

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國115年及114年第一季
(股票代碼5852)

公司地址：臺北市大安區仁愛路3段157號1至2樓
及6至20樓

電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司及子公司
民國115年及114年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、封	面	1	
二、目	錄	2 ~ 3	
三、會計師核閱報告書		4	
四、合併資產負債表		5 ~ 6	
五、合併綜合損益表		7 ~ 8	
六、合併權益變動表		9	
七、合併現金流量表		10 ~ 11	
八、合併財務報告附註		12 ~ 84	
(一)	公司沿革	12	
(二)	通過財務報告之日期及程序	12	
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	13	
(四)	重大會計政策之彙總說明	14 ~ 15	
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15	
(六)	重要會計項目之說明	15 ~ 35	
(七)	關係人交易	36 ~ 43	
(八)	質押之資產	44 ~ 45	
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	45	
(十)	重大之災害損失	45	

項	目	頁	次
(十一)	重大之期後事項	45	
(十二)	其他	46 ~ 81	
(十三)	附註揭露事項	82	
	1. 重大交易事項相關資訊	82	
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證及期末持有 之重大有價證券之資訊	82	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	82	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	82	
(十四)	部門別資訊	83 ~ 84	

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26000252 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

前言

元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

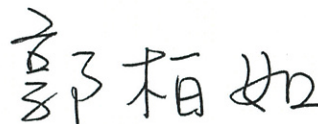
本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

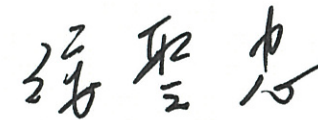
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如




會計師

徐聖忠




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 1010034097 號

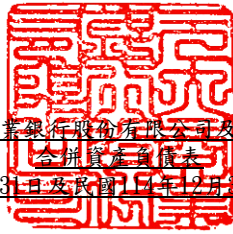
中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 7 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓

27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686



元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年3月31日及民國114年12月31日、3月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產							
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$ 11,706,721	1	\$ 20,637,708	1	\$ 10,689,049	1
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)及八	151,518,995	6	116,869,753	5	102,497,567	5
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及八	240,464,638	10	217,758,852	9	161,889,978	8
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	227,886,141	9	205,604,638	9	198,110,497	9
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	234,460,084	9	250,507,299	11	243,458,278	11
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)	21,093,104	1	15,832,740	1	28,737,628	1
13000 應收款項-淨額	六(七)及七	33,426,994	2	28,512,729	1	28,220,496	1
13200 本期所得稅資產	七	55,922	-	55,321	-	251,098	-
13300 待出售資產-淨額	六(十六)	-	-	-	-	66,640	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,502,424,285	61	1,461,207,671	62	1,309,687,997	61
15500 其他金融資產-淨額	六(九)及七	119,081	-	165,537	-	228,327	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)	14,224,545	1	14,221,145	1	14,602,052	1
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七	8,122,083	-	7,767,974	-	8,292,901	1
18700 投資性不動產-淨額	六(十三)	7,705,307	-	7,806,371	-	6,438,326	-
19000 無形資產-淨額	六(十四)	8,329,113	-	8,371,255	-	8,389,237	1
19300 遞延所得稅資產		807,396	-	785,623	-	931,443	-
19500 其他資產-淨額	六(十五)及七	6,059,291	-	8,526,606	-	2,575,200	-
資產總計		<u>\$ 2,468,403,700</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,364,631,222</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,125,066,714</u>	<u>100</u>

(續 次 頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國115年3月31日及民國114年12月31日、3月31日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 30,069,705	1	\$ 8,538,935	-	\$ 7,569,374	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)及 (二十一)	4,716,333	-	6,851,414	-	3,252,295	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	31,079,028	1	23,374,935	1	24,602,826	1
23000	應付款項	六(十九)及七	13,120,533	1	11,965,225	1	13,241,189	1
23200	本期所得稅負債	七	849,468	-	511,541	-	1,804,347	-
23500	存款及匯款	六(二十)及七	2,183,834,642	89	2,114,686,633	90	1,896,393,699	89
24000	應付金融債券	六(二十一)及七	33,000,000	1	33,000,000	1	26,000,000	1
25500	其他金融負債	六(二十二)	2,883,919	-	2,303,201	-	1,851,641	-
25600	負債準備	六(二十三)及 (二十四)	968,759	-	1,001,005	-	910,674	-
26000	租賃負債	七	3,026,530	-	2,704,397	-	2,641,112	-
29300	遞延所得稅負債		1,408,764	-	1,113,185	-	965,034	-
29500	其他負債	六(二十五)及七	3,835,381	-	3,514,299	-	2,974,982	-
	負債總計		<u>2,308,793,062</u>	<u>93</u>	<u>2,209,564,770</u>	<u>93</u>	<u>1,982,207,173</u>	<u>93</u>
權益								
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十六)	87,303,496	4	87,303,496	4	79,953,548	4
31500	資本公積	六(二十七)	24,943,112	1	24,943,112	1	25,960,441	1
32000	保留盈餘	六(二十八)						
32001	法定盈餘公積		25,703,099	1	25,703,099	1	22,554,669	1
32003	特別盈餘公積		4,973,882	-	4,973,882	-	4,977,492	-
32011	未分配盈餘		15,158,232	1	10,805,889	1	13,026,667	1
32599	其他權益	六(二十九)	1,528,817	-	1,336,974	-	(3,613,276)	-
	權益總計		<u>159,610,638</u>	<u>7</u>	<u>155,066,452</u>	<u>7</u>	<u>142,859,541</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 2,468,403,700</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,364,631,222</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,125,066,714</u>	<u>100</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育



經理人：翁素卿



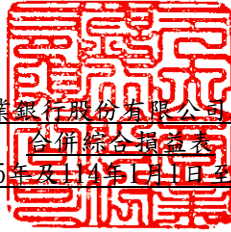
會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	115年1月1日 至3月31日		114年1月1日 至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000 利息收入		\$ 12,105,249	128	\$ 10,664,696	146
51000 減：利息費用		(6,614,976)	(70)	(6,420,538)	(88)
49010 利息淨收益	六(三十)及七	<u>5,490,273</u>	<u>58</u>	<u>4,244,158</u>	<u>58</u>
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(三十一)及七	2,787,778	29	2,091,899	29
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	六(三十二)	(1,557,158)	(16)	1,208,151	17
49350 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)	111,081	1	91,030	1
49600 兌換損益		2,559,338	27	(409,173)	(6)
49700 資產減損損失	六(四)、(五)及 (十五)	(2,814)	-	(985)	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十三)及七	<u>107,444</u>	<u>1</u>	<u>79,383</u>	<u>1</u>
49020 淨收益		9,495,942	100	7,304,463	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任 準備提存		(365,254)	(4)	(299,926)	(4)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十四)及七	(2,792,839)	(29)	(2,258,377)	(31)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(424,811)	(4)	(406,137)	(6)
59500 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(1,368,257)	(14)	(1,181,465)	(16)
61001 繼續營業單位稅前淨利		4,544,781	49	3,158,558	43
61003 所得稅費用	六(三十七)	(856,365)	(9)	(614,194)	(8)
64000 本期淨利		<u>\$ 3,688,416</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,544,364</u>	<u>35</u>

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

項目	附註	115年 1 月 1 日 至 3 月 31 日		114年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	
		金額	%	金額	%
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	六(二十四)	\$ -	-(3,693)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)及(二十九)	1,330,653	14 (311,863)	(4)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(十八)及(二十九)	914	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十七)	19,721	-(12,259)	-
後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十九)	(41,084)	- 14,099	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)及(二十九)	(450,773)	(5) 1,711,631	23
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	六(四)及(二十九)	1,458	- 353	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十七)	(5,119)	-(18,040)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		\$ 855,770	9 \$ 1,380,228	19
本期綜合損益總額			\$ 4,544,186	49 \$ 3,924,592	54
本期稅後淨利歸屬於：					
67101	母公司業主		\$ 3,688,416	40 \$ 2,544,364	35
			\$ 3,688,416	40 \$ 2,544,364	35
本期稅後綜合損益歸屬於：					
67301	母公司業主		\$ 4,544,186	49 \$ 3,924,592	54
			\$ 4,544,186	49 \$ 3,924,592	54
每股盈餘：					
	基本及稀釋	六(三十八)	\$ 0.42	\$ 0.29	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育



經理人：翁素卿



會計主管：張煒寧





元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

	歸屬於母公司業主之權益					其他權益			指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(損)益	其他權益		
民國114年1月1日至3月31日										
114年1月1日餘額	\$ 79,953,548	\$ 25,960,441	\$ 22,554,669	\$ 4,977,492	\$ 10,494,768	\$(2,528,908)	\$(2,477,061)	\$ -	\$ 138,934,949	
114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	2,544,364	-	-	-	2,544,364	
114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(3,693)	14,099	1,369,822	-	1,380,228	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,540,671	14,099	1,369,822	-	3,924,592	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(8,772)	-	8,772	-	-	
114年3月31日餘額	<u>\$ 79,953,548</u>	<u>\$ 25,960,441</u>	<u>\$ 22,554,669</u>	<u>\$ 4,977,492</u>	<u>\$ 13,026,667</u>	<u>\$(2,514,809)</u>	<u>\$(1,098,467)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 142,859,541</u>	
民國115年1月1日至3月31日										
115年1月1日餘額	\$ 87,303,496	\$ 24,943,112	\$ 25,703,099	\$ 4,973,882	\$ 10,805,889	\$(1,440,020)	\$ 2,776,289	\$ 705	\$ 155,066,452	
115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	3,688,416	-	-	-	3,688,416	
115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(41,084)	895,940	914	855,770	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,688,416	(41,084)	895,940	914	4,544,186	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	663,927	-	(663,927)	-	-	
115年3月31日餘額	<u>\$ 87,303,496</u>	<u>\$ 24,943,112</u>	<u>\$ 25,703,099</u>	<u>\$ 4,973,882</u>	<u>\$ 15,158,232</u>	<u>\$(1,481,104)</u>	<u>\$ 3,008,302</u>	<u>\$ 1,619</u>	<u>\$ 159,610,638</u>	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育



經理人：翁素卿



會計主管：張煒寧





元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年一月一日至3月31日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,544,781	\$ 3,158,558
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	342,915	330,848
攤銷費用	81,896	75,289
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	564,142	494,625
利息費用	6,614,976	6,420,538
利息收入	(12,105,249)	(10,664,696)
股利收入	(60,891)	(29,492)
其他各項負債準備淨變動	553	730
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(3)	444
金融資產減損損失	2,814	985
其他	-	(1,285)
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	(6,387,241)	(770,785)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(22,705,786)	(22,823,186)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(21,402,169)	(297,514)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	16,046,406	2,993,247
應收款項增加	(4,765,931)	(3,946,757)
貼現及放款增加	(41,793,764)	(50,690,571)
其他金融資產減少(增加)	21,146	(41,612)
其他資產減少	2,450,775	1,002,135
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加	21,530,770	5,259,034
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(2,135,138)	(2,273,886)
應付款項增加	136,394	670,284
存款及匯款增加	69,148,009	65,324,595
其他金融負債增加(減少)	580,718	(60,356)
員工福利負債準備減少	(4,118)	(65,320)
其他負債增加	321,082	282,995
營運產生之現金流入(流出)	11,027,087	(5,651,153)
收取之利息	11,958,028	11,079,088
收取之股利	23,131	14,174
支付之利息	(5,596,062)	(5,578,466)
支付之所得稅	(230,446)	(208,248)
營業活動之淨現金流入(流出)	17,181,738	(344,605)

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國115年及114年一月一日至3月31日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	\$(124,963)	\$(98,822)
處分不動產及設備	3	16
取得無形資產	(3,991)	(2,803)
取得使用權資產	(420)	(568)
投資活動之淨現金流出	<u>(129,371)</u>	<u>(102,177)</u>
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	-	1,000,000
附買回票券及債券負債增加(減少)	7,704,093	(14,116,192)
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	971	-
租賃負債本金償還	<u>(149,829)</u>	<u>(163,012)</u>
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>7,555,235</u>	<u>(13,279,204)</u>
匯率影響數	<u>(16,224)</u>	<u>33,551</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	24,591,378	(13,692,435)
期初現金及約當現金餘額	<u>87,993,809</u>	<u>96,775,077</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 112,585,187</u>	<u>\$ 83,082,642</u>
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	\$ 11,706,721	\$ 10,689,049
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	79,785,362	43,655,965
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	<u>21,093,104</u>	<u>28,737,628</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 112,585,187</u>	<u>\$ 83,082,642</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育



經理人：翁素卿



會計主管：張煒寧



元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國115年及114年第一季



單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國81年1月14日獲財政部之許可設立，並於同年2月12日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國91年8月1日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年9月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國96年4月2日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國96年6月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年9月23日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於民國105年1月21日分別經董事會決議辦理合併，以民國105年9月11日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。
- (四)本公司於民國105年9月14日經董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱大眾銀行)，該合併案業經金融監督管理委員會民國106年1月17日金管銀控字第10500320920號函核准在案，並以民國107年1月1日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而大眾銀行為消滅公司。
- (五)本公司總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國115年3月31日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等149個國內分行暨1個海外辦事處。
- (六)截至民國115年3月31日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為5,152人。
- (七)元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)係為持有本公司100%股權之母公司及最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國115年5月7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會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國115年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響 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會計準則之影響

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會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	民國116年1月1日

註：金管會於民國114年9月25日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國117年度起適用國際財務報導準則第18號(以下簡稱IFRS 18)；另企業如有提前適用IFRS 18之需求，亦得於金管會認可IFRS 18後，選擇提前適用IFRS 18規定。

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」

國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則第1號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及期中適用部分說明如下，餘與民國114年度合併財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國114年度合併財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量。
 - (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量。
 - (3) 確定福利負債係按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
2. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 合併公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 合併公司係依照管理階層之判斷將合併公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。合併現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期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114年度合併財務報告附註四(五)。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則：

本合併財務報告之編製原則與民國114年度合併財務報告相同。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	
本公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司 (以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	-	-	100.00	註

註：為配合元大金控集團組織重組及經營管理之需要，於民國114年7月3日經本公司董事會通過，轉讓所持有元大儲蓄銀行(韓國)所有股權予元大金控，轉讓價款折算後為\$3,495,138，收取之對價均為現金及約當現金，並以民國114年11月3日為交割基準日。

該轉讓案係屬共同控制下組織重組，會計處理採用帳面價值法，本公司選擇不將元大儲蓄銀行(韓國)視為自始由母公司元大金控持有而不重編比較期間合併財務報表。因此轉讓案喪失控制之子公司之現金及約當現金金額折算後為\$4,718，現金及約當現金以外之資產金額折算後為\$15,463,747，負債金額折算後為\$11,979,661。

3. 未列入合併財務報告之子公司：
無此情形。
4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：
無此情形。
5. 子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：
無此情形。
6. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：
無此情形。

(四) 員工福利

退休金

確定福利計畫

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

(五) 所得稅

1. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
2. 期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
庫存現金	\$ 7,400,266	\$ 6,358,763	\$ 6,956,812
存放銀行同業	1,679,567	13,111,408	2,653,483
待交換票據	466,844	538,806	497,580
其他	<u>2,160,044</u>	<u>628,731</u>	<u>581,174</u>
合 計	<u>\$ 11,706,721</u>	<u>\$ 20,637,708</u>	<u>\$ 10,689,049</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 31,290,421	\$ 32,324,649	\$ 21,471,125
存放央行準備金乙戶	71,733,633	65,346,392	58,442,254
存放央行	17,802,920	17,851,086	15,292,740
國外子行存放當地政府央行 專戶	208,136	247,296	2,911,427
拆放銀行同業	<u>30,483,885</u>	<u>1,100,330</u>	<u>4,380,021</u>
合計	<u>\$ 151,518,995</u>	<u>\$ 116,869,753</u>	<u>\$ 102,497,567</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. 合併公司民國114年3月31日存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註八。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 154,674,213	\$ 144,679,179	\$ 108,960,939
可轉換公司債	22,148,864	22,496,714	13,395,910
公司債	15,184,812	13,640,602	10,875,105
利率結構型商品	15,501,867	12,900,764	9,100,330
上市櫃公司股票	11,401,569	5,522,878	3,642,955
金融債	11,322,499	10,402,165	8,979,618
國庫券	2,987,958	-	-
政府公債	2,396,173	3,271,202	2,331,484
可轉讓定期存單	132,091	126,492	124,730
受益憑證	21,853	30,264	304,316
受益證券	-	-	22,536
衍生工具	<u>4,692,739</u>	<u>4,688,592</u>	<u>4,152,055</u>
合計	<u>\$ 240,464,638</u>	<u>\$ 217,758,852</u>	<u>\$ 161,889,978</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。
2. 合併公司民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>債務工具</u>			
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 206,440,783	\$ 189,995,424	\$ 181,569,174
可轉讓定期存單	-	294,633	292,305
國庫券	<u>105,557</u>	<u>104,903</u>	<u>108,963</u>
小計	<u>206,546,340</u>	<u>190,394,960</u>	<u>181,970,442</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	11,541,442	5,474,275	7,081,368
未上市櫃股票	7,805,933	7,756,759	6,947,623
受益證券	<u>1,992,426</u>	<u>1,978,644</u>	<u>2,111,064</u>
小計	<u>21,339,801</u>	<u>15,209,678</u>	<u>16,140,055</u>
合計	<u>\$ 227,886,141</u>	<u>\$ 205,604,638</u>	<u>\$ 198,110,497</u>

1. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 合併公司於民國115年及114年1月1日至3月31日因資產配置考量，出售公允價值分別為\$3,315,395及\$76,798之權益投資，自其他權益轉列保留盈餘分別為\$663,927及\$(8,772)，累積處分利益(損失)分別為\$663,927及\$(8,772)。
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>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益(損失)		
於本期期末仍持有者	\$ 474,808	\$(311,267)
於本期內除列者	<u>855,845</u>	<u>(596)</u>
	<u>\$ 1,330,653</u>	<u>\$(311,863)</u>
考量所得稅影響之累積(利益)損失因除列轉列至保留盈餘	<u>\$(663,927)</u>	<u>\$ 8,772</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 42,667	\$ 17,817
於本期內除列者	<u>3,440</u>	<u>2,052</u>
	<u>\$ 46,107</u>	<u>\$ 19,869</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動(損失)利益	<u>\$(386,345)</u>	<u>\$ 1,782,417</u>
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 2,004	\$ 728
因除列標的轉列者	<u>(64,974)</u>	<u>(71,161)</u>
	<u>\$(62,970)</u>	<u>\$(70,433)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 1,139,894</u>	<u>\$ 913,698</u>

4. 合併公司民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
可轉讓定期存單	\$ 115,550,000	\$ 130,205,000	\$ 112,655,000
政府公債	65,312,530	63,570,838	64,289,688
公司債	43,694,735	45,675,186	49,431,907
金融債	9,908,201	11,060,801	17,021,400
商業本票	-	-	67,608
小計	<u>234,465,466</u>	<u>250,511,825</u>	<u>243,465,603</u>
減：累計減損	<u>(5,382)</u>	<u>(4,526)</u>	<u>(7,325)</u>
合計	<u>\$ 234,460,084</u>	<u>\$ 250,507,299</u>	<u>\$ 243,458,278</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>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
利息收入	\$ 1,004,028	\$ 1,062,700
減損損失	<u>(809)</u>	<u>(256)</u>
合計	<u>\$ 1,003,219</u>	<u>\$ 1,062,444</u>

2. 合併公司民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 21,093,104</u>	<u>\$ 15,832,740</u>	<u>\$ 28,737,628</u>
利率區間	2.23%~4.65%	1.50%~4.98%	1.59%~5.31%
約定賣回價格	<u>\$ 21,185,370</u>	<u>\$ 15,919,345</u>	<u>\$ 28,837,405</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 31,079,028</u>	<u>\$ 23,374,935</u>	<u>\$ 24,602,826</u>
利率區間	1.17%~4.23%	2.14%~4.24%	1.17%~4.52%
約定買回價格	<u>\$ 31,186,492</u>	<u>\$ 23,507,233</u>	<u>\$ 24,710,255</u>

(七) 應收款項-淨額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應收承購帳款	\$ 14,470,934	\$ 10,543,000	\$ 9,630,627
應收信用卡款	9,702,264	10,031,738	8,987,456
應收利息	5,735,522	5,588,301	4,594,015
應收帳款	3,386,939	2,264,551	4,875,840
應收承兌票款	277,828	200,244	242,077
其他應收款	<u>146,938</u>	<u>141,678</u>	<u>499,691</u>
小計	<u>33,720,425</u>	<u>28,769,512</u>	<u>28,829,706</u>
減：備抵呆帳	<u>(293,431)</u>	<u>(256,783)</u>	<u>(609,210)</u>
合計	<u>\$ 33,426,994</u>	<u>\$ 28,512,729</u>	<u>\$ 28,220,496</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
2. 合併公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年3月31日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八)貼現及放款-淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
貼現	\$ 613,305	\$ 414,828	\$ 618,880
透支	364	329	5,498
短期放款	271,894,769	268,888,153	198,626,262
短期擔保放款	157,469,499	151,965,764	145,451,020
中期放款	254,271,939	242,185,447	201,218,203
中期擔保放款	278,477,333	269,371,608	266,653,886
長期放款	8,031,605	6,795,929	5,430,953
長期擔保放款	547,966,126	537,915,367	506,659,028
進出口押匯	95,791	104,305	73,276
應收帳款融資	30,381	27,152	96,114
放款轉列之催收款項	<u>1,310,517</u>	<u>746,083</u>	<u>1,429,569</u>
小計	1,520,161,629	1,478,414,965	1,326,262,689
減：備抵呆帳	(17,737,344)	(17,207,294)	(16,555,993)
折價調整	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,699)</u>
合計	<u>\$ 1,502,424,285</u>	<u>\$ 1,461,207,671</u>	<u>\$ 1,309,687,997</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
2. 合併公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年3月31日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。
3. 合併公司民國115年3月31日永續績效連結授信之總帳面金額為\$73,807,564。
4. 合併公司屬永續績效連結授信之放款，應於授信條件敘明擬連結之績效指標於授信期間內之利率減降機制，最高減降0.05%為限。

(九)其他金融資產-淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
短期墊款	\$ 10,045	\$ 16,568	\$ 17,531
非放款轉列之催收款項	439,084	431,821	356,522
其他	<u>118,181</u>	<u>162,082</u>	<u>224,461</u>
小計	567,310	610,471	598,514
減：備抵呆帳	(448,229)	(444,934)	(370,187)
合計	<u>\$ 119,081</u>	<u>\$ 165,537</u>	<u>\$ 228,327</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
2. 合併公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年3月31日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(十)不動產及設備-淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

	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
<u>成 本</u>								
115年1月1日餘額	\$ 6,726,506	\$ 6,812,442	\$ 1,090,226	\$ 49,285	\$ 142,132	\$ 593,685	\$ 482,112	\$ 15,896,388
本期增添數	-	-	9,851	-	2,468	17,299	95,345	124,963
本期處分數	-	-	(8,024)	-	(4,953)	(3,468)	-	(16,445)
重分類	-	36,213	23,160	-	-	1,540	(44,011)	16,902
匯兌差額	-	(1,098)	(498)	(22)	(81)	273	(238)	(1,664)
115年3月31日餘額	\$ 6,726,506	\$ 6,847,557	\$ 1,114,715	\$ 49,263	\$ 139,566	\$ 609,329	\$ 533,208	\$ 16,020,144
<u>累 計 折 舊</u>								
115年1月1日餘額	\$ -	\$(901,200)	\$(470,632)	\$(39,910)	\$(66,986)	\$(196,217)	\$ -	\$(1,674,945)
本期折舊	-	(36,139)	(64,388)	(721)	(5,315)	(29,915)	-	(136,478)
本期處分數	-	-	8,024	-	4,953	3,468	-	16,445
重分類	-	(1,292)	-	-	-	-	-	(1,292)
匯兌差額	-	575	340	13	80	(39)	-	969
115年3月31日餘額	\$ -	\$(938,056)	\$(526,656)	\$(40,618)	\$(67,268)	\$(222,703)	\$ -	\$(1,795,301)
<u>累 計 減 損</u>								
115年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$(298)	\$ -	\$(298)
115年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$(298)	\$ -	\$(298)
115年3月31日淨額	\$ 6,726,506	\$ 5,909,501	\$ 588,059	\$ 8,645	\$ 72,298	\$ 386,328	\$ 533,208	\$ 14,224,545

註：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

	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
成 本								
114年1月1日餘額	\$ 6,996,572	\$ 7,060,837	\$ 948,292	\$ 44,453	\$ 184,090	\$ 470,572	\$ 403,587	\$ 16,108,403
本期增添數	-	-	8,687	-	2,108	16,495	71,532	98,822
本期處分數	-	-	(5,766)	-	(745)	(20,384)	-	(26,895)
重分類	-	-	6,468	-	-	17,050	(55,844)	(32,326)
匯兌差額	-	1,917	1,649	24	879	98	(8)	4,559
114年3月31日餘額	<u>\$ 6,996,572</u>	<u>\$ 7,062,754</u>	<u>\$ 959,330</u>	<u>\$ 44,477</u>	<u>\$ 186,332</u>	<u>\$ 483,831</u>	<u>\$ 419,267</u>	<u>\$ 16,152,563</u>
累 計 折 舊								
114年1月1日餘額	\$ -	\$(777,689)	\$(340,606)	\$(37,165)	\$(100,575)	\$(195,739)	\$ -	\$(1,451,774)
本期折舊	-	(37,494)	(55,181)	(656)	(4,903)	(23,728)	-	(121,962)
本期處分數	-	-	5,766	-	739	19,930	-	26,435
匯兌差額	-	(971)	(1,123)	(24)	(696)	(98)	-	(2,912)
114年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(816,154)</u>	<u>\$(391,144)</u>	<u>\$(37,845)</u>	<u>\$(105,435)</u>	<u>\$(199,635)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(1,550,213)</u>
累 計 減 損								
114年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$(298)	\$ -	\$(298)
114年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$(298)	\$ -	\$(298)
114年3月31日淨額	<u>\$ 6,996,572</u>	<u>\$ 6,246,600</u>	<u>\$ 568,186</u>	<u>\$ 6,632</u>	<u>\$ 80,897</u>	<u>\$ 283,898</u>	<u>\$ 419,267</u>	<u>\$ 14,602,052</u>

註：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

(十一)租賃交易－承租人

1. 合併公司租賃之標的資產包括土地、建物、機器設備及交通設備等，租賃合約之期間通常介於1到10年，另向財政部國有財產署標得之地上權，其合約期間為70年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。另依據房屋及建築之租賃合約，合併公司於租賃終止時，附有恢復原狀之義務，相關除役負債請詳附註六(二十三)。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 6,016,345	\$ 5,990,358	\$ 6,608,170
房屋	1,977,018	1,665,384	1,604,374
機器設備	19,539	18,025	6,995
其他資產	<u>109,181</u>	<u>94,207</u>	<u>73,362</u>
	<u>\$ 8,122,083</u>	<u>\$ 7,767,974</u>	<u>\$ 8,292,901</u>

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 25,465	\$ 27,404
房屋	149,554	157,723
機器設備	1,419	720
其他資產	<u>7,055</u>	<u>4,955</u>
	<u>\$ 183,493</u>	<u>\$ 190,802</u>

3. 合併公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，依使用性質將相關使用權資產列報為投資性不動產，請詳附註六(十三)。
4. 合併公司於民國115年及114年1月1日至3月31日使用權資產之增添分別為\$482,026及\$231,059。
5. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 16,741	\$ 21,094
屬短期租賃合約之費用	418	3,614
屬低價值資產租賃之費用	31	98

6. 合併公司於民國115年及114年1月1日至3月31日租賃現金流出總額分別為\$167,019及\$187,818。

(十二)租賃交易－出租人

1. 合併公司出租之標的為設備、建物、停車位及其他資產，租賃合約之期間通常介於1到5年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 合併公司於民國115年及114年1月1日至3月31日基於營業租賃合約分別認列\$64,915及\$52,912之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

3. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日			
民國115年	\$	197,598	民國115年	\$	262,754	民國114年	\$	165,318
民國116年		237,764	民國116年		237,508	民國115年		218,512
民國117年		164,313	民國117年		164,058	民國116年		186,362
民國118年		57,295	民國118年		57,040	民國117年		137,649
民國119年		17,120	民國119年		16,864	民國118年		34,554
民國120年以後		43	民國120年以後		-	民國119年以後		931
合計	\$	<u>674,133</u>	合計	\$	<u>738,224</u>	合計	\$	<u>743,326</u>

(十三)投資性不動產-淨額

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	使用權資產	合計
成 本				
115年1月1日餘額	\$ 3,245,419	\$ 2,641,312	\$ 2,536,184	\$ 8,422,915
重分類	-	(36,213)	(48,498)	(84,711)
115年3月31日餘額	\$ 3,245,419	\$ 2,605,099	\$ 2,487,686	\$ 8,338,204
累 計 折 舊				
115年1月1日餘額	\$ -	\$(267,467)	\$(265,316)	\$(532,783)
本期折舊	-	(14,058)	(8,886)	(22,944)
重分類	-	1,292	5,299	6,591
115年3月31日餘額	\$ -	\$(280,233)	\$(268,903)	\$(549,136)
累 計 減 損				
115年1月1日餘額	\$(83,761)	\$ -	\$ -	\$(83,761)
115年3月31日餘額	\$(83,761)	\$ -	\$ -	\$(83,761)
115年3月31日淨額	\$ 3,161,658	\$ 2,324,866	\$ 2,218,783	\$ 7,705,307
成 本				
114年1月1日餘額	\$ 2,928,849	\$ 2,051,609	\$ 1,930,226	\$ 6,910,684
114年3月31日餘額	\$ 2,928,849	\$ 2,051,609	\$ 1,930,226	\$ 6,910,684
累 計 折 舊				
114年1月1日餘額	\$ -	\$(194,939)	\$(174,648)	\$(369,587)
本期折舊	-	(11,191)	(6,893)	(18,084)
114年3月31日餘額	\$ -	\$(206,130)	\$(181,541)	\$(387,671)
累 計 減 損				
114年1月1日餘額	\$(84,687)	\$ -	\$ -	\$(84,687)
114年3月31日餘額	\$(84,687)	\$ -	\$ -	\$(84,687)
114年3月31日淨額	\$ 2,844,162	\$ 1,845,479	\$ 1,748,685	\$ 6,438,326

1. 投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租。

2. 民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為\$8,952,533、\$9,039,953及\$7,909,364，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。

3. 民國115年及114年1月1日至3月31日由投資性不動產產生之租金收入分別為\$64,896及\$52,892。民國115年及114年1月1日至3月31日之直接營運費用分別為\$3,882及\$2,872，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用皆為\$123。

(十四)無形資產-淨額

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合計
成 本				
115年1月1日餘額	\$ 10,201,810	\$ 1,024,721	\$ 2,436,394	\$ 13,662,925
本期增添數	-	3,991	-	3,991
本期處分數	-	(4,217)	-	(4,217)
重分類	-	19,310	-	19,310
匯兌差額	-	559	-	559
115年3月31日餘額	\$ 10,201,810	\$ 1,044,364	\$ 2,436,394	\$ 13,682,568
累計攤銷				
115年1月1日餘額	\$ -	\$(550,592)	\$(2,066,805)	\$(2,617,397)
本期攤銷	-	(44,673)	(20,683)	(65,356)
本期處分數	-	4,217	-	4,217
匯兌差額	-	(646)	-	(646)
115年3月31日餘額	\$ -	\$(591,694)	\$(2,087,488)	\$(2,679,182)
累計減損				
115年1月1日餘額	\$(2,387,747)	\$ -	\$(286,526)	\$(2,674,273)
115年3月31日餘額	\$(2,387,747)	\$ -	\$(286,526)	\$(2,674,273)
115年3月31日淨額	\$ 7,814,063	\$ 452,670	\$ 62,380	\$ 8,329,113
成 本				
114年1月1日餘額	\$ 10,600,300	\$ 962,983	\$ 2,437,914	\$ 14,001,197
本期增添數	-	2,803	-	2,803
本期處分數	-	(3,080)	-	(3,080)
重分類	-	32,326	-	32,326
匯兌差額	-	3,277	51	3,328
114年3月31日餘額	\$ 10,600,300	\$ 998,309	\$ 2,437,965	\$ 14,036,574
累計攤銷				
114年1月1日餘額	\$ -	\$(529,696)	\$(1,983,483)	\$(2,513,179)
本期攤銷	-	(40,512)	(21,196)	(61,708)
本期處分數	-	3,080	-	3,080
匯兌差額	-	(2,738)	(29)	(2,767)
114年3月31日餘額	\$ -	\$(569,866)	\$(2,004,708)	\$(2,574,574)
累計減損				
114年1月1日餘額	\$(2,786,237)	\$ -	\$(286,526)	\$(3,072,763)
114年3月31日餘額	\$(2,786,237)	\$ -	\$(286,526)	\$(3,072,763)
114年3月31日淨額	\$ 7,814,063	\$ 428,443	\$ 146,731	\$ 8,389,237

(十五) 其他資產-淨額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
存出保證金-淨額	\$ 5,157,984	\$ 7,806,400	\$ 1,722,059
預付款項	548,118	326,532	469,684
其他遞延費用	239,216	232,374	212,927
其他	<u>113,973</u>	<u>161,300</u>	<u>170,530</u>
合 計	<u>\$ 6,059,291</u>	<u>\$ 8,526,606</u>	<u>\$ 2,575,200</u>

(十六) 待出售資產

本公司為提升資產運用效率，經董事會核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日待出售資產餘額分別為\$0、\$0及\$66,640。其中依公允價值減出售成本衡量者，其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115年及114年1月1日至3月31日皆無出售及減損之情形。

(十七) 央行及銀行同業存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
透支銀行同業	\$ 181,378	\$ 328,254	\$ 126,360
銀行同業拆放	<u>29,888,327</u>	<u>8,210,681</u>	<u>7,443,014</u>
合 計	<u>\$ 30,069,705</u>	<u>\$ 8,538,935</u>	<u>\$ 7,569,374</u>

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
借入證券	\$ 89,999	\$ -	\$ -
評價調整	(11,349)	-	-
衍生工具	<u>4,496,234</u>	<u>6,710,022</u>	<u>3,252,295</u>
小 計	<u>4,574,884</u>	<u>6,710,022</u>	<u>3,252,295</u>

指定透過損益按公允價值衡量
金融負債

金融債券	146,788	144,300	-
評價調整	(5,339)	(2,908)	-
小 計	<u>141,449</u>	<u>\$ 141,392</u>	-
合 計	<u>\$ 4,716,333</u>	<u>\$ 6,851,414</u>	<u>\$ 3,252,295</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。
2. 本公司指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定，其主要發行條件請詳附註六(二十一)。
3. 民國115年1月1日至3月31日指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其公允價值變動數歸因於信用風險變動之金額為利益\$914。本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國115年3月31日止，不包括評價調整之帳面金額與到期時依約支付給債權人之金額並無差額。

(十九) 應付款項

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應付利息	\$ 4,269,468	\$ 3,250,554	\$ 4,150,768
應付帳款	2,234,732	1,637,366	3,094,631
應付獎金	1,951,772	3,560,778	1,474,494
應付有價證券款	997,513	38,440	927,050
應付費用	809,408	769,777	1,045,752
應付代收款	510,284	556,239	378,421
待交換票據	466,844	538,837	497,611
應付承兌匯票	277,828	200,244	242,076
應付承購帳款	228,480	108,773	614,575
其他應付款	1,374,204	1,304,217	815,811
合計	\$ 13,120,533	\$ 11,965,225	\$ 13,241,189

(二十) 存款及匯款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
支票存款	\$ 6,158,401	\$ 7,851,106	\$ 4,876,629
活期存款	300,805,429	286,180,297	230,918,577
定期存款	759,104,295	795,591,340	748,945,949
可轉讓定期存單	32,914,700	21,396,200	11,199,700
儲蓄存款	1,084,736,795	1,003,592,766	900,230,135
匯款	115,022	74,924	222,709
合計	\$ 2,183,834,642	\$ 2,114,686,633	\$ 1,896,393,699

(二十一) 應付金融債券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
一般順位金融債券	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000
次順位金融債券	28,500,000	28,500,000	21,500,000
合計	\$ 33,000,000	\$ 33,000,000	\$ 26,000,000

合併公司金融債券發行情形如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	備註
104年第三期無到期日非累積次順位	104/08/27	無到期日	4.10%	\$ 5,550,000	\$ 5,550,000	\$ 5,550,000	\$ 5,550,000	每年付息一次
104年第四期次順位	104/08/27	114/08/27	2.10%	3,000,000	-	-	3,000,000	每年付息一次，到期一次還本
104年第五期無到期日非累積次順位	104/09/29	無到期日	4.10%	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000	每年付息一次
110年第一期次順位	110/02/23	120/02/23	0.67%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	每年付息一次，到期一次還本
110年第二期一般順位	110/04/29	115/04/29	0.45%	500,000	500,000	500,000	500,000	每年付息一次，到期一次還本
111年第一期一般順位	111/03/21	116/03/21	0.77%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	每年付息一次，到期一次還本
111年第二期次順位	111/11/24	118/11/24	2.40%	3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,700,000	每年付息一次，到期一次還本
111年第三期次順位(甲券)	111/12/29	119/12/29	2.40%	900,000	900,000	900,000	900,000	每年付息一次，到期一次還本
111年第三期次順位(乙券)	111/12/29	121/12/29	2.55%	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1,900,000	每年付息一次，到期一次還本
113年第一期一般順位	113/06/27	116/06/27	1.75%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	每年付息一次，到期一次還本
114年第一期一般順位	114/03/31	117/03/31	1.82%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	每年付息一次，到期一次還本
114年第二期次順位	114/05/29	124/05/29	2.35%	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	每年付息一次，到期一次還本
114年第三期次順位	114/09/25	124/09/25	2.35%	4,300,000	4,300,000	4,300,000	-	每年付息一次，到期一次還本
114年第四期一般順位(註1)	114/10/28	117/10/28	註2	146,788	146,788	144,300	-	每季付息一次，到期一次還本
減：指定透過損益按公允價值衡量之金融負債(註1)				(146,788)	(144,300)	-	-	
合計				\$ 33,000,000	\$ 33,000,000	\$ 26,000,000		

註1：係指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，請詳附註六(十八)。

註2：第1年為固定利率5.20%，第2至3年為組合式利率。

(二十二) 其他金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
結構型商品本金	\$ 2,755,463	\$ 2,040,675	\$ 1,755,860
其他	<u>128,456</u>	<u>262,526</u>	<u>95,781</u>
合計	<u>\$ 2,883,919</u>	<u>\$ 2,303,201</u>	<u>\$ 1,851,641</u>

(二十三) 負債準備

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
員工福利負債準備	\$ 389,671	\$ 393,789	\$ 403,763
保證責任準備	217,249	267,197	194,532
融資承諾及應收信用狀準備	71,875	72,608	68,226
訴訟損失準備	75,408	75,558	82,292
除役負債準備	<u>214,556</u>	<u>191,853</u>	<u>161,861</u>
合計	<u>\$ 968,759</u>	<u>\$ 1,001,005</u>	<u>\$ 910,674</u>

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十四) 員工福利負債準備

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
退職後福利計畫	<u>\$ 389,671</u>	<u>\$ 393,789</u>	<u>\$ 403,763</u>

1. 本公司確定福利計畫

(1) 本公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國94年7月1日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。

員工退休金之支付，係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算。

本公司皆按月就薪資總額2%提撥退休準備金，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專戶。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勞工之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2) 本公司於民國115年及114年1月1日至3月31日認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$2,135及\$2,922。

(3) 本公司於民國116年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$13,830。

2. 國外子行退休辦法：

(1) 元大儲蓄銀行(菲律賓)訂有員工退休辦法，民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$3,300、\$2,992及\$3,086，民國115年及114年1月1日至3月31日認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$354及\$374。

(2) 元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日依上述退休金辦法認列員工福利負債皆為\$0，民國115年及114年1月1日至3月31日認列於綜合損益表之退休金分別為\$0及\$238；確定福利計畫之再衡量數分別為\$0及\$3,693。

3. 確定提撥計畫

(1)自民國94年7月1日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。另本公司之香港分行係依香港當地法令規定分別提撥退休金費用。

(2)民國115年及114年1月1日至3月31日合併公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$66,295及\$62,577。

(二十五)其他負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
預收款項	\$ 2,853,294	\$ 2,747,147	\$ 2,204,651
存入保證金	876,710	663,660	670,728
其他	105,377	103,492	99,603
合計	<u>\$ 3,835,381</u>	<u>\$ 3,514,299</u>	<u>\$ 2,974,982</u>

(二十六)股本

- 截至民國115年3月31日止，本公司額定及實收資本額分別為\$90,000,000及\$87,303,496，各分為9,000,000仟股及8,730,350仟股，每股面額\$10元。
- 本公司民國114年6月10日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資\$7,349,948，股數為734,995仟股，每股面額為\$10元，並提高額定資本額為\$90,000,000。該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，並以民國114年8月6日為增資基準日，業已辦妥公司資本額變更登記。

(二十七)資本公積

民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日，資本公積組成如下：

115年3月31日			
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
\$ 24,895,205	\$ 47,783	\$ 124	\$ 24,943,112

114年12月31日			
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
\$ 24,895,205	\$ 47,783	\$ 124	\$ 24,943,112

114年3月31日			
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。

(二十八) 保留盈餘

1. 法定盈餘公積

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

2. 特別盈餘公積

(1) 首次採用 IFRSs 時，依民國110年3月31日金管證發字第1090150022號令規定提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。開始採用 IFRSs 後，於分派可分配盈餘時，應就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。

(2) 因「證券商管理規則」已刪除應提列「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. 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，先依法提列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115年3月12日經董事會通過民國114年度盈餘分派案；另於民國114年6月10日經董事會代行股東會決議通過113年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

	114年度		113年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 3,241,767		\$ 3,148,430	
特別盈餘公積	(4,973,860)		(3,610)	
現金股利	7,564,122	\$ 0.8664	-	\$ -
股票股利	4,973,860	\$ 0.5697	7,349,948	\$ 0.9193
合計	<u>\$ 10,805,889</u>		<u>\$ 10,494,768</u>	

本公司民國114年度盈餘分派案，尚待董事會代行股東會決議後分派。

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

(二十九)其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產(損)益	指定為透過損益按 公允價值衡量之金 融負債其變動金額		合計
			來自信用風險		
115年1月1日餘額	\$(1,440,020)	\$ 2,776,289	\$ 705		\$ 1,336,974
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	-	944,308	-		944,308
-本期已實現數	-	(64,974)	-		(64,974)
-本期累計減損變動數	-	2,004	-		2,004
-本期轉出至保留盈餘	-	(663,927)	-		(663,927)
國外營運機構兌換差額之變動數	(41,084)	-	-		(41,084)
指定按公允價值衡量之金融負債 信用風險變動影響數	-	-	914		914
所得稅影響數	-	14,602	-		14,602
115年3月31日餘額	<u>\$(1,481,104)</u>	<u>\$ 3,008,302</u>	<u>\$ 1,619</u>		<u>\$ 1,528,817</u>
114年1月1日餘額	\$(2,528,908)	\$(2,477,061)	\$ -		\$(5,005,969)
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產					
-本期評價調整	-	1,470,554	-		1,470,554
-本期已實現數	-	(71,161)	-		(71,161)
-本期累計減損變動數	-	728	-		728
-本期轉出至保留盈餘	-	8,772	-		8,772
國外營運機構兌換差額之變動數	14,099	-	-		14,099
所得稅影響數	-	(30,299)	-		(30,299)
114年3月31日餘額	<u>\$(2,514,809)</u>	<u>\$(1,098,467)</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$(3,613,276)</u>

(三十) 利息淨收益

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 9,322,234	\$ 8,042,703
投資有價證券利息收入	2,280,483	2,234,373
存放及拆放銀行同業利息收入	304,057	219,019
應收承購帳款利息收入	96,795	87,180
信用卡循環利息收入	46,749	43,488
其他利息收入	54,931	37,933
小計	<u>12,105,249</u>	<u>10,664,696</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(6,168,921)	(5,910,636)
附買回票債券負債利息費用	(138,383)	(285,499)
金融債券息	(189,296)	(142,434)
央行及同業存款利息費用	(71,164)	(33,789)
結構型商品利息費用	(23,767)	(21,269)
租賃負債利息費用	(16,741)	(21,094)
其他利息費用	(6,704)	(5,817)
小計	<u>(6,614,976)</u>	<u>(6,420,538)</u>
合計	<u>\$ 5,490,273</u>	<u>\$ 4,244,158</u>

(三十一) 手續費淨收益

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
<u>手續費收入</u>		
保代業務手續費收入	\$ 1,537,555	\$ 1,089,569
信託業務手續費收入	1,024,849	770,761
信用卡業務手續費收入	294,316	286,294
授信業務手續費收入	208,003	200,044
存匯業務及其他手續費收入	141,237	114,244
外匯業務手續費收入	24,864	21,292
小計	<u>3,230,824</u>	<u>2,482,204</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(81)	(187)
信用卡業務手續費費用	(245,645)	(230,069)
授信業務手續費費用	(8,564)	(8,906)
存匯業務及其他手續費費用	(167,267)	(133,150)
外匯業務手續費費用	(21,489)	(17,993)
小計	<u>(443,046)</u>	<u>(390,305)</u>
合計	<u>\$ 2,787,778</u>	<u>\$ 2,091,899</u>

(三十二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值</u>		
<u>衡量之金融資產及</u>		
<u>負債處分損益</u>		
商業本票	\$(1,165)	\$ 440
債券	208,083	85,843
股票	1,825	(7,003)
權益連結商品	(1,374,428)	205,054
利率連結商品	79,187	(30,893)
匯率連結商品	(2,804,463)	(396,279)
其他	1,617	8,007
小 計	<u>(3,889,344)</u>	<u>(134,831)</u>
<u>透過損益按公允價值</u>		
<u>衡量之金融資產及</u>		
<u>負債評價損益</u>		
商業本票	18,999	(5,680)
債券	(1,869,719)	(479,318)
股票	(84,156)	(348,496)
借出證券	140,790	(15,841)
權益連結商品	1,397,601	191,733
利率連結商品	1,771,174	532,813
匯率連結商品	(58,799)	826,654
其他	12,030	(10,584)
小 計	<u>1,327,920</u>	<u>691,281</u>
利息淨收益	989,482	642,078
股利收入	14,784	9,623
合 計	<u>\$(1,557,158)</u>	<u>\$ 1,208,151</u>

1. 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。
2. 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。
3. 權益連結商品包括股權結構型商品及嵌入式股權選擇權與期貨等權益相關商品。

(三十三) 其他利息以外淨損益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
租金收入	\$ 64,915	\$ 52,912
放款違約金收入	17,828	17,303
出售不良債權淨利益	-	65
財產交易及報廢淨利益(損失)	3	(444)
其他淨利益	24,698	9,547
合 計	<u>\$ 107,444</u>	<u>\$ 79,383</u>

(三十四) 員工福利費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
薪資費用	\$ 2,463,963	\$ 1,950,483
勞健保費用	143,635	127,854
退休金費用	68,784	66,111
其他員工福利費用	116,457	113,929
合 計	<u>\$ 2,792,839</u>	<u>\$ 2,258,377</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115年及114年1月1日至3月31日員工酬勞估列金額分別為\$20,540及\$14,910，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國115年1月1日至3月31日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114年度員工酬勞為\$58,926，與民國114年度財務報告所認列之金額一致。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 136,478	\$ 121,962
投資性不動產折舊費用	22,944	18,084
使用權資產折舊費用	183,493	190,802
無形資產攤銷費用	65,356	61,708
遞延資產攤銷費用	16,540	13,581
合 計	<u>\$ 424,811</u>	<u>\$ 406,137</u>

(三十六)其他業務及管理費用

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
稅捐	\$ 603,435	\$ 511,698
修繕費	129,750	107,045
保險費	127,311	129,475
租金	98,439	97,704
勞務費	68,656	63,890
廣告費	57,675	57,665
郵電費	50,683	47,631
其他	232,308	166,357
合計	<u>\$ 1,368,257</u>	<u>\$ 1,181,465</u>

(三十七)所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 568,052	\$ 20,388
本期所得稅總額	<u>568,052</u>	<u>20,388</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	288,313	593,806
遞延所得稅總額	<u>288,313</u>	<u>593,806</u>
所得稅費用	<u>\$ 856,365</u>	<u>\$ 614,194</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
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	\$(19,721)	\$ 12,259
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	5,119	18,040
合計	<u>\$(14,602)</u>	<u>\$ 30,299</u>

2. 本公司截至民國108年度之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。
3. 本集團海外子公司及分行落入經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本(以下簡稱支柱二法案)之範圍內。支柱二法案已在香港立法並於民國114年開始適用，本公司有責任就香港租稅管轄區經營業務(香港分行)之GloBE有效稅率與最低稅率15%之間的差額繳納補充稅負，並就相關補充稅負認列當期所得稅費用。
4. 本公司已適用對認列與支柱二所得稅有關之遞延所得稅資產及負債與揭露其相關資訊之例外規定。

(三十八) 每股盈餘

1. 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。

	115年1月1日至3月31日		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ <u>3,688,416</u>	8,730,350	\$ <u>0.42</u>

	114年1月1日至3月31日		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之 本期淨利	\$ <u>2,544,364</u>	8,730,350	\$ <u>0.29</u>

2. 上述加權平均流通在外股數，業已依民國114年8月6日(增資基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國114年1月1日至3月31日調整前稅後基本每股盈餘為0.32元。

(以下空白)

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</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
元大期貨(香港)有限公司 (簡稱元大期貨(香港))	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大證券株式會社 (簡稱元大證券(韓國))	同一集團企業
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	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
元大國際租賃(股)有限公司(註1) (簡稱元大國際租賃)	同一集團企業
財團法人元大文教基金會 (簡稱元大文教)	實質關係人
偉然股份有限公司	實質關係人
台灣特品化學股份有限公司	實質關係人
元大金融廣場管理負責人(註2)	同一集團企業主要管理階層為其法人團體 代表人
其他(註3)	母公司、同一集團企業及本公司主要管理 階層及其他關係人

註1：元大國際租賃於民國113年4月22日經董事會代行股東會決議通過以民國113年4月30日為解散基準日辦理解散。

註2：元大金融廣場管理負責人於民國115年3月16日起已非集團關係人。

註3：合併公司依主管機關於民國114年7月11日發布之有關會計研究發展基金會「關係人之認定疑義」IFRS問答集是否追溯適用之問答集規定，自民國114年第三季合併財務報告起提前適用，對該問答集發布日前同一集團企業所經理之基金，經重新辨認與該(等)基金之關係及交易，該(等)基金非屬關係人，無須重編比較期間資訊，及追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

115年3月31日			
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	\$ <u>235,617,583</u>	10.79	0.00~12.00
114年12月31日			
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	\$ <u>216,042,245</u>	10.22	0.00~10.00
114年3月31日			
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	\$ <u>170,153,117</u>	8.97	0.00~6.68

民國115年及114年1月1日至3月31日合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國115年及114年1月1日至3月31日存款利率分別為0.00%~12.00%及0.00%~5.82%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國115年及114年1月1日至3月31日合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$795,935及\$638,132。

(以下空白)

2. 放款

115年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	172	\$ 142,578	\$ 129,571	\$ 129,571	\$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	512	5,622,032	5,422,969	5,422,969	-	不動產	無
其他放款	元大證金	1,450,000	1,150,000	1,150,000	-	不動產、股票、存單	無
	台灣特品化學股份有限公司	100	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	200	735,272	480,233	480,233	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合計			\$ 7,202,773	\$ 7,202,773	\$ -		

114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	192	\$ 162,564	\$ 101,366	\$ 101,366	\$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	543	6,212,096	5,409,162	5,409,162	-	不動產	無
其他放款	元大證券	2,846,346	-	-	-	不動產、股票、存單	無
	元大證金	2,873,000	1,450,000	1,450,000	-	不動產、股票、存單	無
	台灣特品化學股份有限公司	2,410,000	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	237	830,336	537,774	537,774	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合計			\$ 7,518,302	\$ 7,518,302	\$ -		

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	153	\$ 111,962	\$ 95,380	\$ 95,380	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	484	5,183,902	4,925,082	4,925,082	-	不動產	無
其他放款	元大證券	2,846,346	-	-	-	不動產、股票、存單	無
	元大證金	1,423,000	1,423,000	1,423,000	-	不動產、股票、存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	87	444,361	318,072	318,072	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 6,781,534	\$ 6,781,534	\$ -		

民國115年及114年1月1日至3月31日合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為1.80%~2.27%及1.87%~2.27%，餘放款利率區間皆為0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。

民國115年及114年1月1日至3月31日合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$38,409及\$35,295。

3. 手續費收入

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
母公司：		
元大金控	\$ 359	\$ 304
兄弟公司：		
元大人壽	1,250,490	992,536
元大投信	34,570	33,447
元大證券	6,597	8,402
元大證券(香港)	1,145	13,076
元大期貨	47	54
元大期貨(香港)	16	16
其他關係人：		
元大建設	450	-
其他	7	-
合計	<u>\$ 1,293,681</u>	<u>\$ 1,047,835</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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 294,856	\$ 93,937	\$ 228,328
元大投信	12,000	9,806	11,010
元大證券(香港)	1,134	4,145	3,116
元大證券	332	850	784
元大期貨(香港)	5	5	6
合計	<u>\$ 308,327</u>	<u>\$ 108,743</u>	<u>\$ 243,244</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
母公司：			
元大金控	辦公室/停車位租金	\$ 22,017	\$ 20,202
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/停車位租金	19,964	10,714
元大投信	辦公室/停車位租金	11,105	11,786
元大投顧	辦公室/停車位租金	5,551	5,789
元大創投	辦公室/停車位租金	1,967	-
元大人壽	辦公室/停車位租金	859	1,671
元大期貨	辦公室租金	769	623
其他關係人：			
元大文教	辦公室租金	18	-
合計		<u>\$ 62,250</u>	<u>\$ 50,785</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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 15,864	\$ 16,339	\$ 14,611
兄弟公司：			
元大證券	15,712	13,068	7,425
元大投信	7,593	7,593	8,059
元大投顧	4,033	4,033	4,192
元大創投	1,308	1,308	-
元大人壽	602	602	1,130
元大期貨	515	414	414
其他關係人：			
元大文教	12	12	-
合計	\$ <u>45,639</u>	\$ <u>43,369</u>	\$ <u>35,831</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	\$ 61,459	\$ 49,844
元大人壽	辦公室租金	13	9
元大證金	辦公室租金	4	4
其他關係人：			
元大金融廣場管 理負責人	場地租金	55	36
合計		\$ <u>61,531</u>	\$ <u>49,893</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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 4,970	\$ 2,054	\$ 2,051
元大證券	1,749	1,749	1,749
元大證金	957	957	957
合計	\$ <u>7,676</u>	\$ <u>4,760</u>	\$ <u>4,757</u>

6. 顧問費

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大投顧	\$ <u>10,200</u>	\$ <u>10,200</u>

7. 佣金支出

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大證券(註)	\$ <u>4,176</u>	\$ <u>1,349</u>

註：含給付元大證券共同行銷相關支出。

8. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ <u>54,209</u>	\$ <u>54,209</u>	\$ <u>242,252</u>
應付連結稅制款	\$ <u>433,033</u>	\$ <u>95,472</u>	\$ <u>1,324,625</u>

9. 租賃交易－承租人

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

(2) 取得使用權資產

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大人壽	\$ <u>110,215</u>	\$ <u>-</u>

(3) 租賃負債

關係人名稱	租賃負債		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 164,781	\$ 57,061	\$ 7,166
元大證券	32,094	34,563	41,903
元大證金	6,609	7,537	10,299
合計	\$ <u>203,484</u>	\$ <u>99,161</u>	\$ <u>59,368</u>

關係人名稱	利息費用	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 603	\$ 14
元大證券	154	200
元大證金	29	45
合計	\$ <u>786</u>	\$ <u>259</u>

10. 財產交易

(1) 合併公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ <u>2,355,541</u>	\$ <u>775,248</u>	\$ <u>631,163</u>

因期貨交易產生之手續費費用如下：

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大期貨		
手續費費用	\$ <u>1,226</u>	\$ <u>1,001</u>

11. 借券交易

合併公司與關係人從事借券交易相關之應付及保證金交易如下：

關係人名稱	應付款項		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大證券	\$ <u>688</u>	\$ <u>301</u>	\$ <u>-</u>

關係人名稱	借券保證金		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大證券	\$ <u>3,354,158</u>	\$ <u>3,450,000</u>	\$ <u>-</u>

因借券交易產生之收入及費用如下：

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大證券		
借券收入	\$ <u>1,403</u>	\$ <u>204</u>
利息收入	\$ <u>8,272</u>	\$ <u>-</u>
借券費用	\$ <u>6</u>	\$ <u>-</u>
手續費費用	\$ <u>576</u>	\$ <u>-</u>

12. 其他

關係人名稱	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收款項-元大國際租賃	\$ 104,508	\$ 104,508	\$ 104,508
應收款項-元大金控	24,427	24,792	29,312
應收款項-元大證券(註)	19,872	14,593	10,399
應收款項-元大投顧	6,728	6,990	11,341
應收款項-元大投信	3,014	3,376	6,015
應收款項-其他關係人	1,408	2,191	1,623
應收款項-元大人壽	824	713	555
應收款項-元大證金	169	191	125
應收款項-元大創投	139	29	76
應收款項-元大期貨	107	98	17
應收款項-元大文教	-	-	1
其他金融資產-元大證券(韓國)	-	-	2,254
其他資產-元大人壽	9,380	16,415	8,917
應付款項-元大證券(註)	25,490	23,434	18,704
應付款項-元大投信	4,609	-	-
應付款項-元大金控	2,258	854	2,318
應付款項-元大創投	-	15	-

關係人名稱	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
利息收入-元大證券(韓國)	\$ -	\$ 8
什項收入-元大證券(註)	14,834	4,033
什項收入-元大期貨	41	41
營業費用-元大人壽	7,035	6,687
營業費用-元大證券(註)	234	30
營業費用-元大金融廣場管理 負責人	86	36

註:含本公司與元大證券間共同行銷相關之收入及支出。

- (1)民國114年1月1日至3月31日，本公司發行之114年第一期一般順位金融債券由元大證券認購\$600,000。
- (2)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115年及114年1月1日至3月31日本公司保管收入分別為\$8,357及\$5,389。
- (3)本公司為元大證券辦理期交所店頭衍生性金融商品集中結算業務，民國115年及114年1月1日至3月31日本公司手續費收入分別為\$37及\$0，截至民國115年及114年3月31日止，代客結算交易人權益分別為\$58,565及\$7,000。
- (4)本公司與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任中長期股票投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為上市、上櫃股票與反向型指數股票基金等，民國115年1月1日至3月31日本公司手續費費用為\$8,037，截至民國115年3月31日止，帳載金額為\$8,798,249。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$ 462,998	\$ 337,003
退職後福利	6,282	6,164
合 計	\$ <u>469,280</u>	\$ <u>343,167</u>

(以下空白)

八、質押之資產

民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	115年3月31日	擔 保 用 途
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 上市櫃公司股票	\$ 1,532,000	期貨交易保證金
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 政府公債	642,600	衍生性商品交易原始保證金
- 政府公債	31,304	拆款額度擔保
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定存單	550,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	7,165,650	外幣清算透支擔保
- 政府公債	316,561	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	272,783	信託賠償準備金
- 政府公債	198,101	假扣押擔保
- 政府公債	105,710	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	104,061	拆款額度擔保
- 政府公債	58,141	證券商營業保證金
- 政府公債	52,855	期交所集中結算保證金
- 政府公債	52,855	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,237	國際卡交易帳款付款準備金
資 產 項 目	114年12月31日	擔 保 用 途
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 上市櫃公司股票	\$ 1,453,800	期貨交易保證金
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 政府公債	966,794	衍生性商品交易原始保證金
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 政府公債	11,193,141	外幣清算透支擔保
- 政府公債	310,541	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	273,269	信託賠償準備金
- 政府公債	222,166	假扣押擔保
- 政府公債	105,894	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	78,242	拆款額度擔保
- 政府公債	58,242	證券商營業保證金
- 政府公債	52,947	期交所集中結算保證金
- 政府公債	52,947	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,248	國際卡交易帳款付款準備金

資 產 項 目	114年3月31日	擔 保 用 途
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 上市櫃公司股票	\$ 728,000	期貨交易保證金
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 政府公債	493,117	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	448,682	拆款額度擔保
- 政府公債	128,759	衍生性商品交易原始保證金
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 政府公債	11,241,803	外幣清算透支擔保
- 政府公債	260,918	假扣押擔保
- 政府公債	242,805	信託賠償準備金
- 政府公債	106,454	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	58,550	證券商營業保證金
- 政府公債	57,950	拆款額度擔保
- 政府公債	53,227	期交所集中結算保證金
- 政府公債	53,227	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,281	國際卡交易帳款付款準備金
<u>存放央行及拆借銀行同業</u>	225,360	營業保證金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$809,364、\$839,297及\$891,679。

(二)其他

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 61,766,745	\$ 50,932,118	\$ 43,993,333
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	105,774,220	104,975,530	125,117,487
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,904,539	2,803,926	4,125,270
各項保證款項	18,119,299	21,002,131	15,836,715
受託代收款項	14,202,955	14,016,004	12,890,692
信託資產	362,008,011	333,063,188	332,146,934
受託經理政府登錄債券	86,076,100	86,018,700	87,731,700
受託經理集保短期票券	31,590,000	28,900,000	-
受託保管品及保證品	124,387,381	74,161,827	68,457,400
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	31,186,492	23,507,233	24,710,255
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	21,185,370	15,919,345	28,837,405

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

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

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	115年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>				
權益工具	\$ 11,401,569	\$ 11,401,569	\$ -	-
債務工具	224,370,330	33,889,797	190,480,533	-
透過其他綜合損益按公允價值				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益工具	21,339,801	13,533,868	-	7,805,933
債務工具	206,546,340	120,159,260	86,387,080	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>				
借券交易	\$ 78,650	\$ 78,650	\$ -	-
金融債券	141,449	-	141,449	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	\$ 4,692,739	\$ 1,131,311	\$ 3,561,428	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	\$ 4,496,234	\$ -	\$ 4,496,234	-

		114年12月31日			
<u>重複性公允價值衡量項目</u>	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
權益工具	\$ 5,522,878	\$ 5,522,878	\$ -	-	
債務工具	207,547,382	33,462,583	174,084,799	-	
透過其他綜合損益按公允價值					
衡量之金融資產					
權益工具	15,209,678	7,452,919	-	7,756,759	
債務工具	190,394,960	112,431,417	77,963,543	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債					
金融債券	\$ 141,392	\$ -	\$ 141,392	-	
<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					
	\$ 4,688,592	\$ 466,836	\$ 4,221,756	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債					
	\$ 6,710,022	\$ -	\$ 6,710,022	-	
		114年3月31日			
<u>重複性公允價值衡量項目</u>	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>非衍生金融工具</u>					
資產					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
權益工具	\$ 3,642,955	\$ 3,642,955	\$ -	-	
債務工具	154,094,968	24,395,161	129,676,879	22,928	
透過其他綜合損益按公允價值					
衡量之金融資產					
權益工具	16,140,055	9,192,432	-	6,947,623	
債務工具	181,970,442	111,230,452	70,739,990	-	
<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					
	\$ 4,152,055	\$ 222,088	\$ 3,929,967	-	
負債					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債					
	\$ 3,252,295	\$ -	\$ 3,252,295	-	

2. 以公允價值衡量之評價技術

- (1) 金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。
- (2) 若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。
- (3) 合併公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
 - A. 臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。

- C. 外幣公債、金融債、公司債：以彭博資訊或櫃買中心等之報價為準。
 - D. 上市櫃股票、ETF、REITs：以該檔股票、ETF、REITs於掛牌之交易所當日收盤價或前一次成交價格為評價基準。
 - E. 國內可轉換公司債：於掛牌之交易所公告之明日參考價為評價基準。
 - F. 國內外基金：以投信公司公佈基金淨值為評價基準。
 - G. 海外可轉換公司債：以彭博資訊報價為準。
 - H. 於交易所掛牌之期貨與選擇權：以該檔標的於掛牌之交易所當日結算價或收盤價為評價基準。
- (4) 合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：
- A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
 - B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
 - C. 臺幣NCD、短期票券、國庫券：以臺灣集中保管結算所提供之TAIBIR02利率報價為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。
 - D. 外幣金融債、公司債、NCD、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，採用適切之利率模型進行價值衡量。
 - E. 利率結構型商品、股權結構型商品：利用評價技術，採用選擇權評價模型及交易對手價格以取得合理理論價格。
 - 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、現金流量折現法或重置成本法。
 - H. 私募REITs：考量擔保品市場價值並反映各項現金流包括租賃收入、費用、配息等，作為REITs價值估計基礎。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會視當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2) 信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日無第一等級及第二等級間之移轉。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		115年1月1日至3月31日						
名稱	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	\$ 7,756,759	\$ -	\$ 49,174	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,805,933
合計	\$ 7,756,759	\$ -	\$ 49,174	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,805,933

		114年1月1日至3月31日						
名稱	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	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 23,055	\$(428)	\$ 301	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,928
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,916,457	-	31,166	-	-	-	-	6,947,623
合計	\$ 6,939,512	\$(428)	\$ 31,467	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,970,551

上述評價損益列入損益之金額中，歸屬於截至民國114年3月31日止帳上仍持有之資產之損益金額為損失\$428。

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115年及114年3月31日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$49,174及\$31,161。

(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115年及114年1月1日至3月31日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
115年3月31日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 251,421	\$(230,114)
114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	\$ 225,757	\$(208,756)
114年3月31日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 26,476	\$(26,476)

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

7. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重複性 公允價值衡量項目	115年3月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 7,805,933	市場乘數法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性折減越高，公允價值越低
		現金流量折現法	市場流通性折減、少數股權折減	≤15%	市場流通性折減及少數股權折減越高，公允價值越低
			折現利率	9.05%	折現率越高，公允價值越低
			永續成長率	2.32%	永續成長率越高，公允價值越高

重複性 公允價值項目	114年12月31日 公允價值	評價 技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 7,756,759	市場乘數法、 現金流量折現法	市場流通性折減、 少數股權折減 折現利率 永續成長率	≤40% 9.17% 2.30%	市場流通性折減及 少數股權折減越高， 公允價值越低 折現率越高， 公允價值越低 永續成長率越高， 公允價值越高
重複性 公允價值衡量項目	114年3月31日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 6,947,203	市場乘數法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性折減越高， 公允價值越低

8. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

本公司於民國114年第四季調整部份未上市櫃普通股之評價方法，考量標的公司營業收入、獲利穩定性，將市場法更改為現金流量折現法，以更代表衡量標的公司之公允價值。

(三)非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	115年3月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 118,910,084	\$ 118,806,770
<u>金融負債</u>		
應付金融債	33,000,000	32,971,429
項目	114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)	\$ 120,302,299	\$ 120,641,810
<u>金融負債</u>		
應付金融債	33,000,000	33,176,548
項目	114年3月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 130,735,670	\$ 129,812,684
<u>金融負債</u>		
應付金融債	26,000,000	25,738,343

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	115年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之				
債務工具投資(註)	\$ 118,806,770	\$ 36,940,594	\$ 81,864,883	\$ 1,293
<u>金融負債</u>				
應付金融債	32,971,429	-	32,971,429	-
項目	114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)	\$ 120,641,810	\$ 32,807,048	\$ 87,833,222	\$ 1,540
<u>金融負債</u>				
應付金融債	33,176,548	-	33,176,548	-
項目	114年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之				
債務工具投資(註)	\$ 129,812,684	\$ 39,911,744	\$ 89,627,677	\$ 273,263
<u>金融負債</u>				
應付金融債	25,738,343	-	25,738,343	-

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

3. 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、央行及銀行同業融資、應付款項及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：臺幣中央政府債券係採用櫃買中心公佈之債券殖利率或理論價；外幣公債、公司債及金融債係採用彭博資訊之報價為主，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- (4) 存款及匯款：其帳面金額與目前之公允價值相近，故以帳面金額為公允價值。
- (5) 應付金融債券：依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。

(四) 財務風險之管理目標及政策

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

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

1. 風險管理組織架構：

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

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114年度合併財務報告附註十二。

(2) 信用風險之管理原則

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(3) 信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(4) 預期信用損失計量

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(5) 信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(6) 海外分行及子公司管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(7) 合併公司信用風險最大暴險額

- A. 民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(二)。
- B. 合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。合併公司表內最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款(註1)

115年3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	\$ 1,222,714,800	\$ 2,604,322	\$ -	\$ -	\$ 1,225,319,122
內部評等-可接受	239,387,342	414,099	-	-	239,801,441
內部評等-稍弱	53,175,168	1,206,670	-	-	54,381,838
內部評等-信用減損	-	62,921	2,967,400	-	3,030,321
總帳面金額	1,515,277,310	4,288,012	2,967,400	-	1,522,532,722
備抵呆帳	(2,443,756)	(186,714)	(1,842,582)	-	(4,473,052)
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	-	-	-	(13,284,898)	(13,284,898)
總計	\$ 1,512,833,554	\$ 4,101,298	\$ 1,124,818	\$(13,284,898)	\$ 1,504,774,772

114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	\$ 1,185,818,473	\$ 2,470,520	\$ -	\$ -	\$ 1,188,288,993
內部評等-可接受	232,156,237	465,361	-	-	232,621,598
內部評等-稍弱	55,325,346	1,021,421	-	-	56,346,767
內部評等-信用減損	-	62,921	3,122,979	-	3,185,900
總帳面金額	1,473,300,056	4,020,223	3,122,979	-	1,480,443,258
備抵呆帳	(2,336,491)	(183,607)	(1,990,965)	-	(4,511,063)
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	-	-	-	(12,721,948)	(12,721,948)
總計	\$ 1,470,963,565	\$ 3,836,616	\$ 1,132,014	\$(12,721,948)	\$ 1,463,210,247

114年3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	\$ 1,024,800,955	\$ 1,791,833	\$ -	\$ -	\$ 1,026,592,788
內部評等-可接受	237,854,173	1,612,177	-	-	239,466,350
內部評等-稍弱	56,227,322	1,881,947	-	-	58,109,269
內部評等-信用減損	-	62,921	3,861,414	-	3,924,335
總帳面金額	1,318,882,450	5,348,878	3,861,414	-	1,328,092,742
備抵呆帳	(2,409,627)	(402,098)	(1,837,656)	-	(4,649,381)
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	-	-	-	(11,933,082)	(11,933,082)
總計	\$ 1,316,472,823	\$ 4,946,780	\$ 2,023,758	\$(11,933,082)	\$ 1,311,510,279

應收款項及其他金融資產(註1)

115年3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	\$ 24,322,163	\$ 22,222	\$ -	\$ -	\$ 24,344,385
內部評等-可接受	444,725	32,416	-	-	477,141
內部評等-稍弱	779,900	202,239	-	-	982,139
內部評等-未評等	5,630,248	-	-	-	5,630,248
內部評等-信用減損	-	-	482,729	-	482,729
總帳面金額	31,177,036	256,877	482,729	-	31,916,642
備抵呆帳	(45,109)	(77,948)	(482,611)	-	(605,668)
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	-	-	-	(115,386)	(115,386)
總計	\$ 31,131,927	\$ 178,929	\$ 118	\$(115,386)	\$ 31,195,588
114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	\$ 20,888,855	\$ 18,484	\$ -	\$ -	\$ 20,907,339
內部評等-可接受	467,035	35,126	-	-	502,161
內部評等-稍弱	816,051	202,623	-	-	1,018,674
內部評等-未評等	4,446,654	-	-	-	4,446,654
內部評等-信用減損	-	-	476,862	-	476,862
總帳面金額	26,618,595	256,233	476,862	-	27,351,690
備抵呆帳	(38,551)	(75,923)	(476,762)	-	(591,236)
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	-	-	-	(84,764)	(84,764)
總計	\$ 26,580,044	\$ 180,310	\$ 100	\$(84,764)	\$ 26,675,690
114年3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	\$ 18,637,028	\$ 14,989	\$ -	\$ -	\$ 18,652,017
內部評等-可接受	465,672	38,889	-	-	504,561
內部評等-稍弱	755,366	169,685	-	-	925,051
內部評等-未評等	6,747,252	-	-	-	6,747,252
內部評等-信用減損	-	-	769,286	-	769,286
總帳面金額	26,605,318	223,563	769,286	-	27,598,167
備抵呆帳	(29,195)	(66,570)	(769,017)	-	(864,782)
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	-	-	-	(88,145)	(88,145)
總計	\$ 26,576,123	\$ 156,993	\$ 269	\$(88,145)	\$ 26,645,240

註1：民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$2,371,093、\$2,028,293及\$1,830,053，另備抵呆帳分別為\$20,606、\$25,717及\$26,470。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計
<u>115年3月31日</u>				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 210,002,438	\$ -	\$ -	\$ 210,002,438
內部評等-可接受	31,731	-	-	31,731
總帳面金額	210,034,169	-	-	210,034,169
評價調整	(3,487,829)	-	-	(3,487,829)
總計	<u>\$ 206,546,340</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 206,546,340</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>114年12月31日</u>				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 193,368,871	\$ -	\$ -	\$ 193,368,871
內部評等-可接受	31,371	-	-	31,371
總帳面金額	193,400,242	-	-	193,400,242
評價調整	(3,005,282)	-	-	(3,005,282)
總計	<u>\$ 190,394,960</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 190,394,960</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>114年3月31日</u>				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 187,807,322	\$ -	\$ -	\$ 187,807,322
內部評等-可接受	594,123	-	-	594,123
總帳面金額	188,401,445	-	-	188,401,445
評價調整	(6,431,003)	-	-	(6,431,003)
總計	<u>\$ 181,970,442</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181,970,442</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
115年3月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 234,360,111	\$ -	\$ -	\$ 234,360,111
內部評等-可接受	<u>105,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,355</u>
總帳面金額	234,465,466	-	-	234,465,466
累計減損	<u>(5,382)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5,382)</u>
總計	<u>\$ 234,460,084</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 234,460,084</u>
114年12月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 250,405,468	\$ -	\$ -	\$ 250,405,468
內部評等-可接受	<u>106,357</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>106,357</u>
總帳面金額	250,511,825	-	-	250,511,825
累計減損	<u>(4,526)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,526)</u>
總計	<u>\$ 250,507,299</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 250,507,299</u>
114年3月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 243,317,771	\$ -	\$ -	\$ 243,317,771
內部評等-可接受	<u>147,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>147,832</u>
總帳面金額	243,465,603	-	-	243,465,603
累計減損	<u>(7,325)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,325)</u>
總計	<u>\$ 243,458,278</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 243,458,278</u>

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

表外項目

	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
<u>115年3月31日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 64,582,601	\$ 11,019	\$ -	\$ -	\$ 64,593,620
內部評等-可接受	8,557,502	4,758	-	-	8,562,260
內部評等-稍弱	478,916	27,853	-	-	506,769
內部評等-信用減損	-	-	80,467	-	80,467
違約暴險額	<u>\$ 73,619,019</u>	<u>\$ 43,630</u>	<u>\$ 80,467</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 73,743,116</u>
已提存準備數(註2)	\$(69,506)	\$(12,266)	\$(63,571)	\$ -	\$(145,343)
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	-	-	-	(143,781)	(143,781)
總計	<u>\$(69,506)</u>	<u>\$(12,266)</u>	<u>\$(63,571)</u>	<u>\$(143,781)</u>	<u>\$(289,124)</u>
<u>114年12月31日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 61,390,240	\$ 9,605	\$ -	\$ -	\$ 61,399,845
內部評等-可接受	8,095,194	5,589	-	-	8,100,783
內部評等-稍弱	587,239	27,934	-	-	615,173
內部評等-信用減損	-	-	80,771	-	80,771
違約暴險額	<u>\$ 70,072,673</u>	<u>\$ 43,128</u>	<u>\$ 80,771</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,196,572</u>
已提存準備數(註2)	\$(72,643)	\$(12,124)	\$(63,875)	\$ -	\$(148,642)
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	-	-	-	(191,163)	(191,163)
總計	<u>\$(72,643)</u>	<u>\$(12,124)</u>	<u>\$(63,875)</u>	<u>\$(191,163)</u>	<u>\$(339,805)</u>
<u>114年3月31日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 50,489,429	\$ 9,383	\$ -	\$ -	\$ 50,498,812
內部評等-可接受	9,011,855	31,351	-	-	9,043,206
內部評等-稍弱	385,527	23,277	-	-	408,804
內部評等-信用減損	-	-	101,150	-	101,150
違約暴險額	<u>\$ 59,886,811</u>	<u>\$ 64,011</u>	<u>\$ 101,150</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,051,972</u>
已提存準備數(註2)	\$(67,523)	\$(10,425)	\$(75,973)	\$ -	\$(153,921)
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	-	-	-	(108,837)	(108,837)
總計	<u>\$(67,523)</u>	<u>\$(10,425)</u>	<u>\$(75,973)</u>	<u>\$(108,837)</u>	<u>\$(262,758)</u>

註2：含保證責任負債準備、融資承諾及應收信用狀準備。

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

115年3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 11,191	\$ -	\$ 11,191
貼現及放款	1,020,855,723	-	1,020,855,723
透過損益按公允價值衡量之金融資產	828,706	1,799,465	2,628,171
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,847,095	-	4,847,095
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	39,531	-	39,531
各類保證款項(含已轉催)	3,532,424	-	3,532,424
<u>114年12月31日</u>			
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 10,921	\$ -	\$ 10,921
貼現及放款	995,488,866	-	995,488,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產	605,152	2,205,882	2,811,034
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,509,617	-	4,509,617
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	81,780	-	81,780
各類保證款項(含已轉催)	3,643,447	-	3,643,447
<u>114年3月31日</u>			
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 13,811	\$ -	\$ 13,811
貼現及放款	953,209,371	-	953,209,371
透過損益按公允價值衡量之金融資產	614,145	1,771,778	2,385,923
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,156,039	-	3,156,039
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	159,239	-	159,239
各類保證款項(含已轉催)	4,250,990	-	4,250,990

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8) 合併公司信用風險集中情形

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

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

A. 產業別

產業別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 618,284,707	40.67	\$ 599,283,722	40.54	\$ 554,443,993	41.81
公營企業	2,350,000	0.15	1,990,132	0.13	3,975,000	0.30
政府機關	72,785,000	4.79	77,900,000	5.27	21,000,000	1.58
非營利團體	2,580,461	0.17	2,441,205	0.17	2,054,672	0.16
私人	782,478,437	51.47	758,462,890	51.30	713,043,137	53.76
金融機構	41,475,065	2.73	38,125,966	2.58	31,557,022	2.38
其他	207,959	0.02	211,050	0.01	188,865	0.01
合計	<u>\$ 1,520,161,629</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,478,414,965</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,326,262,689</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 1,436,386,557	94.49	\$ 1,401,331,616	94.78	\$ 1,253,381,587	94.50
亞洲	50,116,123	3.30	49,875,405	3.37	53,412,260	4.03
其他	33,658,949	2.21	27,207,944	1.85	19,468,842	1.47
合計	<u>\$ 1,520,161,629</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,478,414,965</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,326,262,689</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 499,305,906	32.85	\$ 482,926,099	32.67	\$ 373,053,318	28.13
有擔保						
- 股票擔保品	39,018,475	2.57	36,671,720	2.48	38,600,077	2.91
- 債單擔保	17,413,028	1.14	18,114,507	1.23	15,193,101	1.15
- 不動產擔保	869,323,147	57.19	849,349,424	57.45	812,291,961	61.25
- 動產擔保	93,114,028	6.12	89,384,178	6.04	82,687,616	6.23
- 保證函	1,987,045	0.13	1,969,037	0.13	2,418,239	0.18
- 其他	-	-	-	-	2,018,377	0.15
合計	<u>\$ 1,520,161,629</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,478,414,965</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,326,262,689</u>	<u>100.00</u>

(9) 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國115年及114年1月1日至3月31日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
115年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 2,333,058	\$ 183,536	\$ 1,973,417	\$ 4,490,011	\$ 12,717,283	\$ 17,207,294
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,212)	152,140	(150,928)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1,353)	(1,181)	2,534	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	48,808	(3,358)	(45,450)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(510,123)	(560)	(64,348)	(575,031)	-	(575,031)
購入或創始新金融資產之備抵減損	653,227	-	11,697	664,924	-	664,924
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	-	-	-	-	560,592	560,592
轉銷呆帳	(42)	(9,941)	(37,118)	(47,101)	-	(47,101)
匯兌影響數及其他變動	(82,173)	(134,002)	142,841	(73,334)	-	(73,334)
期末餘額	\$ 2,440,190	\$ 186,634	\$ 1,832,645	\$ 4,459,469	\$ 13,277,875	\$ 17,737,344
114年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 2,273,540	\$ 393,030	\$ 1,922,192	\$ 4,588,762	\$ 11,534,605	\$ 16,123,367
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(4,759)	16,863	(12,104)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(3,962)	(2,948)	6,910	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	85,847	(3,011)	(82,836)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(445,050)	(3,302)	(87,449)	(535,801)	-	(535,801)
購入或創始新金融資產之備抵減損	581,521	999	24,800	607,320	-	607,320
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	-	-	-	-	393,145	393,145
轉銷呆帳	(8)	(6,124)	(68,161)	(74,293)	-	(74,293)
匯兌影響數及其他變動	(80,874)	6,460	116,669	42,255	-	42,255
期末餘額	\$ 2,406,255	\$ 401,967	\$ 1,820,021	\$ 4,628,243	\$ 11,927,750	\$ 16,555,993

民國115年及114年1月1日至3月31日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

115年1月1日至3月31日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,471,304,418	\$ 4,011,010	\$ 3,099,537	\$ 1,478,414,965
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	(810,047)	1,007,256	(197,209)	-
- 轉為信用減損金融資產	(247,887)	(71,662)	319,549	-
- 轉為12個月預期信用損失	562,665	(464,138)	(98,527)	-
- 於當期除列之金融資產	(381,838,109)	(172,444)	(124,342)	(382,134,895)
購入或創始新金融資產	440,031,203	-	18,214	440,049,417
轉銷呆帳	(42)	(9,941)	(37,118)	(47,101)
匯兌影響數及其他變動	(16,070,472)	(21,492)	(28,793)	(16,120,757)
期末餘額	\$ 1,512,931,729	\$ 4,278,589	\$ 2,951,311	\$ 1,520,161,629

114年1月1日至3月31日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,266,622,947	\$ 5,098,205	\$ 3,933,291	\$ 1,275,654,443
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	(764,286)	786,731	(22,445)	-
- 轉為信用減損金融資產	(224,315)	(137,262)	361,577	-
- 轉為12個月預期信用損失	519,359	(323,239)	(196,120)	-
- 於當期除列之金融資產	(311,712,681)	(135,773)	(168,746)	(312,017,200)
購入或創始新金融資產	380,230,679	46,599	34,947	380,312,225
轉銷呆帳	(8)	(6,124)	(68,161)	(74,293)
匯兌影響數及其他變動	(17,579,531)	5,285	(38,240)	(17,612,486)
期末餘額	\$ 1,317,092,164	\$ 5,334,422	\$ 3,836,103	\$ 1,326,262,689

(以下空白)

(B) 應收款及其他金融資產

115年1月1日至3月31日	12個月	存續期間	存續期間	依國際財務	依「銀行資產	合計
	預期信用損失 (階段一)	預期信用損失 (階段二)	預期信用損失 (階段三)	報導準則 第9號規定 提列之減損	評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 41,984	\$ 75,994	\$ 494,310	\$ 612,288	\$ 89,429	\$ 701,717
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(106)	9,418	(9,312)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(24)	(1,723)	1,747	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	25,067	(22,505)	(2,562)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(22,592)	(2)	(1,076)	(23,670)	-	(23,670)
購入或創始新金融資產之備抵減損	33,295	497	8,438	42,230	-	42,230
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	-	-	-	-	32,980	32,980
轉銷呆帳	-	(3,969)	(18,046)	(22,015)	-	(22,015)
匯兌影響數及其他變動	(28,949)	20,318	19,049	10,418	-	10,418
期末餘額	\$ 48,675	\$ 78,028	\$ 492,548	\$ 619,251	\$ 122,409	\$ 741,660
114年1月1日至3月31日	12個月	存續期間	存續期間	依國際財務	依「銀行資產	合計
	預期信用損失 (階段一)	預期信用損失 (階段二)	預期信用損失 (階段三)	報導準則 第9號規定 提列之減損	評估損失準備 提列及逾期放 款催收款呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 31,566	\$ 70,613	\$ 781,848	\$ 884,027	\$ 105,223	\$ 989,250
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	(80)	8,618	(8,538)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(28)	(1,625)	1,653	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	27,168	(22,765)	(4,403)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(17,352)	(19)	(1,751)	(19,122)	-	(19,122)
購入或創始新金融資產之備抵減損	20,341	564	8,543	29,448	-	29,448
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	-	-	-	-	(11,746)	(11,746)
轉銷呆帳	-	(3,228)	(20,143)	(23,371)	-	(23,371)
匯兌影響數及其他變動	(29,048)	14,543	29,443	14,938	-	14,938
期末餘額	\$ 32,567	\$ 66,701	\$ 786,652	\$ 885,920	\$ 93,477	\$ 979,397

民國115年及114年1月1日至3月31日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

115年1月1日至3月31日	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損			依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異		合計
	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 72,643	\$ 12,124	\$ 63,875	\$ 148,642	\$ 191,163	\$ 339,805
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	(20)	96	(76)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	(57)	57	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,827	(7,507)	(320)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(16,088)	(1,039)	(731)	(17,858)	-	(17,858)
購入或創始新金融資產之備抵減損	14,294	93	2	14,389	-	14,389
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	-	-	-	-	(47,382)	(47,382)
匯兌影響數及其他變動	(9,148)	8,554	764	170	-	170
期末餘額	\$ 69,508	\$ 12,264	\$ 63,571	\$ 145,343	\$ 143,781	\$ 289,124

114年1月1日至3月31日	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損			依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異		合計
	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 42,677	\$ 11,991	\$ 76,078	\$ 130,746	\$ 135,213	\$ 265,959
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	(19)	56	(37)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	(68)	68	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,252	(7,087)	(165)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(5,197)	(1,017)	(16,237)	(22,451)	-	(22,451)
購入或創始新金融資產之備抵減損	20,601	46	15,432	36,079	-	36,079
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	-	-	-	-	(26,376)	(26,376)
匯兌影響數及其他變動	2,209	6,504	834	9,547	-	9,547
期末餘額	\$ 67,523	\$ 10,425	\$ 75,973	\$ 153,921	\$ 108,837	\$ 262,758

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115年及114年1月1日至3月31日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
<u>115年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 20,474	\$ -	\$ -	\$ 20,474
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	(1,431)	-	-	(1,431)
購入或創始新金融資產之備抵減損	3,055	-	-	3,055
匯兌影響數及其他變動	(166)	-	-	(166)
期末餘額	<u>\$ 21,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,932</u>
<u>114年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 21,070	\$ -	\$ -	\$ 21,070
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	(1,263)	-	-	(1,263)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,667	-	-	1,667
匯兌影響數及其他變動	(51)	-	-	(51)
期末餘額	<u>\$ 21,423</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,423</u>

(B) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
<u>115年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 4,526	\$ -	\$ -	\$ 4,526
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	(35)	-	-	(35)
購入或創始新金融資產之備抵減損	823	-	-	823
匯兌影響數及其他變動	68	-	-	68
期末餘額	<u>\$ 5,382</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,382</u>
<u>114年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 6,976	\$ -	\$ -	\$ 6,976
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	(734)	-	-	(734)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,067	-	-	1,067
匯兌影響數及其他變動	16	-	-	16
期末餘額	<u>\$ 7,325</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,325</u>

民國115年及114年1月1日至3月31日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(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

單位：新台幣仟元，%

年月		115年3月31日					114年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆 蓋率(註3)
企業 金融	擔保	754,659	349,376,452	0.22	4,316,253	571.95	979,846	328,712,561	0.30	4,264,582	435.23
	無擔保	220,096	489,277,485	0.04	4,786,599	2,174.78	105,011	371,179,876	0.03	4,243,185	4,040.71
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	195,232	341,360,059	0.06	5,122,769	2,623.94	95,577	333,031,682	0.03	4,996,854	5,228.09
	現金卡	21	5,052	0.42	95	452.38	-	7,873	-	124	-
	小額純信用貸款(註5)	31,238	39,251,458	0.08	413,062	1,322.31	23,259	29,582,985	0.08	307,035	1,320.07
	其他 (註6)	擔保 192,971 無擔保 2,889	294,679,195 6,211,928	0.07 0.05	3,035,108 63,458	1,572.83 2,196.54	144,942 2,583	258,852,649 4,895,063	0.06 0.05	2,694,013 50,200	1,858.68 1,943.48
放款業務合計		1,397,106	1,520,161,629	0.09	17,737,344	1,269.58	1,351,218	1,326,262,689	0.10	16,555,993	1,225.26
		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		8,654	9,702,091	0.09	133,172	1,538.85	8,001	8,983,165	0.09	124,536	1,556.51
無追索權之應收帳款承購 業務(註7)		-	14,470,934	-	145,950	-	-	9,630,627	-	103,450	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	115年3月31日		114年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	2,837	5,726	5,027	6,711
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	393,252	229,490	429,058	235,922
合計	396,089	235,216	434,085	242,633

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)

C. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

115年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-半導體封裝及測試業	16,861,419	10.56
2	B集團-其他電腦週邊設備製造業	16,054,320	10.06
3	C集團-不動產開發業	14,781,550	9.26
4	D集團-電腦製造業	12,152,400	7.61
5	E集團-金融控股業	10,835,823	6.79
6	F集團-電腦製造業	9,580,877	6.00
7	G集團-不動產開發業	7,994,218	5.01
8	H集團-化學原物料及其製品批發業	7,358,896	4.61
9	I集團-金屬模具製造業	6,900,000	4.32
10	J公司-電腦及其週邊設備修理業	6,396,000	4.01

單位：新臺幣仟元，%

114年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-半導體封裝及測試業	15,745,965	11.02
2	B集團-連鎖便利商店	13,705,850	9.59
3	C集團-汽車零售業	11,779,870	8.25
4	D集團-不動產開發業	11,482,670	8.04
5	E集團-金融控股業	8,230,124	5.76
6	F集團-化學原物料及其製品批發業	6,713,289	4.70
7	G集團-金融控股業	6,353,917	4.45
8	H集團-金屬模具製造業	6,300,000	4.41
9	I集團-電腦製造業	5,750,872	4.03
10	J集團-砂、石採取及其他礦業	5,613,132	3.93

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，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114年度合併財務報告附註十二。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

B. 非衍生金融資產及負債到期分析

按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司持有之非衍生金融資產及負債之現金流入及流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

C. 衍生金融資產及負債到期分析

(A) 以淨額結算交割之衍生金融工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：無本金交割遠期外匯、利率交換、商品選擇權、複合嵌入式衍生工具及其他期貨合約。

(B) 以總額結算交割之衍生金融工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：匯率選擇權、遠期外匯、換匯換利、外匯交換、資產交換合約、固定利率商業本票合約及權益選擇權。

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司以總額及淨額交割之衍生金融工具。合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

	115年3月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
金 融 資 產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 11,656,721	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 11,706,721
存放央行及拆借銀行同業	87,508,012	10,287,577	9,199,882	13,603,836	30,919,688	151,518,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產	235,771,899	-	-	-	-	235,771,899
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,811,594	8,819,963	12,843,677	23,194,516	165,216,391	227,886,141
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	94,579,399	4,431,646	16,164,398	18,909,661	100,380,362	234,465,466
附賣回票券及債券投資	16,415,912	3,731,408	945,784	-	-	21,093,104
應收款項	18,985,867	8,624,565	3,664,424	2,228,399	217,170	33,720,425
貼現及放款	190,877,334	238,771,702	127,420,077	158,698,065	804,394,451	1,520,161,629
其他金融資產	118,181	-	-	-	449,129	567,310
其他到期資金流入項目	2,148,895	1,649,183	929,250	-	430,679	5,158,007
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	60,152,058	31,528,122	17,976,279	8,944,216	1,007,688	119,608,363
現金流出	(59,093,659)	(30,975,569)	(17,375,766)	(8,632,782)	(6,309)	(116,084,085)
淨額交割	1,121,220	2,362	38,844	63,623	271,972	1,498,021
合 計	\$ 678,053,433	\$ 276,870,959	\$ 171,806,849	\$ 217,009,534	\$ 1,103,331,221	\$ 2,447,071,996
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 30,069,705	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,069,705
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,650	-	-	-	141,449	220,099
附買回票券及債券負債	22,649,067	7,904,990	347,883	177,088	-	31,079,028
應付款項	7,380,399	2,640,554	907,940	1,754,910	436,730	13,120,533
存款及匯款	371,728,348	331,264,511	267,406,043	381,939,430	831,496,310	2,183,834,642
應付金融債券	500,000	-	-	2,000,000	30,500,000	33,000,000
其他金融負債	232,939	6,603	48,885	22,386	2,573,106	2,883,919
租賃負債	52,997	97,948	158,460	295,971	3,856,058	4,461,434
其他到期資金流出項目	810,350	-	-	-	66,360	876,710
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	(113,139,403)	(39,919,310)	(14,001,920)	(10,621,053)	(356,563)	(178,038,249)
現金流出	115,008,700	40,584,177	14,503,156	11,075,951	1,442,405	182,614,389
淨額交割	24,110	6,741	14,368	75,538	254,196	374,953
合 計	\$ 435,395,862	\$ 342,586,214	\$ 269,384,815	\$ 386,720,221	\$ 870,410,051	\$ 2,304,497,163

	114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	\$ 20,587,708	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 20,637,708
存放央行及拆借銀行同業	58,286,016	9,751,290	8,099,415	11,914,287	28,818,745	116,869,753
透過損益按公允價值衡量之金融資產	213,070,260	-	-	-	-	213,070,260
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,463,910	4,633,543	12,864,799	22,446,765	157,195,621	205,604,638
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	103,326,106	15,787,160	7,087,303	17,838,284	106,472,972	250,511,825
附賣回票券及債券投資	15,832,740	-	-	-	-	15,832,740
應收款項	15,670,089	5,738,099	2,415,249	4,727,972	218,103	28,769,512
貼現及放款	181,129,901	212,481,759	139,178,730	196,918,698	748,705,877	1,478,414,965
其他金融資產	162,082	-	-	-	448,389	610,471
其他到期資金流入項目	4,103,175	-	3,286,553	-	416,694	7,806,422
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	62,631,769	44,118,434	11,522,137	10,118,928	1,069,253	129,460,521
現金流出	(61,495,959)	(42,751,796)	(11,193,317)	(9,662,315)	(12,613)	(125,116,000)
淨額交割	448,231	(45,871)	(3,953)	67,283	253,985	719,675
合 計	<u>\$ 622,216,028</u>	<u>\$ 249,712,618</u>	<u>\$ 173,256,916</u>	<u>\$ 254,369,902</u>	<u>\$ 1,043,637,026</u>	<u>\$ 2,343,192,490</u>
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 8,538,935	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,538,935
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	141,392	141,392
附買回票券及債券負債	23,374,935	-	-	-	-	23,374,935
應付款項	5,940,407	4,159,004	777,363	687,545	400,906	11,965,225
存款及匯款	357,839,425	338,691,268	242,674,978	355,805,281	819,675,681	2,114,686,633
應付金融債券	-	-	500,000	-	32,500,000	33,000,000
其他金融負債	348,611	91,153	17,099	13,833	1,832,505	2,303,201
租賃負債	53,792	96,259	138,412	273,874	3,544,705	4,107,042
其他到期資金流出項目	599,503	-	-	-	64,157	663,660
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	(87,422,621)	(41,545,446)	(14,869,869)	(5,803,347)	-	(149,641,283)
現金流出	89,633,637	42,448,452	15,240,987	6,355,055	2,794,887	156,473,018
淨額交割	(20,548)	(29,542)	43,678	51,885	208,073	253,546
合 計	<u>\$ 398,886,076</u>	<u>\$ 343,911,148</u>	<u>\$ 244,522,648</u>	<u>\$ 357,384,126</u>	<u>\$ 861,162,306</u>	<u>\$ 2,205,866,304</u>

	114年3月31日					合計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
金 融 資 產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 10,639,049	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 10,689,049
存放央行及拆借銀行同業	49,810,801	7,431,941	7,125,855	12,564,840	25,564,130	102,497,567
透過損益按公允價值衡量之金融資產	157,714,996	-	22,927	-	-	157,737,923
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,859,722	3,522,988	9,235,414	11,065,632	163,426,741	198,110,497
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	89,198,544	2,400,462	16,251,962	28,587,805	107,026,830	243,465,603
附賣回票券及債券投資	26,921,664	1,813,726	2,238	-	-	28,737,628
應收款項	19,201,875	4,144,570	3,261,900	2,036,573	184,788	28,829,706
貼現及放款	157,558,602	218,304,390	101,187,196	152,559,895	696,652,606	1,326,262,689
其他金融資產	224,462	-	-	1,394	372,658	598,514
其他到期資金流入項目	1,239,713	-	-	-	482,369	1,722,082
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	39,201,793	39,016,747	36,721,492	14,262,455	881,833	130,084,320
現金流出	(38,577,604)	(37,820,835)	(35,654,829)	(13,531,461)	-	(125,584,729)
淨額交割	211,820	(12,265)	11,522	(24,913)	266,628	452,792
合 計	\$ 524,205,437	\$ 238,801,724	\$ 138,165,677	\$ 207,522,220	\$ 994,908,583	\$ 2,103,603,641
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 7,569,374	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,569,374
附買回票券及債券負債	22,832,657	1,770,169	-	-	-	24,602,826
應付款項	7,972,876	2,136,801	907,272	1,690,921	533,319	13,241,189
存款及匯款	308,711,885	271,695,008	229,062,415	382,638,622	704,285,769	1,896,393,699
應付金融債券	-	-	3,000,000	500,000	22,500,000	26,000,000
其他金融負債	379,031	207,284	72,801	29,999	1,162,526	1,851,641
租賃負債	55,503	105,988	152,295	275,109	3,468,211	4,057,106
其他到期資金流出項目	614,145	-	-	-	56,583	670,728
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	(51,385,078)	(21,312,722)	(32,703,839)	(9,894,631)	-	(115,296,270)
現金流出	52,477,283	21,847,337	33,629,125	10,343,255	662,709	118,959,709
淨額交割	(15,067)	1,648	564	7,425	240,071	234,641
合 計	\$ 349,212,609	\$ 276,451,513	\$ 234,120,633	\$ 385,590,700	\$ 732,909,188	\$ 1,978,284,643

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日止，0~30天時間帶之資金支出將分別增加\$949,463,245、\$892,711,523及\$760,256,432。

(3)表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

表外項目	115年3月31日			合計
	未滿1年	1年至5年	超過5年	
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 61,766,745	\$ -	\$ -	\$ 61,766,745
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,904,539	-	-	1,904,539
各項保證款項	18,119,299	-	-	18,119,299
資本支出承諾	286,791	522,573	-	809,364

表外項目	114年12月31日			合計
	未滿1年	1年至5年	超過5年	
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 50,932,118	\$ -	\$ -	\$ 50,932,118
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,803,926	-	-	2,803,926
各項保證款項	21,002,131	-	-	21,002,131
資本支出承諾	310,484	528,813	-	839,297

表外項目	114年3月31日			合計
	未滿1年	1年至5年	超過5年	
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 43,938,603	\$ 54,730	\$ -	\$ 43,993,333
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,125,270	-	-	4,125,270
各項保證款項	15,836,715	-	-	15,836,715
資本支出承諾	386,579	505,100	-	891,679

(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

115年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,256,899,062	418,842,075	239,411,808	275,833,679	164,144,696	206,444,138	952,222,666
主要到期資金流出	2,798,811,185	128,831,186	207,138,932	440,098,913	454,820,397	494,616,810	1,073,304,947
期距缺口	(541,912,123)	290,010,889	32,272,876	(164,265,234)	(290,675,701)	(288,172,672)	(121,082,281)

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,921,636,543	283,629,716	197,044,538	238,212,569	157,131,593	199,705,222	845,912,905
主要到期資金流出	2,341,033,490	80,841,880	176,217,557	347,665,353	395,953,774	423,757,631	916,597,295
期距缺口	(419,396,947)	202,787,836	20,826,981	(109,452,784)	(238,822,181)	(224,052,409)	(70,684,390)

B. 美金到期日期限結構分析表

115年3月31日

單位：美金仟元

	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	10,744,841	2,866,996	920,178	483,952	663,289	5,810,426
主要到期資金流出	9,534,259	3,006,231	2,368,565	1,241,721	1,424,495	1,493,247
期距缺口	1,210,582	(139,235)	(1,448,387)	(757,769)	(761,206)	4,317,179

114年3月31日

單位：美金仟元

	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,787,330	1,514,153	363,394	193,032	348,655	5,368,096
主要到期資金流出	9,682,104	2,353,187	2,387,296	1,450,273	2,097,879	1,393,469
期距缺口	(1,894,774)	(839,034)	(2,023,902)	(1,257,241)	(1,749,224)	3,974,627

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114年度合併財務報告附註十二。

(2) 市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(3) 交易簿風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(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114年度合併財務報告附註十二。

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114年度合併財務報告附註十二。

(B) 管理流程

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(C) 利率敏感度分析(以新臺幣計價債券)

	利率變動	115年3月31日 影響其他綜合 (損)益	114年12月31日 影響其他綜合 (損)益	114年3月31日 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	\$(28,059)	\$(25,861)	\$(19,008)

C. 匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

D. 權益證券價格風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(5) 海外分行及子公司管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

(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。

	115年3月31日			114年12月31日			114年3月31日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	7,288	15,435	3,226	6,562	18,373	2,167	3,661	6,161	2,167
利率風險值	12,628	19,000	9,532	16,734	67,793	5,018	23,387	67,793	5,579
權益證券風險值	51,465	76,807	28,497	17,375	26,687	6,674	19,562	22,796	15,978
風險值總額	53,944	83,363	29,243	26,365	63,737	17,040	27,547	63,737	18,158

B. 壓力測試

在風險值模型之外，本公司定期衡量極端異常壓力情境所可能蒙受之壓力損失。壓力情境之設定，係綜合考量標準情境、歷史情境與假設情境之合理性與可能性，以完整評估部位可能發生之壓力損失。

當壓力損失超過風險容忍度時，將進行市場風險分析與風險預警，並執行必要之因應策略，以將風險控制在合理的範圍。

(7) 下表彙總合併公司民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	美元部位	帳面金額 (新臺幣)	美元部位	帳面金額 (新臺幣)	美元部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
貼現及放款-淨額	\$ 3,696,735	\$ 118,221,642	\$ 3,257,553	\$ 102,410,938	\$ 2,117,833	\$ 70,273,899
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 6,803,130	\$ 217,564,181	\$ 7,014,403	\$ 220,518,777	\$ 6,750,624	\$ 223,999,169

註：民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日美金兌換新臺幣匯率分別為31.980、31.438及33.182。

(以下空白)

(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)

115年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,569,780,551	109,838,388	38,225,367	235,890,436	1,953,734,742
利率敏感性負債	548,923,136	1,160,715,606	226,494,258	38,965,746	1,975,098,746
利率敏感性缺口	1,020,857,415	(1,050,877,218)	(188,268,891)	196,924,690	(21,364,004)
淨值					161,724,712
利率敏感性資產與負債比率					98.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(13.21)

114年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,358,657,794	97,467,218	35,055,781	218,004,485	1,709,185,278
利率敏感性負債	475,006,981	904,245,632	241,014,064	29,981,566	1,650,248,243
利率敏感性缺口	883,650,813	(806,778,414)	(205,958,283)	188,022,919	58,937,035
淨值					147,248,092
利率敏感性資產與負債比率					103.57
利率敏感性缺口與淨值比率					40.03

註1：本表係指本公司全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

115年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	4,316,283	726,798	665,885	4,012,743	9,721,709
利率敏感性負債	4,590,593	661,474	789,905	1,467,545	7,509,517
利率敏感性缺口	(274,310)	65,324	(124,020)	2,545,198	2,212,192
淨值					(67,338)
利率敏感性資產與負債比率					129.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,285.21)

114年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,622,370	305,327	395,257	3,892,789	7,215,743
利率敏感性負債	3,981,913	912,010	933,398	1,377,653	7,204,974
利率敏感性缺口	(1,359,543)	(606,683)	(538,141)	2,515,136	10,769
淨值					(133,140)
利率敏感性資產與負債比率					100.15
利率敏感性缺口與淨值比率					(8.09)

註1：本表係指本公司全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

5. 金融資產之移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

115年3月31日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	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	\$ 15,556,477	\$ 15,363,111
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	\$ 12,271,373	\$ 12,032,021
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 1,774,577	\$ 1,683,895

114年12月31日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	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	\$ 11,969,423	\$ 12,010,391
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	\$ 11,473,164	\$ 11,364,544

114年3月31日

金融資產類別	已移轉金融資產 帳面價值	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	\$ 9,576,597	\$ 9,449,265
證券出借協議	45,500	-
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	\$ 13,890,661	\$ 13,663,482

6. 金融資產與金融負債互抵

合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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：

115年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,427,839	\$ -	\$ 3,427,839	\$ 1,799,465	\$ 539,034	\$ 1,089,340
附賣回條件協議	21,093,104	-	21,093,104	21,093,104	-	-

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 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,423,054	\$ -	\$ 4,423,054	\$ 1,799,465	\$ 1,659,937	\$ 963,652
附買回條件協議	31,079,028	-	31,079,028	31,079,028	-	-

114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 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,124,612	\$ -	\$ 4,124,612	\$ 2,205,882	\$ 364,178	\$ 1,554,552
附賣回條件協議	15,832,740	-	15,832,740	15,832,740	-	-

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 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,655,581	\$ -	\$ 6,655,581	\$ 2,205,882	\$ 3,636,391	\$ 813,308
附買回條件協議	23,374,935	-	23,374,935	23,374,935	-	-

114年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,871,516	\$ -	\$ 3,871,516	\$ 1,771,778	\$ 589,861	\$ 1,509,877
附賣回條件協議	28,737,628	-	28,737,628	28,737,628	-	-

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 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,189,403	\$ -	\$ 3,189,403	\$ 1,771,778	\$ 431,416	\$ 986,209
附買回條件協議	24,602,826	-	24,602,826	24,602,826	-	-

註1：互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註2：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註3：係淨額交割總約定。

(五)資本管理

1. 本公司資本管理目標如下：

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報告附註十二。

3. 合併公司於民國115年及114年3月31日均符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

(七)本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為以發揮金融控股公司之整合效益

藉由集團之行銷通路、據點及人員進行跨業共同行銷，以滿足客戶多樣化需求，增加集團銷售績效及擷節成本之效益。本公司係依據「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」與元大金控公司及其各子公司間進行共同行銷行為，確保客戶權益。

2. 資訊交互運用

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第十一條規定，本公司與元大金控及其他子公司間(不包括國外子公司)共同蒐集、處理及利用客戶資料時，除姓名及地址外，客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理。

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、證券經紀業務開戶及證券新戶交易獎勵之共同行銷業務。

5. 上述費用分攤與分潤金額已於附註七揭露。

(八)獲利能力

單位：%

項目		115年3月31日	114年3月31日
資產報酬率	稅前	0.19	0.15
	稅後	0.15	0.12
淨值報酬率	稅前	2.89	2.24
	稅後	2.34	1.81
純益率		38.84	34.83

註：1、資產報酬率=稅前(後)淨利(損)/平均資產。

2、淨值報酬率=稅前(後)淨利(損)/平均淨值。

3、純益率=稅後淨利(損)/淨收益。

4、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. 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。
2. 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。
3. 出售不良債權交易資訊：無。
4. 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。
5. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額：無。
6. 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、為他人背書保證及期末持有之重大有價證券之資訊 子公司為金融業，得免揭露上開資訊。

(三)轉投資事業相關資訊及合計持股情形

第一季財務報告得免予揭露。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形 無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

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

依國際財務報導準則第8號之規定，合併公司應報導之營運部門如下：

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

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益之衡量

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

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

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

2. 應報導部門之辨識因素

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

(三)部門別損益資訊

	115年1月1日至3月31日					
	法人金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨利益	\$ 2,083,375	\$ 1,842,210	\$ 1,357,178	\$ 68,279	\$ 139,231	\$ 5,490,273
手續費淨收益(損失)	144,951	80,601	2,574,355	(11,383)	(746)	2,787,778
其他營業淨利益(註)	80,599	35,208	17,201	983,814	103,883	1,220,705
營業費用	839,957	904,910	2,334,669	239,420	266,951	4,585,907
其他重大非現金項目：						
資產減損損失	-	-	-	(2,717)	(97)	(2,814)
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉利益	(226,268)	(130,779)	(3)	24	(8,228)	(365,254)
繼續營業部門稅前淨(損)益	<u>\$ 1,242,700</u>	<u>\$ 922,330</u>	<u>\$ 1,614,062</u>	<u>\$ 798,597</u>	<u>\$(32,908)</u>	<u>\$ 4,544,781</u>

	114年1月1日至3月31日					
	法人金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	\$ 1,717,363	\$ 1,606,120	\$ 1,290,737	\$(525,559)	\$ 155,497	\$ 4,244,158
手續費淨收益(損失)	148,036	84,652	1,862,562	(963)	(2,388)	2,091,899
其他營業淨損益(註)	58,459	31,810	9,983	780,691	88,448	969,391
營業費用	720,646	788,703	1,922,843	171,036	242,751	3,845,979
其他重大非現金項目：						
資產減損損失	-	-	-	(685)	(300)	(985)
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉利益	(272,783)	17,399	(111)	6	(44,437)	(299,926)
繼續營業部門稅前淨(損)益	<u>\$ 930,429</u>	<u>\$ 951,278</u>	<u>\$ 1,240,328</u>	<u>\$ 82,454</u>	<u>\$(45,931)</u>	<u>\$ 3,158,558</u>

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