -</u>
重複性公允價值衡量項目	111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	\$ 25,714,609	\$ 215,205	\$ 25,499,404	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	102,135,311	207,459	101,927,852	-
合計	<u>\$ 127,849,920</u>	<u>\$ 422,664</u>	<u>\$ 127,427,256</u>	<u>\$ -</u>
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>

2. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	112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-流動	\$ 1,100,052	\$ 1,100,060
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	87,384,609	87,837,412

項目	111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-流動	\$ 650,600	\$ 650,599
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	74,577,558	73,813,481

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

2. 公允價值之等級資訊：

	112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-流動	\$ 1,100,060	\$ -	\$ 1,100,060	\$ -
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	87,837,412	-	87,837,412	-

	111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-流動	\$ 650,599	\$ -	\$ 650,599	\$ -
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	73,813,481	-	73,813,481	-

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	\$ -

(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 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動分別為\$97,964,758、\$102,135,311及\$110,778,278；按攤銷後成本衡量之金融資產(含流動及非流動)分別為\$88,484,661、\$75,228,158及\$68,088,683，經評估皆屬於 Stage 1。

2. 本公司證券部門民國 112 年及 111 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>112年1月1日至6月30日</u>				
期初餘額	\$ 6,793	\$ -	\$ -	\$ 6,793
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	(556)	-	-	(556)
購入或創始新金融資產之備抵減損	582	-	-	582
匯兌影響數及其他變動	30	-	-	30
期末餘額	\$ 6,849	\$ -	\$ -	\$ 6,849
<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	\$ 7,317	\$ -	\$ -	\$ 7,317

(五) 本公司國際金融業務分行之證券部門民國 112 年及 111 年 1 至 6 月收益費損分別為利益 804,750 仟元及 1,054 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 112 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價值衡量之金融資產</u>										
公司債	到期日：112/07/12~114/10/05	-	\$ -	TWD 14,525,000	0.50~1.94	\$ 14,599,330	\$ -	\$ 14,468,470	\$ -	
政府公債	到期日：112/08/26~122/02/17	-	-	TWD 9,450,000	0.25~1.75	9,469,843	-	9,436,157	-	
金融債										
-國內	到期日：113/08/05~113/12/16	-	-	TWD 1,350,000	0.48~0.69	1,350,064	-	1,337,834	-	
-國外	到期日：112/09/26	-	-	USD 6,000	3.55	186,810	-	185,488	-	
						1,536,874		1,523,322	-	
合計						\$ 25,606,047	\$	25,427,949	\$	-

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 112 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	到期日：112/07/12~119/12/02	-	\$ -	TWD	56,400,000	0.39~2.03	\$ 56,436,787	(\$ 6,811)	\$ -	\$ 55,144,442	
政府公債	到期日：112/08/26~140/12/23	-	-	TWD	33,950,000	0.25~3.00	34,278,989	-	-	33,168,467	
金融債											
-國內	到期日：112/11/20~117/08/31	-	-	TWD	9,700,000	0.35~0.76	9,701,550	-	-	9,446,100	
-國外	到期日：113/10/08	-	-	AUD	10,000	4.45	206,176	(38)	-	205,749	
							9,907,726	(38)		9,651,849	
合計							\$ 100,623,502	(\$ 6,849)		\$ 97,964,758	

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—流動明細表
民國 112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	張數	面 值	總 額	利率(%)	帳面金額	累計減損	備 註
政府公債	到期日：112/07/20	-	\$ -	TWD 1,000,000	0.63	\$ 999,856	\$ -	
公司債	到期日：112/09/25	-	-	TWD 100,000	2.10	100,196	-	
合計						\$ 1,100,052	\$ -	

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 112 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	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	2023/6/13	2023/7/14	5.46	公債	\$ 2,179,450	\$ 1,991,258	
其他(註)					<u>41,565,455</u>	<u>36,839,299</u>	
					<u>\$ 43,744,905</u>	<u>\$ 38,830,557</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 112 年 1 月 1 日至 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 質押情形	備 註
	張 數	帳面金額	張 數	金額	張 數	金額	張 數	帳面金額			
政府公債	-	\$ 66,182,287	-	\$ 3,549,341	-	\$ 3,485,022	-	\$ 66,246,606	\$ -	-	註
公司債	-	6,295,303	-	9,938,581	-	-	-	16,233,884	-	-	
金融債	-	2,099,968	-	2,804,762	-	611	-	4,904,119	-	-	
		<u>\$ 74,577,558</u>		<u>\$ 16,292,684</u>		<u>\$ 3,485,633</u>		<u>\$ 87,384,609</u>			

註：其中面額\$210,000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\$50,000質押為期交所集中結算保證金，面額\$5,400質押為國際卡交易帳款付款準備金，面額\$251,600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
附買回債券負債明細表
民國 112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	交易條件			種類	金額		備註
	起 始 日	到 期 日	利 率(%)		面 額	成 交 金 額	
T 2 5/8 12/31/25	2023/6/20	2023/7/21	5.23	公債	\$ 1,494,480	\$ 1,419,920	
T 1 1/8 01/15/25	2023/6/9	2023/7/12	5.25	公債	1,494,480	1,389,267	
T 2 5/8 12/31/25	2023/6/30	2023/8/1	5.26	公債	1,463,345	1,369,545	
T 2 5/8 12/31/25	2023/6/28	2023/7/28	5.26	公債	1,338,805	1,271,658	
其他(註)				公債	21,169,040	19,364,594	
					<u>\$ 26,960,150</u>	<u>\$ 24,814,984</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
其他流動負債明細表
民國 112 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
應付款項				\$	420,966		
應付利息					38,246		
代收款項					5,782		
其他應付款					487		
				\$	<u>465,481</u>		

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
 出售證券損失明細表
 民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券損失
自 營 商			
在營業處所買賣：			
債券	\$ 28,347,520	\$ 28,362,016	(\$ 14,496)

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 112 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	\$ 1,316,101	
	公司債息	333,422	
	金融債息	84,987	
		\$ 1,734,510	

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

財務成本明細表

民國 112 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
附買回債券負債利息支出		\$ 573,563	

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	112年1至6月	111年1至6月	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 954	\$ 1,080	
勞健保費用	95	139	
退休金費用	50	53	
其他員工福利費用	2,683	1,558	
折舊及攤銷費用	851	865	
其他營業費用	2,442	1,286	
合計	<u>\$ 7,075</u>	<u>\$ 4,981</u>	

附註：

民國112年及111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 1122117 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

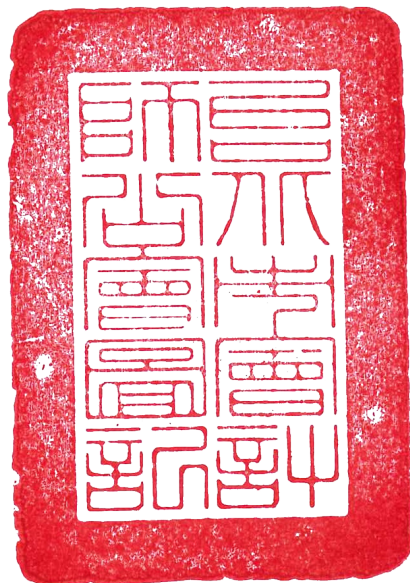
會員書字號：
(1) 北市會證字第 3368 號
(2) 北市會證字第 4097 號

印鑑證明書用途：辦理 元大商業銀行股份有限公司

112 年 01 月 01 日 至
112 年度 (自民國 112 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	郭柏如	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	羅蕉森	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 08 月 08 日