

元大商業銀行股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國115年及114年上半年度
(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
民國115年及114年上半年度個體財務報告暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁	次
一、封	面	1	
二、目	錄	2 ~ 3	
三、會計師查核報告書		4 ~ 8	
四、個體資產負債表		9 ~ 10	
五、個體綜合損益表		11 ~ 12	
六、個體權益變動表		13	
七、個體現金流量表		14 ~ 15	
八、個體財務報表附註		16 ~ 90	
(一)	公司沿革	16	
(二)	通過財務報告之日期及程序	16	
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	17 ~ 18	
(四)	重大會計政策之彙總說明	18 ~ 19	
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20	
(六)	重要會計項目之說明	20 ~ 40	
(七)	關係人交易	41 ~ 49	
(八)	質押之資產	49 ~ 50	
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	50	
(十)	重大之災害損失	50	

項	目	頁	次
(十一)	重大之期後事項	50	
(十二)	其他	50 ~ 89	
(十三)	附註揭露事項	89 ~ 90	
1.	重大交易事項相關資訊	89	
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	89	
3.	轉投資事業相關資訊及合計持股情形	90	
4.	赴大陸地區設立分支機構及投資情形	90	
九、	證券部門揭露事項	91 ~ 115	

會計師查核報告

(115)財審報字第 26001488 號

元大商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大商業銀行股份有限公司民國 115 年 6 月 30 日及民國 114 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達元大商業銀行股份有限公司民國 115 年 6 月 30 日及民國 114 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大商業銀行股份有限公司民國 115 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

元大商業銀行股份有限公司民國115年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款減損之評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳個體財務報表附註四(三)；貼現及放款減損損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(八)及十二(四)，民國115年6月30日貼現及放款總額與備抵呆帳金額分別為新臺幣1,561,297,450仟元及新臺幣18,379,657仟元。

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

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國115年6月30日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

商譽減損跡象之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳個體財務報表附註四(四)及(五)；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳個體財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳個體財務報表附註六(九)及(十五)，民國 115 年 6 月 30 日商譽總額與累計減損金額分別為新臺幣 10,201,810 仟元及新臺幣 2,387,747 仟元。

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

因應之查核程序

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

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大商業銀行股份有限公司民國 115 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

徐聖忠

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 8 月 1 3 日



元大商業銀行股份有限公司
 繼續關連關係
 民國115年6月30日及民國114年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產		附註	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產								
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 11,228,028	-	\$ 20,611,262	1	\$ 18,607,487	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)	149,774,231	6	116,622,457	5	105,651,107	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及八	292,324,129	11	217,758,852	9	185,763,586	9
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	258,952,563	10	205,573,308	9	184,640,488	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	251,194,917	10	250,400,963	11	269,781,826	12
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	22,235,812	1	15,832,740	1	21,050,574	1
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	44,387,177	2	28,509,589	1	27,479,418	1
13200	本期所得稅資產	七	105,597	-	54,209	-	54,209	-
13300	待出售資產-淨額	六(十七)	-	-	-	-	66,640	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,542,917,793	59	1,460,156,994	62	1,308,396,868	60
15000	採用權益法之投資-淨額	六(九)	1,012,538	-	1,040,880	-	4,600,686	-
15500	其他金融資產-淨額	六(十)	178,459	-	165,537	-	141,532	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十一)及七	14,205,724	1	14,162,000	1	14,593,973	1
18600	使用權資產-淨額	六(十二)及七	8,255,280	-	7,767,974	-	7,710,055	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十四)	7,680,908	-	7,806,371	-	7,278,730	-
19000	無形資產-淨額	六(十五)	8,261,660	-	8,360,877	-	8,323,079	-
19300	遞延所得稅資產		796,328	-	778,114	-	1,319,918	-
19500	其他資產-淨額	六(十六)及七	<u>6,009,594</u>	<u>-</u>	<u>8,513,459</u>	<u>-</u>	<u>4,131,557</u>	<u>-</u>
資產總計			<u>\$ 2,619,520,738</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,364,115,586</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,169,591,733</u>	<u>100</u>

(續 次 頁)

負債及權益		附註	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十八)	\$ 26,514,253	1	\$ 8,538,935	-	\$ 9,741,546	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十九)及 (二十二)	7,817,519	-	6,851,414	-	8,102,437	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	19,565,129	1	23,374,935	1	11,874,219	1
23000	應付款項	六(二十)及七	15,282,597	1	11,951,576	1	13,680,817	1
23200	本期所得稅負債	七	1,334,383	-	510,792	-	1,317,389	-
23500	存款及匯款	六(二十一)及七	2,339,707,158	90	2,114,188,977	90	1,936,479,127	89
24000	應付金融債券	六(二十二)及七	33,500,000	1	33,000,000	1	31,700,000	2
25500	其他金融負債	六(二十三)	3,589,551	-	2,303,201	-	1,527,031	-
25600	負債準備	六(二十四)及 (二十五)	984,194	-	998,013	-	940,801	-
26000	租賃負債	七	3,188,269	-	2,704,397	-	2,511,606	-
29300	遞延所得稅負債		1,377,042	-	1,112,707	-	841,664	-
29500	其他負債	六(二十六)及七	3,570,709	-	3,514,187	-	3,902,120	-
負債總計			2,456,430,804	94	2,209,049,134	93	2,022,618,757	93
權益								
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十七)	87,303,496	4	87,303,496	4	79,953,548	4
31121	增資準備	六(二十七)	4,973,860	-	-	-	7,349,948	1
31500	資本公積	六(二十八)	24,943,112	1	24,943,112	1	25,960,441	1
32000	保留盈餘	六(二十九)						
32001	法定盈餘公積		28,944,866	1	25,703,099	1	25,703,099	1
32003	特別盈餘公積		22	-	4,973,882	-	4,973,882	-
32011	未分配盈餘		11,494,327	-	10,805,889	1	5,299,740	-
32599	其他權益	六(三十)	5,430,251	-	1,336,974	-	(2,267,682)	-
權益總計			163,089,934	6	155,066,452	7	146,972,976	7
負債及權益總計			\$ 2,619,520,738	100	\$ 2,364,115,586	100	\$ 2,169,591,733	100

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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

個體綜合損益表

民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	115年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		114年 1 月 1 至 6 月 30 日	
		金 額	%	金 額	%
41000 利息收入		\$ 25,161,555	130	\$ 21,053,656	147
51000 減：利息費用		(13,570,567)	(70)	(12,481,867)	(87)
49010 利息淨收益	六(三十一)及七	11,590,988	60	8,571,789	60
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(三十二)及七	5,254,150	27	3,733,835	26
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(三十三)	(187,997)	(1)	2,922,100	20
49310 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現損 益	六(四)	70,256	-	643,950	5
49600 兌換損益		2,456,518	13	(1,776,934)	(12)
49700 資產減損(損失)迴轉利益	六(四)、(五)、 (十四)及(十六)	(8,635)	-	1,044	-
49750 採用權益法認列之子公司、 關聯企業及合資損益之份額	十三(三)	(792)	-	3,278	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十四)及七	256,975	1	167,037	1
49020 淨收益		19,431,463	100	14,266,099	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存		(943,003)	(5)	(194,166)	(2)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十五)及七	(5,681,188)	(29)	(4,435,877)	(31)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(856,813)	(4)	(777,437)	(5)
59500 其他業務及管理費用	六(三十七)及七	(2,801,290)	(14)	(2,392,181)	(17)
61001 繼續營業單位稅前淨利		9,149,169	48	6,466,438	45
61003 所得稅費用	六(三十八)	(1,457,094)	(7)	(1,170,185)	(8)
64000 本期淨利		\$ 7,692,075	41	\$ 5,296,253	37

(續 次 頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目		附註	115年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		114年 1 月 1 至 6 月 30 日	
			金 額	%	金 額	%
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)及(三十)	\$ 8,771,741	45	\$(280,985)	(2)
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(十九)及(三十)	1,117	-	-	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	六(三十)	968	-	(4,003)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十)及(三十八)	9,813	-	(482)	-
後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十)	(45,213)	-	262,146	2
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(三十)	(234)	-	10,941	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)及(三十)	(841,146)	(4)	2,786,465	19
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(迴轉利益)	六(四)及(三十)	8,499	-	(939)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十)及(三十八)	(10,016)	-	(31,369)	-
65000	其他綜合(稅後)淨額		\$ 7,895,529	41	\$ 2,741,774	19
66000	本期綜合損益總額		\$ 15,587,604	82	\$ 8,038,027	56
每股盈餘：						
	基本及稀釋	六(三十九)	\$ 0.83		\$ 0.57	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
個體權益變動表
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	股 本			保 留 盈 餘			其 他 權 益			
	普 通 股 股 本	增 資 準 備	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	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	權 益 總 額
民國114年1月1日至6月30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
113年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	-	3,148,430	-	(3,148,430)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(3,610)	3,610	-	-	-	-
普通股股票股利	-	7,349,948	-	-	-	(7,349,948)	-	-	-	-
114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	5,296,253	-	-	-	5,296,253
114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(3,919)	262,146	2,483,547	-	2,741,774
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,292,334	262,146	2,483,547	-	8,038,027
處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具	-	-	-	-	-	7,406	-	(7,406)	-	-
114年6月30日餘額	\$ 79,953,548	\$ 7,349,948	\$ 25,960,441	\$ 25,703,099	\$ 4,973,882	\$ 5,299,740	\$(2,266,762)	\$(920)	\$ -	\$ 146,972,976
民國115年1月1日至6月30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
114年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	-	3,241,767	-	(3,241,767)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(4,973,860)	4,973,860	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(7,564,122)	-	-	-	(7,564,122)
普通股股票股利	-	4,973,860	-	-	-	(4,973,860)	-	-	-	-
115年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	7,692,075	-	-	-	7,692,075
115年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	952	(45,213)	7,938,673	1,117	7,895,529
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,693,027	(45,213)	7,938,673	1,117	15,587,604
處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具	-	-	-	-	-	3,801,300	-	(3,801,300)	-	-
115年6月30日餘額	\$ 87,303,496	\$ 4,973,860	\$ 24,943,112	\$ 28,944,866	\$ 22	\$ 11,494,327	\$(1,485,233)	\$ 6,913,662	\$ 1,822	\$ 163,089,934

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
個體現金流量表
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 9,149,169	\$ 6,466,438
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	693,256	630,811
攤銷費用	163,557	146,626
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,379,083	585,625
利息費用	13,570,567	12,481,867
利息收入	(25,161,555)	(21,053,656)
股利收入	(194,825)	(473,796)
其他各項負債準備淨變動	1,217	(2,260)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失(利益)之份額	792	(3,278)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(122)	455
金融資產減損損失(迴轉利益)	9,430	(141)
非金融資產減損迴轉利益	(795)	(903)
其他	10	(248)
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		
存放央行及拆借金融同業增加	(9,247,138)	(3,080,786)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(74,565,277)	(46,719,849)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(45,449,206)	11,906,904
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(794,371)	(23,740,150)
應收款項增加	(15,024,835)	(2,859,650)
貼現及放款增加	(84,054,581)	(60,065,559)
其他金融資產增加	(54,520)	(85,871)
其他資產減少(增加)	2,471,001	(627,597)
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	17,975,318	7,431,206
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	967,222	2,576,256
應付款項增加	2,720,571	2,166,600
存款及匯款增加	225,518,181	116,967,604
其他金融負債增加(減少)	1,286,350	(384,966)
員工福利負債準備減少	(11,636)	(63,067)
其他負債增加	56,522	1,217,289
營運產生之現金流入	21,403,385	3,415,904
收取之利息	24,262,106	21,433,561
收取之股利	146,375	81,652
支付之利息	(12,960,117)	(12,287,649)
支付之所得稅	(439,017)	(1,659,588)
營業活動之淨現金流入	32,412,732	10,983,880

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得不動產及設備	\$(305,714)	\$(691,410)
處分不動產及設備	886	-
取得無形資產	(6,193)	(4,047)
取得使用權資產	(802)	(580)
投資活動之淨現金流出	(311,823)	(696,037)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
發行金融債券	1,000,000	6,700,000
償還金融債券	(500,000)	-
附買回票券及債券負債減少	(3,809,806)	(26,844,799)
租賃負債本金償還	(300,008)	(283,683)
發放現金股利	(7,564,122)	-
籌資活動之淨現金流出	(11,173,936)	(20,428,482)
匯率影響數	(2,499)	208,009
本期現金及約當現金增加(減少)數	20,924,474	(9,932,630)
期初現金及約當現金餘額	87,720,067	94,464,113
期末現金及約當現金餘額	\$ 108,644,541	\$ 84,531,483
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	\$ 11,228,028	\$ 18,607,487
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	75,180,701	44,873,422
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	22,235,812	21,050,574
期末現金及約當現金餘額	\$ 108,644,541	\$ 84,531,483

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
個 體 財 務 報 表 附 註
民國115年及114年上半年度

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6月30日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等150個國內分行暨1個海外辦事處。
- (六)截至民國115年6月30日止，本公司員工人數為5,226人。
- (七)元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)係為持有本公司100%股權之母公司及最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報表已於民國115年8月13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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第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「涉及依賴自然電力的合約」	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

上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國116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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註1)
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之表達貨幣」	民國116年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	民國116年1月1日(註2)

註1：企業於民國117年1月1日以後適用國際財務報導準則第18號(以下簡稱IFRS 18)，並得選擇提前適用。

註2：企業應與IFRS 18同時適用。

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響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。

- (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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第20號「管制資產及管制負債」	民國118年1月1日

經評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、與關鍵查核事項有關及期中適用部分說明如下，餘與民國114年度個體財務報表附註四相同。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一) 遵循聲明

1. 本個體財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與證券商財務報告編製準則編製。
2. 本個體財務報告應併同民國114年度個體財務報告閱讀。

(二) 編製基礎

1. 除下列重要項目外，本個體財務報告係按歷史成本編製：
 - (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量。
 - (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量。
 - (3) 確定福利負債係按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列。
2. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及個體財務報表之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
3. 本公司費用之分析係依費用之性質別分類。
4. 本公司係依照管理階層之判斷將本公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。個體現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱民國114年度個體財務報表附註四(四)。

(三) 金融資產減損

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

屬授信資產者，於資產負債表日應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定及IFRS 9規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

(四)無形資產

1. 商譽

經金管會認可之國際財務報導準則會計準則第3號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。本公司就企業合併所取得之商譽每年定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失，並以成本減除累計減損損失後之餘額列帳。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

2. 電腦軟體

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

(五)非金融資產減損

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

(六)員工福利

退休金

確定福利計畫

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

(七)所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，除以下說明外，請參閱民國114年度個體財務報表附註五。

(一)貼現及放款之預期信用損失

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

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

上述判斷信用風險之說明及預期信用損失之衡量，請參閱附註十二(四)2。

(二)商譽減損之評估

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
庫存現金	\$ 7,247,471	\$ 6,351,546	\$ 5,822,922
存放銀行同業	2,192,036	13,092,179	11,807,417
待交換票據	481,874	538,806	514,067
其他	<u>1,306,647</u>	<u>628,731</u>	<u>463,081</u>
合 計	<u>\$ 11,228,028</u>	<u>\$ 20,611,262</u>	<u>\$ 18,607,487</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 38,528,939	\$ 32,324,649	\$ 22,795,074
存放央行準備金乙戶	74,593,530	65,346,392	60,777,685
存放央行	20,593,275	17,851,086	15,346,390
拆放銀行同業	<u>16,058,487</u>	<u>1,100,330</u>	<u>6,731,958</u>
合 計	<u>\$ 149,774,231</u>	<u>\$ 116,622,457</u>	<u>\$ 105,651,107</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
商業本票	\$ 195,216,959	\$ 144,679,179	\$ 117,908,524
可轉換公司債	28,227,500	22,496,714	16,309,659
利率結構型商品	19,009,396	12,900,764	9,399,655
上市櫃公司股票	17,575,795	5,522,878	1,815,396
公司債	14,383,447	13,640,602	12,582,253
金融債	9,967,509	10,402,165	10,670,743
政府公債	2,584,222	3,271,202	4,154,283
可轉讓定期存單	131,823	126,492	117,157
受益憑證	61,435	30,264	59,278
國庫券	-	-	7,722,950
衍生工具	5,166,043	4,688,592	5,023,688
合計	<u>\$ 292,324,129</u>	<u>\$ 217,758,852</u>	<u>\$ 185,763,586</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(三十三)。
2. 本公司民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>債務工具</u>			
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 233,158,152	\$ 189,964,094	\$ 168,814,786
國庫券	162,309	104,903	98,662
可轉讓定期存單	-	294,633	274,375
小計	<u>233,320,461</u>	<u>190,363,630</u>	<u>169,187,823</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	12,508,634	5,474,275	6,762,121
未上市櫃股票	11,235,985	7,756,759	6,645,539
受益證券	1,887,483	1,978,644	2,045,005
小計	<u>25,632,102</u>	<u>15,209,678</u>	<u>15,452,665</u>
合計	<u>\$ 258,952,563</u>	<u>\$ 205,573,308</u>	<u>\$ 184,640,488</u>

1. 本公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 本公司於民國115年及114年1月1日至6月30日因資產配置考量，出售公允價值分別為\$13,423,075及\$2,686,145之權益投資，自其他權益轉列保留盈餘之累積處分利益分別為\$3,801,300及\$7,406。

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：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動利益(損失)		
於本期期末仍持有者	\$ 4,754,158	\$(302,950)
於本期內除列者	<u>4,017,583</u>	<u>21,965</u>
	<u>\$ 8,771,741</u>	<u>\$(280,985)</u>
考量所得稅影響之累積利益		
因除列轉列保留盈餘	<u>\$(3,801,300)</u>	<u>\$(7,406)</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 77,201	\$ 327,104
於本期內除列者	<u>43,837</u>	<u>136,124</u>
	<u>\$ 121,038</u>	<u>\$ 463,228</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值變動(損失)利益		
自累計其他綜合損益重分類	<u>\$(892,474)</u>	<u>\$ 2,966,291</u>
至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 9,045	\$(43)
因除列標的轉列者	<u>50,782</u>	<u>(180,722)</u>
	<u>\$ 59,827</u>	<u>\$(180,765)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 2,502,106</u>	<u>\$ 1,685,487</u>

4. 本公司民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產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

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 136,905,000	\$ 130,205,000	\$ 144,655,000
政府公債	62,924,929	63,464,481	66,086,586
公司債	41,645,328	45,675,186	45,205,868
金融債	<u>9,724,582</u>	<u>11,060,801</u>	<u>13,838,966</u>
小計	251,199,839	250,405,468	269,786,420
減：累計減損	<u>(4,922)</u>	<u>(4,505)</u>	<u>(4,594)</u>
合計	<u>\$ 251,194,917</u>	<u>\$ 250,400,963</u>	<u>\$ 269,781,826</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：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 2,034,055	\$ 2,146,181
減損(損失)迴轉利益	<u>(383)</u>	<u>98</u>
合計	<u>\$ 2,033,672</u>	<u>\$ 2,146,279</u>

2. 本公司民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
附賣回票券及債券投資	\$ <u>22,235,812</u>	\$ <u>15,832,740</u>	\$ <u>21,050,574</u>
利率區間	1.14%~4.68%	1.50%~4.98%	1.49%~5.28%
約定賣回價格	\$ <u>22,316,702</u>	\$ <u>15,919,345</u>	\$ <u>21,110,694</u>
	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
附買回票券及債券負債	\$ <u>19,565,129</u>	\$ <u>23,374,935</u>	\$ <u>11,874,219</u>
利率區間	1.35%~4.68%	2.14%~4.24%	1.20%~4.48%
約定買回價格	\$ <u>19,625,597</u>	\$ <u>23,507,233</u>	\$ <u>11,925,877</u>

(七) 應收款項-淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收承購帳款	\$ 20,264,280	\$ 10,543,000	\$ 9,974,493
應收信用卡款	11,115,438	10,031,738	8,886,917
應收帳款	6,574,700	2,264,345	3,316,987
應收利息	6,483,740	5,584,291	4,557,192
應收承兌票款	126,381	200,244	350,407
其他應收款	<u>172,268</u>	<u>141,678</u>	<u>994,391</u>
小計	44,736,807	28,765,296	28,080,387
減：備抵呆帳	(349,630)	(255,707)	(600,969)
合計	\$ <u>44,387,177</u>	\$ <u>28,509,589</u>	\$ <u>27,479,418</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

2. 本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年6月30日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八)貼現及放款-淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
貼現	\$ 426,286	\$ 414,828	\$ 503,922
透支	394	329	2,753
短期放款	250,318,966	268,439,929	200,758,437
短期擔保放款	174,604,024	151,965,764	145,484,132
中期放款	261,440,059	241,654,378	196,475,361
中期擔保放款	286,036,703	269,347,915	265,128,633
長期放款	15,411,689	6,795,929	5,016,308
長期擔保放款	571,634,462	537,860,123	510,349,993
進出口押匯	72,551	104,305	86,603
應收帳款融資	-	27,152	58,801
放款轉列之催收款項	<u>1,352,316</u>	<u>727,771</u>	<u>659,766</u>
小計	1,561,297,450	1,477,338,423	1,324,524,709
減：備抵呆帳	<u>(18,379,657)</u>	<u>(17,181,429)</u>	<u>(16,127,841)</u>
合計	<u>\$ 1,542,917,793</u>	<u>\$ 1,460,156,994</u>	<u>\$ 1,308,396,868</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
2. 本公司就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6月30日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。
3. 本公司民國115年6月30日永續績效連結授信之總帳面金額為\$67,244,813。

(九)採用權益法之投資-淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司 (以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	\$ 1,012,538	\$ 1,040,880	\$ 1,039,609
元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,959,567</u>
小計	1,012,538	1,040,880	4,999,176
減：累計減損	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(398,490)</u>
合計	<u>\$ 1,012,538</u>	<u>\$ 1,040,880</u>	<u>\$ 4,600,686</u>

1. 有關本公司之子公司資訊，請參見本公司民國115年第二季合併財務報表附註四(三)。
2. 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個體財務報告。相關資訊請詳本公司合併財務報表附註四(三)說明。

(十)其他金融資產-淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
短期墊款	\$ 6,466	\$ 16,568	\$ 14,223
非放款轉列之催收款項	28,620	431,821	322,241
其他	<u>176,459</u>	<u>162,082</u>	<u>140,014</u>
小計	211,545	610,471	476,478
減：備抵呆帳	(33,086)	(444,934)	(334,946)
合計	<u>\$ 178,459</u>	<u>\$ 165,537</u>	<u>\$ 141,532</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。
2. 本公司就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6月30日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(以下空白)

(十一)不動產及設備-淨額

本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	\$ 6,729,844	\$ 1,030,778	\$ 47,635	\$ 135,071	\$ 593,685	\$ 481,651	\$ 15,745,170
本期增添數	-	-	24,797	-	8,612	29,133	243,172	305,714
本期處分數	-	-	(12,381)	(1,199)	(7,746)	(20,534)	-	(41,860)
重分類	-	40,390	96,015	-	4,350	2,193	(127,351)	15,597
匯兌差額	-	-	164	-	18	140	7	329
115年6月30日餘額	<u>\$ 6,726,506</u>	<u>\$ 6,770,234</u>	<u>\$ 1,139,373</u>	<u>\$ 46,436</u>	<u>\$ 140,305</u>	<u>\$ 604,617</u>	<u>\$ 597,479</u>	<u>\$ 16,024,950</u>
<u>累 計 折 舊</u>								
115年1月1日餘額	\$ -	\$(858,683)	\$(429,108)	\$(38,875)	\$(59,989)	\$(196,217)	\$ -	\$(1,582,872)
本期折舊	-	(71,286)	(129,896)	(1,296)	(10,751)	(60,088)	-	(273,317)
本期處分數	-	-	12,381	517	7,746	20,452	-	41,096
重分類	-	(3,189)	(500)	-	-	19	-	(3,670)
匯兌差額	-	-	(130)	-	(8)	(27)	-	(165)
115年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(933,158)</u>	<u>\$(547,253)</u>	<u>\$(39,654)</u>	<u>\$(63,002)</u>	<u>\$(235,861)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(1,818,928)</u>
<u>累 計 減 損</u>								
115年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$(298)	\$ -	\$(298)
115年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(298)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(298)</u>
115年6月30日淨額	<u>\$ 6,726,506</u>	<u>\$ 5,837,076</u>	<u>\$ 592,120</u>	<u>\$ 6,782</u>	<u>\$ 77,303</u>	<u>\$ 368,458</u>	<u>\$ 597,479</u>	<u>\$ 14,205,724</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。

	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>								
114年1月1日餘額	\$ 6,996,572	\$ 6,974,591	\$ 892,225	\$ 43,375	\$ 122,628	\$ 470,572	\$ 403,455	\$ 15,903,418
本期增添數	-	49,961	25,124	4,360	5,417	42,926	563,622	691,410
本期處分數	-	-	(29,010)	-	(3,518)	(43,540)	-	(76,068)
重分類	45,982	(138,429)	57,096	-	8,062	46,348	(459,748)	(440,689)
匯兌差額	-	-	(3,157)	-	(167)	(1,007)	(474)	(4,805)
114年6月30日餘額	<u>\$ 7,042,554</u>	<u>\$ 6,886,123</u>	<u>\$ 942,278</u>	<u>\$ 47,735</u>	<u>\$ 132,422</u>	<u>\$ 515,299</u>	<u>\$ 506,855</u>	<u>\$ 16,073,266</u>
<u>累 計 折 舊</u>								
114年1月1日餘額	\$ -	\$(734,428)	\$(303,127)	\$(36,087)	\$(53,456)	\$(195,739)	\$ -	\$(1,322,837)
本期折舊	-	(73,512)	(108,641)	(1,426)	(10,635)	(48,919)	-	(243,133)
本期處分數	-	-	29,010	-	3,518	43,085	-	75,613
重分類	-	7,782	-	-	-	-	-	7,782
匯兌差額	-	-	2,413	-	161	1,006	-	3,580
114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(800,158)</u>	<u>\$(380,345)</u>	<u>\$(37,513)</u>	<u>\$(60,412)</u>	<u>\$(200,567)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(1,478,995)</u>
<u>累 計 減 損</u>								
114年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$(298)	\$ -	\$(298)
114年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(298)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(298)</u>
114年6月30日淨額	<u>\$ 7,042,554</u>	<u>\$ 6,085,965</u>	<u>\$ 561,933</u>	<u>\$ 10,222</u>	<u>\$ 72,010</u>	<u>\$ 314,434</u>	<u>\$ 506,855</u>	<u>\$ 14,593,973</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。

(十二)租賃交易－承租人

1. 本公司租賃之標的資產包括土地、建物、機器設備等，租賃合約之期間通常介於1到10年，另向財政部國有財產署標得之地上權，其合約期間為70年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。另依據房屋及建築之租賃合約，本公司於租賃終止時，負有恢復原狀之義務，相關除役負債請詳附註六(二十四)。
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6月30日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年6月30日</u>
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 5,991,351	\$ 5,990,358	\$ 6,147,489
房屋	2,129,157	1,665,384	1,482,172
機器設備	21,440	18,025	7,851
其他資產	<u>113,332</u>	<u>94,207</u>	<u>72,543</u>
	<u>\$ 8,255,280</u>	<u>\$ 7,767,974</u>	<u>\$ 7,710,055</u>

	<u>115年1月1日至6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
	折舊費用	折舊費用
土地	\$ 50,936	\$ 53,631
房屋	305,623	284,371
機器設備	3,127	1,466
其他資產	<u>14,395</u>	<u>9,328</u>
	<u>\$ 374,081</u>	<u>\$ 348,796</u>

3. 本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(十四)。
4. 本公司於民國115年及114年1月1日至6月30日使用權資產之增添分別為\$801,181及\$335,779。
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6月30日</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 34,417	\$ 28,510
屬短期租賃合約之費用	4,204	7,251
屬低價值資產租賃之費用	80	62

6. 本公司於民國115年及114年1月1日至6月30日租賃現金流出總額分別為\$338,709及\$319,506。

(十三)租賃交易－出租人

1. 本公司出租之標的為建物及停車位等，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. 本公司於民國115年及114年1月1日至6月30日基於營業租賃分別認列\$129,286及\$110,949之租金收入，其中無屬變動租賃給付。
3. 本公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日
民國115年	\$ 130,492	民國115年	\$ 262,754	民國114年	\$ 124,791
民國116年	235,757	民國116年	237,508	民國115年	248,482
民國117年	162,640	民國117年	164,058	民國116年	204,236
民國118年	57,600	民國118年	57,040	民國117年	167,818
民國119年	17,815	民國119年	16,864	民國118年	41,514
民國120年以後	448	民國120年以後	-	民國119年以後	479
合 計	\$ 604,752	合 計	\$ 738,224	合 計	\$ 787,320

(十四)投資性不動產-淨額

本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	-	(40,390)	(48,498)	(88,888)
115年6月30日餘額	\$ 3,245,419	\$ 2,600,922	\$ 2,487,686	\$ 8,334,027
累 計 折 舊				
115年1月1日餘額	\$ -	\$(267,467)	\$(265,316)	\$(532,783)
本期折舊	-	(28,087)	(17,771)	(45,858)
重分類	-	3,189	5,299	8,488
115年6月30日餘額	\$ -	\$(292,365)	\$(277,788)	\$(570,153)
累 計 減 損				
115年1月1日餘額	\$(83,761)	\$ -	\$ -	\$(83,761)
本期迴轉數	795	-	-	795
115年6月30日餘額	\$(82,966)	\$ -	\$ -	\$(82,966)
115年6月30日淨額	\$ 3,162,453	\$ 2,308,557	\$ 2,209,898	\$ 7,680,908
成 本				
114年1月1日餘額	\$ 2,928,849	\$ 2,051,609	\$ 1,930,226	\$ 6,910,684
重分類	523	431,376	481,636	913,535
114年6月30日餘額	\$ 2,929,372	\$ 2,482,985	\$ 2,411,862	\$ 7,824,219
累 計 折 舊				
114年1月1日餘額	\$ -	\$(194,939)	\$(174,648)	\$(369,587)
本期折舊	-	(23,901)	(14,981)	(38,882)
重分類	-	(7,782)	(45,454)	(53,236)
114年6月30日餘額	\$ -	\$(226,622)	\$(235,083)	\$(461,705)
累 計 減 損				
114年1月1日餘額	\$(84,687)	\$ -	\$ -	\$(84,687)
本期迴轉數	903	-	-	903
114年6月30日餘額	\$(83,784)	\$ -	\$ -	\$(83,784)
114年6月30日淨額	\$ 2,845,588	\$ 2,256,363	\$ 2,176,779	\$ 7,278,730

1. 投資性不動產中之使用權資產係本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6月30日、114年12月31日及114年6月30日本公司持有之投資性不動產之公允價值分別為\$8,977,705、\$9,039,953及\$8,770,703，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6月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為\$129,286及\$110,949。民國115年及114年1月1日至6月30日之直接營運費用分別為\$8,565及\$7,749，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\$245。

(十五) 無形資產-淨額

本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	\$ 970,674	\$ 2,433,966	\$ 13,606,450
本期增添數	-	6,193	-	6,193
本期處分數	-	(5,297)	-	(5,297)
重分類	-	23,766	-	23,766
匯兌差額	-	655	-	655
115年6月30日餘額	\$ 10,201,810	\$ 995,991	\$ 2,433,966	\$ 13,631,767
累 計 攤 銷				
115年1月1日餘額	\$ -	\$(506,923)	\$(2,064,377)	\$(2,571,300)
本期攤銷	-	(88,321)	(41,367)	(129,688)
本期處分數	-	5,297	-	5,297
重分類	-	500	-	500
匯兌差額	-	(643)	-	(643)
115年6月30日餘額	\$ -	\$(590,090)	\$(2,105,744)	\$(2,695,834)
累 計 減 損				
115年1月1日餘額	\$(2,387,747)	\$ -	\$(286,526)	\$(2,674,273)
115年6月30日餘額	\$(2,387,747)	\$ -	\$(286,526)	\$(2,674,273)
115年6月30日淨額	\$ 7,814,063	\$ 405,901	\$ 41,696	\$ 8,261,660
	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合 計
成 本				
114年1月1日餘額	\$ 10,201,810	\$ 858,635	\$ 2,433,966	\$ 13,494,411
本期增添數	-	4,047	-	4,047
本期處分數	-	(42,501)	-	(42,501)
重分類	-	51,599	-	51,599
匯兌差額	-	(13,524)	-	(13,524)
114年6月30日餘額	\$ 10,201,810	\$ 858,256	\$ 2,433,966	\$ 13,494,032
累 計 攤 銷				
114年1月1日餘額	\$ -	\$(451,583)	\$(1,981,198)	\$(2,432,781)
本期攤銷	-	(77,385)	(41,813)	(119,198)
本期處分數	-	42,501	-	42,501
匯兌差額	-	12,798	-	12,798
114年6月30日餘額	\$ -	\$(473,669)	\$(2,023,011)	\$(2,496,680)
累 計 減 損				
114年1月1日餘額	\$(2,387,747)	\$ -	\$(286,526)	\$(2,674,273)
114年6月30日餘額	\$(2,387,747)	\$ -	\$(286,526)	\$(2,674,273)
114年6月30日淨額	\$ 7,814,063	\$ 384,587	\$ 124,429	\$ 8,323,079

註：帳列採用權益法之投資-淨額中歸屬元大儲蓄銀行(韓國)之商譽及累計減損，截至民國114年6月30日皆為\$398,490，前述金額與帳列無形資產-淨額之商譽成本及累計減損金額合計分別為\$10,600,300及\$2,786,237。

(十六) 其他資產-淨額

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
存出保證金-淨額	\$ 5,210,391	\$ 7,802,141	\$ 3,423,074
預付款項	449,434	319,500	345,921
其他遞延費用	233,280	232,374	212,903
其他	116,489	159,444	149,659
合 計	<u>\$ 6,009,594</u>	<u>\$ 8,513,459</u>	<u>\$ 4,131,557</u>

(十七) 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。截至民國115年6月30日及114年12月31日止，本公司已無待出售資產；民國114年6月30日待出售資產餘額為\$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6月30日皆無出售及減損之情形。

(十八) 央行及銀行同業存款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
透支銀行同業	\$ 385,267	\$ 328,254	\$ 101,836
銀行同業拆放	26,128,986	8,210,681	9,639,710
合 計	<u>\$ 26,514,253</u>	<u>\$ 8,538,935</u>	<u>\$ 9,741,546</u>

(十九) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
借入證券	\$ -	\$ -	\$ 88,753
衍生工具	7,676,623	6,710,022	8,013,684
小 計	<u>7,676,623</u>	<u>6,710,022</u>	<u>8,102,437</u>
<u>指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債</u>			
金融債券	140,896	141,392	-
合 計	<u>\$ 7,817,519</u>	<u>\$ 6,851,414</u>	<u>\$ 8,102,437</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(三十三)。
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(二十二)。
3. 民國115年1月1日至6月30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\$1,117。本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國115年6月30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。

(二十)應付款項

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應付利息	\$ 3,857,586	\$ 3,247,136	\$ 3,181,605
應付帳款	3,315,400	1,634,852	1,711,605
應付獎金	2,828,255	3,560,778	1,982,243
應付有價證券款	1,292,573	38,440	279,379
應付費用	812,889	765,448	1,042,657
應付代收款	805,327	555,839	2,280,845
待交換票據	482,069	538,807	514,067
應付承購帳款	255,859	108,773	1,038,438
應付承兌匯票	126,381	200,244	350,407
其他應付款	1,506,258	1,301,259	1,299,571
合 計	\$ 15,282,597	\$ 11,951,576	\$ 13,680,817

(二十一)存款及匯款

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
支票存款	\$ 5,744,378	\$ 7,849,588	\$ 5,288,957
活期存款	318,551,707	285,994,015	259,626,955
定期存款	823,504,056	795,281,484	748,606,710
可轉讓定期存單	7,678,700	21,396,200	5,994,700
儲蓄存款	1,184,050,633	1,003,592,766	916,728,447
匯款	177,684	74,924	233,358
合 計	\$ 2,339,707,158	\$ 2,114,188,977	\$ 1,936,479,127

(二十二)應付金融債券

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
一般順位金融債券	\$ 5,000,000	\$ 4,500,000	\$ 4,500,000
次順位金融債券	28,500,000	28,500,000	27,200,000
合 計	\$ 33,500,000	\$ 33,000,000	\$ 31,700,000

本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6月30日	114年12月31日	114年6月30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	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	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
115年第一期一般順位	115/06/05	118/06/05	1.74%	1,000,000	1,000,000	-	-	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	146,132	146,132	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)					(146,132)	(144,300)	-	
合 計					\$ 33,500,000	\$ 33,000,000	\$ 31,700,000	

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(十九)。

註2：第1年為固定利率5.20%，第2至3年為組合式利率。

(二十三) 其他金融負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
結構型商品本金	\$ 3,413,092	\$ 2,040,675	\$ 1,387,016
其他	176,459	262,526	140,015
合 計	<u>\$ 3,589,551</u>	<u>\$ 2,303,201</u>	<u>\$ 1,527,031</u>

(二十四) 負債準備

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
員工福利負債準備	\$ 379,161	\$ 390,797	\$ 396,578
保證責任準備	225,421	267,197	234,106
融資承諾及應收信用狀準備	77,479	72,608	65,167
訴訟損失準備	75,371	75,558	80,825
除役負債準備	226,762	191,853	164,125
合 計	<u>\$ 984,194</u>	<u>\$ 998,013</u>	<u>\$ 940,801</u>

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十五) 員工福利負債準備

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
退職後福利計畫	<u>\$ 379,161</u>	<u>\$ 390,797</u>	<u>\$ 396,578</u>

1. 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6月30日認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$4,269及\$5,844。

- (3) 本公司於民國116年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$14,052。

2. 確定提撥計畫

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

- (2) 民國115年及114年1月1日至6月30日本公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$143,002及\$130,244。

(二十六)其他負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
預收款項	\$ 3,130,736	\$ 2,747,096	\$ 2,228,294
存入保證金	327,866	663,660	1,588,959
其他	112,107	103,431	84,867
合 計	<u>\$ 3,570,709</u>	<u>\$ 3,514,187</u>	<u>\$ 3,902,120</u>

(二十七)股本

1. 截至民國115年6月30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。
2. 本公司民國115年6月4日經董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資\$4,973,860，股數為497,386仟股，每股面額為\$10元，該項盈餘轉增資案業經金管會核准在案，並以民國115年7月28日為增資基準日，尚未完成資本額變更登記。

(二十八)資本公積

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日，資本公積組成如下：

115年6月30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6月30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。

(二十九)保留盈餘

1. 法定盈餘公積

依照本公司章程規定，本公司年度盈餘於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後分派盈餘時，應先提列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6月4日及114年6月10日分別經董事會代行股東會決議通過民國114年度及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>	

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

(三十)其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡量 之金融資產(損)益	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	合計
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	-	7,879,267	-	7,879,267
-本期已實現數	-	50,782	-	50,782
-本期累計減損變動數	-	9,045	-	9,045
-本期轉出至保留盈餘	-	(3,801,300)	-	(3,801,300)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(45,213)	-	-	(45,213)
採用權益法之子公司之其 他綜合損益之變動數	-	(218)	-	(218)
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	-	-	1,117	1,117
所得稅影響數	-	(203)	-	(203)
115年6月30日餘額	<u>\$(1,485,233)</u>	<u>\$ 6,913,662</u>	<u>\$ 1,822</u>	<u>\$ 5,430,251</u>
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡量 之金融資產(損)益	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	合計
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	-	2,685,306	-	2,685,306
-本期已實現數	-	(180,722)	-	(180,722)
-本期累計減損變動數	-	(43)	-	(43)
-本期轉出至保留盈餘	-	(7,406)	-	(7,406)
國外營運機構兌換差額之 變動數	262,146	-	-	262,146
採用權益法之子公司之其 他綜合損益之變動數	-	10,857	-	10,857
所得稅影響數	-	(31,851)	-	(31,851)
114年6月30日餘額	<u>\$(2,266,762)</u>	<u>\$(920)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$(2,267,682)</u>

(三十一)利息淨收益

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 19,109,047	\$ 15,966,371
投資有價證券利息收入	4,880,106	4,298,643
存放及拆放銀行同業利息收入	709,831	468,501
應收承購帳款利息收入	259,786	166,855
信用卡循環利息收入	93,855	85,217
其他利息收入	108,930	68,069
小計	25,161,555	21,053,656
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(12,641,122)	(11,580,615)
附買回票債券負債利息費用	(314,223)	(450,833)
金融債券息	(381,546)	(303,061)
央行及同業存款利息費用	(133,474)	(65,156)
結構型商品利息費用	(53,388)	(37,173)
租賃負債利息費用	(34,417)	(28,510)
其他利息費用	(12,397)	(16,519)
小計	(13,570,567)	(12,481,867)
合計	\$ 11,590,988	\$ 8,571,789

(三十二)手續費淨收益

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
<u>手續費收入</u>		
保代業務手續費收入	\$ 2,674,135	\$ 1,836,879
信託業務手續費收入	2,111,231	1,463,959
信用卡業務手續費收入	594,079	592,688
授信業務手續費收入	423,094	352,578
存匯業務及其他手續費收入	328,161	227,994
外匯業務手續費收入	48,412	43,051
小計	6,179,112	4,517,149
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(153)	(237)
信用卡業務手續費費用	(491,899)	(458,130)
授信業務手續費費用	(17,255)	(19,007)
存匯業務及其他手續費費用	(370,254)	(268,058)
外匯業務手續費費用	(45,401)	(37,882)
小計	(924,962)	(783,314)
合計	\$ 5,254,150	\$ 3,733,835

(三十三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債處分損益</u>		
股票	\$ 946,936	\$ 72,460
債券	858,675	193,288
借出證券	14,797	-
商業本票	(4,127)	503
利率連結商品	(184,308)	12,694
匯率連結商品	(3,289,986)	2,078,650
權益連結商品	(5,860,914)	340,284
其他	(19,414)	(15,192)
小計	(7,538,341)	2,682,687
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
股票	5,233,671	(348,775)
債券	1,815,043	1,596,741
借出證券	465,753	-
商業本票	51,655	(30,678)
利率連結商品	(1,859,369)	(1,609,352)
權益連結商品	(781,066)	(18,122)
匯率連結商品	156,185	(641,416)
其他	4,875	(9,622)
小計	5,086,747	(1,061,224)
利息淨收益	2,189,810	1,290,069
股利收入	73,787	10,568
合計	<u>\$ (187,997)</u>	<u>\$ 2,922,100</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。

(三十四) 其他利息以外淨損益

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
租金收入	\$ 129,286	\$ 110,949
放款違約金收入	36,379	37,529
財產交易及報廢淨利益(損失)	122	(455)
其他淨利益	91,188	19,014
合計	<u>\$ 256,975</u>	<u>\$ 167,037</u>

(三十五) 員工福利費用

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
薪資費用	\$ 5,002,912	\$ 3,815,503
勞健保費用	295,207	263,031
退休金費用	147,271	136,088
其他員工福利費用	235,798	221,255
合計	<u>\$ 5,681,188</u>	<u>\$ 4,435,877</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，應提列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6月30日員工酬勞估列金額分別為\$41,357及\$30,536，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6月30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，則按會計估計值變動處理。
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。

(三十六) 折舊及攤銷費用

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
不動產及設備折舊費用	\$ 273,317	\$ 243,133
投資性不動產折舊費用	45,858	38,882
使用權資產折舊費用	374,081	348,796
無形資產攤銷費用	129,688	119,198
遞延資產攤銷費用	33,869	27,428
合 計	<u>\$ 856,813</u>	<u>\$ 777,437</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
稅捐	\$ 1,225,042	\$ 996,232
保險費	255,416	230,571
修繕費	251,358	224,793
租金	212,042	180,646
勞務費	152,616	134,489
廣告費	118,981	93,328
郵電費	102,428	94,020
其他	483,407	438,102
合 計	<u>\$ 2,801,290</u>	<u>\$ 2,392,181</u>

(三十八) 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6月30日	114年1月1日至6月30日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 1,459,069	\$ 1,260,476
以前年度所得稅高估	(247,892)	(86,382)
本期所得稅總額	<u>1,211,177</u>	<u>1,174,094</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	245,917	(3,909)
遞延所得稅總額	<u>245,917</u>	<u>(3,909)</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,457,094</u>	<u>\$ 1,170,185</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30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	\$(9,813)	\$ 482
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	10,016	31,369
合 計	\$ 203	\$ 31,851

2. 截至民國115年6月30日止，本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國109年。
3. 本公司香港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法案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。

(三十九) 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6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
普通股股東之本期淨利	\$ 7,692,075	9,227,736	\$ 0.83
	114年1月1日至6月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
普通股股東之本期淨利	\$ 5,296,253	9,227,736	\$ 0.57

2. 上述加權平均流通在外股數，業已依民國115年7月28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6月30日調整前稅後基本每股盈餘為0.61元。

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控股公司

本公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大國際資產管理(股)公司 (簡稱元大資管)	同一集團企業
元大期貨(香港)有限公司 (簡稱元大期貨(香港))	同一集團企業
元大證券(香港)有限公司 (簡稱元大證券(香港))	同一集團企業
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	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
台灣特品化學股份有限公司	實質關係人
偉然股份有限公司	實質關係人
元大金融廣場管理負責人(註2)	同一集團企業之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之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：本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年度財務報告起適用，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6月30日			
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	\$ <u>306,652,653</u>	13.11	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>216,039,346</u>	10.22	0.00~10.00

114年6月30日			
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	\$ <u>201,096,893</u>	10.38	0.00~6.68

民國115年及114年1月1日至6月30日本公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為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6月30日存款利率分別為0.00%~12.00%及0.00%~5.50%，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6月30日本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$1,808,387及\$1,333,145。

(以下空白)

2. 放 款

115年6月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	285	\$ 307,837	\$ 275,124	\$ 275,124	\$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	547	6,061,104	5,663,969	5,663,969	-	不動產	無
其他放款	元大證金	4,250,000	2,950,000	2,950,000	-	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
	223	847,179	562,911	562,911	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合 計			\$ 9,472,004	\$ 9,472,004	\$ -		

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
	235	830,054	537,655	537,655	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合 計			\$ 7,518,183	\$ 7,518,183	\$ -		

114年6月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	172	\$ 131,976	\$ 95,546	\$ 95,546	\$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	513	5,508,532	5,060,380	5,060,380	-	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	1,723,000	750,000	750,000	-	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
	128	541,013	292,709	292,709	-	不動產、股票、存單、無	無
合 計			\$ 6,218,635	\$ 6,218,635	\$ -		

民國115年及114年1月1日至6月30日本公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為1.80%~2.27%及1.87%~2.27%，餘放款利率區間分別為0.00%~11.63%及0.00%~11.72%，與一般放款戶並無不同。

民國115年及114年1月1日至6月30日本公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$83,662及\$69,453。

3. 手續費收入

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
母公司：		
元大金控	\$ 587	\$ 542
兄弟公司：		
元大人壽	2,278,510	1,673,317
元大投信	80,355	65,437
元大證券	13,357	19,577
元大證券(香港)	4,324	29,651
元大期貨	78	94
元大期貨(香港)	31	31
其他關係人：		
元大建設	450	-
其他	14	-
合計	<u>\$ 2,377,706</u>	<u>\$ 1,788,649</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6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 279,848	\$ 93,937	\$ 257,809
元大投信	16,109	9,806	10,352
元大證券(香港)	1,353	4,145	6,045
元大證券	420	850	537
元大期貨(香港)	5	5	5
合計	<u>\$ 297,735</u>	<u>\$ 108,743</u>	<u>\$ 274,748</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
母公司：			
元大金控	辦公室/停車位租金	\$ 44,036	\$ 40,997
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/停車位租金	39,962	26,144
元大投信	辦公室/停車位租金	22,210	23,573
元大投顧	辦公室/停車位租金	11,073	11,499
元大創投	辦公室/停車位租金	3,935	-
元大人壽	辦公室/停車位租金	1,719	3,392
元大期貨	辦公室租金	1,539	1,245
其他關係人：			
元大文教	辦公室租金	37	-
合 計		\$ 124,511	\$ 106,850

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6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司：			
元大金控	\$ 15,864	\$ 16,339	\$ 15,009
兄弟公司：			
元大證券	15,730	13,068	12,387
元大投信	7,593	7,593	8,059
元大投顧	4,014	4,033	4,033
元大創投	1,308	1,308	-
元大人壽	602	602	1,164
元大期貨	515	414	414
其他關係人：			
元大文教	12	12	-
合 計	\$ 45,638	\$ 43,369	\$ 41,066

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	\$ 133,372	\$ 97,862
元大人壽	辦公室租金	39	18
元大證金	辦公室租金	8	8
其他關係人：			
元大金融廣場管理負責人	場地租金	55	65
合 計		\$ 133,474	\$ 97,953

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6月30日	114年12月31日	114年6月30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	<u>957</u>	<u>957</u>	<u>957</u>
合 計	<u>\$ 7,676</u>	<u>\$ 4,760</u>	<u>\$ 4,757</u>

6. 捐贈

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
其他關係人：		
元大文教	<u>\$ 17,500</u>	<u>\$ 18,900</u>

7. 顧問費

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 20,400	\$ 20,400
元大證券	<u>400</u>	<u>2,950</u>
合 計	<u>\$ 20,800</u>	<u>\$ 23,350</u>

8. 佣金支出

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
兄弟公司：		
元大證券(註)	\$ 15,508	\$ 6,296
元大期貨	<u>1</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 15,509</u>	<u>\$ 6,296</u>

註：含給付元大證券共同行銷相關支出。

9. 本期所得稅資產/負債

關係人名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 83,502</u>	<u>\$ 54,209</u>	<u>\$ 54,209</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 1,018,402</u>	<u>\$ 95,472</u>	<u>\$ 904,201</u>

10. 租賃交易－承租人

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

(2)取得使用權資產

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30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6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 159,542	\$ 57,061	\$ 4,098
元大證券	29,613	34,563	39,468
元大證金	5,677	7,537	9,382
合計	<u>\$ 194,832</u>	<u>\$ 99,161</u>	<u>\$ 52,948</u>

關係人名稱	利息費用	
	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,362	\$ 22
元大證券	297	389
元大證金	55	86
合計	<u>\$ 1,714</u>	<u>\$ 497</u>

11. 財產交易

(1)本公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

關係人名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	<u>\$ 2,833,400</u>	<u>\$ 775,248</u>	<u>\$ 393,796</u>

因期貨交易產生之利息收入及手續費費用如下：

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
兄弟公司：		
元大期貨		
利息收入	<u>\$ 535</u>	<u>\$ 308</u>
手續費費用	<u>\$ 2,342</u>	<u>\$ 1,693</u>

(2)本公司於民國115年1月1日至6月30日向元大資管出售交通及運輸設備，處分價款為\$850，處分利益為\$167。

(3)本公司於民國115年1月1日至6月30日向元大金控出售其他資產，處分價款為\$351，處分利益為\$37。

12. 借券交易

本公司與關係人從事借券交易相關之應收款項、應付款項及保證金交易如下：

關係人名稱	應收款項		
	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	<u>\$ 1,176</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

關係人名稱	應付款項		
	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	<u>\$ 410</u>	<u>\$ 301</u>	<u>\$ -</u>

關係人名稱	借券保證金		
	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 571,984	\$ 3,450,000	\$ -

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6月30日	114年1月1日至6月30日
兄弟公司：		
元大證券		
借券收入	\$ 15,482	\$ 297
利息收入	\$ 18,292	\$ 8
手續費費用	\$ 65	\$ 1
借券費用	\$ 1,673	\$ 2

13. 其他

關係人名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收款項-元大國際租賃	\$ 104,508	\$ 104,508	\$ 104,508
應收款項-元大證券(註)	32,270	14,593	35,498
應收款項-元大金控	22,633	24,792	28,149
應收款項-元大投顧	6,051	6,990	55,852
應收款項-元大投信	2,961	3,376	3,469
應收款項-其他關係人	1,241	2,191	1,138
應收款項-元大人壽	766	713	3,085
應收款項-元大證金	173	191	104
應收款項-元大期貨	156	98	30
應收款項-元大創投	7	29	57
應收款項-元大文教	1	-	1
其他資產-元大人壽	2,345	16,415	2,229
應付款項-元大證券(註)	36,715	23,434	21,306
應付款項-元大投信	22,296	-	-
應付款項-元大金控	2,946	854	1,925
應付款項-元大創投	-	15	-

關係人名稱	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
什項收入-元大證券(註)	\$ 52,740	\$ 7,018
什項收入-元大期貨	82	82
手續費費用-元大證券	29	-
營業費用-元大人壽	14,070	13,375
營業費用-元大證券(註)	570	108
營業費用-元大金融廣場管理負責人	86	89

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115年1月1日至6月30日，本公司發行之115年第一期一般順位金融債券由元大證券認購\$800,000。
- (2)民國114年1月1日至6月30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\$600,000，114年第二期次順位金融債券由元大證券認購\$5,300,000。

(3)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6月30日本公司保管收入分別為\$19,747及\$10,359。

(4)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6月30日本公司手續費收入分別為\$112及\$40，截至民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日止，代客結算交易人權益分別為\$124,631、\$88,471及\$78,165。

(5)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6月30日本公司手續費費用為\$32,963，截至民國115年6月30日止，帳載金額為\$14,666,059。

(四)主要管理階層薪酬資訊

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 944,153	\$ 655,656
退職後福利	12,523	11,893
合 計	\$ 956,676	\$ 667,549

八、質押之資產

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日，本公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	115年6月30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	\$ 2,088,600	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	1,592,438	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>		
- 央行可轉讓定期存單	550,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	7,156,501	外幣清算透支擔保
- 政府公債	315,827	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	282,847	信託賠償準備金
- 政府公債	191,529	假扣押擔保
- 政府公債	105,526	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	58,039	證券商營業保證金
- 政府公債	52,763	期交所集中結算保證金
- 政府公債	52,763	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,226	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	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6月30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	\$ 322,000	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	444,373	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	113,207	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	11,225,791	外幣清算透支擔保
- 政府公債	274,258	信託賠償準備金
- 政府公債	263,552	假扣押擔保
- 政府公債	106,271	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	58,449	證券商營業保證金
- 政府公債	53,136	期交所集中結算保證金
- 政府公債	53,136	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,270	國際卡交易帳款付款準備金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日本公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$915,521、\$837,285及\$835,139。

(二)其他

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 60,802,676	\$ 50,932,118	\$ 42,802,873
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	106,868,720	104,975,530	105,420,540
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,499,304	2,803,926	2,999,355
各項保證款項	17,446,169	21,002,131	17,075,231
受託代收款項	14,472,408	14,016,004	12,949,134
信託資產	405,250,172	333,063,188	321,220,780
受託經理政府登錄債券	78,782,000	86,018,700	94,475,800
受託經理集保短期票券	33,590,100	28,900,000	-
受託保管品及保證品	171,295,682	74,161,827	66,039,324
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	19,625,597	23,507,233	11,925,877
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	22,316,702	15,919,345	21,110,694

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

本公司經奉臺灣金融監督管理委員會民國115年4月8日金管銀控字第1150209957號函核准辦理，訂於民國115年7月9日按面額發行115年第二期次順位金融債券甲券及乙券，發行總額分別為新臺幣100億元及50億元。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 本公司以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

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

(2)第二等級

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

(3)第三等級

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

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	115年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 17,575,795	\$ 17,575,795	\$ -	-
債務工具	269,582,291	38,310,667	231,271,624	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	25,632,102	14,396,117	-	11,235,985
債務工具	233,320,461	143,548,880	89,771,581	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
金融債券	\$ 140,896	\$ -	\$ 140,896	-
<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	\$ 5,166,043	\$ 1,792,256	\$ 3,373,787	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 7,676,623	\$ -	\$ 7,676,623	-

		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	190,363,630	112,400,087	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6月30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	\$ 1,815,396	\$ 1,815,396	\$ -		-
債務工具	178,924,502	25,923,816	153,000,686		-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	15,452,665	8,807,126	-		6,645,539
債務工具	169,187,823	98,217,659	70,970,164		-
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
債券交易	\$ 88,753	\$ 88,753	\$ -		-
<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	\$ 5,023,688	\$ 69,864	\$ 4,953,824		-
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 8,013,684	\$ -	\$ 8,013,684		-

2. 以公允價值衡量之評價技術

- (1) 金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。
- (2) 若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

(3)本公司持有之金融工具如屬有活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

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

- A. 臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。
- B. 臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。
- C. 臺幣NCD、短期票券、國庫券：以臺灣集中保管結算所提供之TAIBIR02利率報價為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。
- D. 外幣金融債、公司債、NCD、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，採用適切之利率模型進行價值衡量。
- E. 利率結構型商品、股權結構型商品：利用評價技術，採用選擇權評價模型及交易對手報價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或現金流量折現法。

3. 公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日無第一等級及第二等級間之移轉。

(以下空白)

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6月30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	\$ -	\$ 674,082	\$ 2,805,144	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,235,985

		114年1月1日至6月30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	\$ 6,916,043	\$ -	\$ (270,504)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,645,539

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6月30日止帳上仍持有之資產之利益(損失)金額分別為\$674,082及\$(270,504)。

(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6月30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 $\pm 1\%$ ，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6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 285,282	\$(264,387)
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6月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 25,194	\$(25,194)

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

7. 重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重複性 公允價值項目	115年6月30日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 11,235,985	市場乘數法	市場流通性折減	$\leq 40\%$	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	$\leq 15\%$	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	9.76%	折現率越高， 公允價值越低
			永續成長率	2.47%	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	≤40%	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	9.17%	折現率越高， 公允價值越低
			永續成長率	2.30%	永續成長率越高， 公允價值越高
重複性 公允價值項目	114年6月30日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 6,645,539	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

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

本公司於民國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，以更能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：

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

項目	115年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 114,289,917	\$ 113,627,079
<u>金融負債</u>		
應付金融債	33,500,000	33,220,769
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)	\$ 120,195,963	\$ 120,534,847
<u>金融負債</u>		
應付金融債	33,000,000	33,427,657
項目	114年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 125,126,826	\$ 124,559,273
<u>金融負債</u>		
應付金融債	31,700,000	31,628,047

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

		115年6月30日			
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 113,627,079	\$ 33,796,778	\$ 79,830,301	\$	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債	33,220,769	-	33,220,769		-
		114年12月31日			
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 120,534,847	\$ 32,701,625	\$ 87,833,222	\$	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債	33,427,657	-	33,427,657		-
		114年6月30日			
項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 124,559,273	\$ 35,409,856	\$ 89,149,417	\$	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債	31,628,047	-	31,628,047		-

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

3. 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

(四)財務風險之管理目標及政策

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

風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券、商品風險)及流動性風險等。

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

1. 風險管理組織架構：

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

2. 信用風險：

(1)信用風險之來源及定義

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(2)信用風險之管理原則

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(3)信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(4)預期信用損失計量

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(5)信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(6)海外分行管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(7)本公司信用風險最大暴險額

- A. 民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(二)。
- B. 本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。本公司表內最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款(註1)

	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
<u>115年6月30日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 1,252,850,639	\$ 3,209,048	\$ -	\$ -	\$ 1,256,059,687
內部評等-可接受	244,801,824	532,193	-	-	245,334,017
內部評等-稍弱	57,960,112	1,200,177	-	-	59,160,289
內部評等-信用減損	-	62,920	3,283,041	-	3,345,961
總帳面金額	1,555,612,575	5,004,338	3,283,041	-	1,563,899,954
備抵呆帳	(2,709,737)	(187,289)	(1,950,565)	-	(4,847,591)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收款呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(13,546,084)	(13,546,084)
總計	<u>\$ 1,552,902,838</u>	<u>\$ 4,817,049</u>	<u>\$ 1,332,476</u>	<u>\$ (13,546,084)</u>	<u>\$ 1,545,506,279</u>
				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	
<u>114年12月31日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 1,184,867,773	\$ 2,470,520	\$ -	\$ -	\$ 1,187,338,293
內部評等-可接受	232,046,068	465,361	-	-	232,511,429
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	3,104,353	-	3,167,274
總帳面金額	1,472,239,187	4,020,223	3,104,353	-	1,479,363,763
備抵呆帳	(2,328,937)	(183,607)	(1,971,719)	-	(4,484,263)
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	<u>\$ 1,469,910,250</u>	<u>\$ 3,836,616</u>	<u>\$ 1,132,634</u>	<u>\$ (12,721,948)</u>	<u>\$ 1,462,157,552</u>
				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	
<u>114年6月30日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 1,037,081,395	\$ 2,022,410	\$ -	\$ -	\$ 1,039,103,805
內部評等-可接受	225,530,722	605,673	-	-	226,136,395
內部評等-稍弱	57,056,594	981,139	-	-	58,037,733
內部評等-信用減損	-	62,920	2,903,334	-	2,966,254
總帳面金額	1,319,668,711	3,672,142	2,903,334	-	1,326,244,187
備抵呆帳	(2,193,994)	(328,161)	(1,797,501)	-	(4,319,656)
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	-	-	-	(11,831,884)	(11,831,884)
總計	<u>\$ 1,317,474,717</u>	<u>\$ 3,343,981</u>	<u>\$ 1,105,833</u>	<u>\$ (11,831,884)</u>	<u>\$ 1,310,092,647</u>

應收款項及其他金融資產(註1)

	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
115年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 31,621,334	\$ 18,022	\$ -	\$ -	\$ 31,639,356
內部評等-可接受	435,144	27,774	-	-	462,918
內部評等-稍弱	827,364	201,325	-	-	1,028,689
內部評等-未評等	9,137,830	-	-	-	9,137,830
內部評等-信用減損	-	-	77,055	-	77,055
總帳面金額	42,021,672	247,121	77,055	-	42,345,848
備抵呆帳	(61,916)	(73,200)	(76,940)	-	(212,056)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(156,642)	(156,642)
總計	\$ 41,959,756	\$ 173,921	\$ 115	\$ (156,642)	\$ 41,977,150

	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
114年12月31日					
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	465,912	35,126	-	-	501,038
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	-	-	476,722	-	476,722
總帳面金額	26,617,472	256,233	476,722	-	27,350,427
備抵呆帳	(38,551)	(75,923)	(476,621)	-	(591,095)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(84,764)	(84,764)
總計	\$ 26,578,921	\$ 180,310	\$ 101	\$ (84,764)	\$ 26,674,568

	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
114年6月30日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 19,091,918	\$ 12,396	\$ -	\$ -	\$ 19,104,314
內部評等-可接受	457,063	37,460	-	-	494,523
內部評等-稍弱	776,894	181,707	-	-	958,601
內部評等-未評等	5,578,899	-	-	-	5,578,899
內部評等-信用減損	-	-	701,050	-	701,050
總帳面金額	25,904,774	231,563	701,050	-	26,837,387
備抵呆帳	(30,974)	(71,097)	(700,826)	-	(802,897)
依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(109,319)	(109,319)
總計	\$ 25,873,800	\$ 160,466	\$ 224	\$ (109,319)	\$ 25,925,171

註1：民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$2,602,504、\$2,025,340及\$1,719,478，另備抵呆帳分別為\$14,018、\$24,782及\$23,699。

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
115年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 237,190,136	\$ -	\$ -	\$ 237,190,136
總帳面金額	237,190,136	-	-	237,190,136
評價調整	(3,869,675)	-	-	(3,869,675)
總計	\$ 233,320,461	\$ -	\$ -	\$ 233,320,461

	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
114年12月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 193,368,871	\$ -	\$ -	\$ 193,368,871
總帳面金額	193,368,871	-	-	193,368,871
評價調整	(3,005,241)	-	-	(3,005,241)
總計	\$ 190,363,630	\$ -	\$ -	\$ 190,363,630

	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
114年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 174,143,153	\$ -	\$ -	\$ 174,143,153
總帳面金額	174,143,153	-	-	174,143,153
評價調整	(4,955,330)	-	-	(4,955,330)
總計	\$ 169,187,823	\$ -	\$ -	\$ 169,187,823

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6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 251,199,839	\$ -	\$ -	\$ 251,199,839
總帳面金額	251,199,839	-	-	251,199,839
累計減損	(4,922)	-	-	(4,922)
總計	\$ 251,194,917	\$ -	\$ -	\$ 251,194,917

	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
114年12月31日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 250,405,468	\$ -	\$ -	\$ 250,405,468
總帳面金額	250,405,468	-	-	250,405,468
累計減損	(4,505)	-	-	(4,505)
總計	\$ 250,400,963	\$ -	\$ -	\$ 250,400,963

	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
114年6月30日				
評等等級				
內部評等-優良	\$ 269,786,420	\$ -	\$ -	\$ 269,786,420
總帳面金額	269,786,420	-	-	269,786,420
累計減損	(4,594)	-	-	(4,594)
總計	\$ 269,781,826	\$ -	\$ -	\$ 269,781,826

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

表外項目

	Stage 1 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6月30日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 61,660,159	\$ 8,113	\$ -	\$ -	\$ 61,668,272
內部評等-可接受	9,001,812	5,084	-	-	9,006,896
內部評等-稍弱	1,094,530	27,517	-	-	1,122,047
內部評等-信用減損	-	-	80,891	-	80,891
違約暴險額	<u>\$ 71,756,501</u>	<u>\$ 40,714</u>	<u>\$ 80,891</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 71,878,106</u>
已提存準備數(註2)	\$ (76,160)	\$ (11,448)	\$ (63,994)	\$ -	\$ (151,602)
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	-	-	-	(151,298)	(151,298)
總計	<u>\$ (76,160)</u>	<u>\$ (11,448)</u>	<u>\$ (63,994)</u>	<u>\$ (151,298)</u>	<u>\$ (302,900)</u>
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估 損失準備提列及逾 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合計
<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>
	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>114年6月30日</u>					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 53,180,420	\$ 7,108	\$ -	\$ -	\$ 53,187,528
內部評等-可接受	8,978,992	3,893	-	-	8,982,885
內部評等-稍弱	462,798	23,188	-	-	485,986
內部評等-信用減損	-	-	111,275	-	111,275
違約暴險額	<u>\$ 62,622,210</u>	<u>\$ 34,189</u>	<u>\$ 111,275</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 62,767,674</u>
已提存準備數(註2)	\$ (66,242)	\$ (9,616)	\$ (82,359)	\$ -	\$ (158,217)
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	-	-	-	(141,056)	(141,056)
總計	<u>\$ (66,242)</u>	<u>\$ (9,616)</u>	<u>\$ (82,359)</u>	<u>\$ (141,056)</u>	<u>\$ (299,273)</u>

註2：含保證責任負債準備、融資承諾及應收信用狀準備。

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

115年6月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 18,253	\$ -	\$ 18,253
貼現及放款	1,072,510,689	-	1,072,510,689
透過損益按公允價值衡量之金融資產	296,877	2,339,405	2,636,282
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,545,985	-	5,545,985
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	106,148	-	106,148
各類保證款項(含已轉催)	3,371,641	-	3,371,641
114年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
- 其他	\$ 10,921	\$ -	\$ 10,921
貼現及放款	995,409,928	-	995,409,928
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
114年6月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 11,100	\$ -	\$ 11,100
貼現及放款	955,661,036	-	955,661,036
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,526,648	2,569,295	4,095,943
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,641,552	-	2,641,552
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	120,367	-	120,367
各類保證款項(含已轉催)	4,421,361	-	4,421,361

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8)本公司信用風險集中情形

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

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

A. 產業別

產業別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 617,904,473	39.57	\$ 598,267,976	40.50	\$ 523,856,570	39.55
公營企業	1,850,000	0.12	1,990,132	0.13	1,950,000	0.15
政府機關	56,000,000	3.59	77,900,000	5.27	46,500,000	3.51
非營利團體	2,920,867	0.19	2,441,205	0.17	2,125,195	0.16
私人	834,361,475	53.44	758,402,094	51.34	722,013,404	54.51
金融機構	48,056,011	3.08	38,125,966	2.58	27,891,962	2.11
其他	<u>204,624</u>	<u>0.01</u>	<u>211,050</u>	<u>0.01</u>	<u>187,578</u>	<u>0.01</u>
合計	<u>\$ 1,561,297,450</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,477,338,423</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,324,524,709</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 1,464,784,351	93.82	\$ 1,401,331,616	94.85	\$ 1,264,182,221	95.44
亞洲	54,036,065	3.46	48,798,863	3.30	39,104,051	2.95
其他	<u>42,477,034</u>	<u>2.72</u>	<u>27,207,944</u>	<u>1.85</u>	<u>21,238,437</u>	<u>1.61</u>
合計	<u>\$ 1,561,297,450</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,477,338,423</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,324,524,709</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 488,786,761	31.31	\$ 481,928,495	32.62	\$ 368,863,673	27.85
有擔保						
-股票擔保品	51,234,491	3.28	36,671,720	2.48	37,271,553	2.81
-債單擔保	18,504,142	1.19	18,114,507	1.23	15,610,371	1.18
-不動產擔保	901,033,121	57.71	849,270,486	57.49	819,016,747	61.84
-動產擔保	99,653,933	6.38	89,384,178	6.05	81,622,983	6.16
-保證函	<u>2,085,002</u>	<u>0.13</u>	<u>1,969,037</u>	<u>0.13</u>	<u>2,139,382</u>	<u>0.16</u>
合計	<u>\$ 1,561,297,450</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,477,338,423</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,324,524,709</u>	<u>100.00</u>

(9)本公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國115年及114年1月1日至6月30日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A)貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用 損失 (階段二)	存續期間 預期信用 損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
115年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 2,325,505	\$ 183,536	\$ 1,955,105	\$ 4,464,146	\$ 12,717,283	\$ 17,181,429
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	(1,822)	156,686	(154,864)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(3,699)	(706)	4,405	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	50,680	(5,814)	(44,866)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(690,319)	(968)	(89,765)	(781,052)	-	(781,052)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,142,638	1,372	46,790	1,190,800	-	1,190,800
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	-	-	-	-	824,656	824,656
轉銷呆帳	(24,054)	(25,338)	(46,161)	(95,553)	-	(95,553)
匯兌影響數及其他變動	(93,190)	(121,552)	274,119	59,377	-	59,377
期末餘額	\$ 2,705,739	\$ 187,216	\$ 1,944,763	\$ 4,837,718	\$ 13,541,939	\$ 18,379,657
114年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 2,051,866	\$ 364,493	\$ 1,878,889	\$ 4,295,248	\$ 11,534,605	\$ 15,829,853
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	(1,076)	24,478	(23,402)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(3,296)	(817)	4,113	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	74,648	(12,242)	(62,406)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(593,715)	(309)	(144,906)	(738,930)	-	(738,930)
購入或創始新金融資產之備抵減損	802,592	807	39,984	843,383	-	843,383
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	-	-	-	-	293,249	293,249
轉銷呆帳	(22,400)	(9,847)	(80,862)	(113,109)	-	(113,109)
匯兌影響數及其他變動	(117,800)	(38,498)	169,693	13,395	-	13,395
期末餘額	\$ 2,190,819	\$ 328,065	\$ 1,781,103	\$ 4,299,987	\$ 11,827,854	\$ 16,127,841

民國115年及114年1月1日至6月30日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
115年1月1日至6月30日				
期初餘額	\$ 1,470,246,186	\$ 4,011,012	\$ 3,081,225	\$ 1,477,338,423
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,440,242)	1,642,952	(202,710)	-
- 轉為信用減損金融資產	(645,367)	(71,731)	717,098	-
- 轉為12個月預期信用損失	646,749	(552,286)	(94,463)	-
- 於當期除列之金融資產	(476,687,438)	(281,441)	(182,055)	(477,150,934)
購入或創始新金融資產	595,405,001	314,807	94,547	595,814,355
轉銷呆帳	(24,054)	(25,338)	(46,161)	(95,553)
匯兌影響數及其他變動	(34,468,215)	(43,781)	(96,845)	(34,608,841)
期末餘額	<u>\$ 1,553,032,620</u>	<u>\$ 4,994,194</u>	<u>\$ 3,270,636</u>	<u>\$ 1,561,297,450</u>
114年1月1日至6月30日				
期初餘額	\$ 1,257,584,467	\$ 3,995,165	\$ 2,992,628	\$ 1,264,572,260
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,017,503)	1,060,818	(43,315)	-
- 轉為信用減損金融資產	(410,475)	(49,100)	459,575	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,469,129	(1,322,444)	(146,685)	-
- 於當期除列之金融資產	(393,490,758)	(59,745)	(248,159)	(393,798,662)
購入或創始新金融資產	490,092,869	193,606	58,624	490,345,099
轉銷呆帳	(22,400)	(9,847)	(80,862)	(113,109)
匯兌影響數及其他變動	(36,224,781)	(146,371)	(109,727)	(36,480,879)
期末餘額	<u>\$ 1,317,980,548</u>	<u>\$ 3,662,082</u>	<u>\$ 2,882,079</u>	<u>\$ 1,324,524,709</u>

(B)應收款及其他金融資產

	12個月 預期信用 損失 (階段一)	存續期間 預期信用 損失 (階段二)	存續期間 預期信用 損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
115年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 41,983	\$ 75,994	\$ 493,235	\$ 611,212	\$ 89,429	\$ 700,641
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	(91)	15,220	(15,129)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(47)	(1,880)	1,927	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	32,372	(29,756)	(2,616)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(28,510)	(3)	(1,419)	(29,932)	-	(29,932)
購入或創始新金融資產之備抵減損	52,358	2,390	12,367	67,115	-	67,115
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	-	-	-	-	71,358	71,358
轉銷呆帳	(9,655)	(12,026)	(432,987)	(454,668)	-	(454,668)
匯兌影響數及其他變動	(22,496)	23,334	27,364	28,202	-	28,202
期末餘額	\$ 65,914	\$ 73,273	\$ 82,742	\$ 221,929	\$ 160,787	\$ 382,716
114年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 31,347	\$ 70,594	\$ 781,041	\$ 882,982	\$ 105,223	\$ 988,205
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	(83)	18,392	(18,309)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(40)	(2,068)	2,108	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	33,355	(28,773)	(4,582)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(19,636)	(24)	(3,433)	(23,093)	-	(23,093)
購入或創始新金融資產之備抵減損	24,077	1,766	12,659	38,502	-	38,502
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	-	-	-	-	8,126	8,126
轉銷呆帳	(8,992)	(9,834)	(24,833)	(43,659)	-	(43,659)
匯兌影響數及其他變動	(25,879)	21,140	(27,427)	(32,166)	-	(32,166)
期末餘額	\$ 34,149	\$ 71,193	\$ 717,224	\$ 822,566	\$ 113,349	\$ 935,915

民國115年及114年1月1日至6月30日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

	12個月 預期信用 損失 (階段一)	存續期間 預期信用 損失 (階段二)	存續期間 預期信用 損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
115年1月1日至6月30日						
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	(21)	82	(61)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1)	(23)	24	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	8,052	(7,805)	(247)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(21,249)	(1,343)	(745)	(23,337)	-	(23,337)
購入或創始新金融資產之備抵減損	26,043	163	28	26,234	-	26,234
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	-	-	-	-	(39,865)	(39,865)
匯兌影響數及其他變動	(9,307)	8,250	1,120	63	-	63
期末餘額	\$ 76,160	\$ 11,448	\$ 63,994	\$ 151,602	\$ 151,298	\$ 302,900
114年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 42,475	\$ 11,937	\$ 76,078	\$ 130,490	\$ 135,213	\$ 265,703
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)	20	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(4)	(44)	48	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	7,514	(7,322)	(192)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(8,170)	(1,357)	(16,245)	(25,772)	-	(25,772)
購入或創始新金融資產之備抵減損	20,744	102	16,739	37,585	-	37,585
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	-	-	-	-	5,843	5,843
匯兌影響數及其他變動	3,703	6,280	5,931	15,914	-	15,914
期末餘額	\$ 66,242	\$ 9,616	\$ 82,359	\$ 158,217	\$ 141,056	\$ 299,273

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. 債券投資

民國115年及114年1月1日至6月30日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

115年1月1日至6月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 20,420	\$ -	\$ -	\$ 20,420
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	(2,856)	-	-	(2,856)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,519	-	-	11,519
匯兌影響數及其他變動	(164)	-	-	(164)
期末餘額	\$ 28,919	\$ -	\$ -	\$ 28,919
114年1月1日至6月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 19,317	\$ -	\$ -	\$ 19,317
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	(1,837)	-	-	(1,837)
購入或創始新金融資產之備抵減損	2,096	-	-	2,096
匯兌影響數及其他變動	(1,198)	-	-	(1,198)
期末餘額	\$ 18,378	\$ -	\$ -	\$ 18,378

(B) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

115年1月1日至6月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 4,505	\$ -	\$ -	\$ 4,505
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	(178)	-	-	(178)
購入或創始新金融資產之備抵減損	589	-	-	589
匯兌影響數及其他變動	6	-	-	6
期末餘額	\$ 4,922	\$ -	\$ -	\$ 4,922
114年1月1日至6月30日	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 4,748	\$ -	\$ -	\$ 4,748
- 於當期除列之金融資產	(1,111)	-	-	(1,111)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,255	-	-	1,255
匯兌影響數及其他變動	(298)	-	-	(298)
期末餘額	\$ 4,594	\$ -	\$ -	\$ 4,594

民國115年及114年1月1日至6月30日造成債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：新臺幣仟元，%

年月		115年6月30日					114年6月30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	739,860	369,818,144	0.20	4,514,299	610.16	377,708	326,033,682	0.12	4,112,030	1,088.68
	無擔保	200,510	467,910,516	0.04	4,749,935	2,368.93	94,722	366,126,235	0.03	3,915,141	4,133.30
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	216,474	350,965,575	0.06	5,270,881	2,434.88	130,375	331,993,750	0.04	4,982,849	3,821.94
	現金卡	27	4,527	0.60	84	311.11	13	7,037	0.18	142	1,092.31
	小額純信用貸款(註5)	41,426	52,067,512	0.08	544,692	1,314.86	24,264	31,281,352	0.08	335,448	1,382.49
	其他 (註6)	243,549	313,049,496	0.08	3,223,834	1,323.69	118,907	263,930,323	0.05	2,729,698	2,295.66
	無擔保	2,028	7,481,680	0.03	75,932	3,744.18	1,809	5,152,330	0.04	52,533	2,903.98
放款業務合計		1,443,874	1,561,297,450	0.09	18,379,657	1,272.94	747,798	1,324,524,709	0.06	16,127,841	2,156.71
		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		9,594	11,107,791	0.09	136,194	1,419.57	8,290	8,890,865	0.09	132,259	1,595.40
無追索權之應收帳款承購 業務(註7)		-	20,264,280	-	205,486	-	-	9,974,493	-	124,950	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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：新臺幣仟元

	115年6月30日		114年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	2,478	5,156	8,069	6,168
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	388,089	226,652	423,074	235,445
合計	390,567	231,808	431,143	241,613

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6月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-電腦製造業	18,474,671	11.33
2	B集團-半導體封裝及測試業	16,842,563	10.33
3	C集團-證券商	16,553,218	10.15
4	D集團-不動產開發業	15,330,410	9.40
5	E集團-化學原材料及其製品批發業	9,356,367	5.74
6	F集團-不動產開發業	8,079,018	4.95
7	G集團-金屬模具製造業	6,900,000	4.23
8	H集團-電腦製造業	6,671,807	4.09
9	I公司-電腦及其週邊設備修理業	6,367,400	3.90
10	J公司-電腦及通訊設備維修業	6,359,612	3.90

單位：新臺幣仟元，%

114年6月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-半導體封裝及測試業	13,925,965	9.48
2	B集團-汽車零售業	11,363,112	7.73
3	C集團-電腦製造業	11,069,749	7.53
4	D集團-不動產開發業	11,036,600	7.51
5	E集團-連鎖便利商店	9,560,716	6.51
6	F集團-不動產開發業	7,046,218	4.79
7	G集團-化學原物料及其製品批發業	6,673,239	4.54
8	H集團-金屬模具製造業	6,300,000	4.29
9	I集團-金融控股業	6,052,588	4.12
10	J集團-半導體封裝及測試業	4,563,052	3.10

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年度個體財務報表附註十二。

(2) 為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B. 非衍生金融資產及負債到期分析

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

C. 衍生金融資產及負債到期分析

(A) 以淨額結算交割之衍生金融工具

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

(B) 以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

金 融 資 產	115年6月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
非衍生金融工具						
現金及約當現金	\$ 11,178,028	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 11,228,028
存放央行及拆借銀行同業	77,273,750	15,911,626	8,723,903	14,266,489	33,598,463	149,774,231
透過損益按公允價值衡量之金融資產	287,158,086	-	-	-	-	287,158,086
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,536,804	8,778,878	8,724,689	20,214,247	202,697,945	258,952,563
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	96,590,421	14,267,196	1,995,229	32,649,117	105,697,876	251,199,839
附賣回票券及債券投資	20,201,610	1,392,681	641,521	-	-	22,235,812
應收款項	32,630,121	6,301,890	2,500,570	3,061,526	242,700	44,736,807
貼現及放款	182,858,820	243,974,802	116,401,759	161,118,747	856,943,322	1,561,297,450
其他金融資產	176,459	-	-	-	35,086	211,545
其他到期資金流入項目	4,234,299	-	542,588	-	433,528	5,210,415
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	83,086,391	24,958,619	25,389,164	10,137,695	1,170,815	144,742,684
現金流出	(82,354,603)	(24,436,338)	(24,797,332)	(9,785,109)	(6,180)	(141,379,562)
淨額交割	1,881,455	80,692	79,466	(9,798)	125,322	2,157,137
合 計	\$ 733,451,641	\$ 291,230,046	\$ 140,201,557	\$ 231,652,914	\$ 1,200,988,877	\$ 2,597,525,035
金 融 負 債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	\$ 26,514,253	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,514,253
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	140,896	140,896
附買回票券及債券負債	15,898,030	3,144,543	522,556	-	-	19,565,129
應付款項	9,314,398	1,764,887	766,297	3,015,162	421,853	15,282,597
存款及匯款	403,567,764	311,802,661	255,754,104	465,779,467	902,803,162	2,339,707,158
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	30,500,000	33,500,000
其他金融負債	204,421	48,392	14,008	157,911	3,164,819	3,589,551
租賃負債	61,725	116,491	168,298	305,626	3,981,493	4,633,633
其他到期資金流出項目	261,587	-	-	-	66,279	327,866
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	(93,461,886)	(53,617,254)	(34,143,907)	(10,382,684)	(43,913)	(191,649,644)
現金流出	95,094,500	54,416,247	34,779,307	11,300,847	3,793,682	199,384,583
淨額交割	56,236	40,709	52,080	23,015	202,282	374,322
合 計	\$ 457,511,028	\$ 317,716,676	\$ 257,912,743	\$ 473,199,344	\$ 945,030,553	\$ 2,451,370,344

		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	\$	20,561,262	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 20,611,262
存放央行及拆借銀行同業		58,038,720	9,751,290	8,099,415	11,914,287	28,818,745	116,622,457
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		8,432,580	4,633,543	12,864,799	22,446,765	157,195,621	205,573,308
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		103,326,010	15,787,028	7,086,989	17,837,772	106,367,669	250,405,468
附賣回票券及債券投資		15,832,740	-	-	-	-	15,832,740
應收款項		15,665,873	5,738,099	2,415,249	4,727,972	218,103	28,765,296
貼現及放款		181,110,811	212,424,464	138,857,630	196,543,246	748,402,272	1,477,338,423
其他金融資產		162,082	-	-	-	448,389	610,471
其他到期資金流入項目		4,098,916	-	3,286,553	-	416,694	7,802,163
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	\$	621,883,295	\$ 249,655,191	\$ 172,935,502	\$ 253,993,938	\$ 1,043,228,118	\$ 2,341,696,044
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		5,926,758	4,159,004	777,363	687,545	400,906	11,951,576
存款及匯款		357,737,080	338,674,768	242,654,841	355,625,381	819,496,907	2,114,188,977
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資產							
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	\$	398,770,082	\$ 343,894,648	\$ 244,502,511	\$ 357,204,226	\$ 860,983,532	\$ 2,205,354,999

		114年6月30日					
		0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
金 融 資 產							
非衍生金融工具							
現金及約當現金	\$	18,557,487	\$ -	\$ -	\$ -	50,000	\$ 18,607,487
存放央行及拆借銀行同業		50,605,417	8,592,270	7,646,819	12,230,065	26,576,536	105,651,107
透過損益按公允價值衡量之金融資產		180,739,898	-	-	-	-	180,739,898
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		14,471,748	3,265,095	4,532,207	19,997,959	142,373,479	184,640,488
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		122,216,910	10,095,445	3,526,463	30,571,864	103,375,738	269,786,420
附賣回票券及債券投資		14,131,342	6,915,205	4,027	-	-	21,050,574
應收款項		13,073,065	8,964,918	3,064,311	2,790,162	187,931	28,080,387
貼現及放款		145,473,712	202,569,060	130,052,487	145,635,652	700,793,798	1,324,524,709
其他金融資產		140,014	-	-	-	336,464	476,478
其他到期資金流入項目		2,826,128	-	131,080	-	465,889	3,423,097
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		45,884,080	24,627,649	18,891,295	4,829,307	771,825	95,004,156
現金流出	(	43,891,707)	(23,345,031)	(18,290,035)	(4,625,759)	(53,824)	(90,206,356)
淨額交割		56,424	1,817	41,156	65,035	274,825	226,875
合 計	\$	<u>564,284,518</u>	<u>241,686,428</u>	<u>149,517,498</u>	<u>211,364,215</u>	<u>975,152,661</u>	<u>2,142,005,320</u>
金 融 負 債							
非衍生金融工具							
央行及銀行同業存款	\$	9,741,546	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	9,741,546
透過損益按公允價值衡量之金融負債		88,753	-	-	-	-	88,753
附買回票券及債券負債		4,664,629	5,487,929	1,721,661	-	-	11,874,219
應付款項		8,211,574	1,682,834	1,382,853	2,002,749	400,807	13,680,817
存款及匯款		316,106,676	268,834,013	240,571,736	360,890,035	750,076,667	1,936,479,127
應付金融債券		-	3,000,000	-	500,000	28,200,000	31,700,000
其他金融負債		182,040	57,292	15,938	17,432	1,254,329	1,527,031
租賃負債		54,142	95,892	139,666	243,306	3,382,484	3,915,490
其他到期資金流出項目		1,526,648	-	-	-	62,311	1,588,959
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	(	76,275,501)	(36,314,991)	(23,111,693)	(5,253,403)	-	(140,955,588)
現金流出		78,563,272	38,154,212	23,690,288	5,535,642	2,889,034	148,832,448
淨額交割	(	27,713)	6,848	20,153	14,767	193,364	137,579
合 計	\$	<u>342,836,066</u>	<u>281,004,029</u>	<u>244,390,296</u>	<u>363,920,994</u>	<u>786,458,996</u>	<u>2,018,610,381</u>

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按本公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日止，0~30天時間帶之資金支出將分別增加\$1,032,031,751、\$892,321,684及\$814,153,291。

(3)表外項目及資本支出承諾到期分析

本公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

本公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表本公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

115年6月30日				
表外項目	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 60,802,676	\$ -	\$ -	\$ 60,802,676
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,499,304	-	-	3,499,304
各項保證款項	17,446,169	-	-	17,446,169
資本支出承諾	372,668	542,853	-	915,521
114年12月31日				
表外項目	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
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	308,472	528,813	-	837,285
114年6月30日				
表外項目	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 42,802,873	\$ -	\$ -	\$ 42,802,873
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,999,355	-	-	2,999,355
各項保證款項	17,075,231	-	-	17,075,231
資本支出承諾	267,689	567,450	-	835,139

(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6月30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	2,379,976,171	488,304,737	206,782,088	299,003,746	152,101,616	219,788,048	1,013,995,936
主要到期資金流出	2,975,578,908	172,379,228	217,017,194	433,443,020	476,510,530	531,363,499	1,144,865,437
期距缺口	(595,602,737)	315,925,509	(10,235,106)	(134,439,274)	(324,408,914)	(311,575,451)	(130,869,501)

114年6月30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	2,003,920,643	344,332,498	216,117,466	238,998,943	156,673,395	197,240,735	850,557,606
主要到期資金流出	2,498,895,503	98,940,153	192,598,570	377,855,890	430,447,176	424,751,678	974,302,036
期距缺口	(494,974,860)	245,392,345	23,518,896	(138,856,947)	(273,773,781)	(227,510,943)	(123,744,430)

B. 美金到期日期限結構分析表

115年6月30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	12,435,244	3,257,968	965,083	416,649	713,200	7,082,344
主要到期資金流出	12,488,554	3,296,807	2,048,371	1,510,601	3,758,721	1,874,054
期距缺口	(53,310)	(38,839)	(1,083,288)	(1,093,952)	(3,045,521)	5,208,290

114年6月30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	8,189,170	1,304,613	694,622	243,464	528,554	5,417,917
主要到期資金流出	8,779,680	2,112,243	1,979,656	1,314,088	1,700,040	1,673,653
期距缺口	(590,510)	(807,630)	(1,285,034)	(1,070,624)	(1,171,486)	3,744,264

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年度個體財務報表附註十二。

(2) 市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(3) 交易簿風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(4) 以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

A. 交易簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

B. 銀行簿利率風險管理

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

(A) 策略

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(B) 管理流程

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(C) 利率敏感度分析(以新臺幣計價債券)

	利率變動	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
		影響其他綜合 (損)益	影響其他綜合 (損)益	影響其他綜合 (損)益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	主要利率曲線 上升1個基點	\$(28,338)	\$(25,861)	\$(18,288)

C. 匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

D. 權益證券價格風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(5) 海外分行管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

(6) 市場風險評價技術

A. 風險值(Value at Risk, VaR)

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

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

	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	最低	最低	最低
外匯風險值	7,245	15,435	3,226	6,562	18,373	2,167	4,723	10,688	2,167
利率風險值	14,294	19,559	9,532	16,734	67,793	5,018	18,580	67,793	5,018
權益證券風險值	86,913	182,541	28,497	17,375	26,687	6,674	18,415	23,396	9,333
風險值總額	88,924	182,734	29,243	26,365	63,737	17,040	26,540	63,737	17,040

B. 壓力測試

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

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

(7) 下表彙總本公司民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
透過其他綜合損益						
按公允價值衡量之						
金融資產	\$ 4,169,040	\$ 132,729,748	\$ 3,178,299	\$ 99,919,374	\$ 2,892,361	\$ 86,487,346
貼現及放款-淨額	<u>3,915,692</u>	<u>124,663,945</u>	<u>3,257,553</u>	<u>102,410,938</u>	<u>2,493,120</u>	<u>74,549,220</u>
合 計	<u>\$ 8,084,732</u>	<u>\$ 257,393,693</u>	<u>\$ 6,435,852</u>	<u>\$ 202,330,312</u>	<u>\$ 5,385,481</u>	<u>\$ 161,036,566</u>
外幣金融負債						
存款及匯款	<u>\$ 9,340,734</u>	<u>\$ 297,381,008</u>	<u>\$ 7,014,403</u>	<u>\$ 220,518,777</u>	<u>\$ 6,279,238</u>	<u>\$ 187,761,762</u>

註：民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日美金兌換新臺幣匯率分別為31.837、31.438及29.902。

(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6月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1, 632, 904, 389	101, 363, 931	53, 902, 655	253, 319, 463	2, 041, 490, 438
利率敏感性負債	539, 443, 768	1, 233, 680, 956	234, 459, 493	39, 001, 772	2, 046, 585, 989
利率敏感性缺口	1, 093, 460, 621	(1, 132, 317, 025)	(180, 556, 838)	214, 317, 691	(5, 095, 551)
淨值					164, 923, 314
利率敏感性資產與負債比率					99. 75
利率敏感性缺口與淨值比率					(3. 09)

114年6月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1, 424, 996, 533	87, 247, 309	47, 303, 699	217, 037, 410	1, 776, 584, 951
利率敏感性負債	494, 560, 020	978, 899, 659	236, 798, 131	36, 286, 499	1, 746, 544, 309
利率敏感性缺口	930, 436, 513	(891, 652, 350)	(189, 494, 432)	180, 750, 911	30, 040, 642
淨值					150, 004, 763
利率敏感性資產與負債比率					101. 72
利率敏感性缺口與淨值比率					20. 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：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

115年6月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	4,619,977	851,089	564,536	4,957,641	10,993,243
利率敏感性負債	4,200,962	715,953	2,957,542	1,784,102	9,658,559
利率敏感性缺口	419,015	135,136	(2,393,006)	3,173,539	1,334,684
淨值					(59,549)
利率敏感性資產與負債比率					113.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,241.32)

114年6月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	2,629,979	562,573	459,186	3,794,990	7,446,728
利率敏感性負債	3,426,277	852,542	694,768	1,563,474	6,537,061
利率敏感性缺口	(796,298)	(289,969)	(235,582)	2,231,516	909,667
淨值					(103,619)
利率敏感性資產與負債比率					113.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(877.90)

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

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

115年6月30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	\$ 5,803,659	\$ 5,768,518
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	\$ 11,796,450	\$ 11,496,252
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6月30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	\$ 7,801,308	\$ 7,666,668
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	\$ 3,461,538	\$ 3,407,550

6. 金融資產與金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 3,271,394	\$ -	\$ 3,271,394	\$ 2,339,405	\$ 202,199	\$ -	\$ 729,790
附賣回條件協議	22,235,812	-	22,235,812	22,235,812	-	-	-
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)	金融工具 (註2)	設定質押現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 7,598,690	\$ -	\$ 7,598,690	\$ 2,339,405	\$ 3,578,250	\$ -	\$ 1,681,035
附買回條件協議	19,565,129	-	19,565,129	19,565,129	-	-	-
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)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
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)	金融工具 (註2)	設定質押現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
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6月30日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 4,944,347	\$ -	\$ 4,944,347	\$ 2,569,295	\$ 597,859	\$ -	\$ 1,777,193
附賣回條件協議	21,050,574	-	21,050,574	21,050,574	-	-	-
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)	金融工具 (註2)	設定質押現金 擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 7,990,736	\$ -	\$ 7,990,736	\$ 2,569,295	\$ 2,582,664	\$ -	\$ 2,838,777
附買回條件協議	11,874,219	-	11,874,219	11,874,219	-	-	-

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年度個體財務報表附註十二。

2. 資本管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度個體財務報表附註十二。

3. 資本適足性

			115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	
自有資本	普通股權益		151,256,130	146,774,581	138,757,715	
	其他第一類資本		7,000,000	7,000,000	7,000,000	
	第二類資本		36,418,796	34,647,640	30,507,838	
	自有資本		194,674,926	188,422,221	176,265,553	
加權風險性資產	信用風險	標準法	1,252,128,550	1,163,365,014	1,105,825,622	
		內部評等法	-	-	-	
		證券化暴險	-	-	-	
	作業風險	標準法	42,260,333	42,260,333	37,167,329	
		市場風險	標準法	108,955,513	101,177,838	37,090,650
			簡易標準法	-	-	-
產	內部模型法(IMA)		-	-	-	
	加權風險性資產總額		1,403,344,396	1,306,803,185	1,180,083,601	
普通股權益占風險性資產之比率			10.78%	11.23%	11.76%	
第一類資本占風險性資產之比率			11.28%	11.77%	12.35%	
資本適足率			13.87%	14.42%	14.94%	
槓桿比率			5.90%	6.32%	6.55%	

註1：民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日之合併資本適足率分別為13.88%、14.42%及14.88%。

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

註3：本表應列示如下之計算公式：

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

(六)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

115年6月30日			
信託資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 5,655,771	應付保管有價證券	\$ 125,844,217
股票	12,268,054	金錢信託	246,046,562
基金(註)	166,677,963	有價證券信託	2,388,876
債券	54,321,773	不動產信託	28,312,407
結構型商品	15,515,404	本期損益	35,660
不動產-土地	15,390,200	累積盈餘	2,622,450
-在建工程	9,576,790		
保管有價證券	125,844,217		
信託資產總額	\$ 405,250,172	信託負債總額	\$ 405,250,172

114年6月30日			
信託資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 5,506,701	應付保管有價證券	\$ 67,770,452
股票	10,254,925	金錢信託	226,003,564
基金(註)	151,330,582	有價證券信託	1,759,566
債券	57,633,762	不動產信託	23,492,341
結構型商品	7,904,964	本期損益	24,680
不動產-土地	14,468,379	累積盈餘	2,170,177
-在建工程	6,351,015		
保管有價證券	67,770,452		
信託資產總額	\$ 321,220,780	信託負債總額	\$ 321,220,780

註：含貨幣市場共同基金。

信託帳損益表			
	115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日
信託收益			
股利收入	\$	16,867	\$ 10,005
利息收入		31,851	27,029
投資收入(基金)		<u>118</u>	<u>76</u>
		<u>48,836</u>	<u>37,110</u>
信託費用			
管理費	(	7,671)	(6,976)
稅捐支出	(	2,639)	(2,665)
保險費	(	1,434)	(426)
投資損失(基金)	(	<u>132</u>	(<u>1,091</u>)
		<u>(11,876)</u>	<u>(11,158)</u>
稅前淨利		36,960	25,952
所得稅費用	(	<u>1,300</u>	(<u>1,272</u>)
稅後淨利	\$	<u><u>35,660</u></u>	\$ <u><u>24,680</u></u>

信託財產目錄			
投資項目	115年6月30日		114年6月30日
	帳列金額		帳列金額
銀行存款	\$	5,655,771	\$ 5,506,701
債券		54,321,773	57,633,762
股票		12,268,054	10,254,925
結構型商品		15,515,404	7,904,964
基金(註)		166,677,963	151,330,582
不動產-土地		15,390,200	14,468,379
-在建工程		9,576,790	6,351,015
保管有價證券		<u>125,844,217</u>	<u>67,770,452</u>
	\$	<u><u>405,250,172</u></u>	\$ <u><u>321,220,780</u></u>

註：含貨幣市場共同基金。

民國115年及114年6月30日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括本公司國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(七)本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為為發揮金融控股公司之整合效益

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

2. 資訊交互運用

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

3. 共用營業設備或場所

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第三條規定，本公司與元大金控及其各子公司間辦理共同行銷業務時，應由元大金控事先向金融監督管理委員會申請核准，辦理之範圍及方式應遵循該管理辦法第六條及第八條所載事項。

4. 本公司與元大證券股份有限公司開辦新臺幣存款開戶、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6月30日	114年6月30日
資產報酬率	稅前	0.37	0.31
	稅後	0.31	0.25
淨值報酬率	稅前	5.75	4.52
	稅後	4.84	3.70
純益率		39.59	37.12

註：1、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產。

2、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值。

3、純益率=稅後損益/淨收益。

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

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主要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

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比率(%)	投資帳面金額	本期認列之投 資(損)益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例(%)	
元大儲蓄銀行(菲律賓)	Chatham House 116, Valero cor. V.A.Rufino St., Salcedo Village, Makati City, Philippines	儲蓄銀行存放款業務	100	\$ 1,012,538	\$(792)	2,400,000	-	2,400,000	100	

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

元大商業銀行股份有限公司
證券部門揭露事項
民國115年及114年上半年度

元大商業銀行股份有限公司
民國115年及114年上半年度證券部門揭露事項
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、封	面	91
二、目	錄	92~93
三、會計師查核報告		不適用
四、資產負債表		94
五、綜合損益表		95
六、權益變動表		不適用
七、現金流量表		不適用
八、財務報表附註		96~104
(一)	部門沿革	96
(二)	通過財務報告之日期及程序	96
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	96
(四)	重要會計政策之彙總說明	96~97
(五)	重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源	97
(六)	重要會計項目之說明	97~99
(七)	關係人交易	99
(八)	質押之資產	100
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	100

項	目	頁 次
(十)	重大之災害損失	101
(十一)	重大之期後事項	101
(十二)	其他	101~104
(十三)	附註揭露事項	104
	1. 重大交易事項相關資訊	104
	2. 轉投資事業相關資訊	104
	3. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	104
	4. 大陸投資資訊	104
(十四)	部門資訊	104
九、	重要會計項目明細表	105~115

元大商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國115年6月30日及民國114年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產		附註	115年6月30日		114年12月31日		114年6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產								
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(一)	\$ 14,876,081	8	\$ 14,536,532	8	\$ 17,969,557	9
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動	六(二)	81,517,663	42	75,966,917	39	69,354,798	35
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	六(五)	12,153,202	6	11,447,275	6	12,208,376	6
114010	附賣回債券投資	六(三)	17,325,712	9	15,832,740	8	21,050,574	10
119000	其他流動資產	六(四)	<u>1,695,383</u>	<u>1</u>	<u>1,778,269</u>	<u>1</u>	<u>1,407,916</u>	<u>1</u>
流動資產合計			<u>127,568,041</u>	<u>66</u>	<u>119,561,733</u>	<u>62</u>	<u>121,991,221</u>	<u>61</u>
非流動資產								
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	六(五)及八	64,928,226	34	72,912,007	38	76,638,008	39
127000	無形資產		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>125</u>	<u>-</u>
非流動資產合計			<u>64,928,226</u>	<u>34</u>	<u>72,912,050</u>	<u>38</u>	<u>76,638,133</u>	<u>39</u>
資產總計			<u>\$ 192,496,267</u>	<u>100</u>	<u>\$ 192,473,783</u>	<u>100</u>	<u>\$ 198,629,354</u>	<u>100</u>
負債及權益								
流動負債								
214010	附買回債券負債	六(三)	\$ 8,068,877	4	\$ 11,693,653	6	\$ 8,172,377	4
219000	其他流動負債		1,157,874	1	68,921	-	245,792	-
非流動負債								
229000	其他非流動負債	七(三)	<u>182,462,077</u>	<u>95</u>	<u>178,543,232</u>	<u>93</u>	<u>189,973,977</u>	<u>96</u>
負債總計			<u>191,688,828</u>	<u>100</u>	<u>190,305,806</u>	<u>99</u>	<u>198,392,146</u>	<u>100</u>
權益								
301110	指撥營運資金	六(六)	800,000	-	800,000	-	800,000	-
304040	未分配盈餘		1,126,133	1	2,277,180	1	1,160,332	1
305000	其他權益		<u>(1,118,694)</u>	<u>(1)</u>	<u>(909,203)</u>	<u>-</u>	<u>(1,723,124)</u>	<u>(1)</u>
權益總計			<u>807,439</u>	<u>-</u>	<u>2,167,977</u>	<u>1</u>	<u>237,208</u>	<u>-</u>
負債及權益總計			<u>\$ 192,496,267</u>	<u>100</u>	<u>\$ 192,473,783</u>	<u>100</u>	<u>\$ 198,629,354</u>	<u>100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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

證券部門綜合損益表

民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

		115年 1 月 1 日		114年 1 月 1 日	
		至 6 月 30 日		至 6 月 30 日	
項目	附註	金 額	%	金 額	%
收益					
410000	營業證券出售淨利益	\$ 83,077	6	\$ 95,804	7
421200	利息收入	六(二)及(五) 1,454,747	105	1,331,110	91
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	(25,305)	(2)	31,285	2
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資已實現淨損失	六(二) (124,120)	(9)	-	-
425300	預期信用減損(損失)迴轉利益	六(二)及(四) (1,632)	-	487	-
收益合計		1,386,767	100	1,458,686	100
支出及費用					
521200	財務成本	(205,141)	(15)	(239,187)	(17)
528000	其他營業支出	(4,669)	-	(4,832)	(1)
531000	員工福利費用	(5,752)	-	(4,014)	-
532000	折舊及攤銷費用	(835)	-	(852)	-
533000	其他營業費用	(3,612)	-	(3,214)	-
支出及費用合計		(220,009)	(15)	(252,099)	(18)
營業利益		1,166,758	85	1,206,587	82
602000	其他利益及損失	(40,625)	(3)	(46,255)	(3)
902005	本期淨利	\$ 1,126,133	82	\$ 1,160,332	79
其他綜合損益					
後續可能重分類至損益之項目					
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$(513)	-	\$(19,363)	(1)
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資未實現評價淨(損失)利益	六(二) (208,978)	(15)	452,381	31
本期其他綜合損益		\$(209,491)	(15)	\$ 433,018	30
本期綜合損益總額		\$ 916,642	67	\$ 1,593,350	109

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：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
證 券 部 門 財 務 報 表 附 註
民國105年及104年上半年度

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、部門沿革

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

二、通過財務報告之日期及程序

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

三、新發佈及修訂準則及解釋之適用

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

四、重要會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本公司證券部門財務報告係依據證券商財務報告編製準則編製。

(二)編製基礎

1. 本公司證券部門財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債之外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本公司證券部門對於費用之分析係依費用之性質分類。
3. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱IFRSs）之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司證券部門的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1. 符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：
 - (1) 預期於正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
 - (2) 主要為交易目的而持有者。
 - (3) 預期於報導期間後十二個月內實現者。
 - (4) 現金或約當現金，但不包括於報導期間後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

2. 符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

(1) 預期將於正常營業週期中清償者。

(2) 主要為交易目的而持有者。

(3) 預期於報導期間後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。

(4) 不能無條件將清償期限延期至報導期間後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(四) 指撥營運資金

係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

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

六、重要會計項目之說明

(一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	\$ 9,986,739	\$ 10,183,514	\$ 11,352,470
金融債	3,997,160	4,002,785	4,278,397
政府公債	892,182	350,233	2,338,690
合 計	<u>\$ 14,876,081</u>	<u>\$ 14,536,532</u>	<u>\$ 17,969,557</u>

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
公司債	\$ 59,474,908	\$ 52,829,618	\$ 45,262,222
政府公債	13,249,602	14,151,521	16,914,660
金融債	8,793,153	8,985,778	7,177,916
合 計	<u>\$ 81,517,663</u>	<u>\$ 75,966,917</u>	<u>\$ 69,354,798</u>

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

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-流動		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動(損失)利益	\$ (334,723)	\$ 452,865
自累計其他綜合損益重分類 至損益		
因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 1,625	\$ (484)
因除列標的轉列者	124,120	-
	\$ 125,745	\$ (484)
認列於損益之利息收入	\$ 495,612	\$ 226,469

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三) 附賣回債券投資暨附買回債券負債

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
附賣回債券投資	\$ 17,325,712	\$ 15,832,740	\$ 21,050,574
利率區間	2.46%~4.68%	1.50%~4.98%	1.49%~5.28%
約定賣回價格	\$ 17,401,525	\$ 15,919,345	\$ 21,110,694
附買回債券負債	\$ 8,068,877	\$ 11,693,653	\$ 8,172,377
利率區間	1.35%~4.47%	2.14%~4.24%	1.20%~4.01%
約定買回價格	\$ 8,095,254	\$ 11,760,334	\$ 8,199,633

(四) 其他流動資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
應收利息	\$ 1,441,530	\$ 1,467,695	\$ 1,196,926
預付稅款	156,796	295,388	169,633
應收帳款	97,080	15,202	41,377
小計	1,695,406	1,778,285	1,407,936
減：備抵呆帳	(23)	(16)	(20)
合 計	\$ 1,695,383	\$ 1,778,269	\$ 1,407,916

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日應收帳款之帳齡分析如下：

	115年6月30日			
	90天內	91天~1年	超過1年	合計
應收帳款	\$ 97,080	\$ -	\$ -	\$ 97,080
	114年12月31日			
	90天內	91天~1年	超過1年	合計
應收帳款	\$ 15,202	\$ -	\$ -	\$ 15,202
	114年6月30日			
	90天內	91天~1年	超過1年	合計
應收帳款	\$ 41,377	\$ -	\$ -	\$ 41,377

(五)按攤銷後成本衡量之金融資產

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
流動項目：			
政府公債	\$ 10,153,982	\$ 3,502,079	\$ 2,160,703
公司債	1,999,220	6,945,196	6,447,545
金融債	-	1,000,000	3,600,128
合 計	<u>\$ 12,153,202</u>	<u>\$ 11,447,275</u>	<u>\$ 12,208,376</u>
非流動項目：			
政府公債	\$ 51,327,280	\$ 59,310,501	\$ 61,039,353
公司債	12,600,951	12,601,510	14,598,658
金融債	999,995	999,996	999,997
合 計	<u>\$ 64,928,226</u>	<u>\$ 72,912,007</u>	<u>\$ 76,638,008</u>

1. 按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之明細如下：

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入	<u>\$ 508,116</u>	<u>\$ 584,738</u>

2. 本公司證券部門民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日按攤銷後成本衡量之金融資產質押擔保之情形請參閱附註八說明。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六)指撥營運資金

本公司證券部門民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日之營運資金皆為\$800,000。

七、關係人交易

(一)母公司及最終控股公司

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

(二)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
元大銀行	本部門之總行
其他	母公司、同一集團企業及本公司之主要管理階層及其他關係人

(三)與關係人間之重大交易事項

內部往來(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
元大銀行	<u>\$ 182,462,077</u>	<u>\$ 178,543,232</u>	<u>\$ 189,973,977</u>

八、質押之資產

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日，本公司證券部門資產提供擔保明細如下：

會計科目/資產項目	115年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產		
-非流動		
-政府公債	\$ 7,156,501	外幣清算透支擔保
-政府公債	282,847	信託賠償準備金
-政府公債	191,529	假扣押擔保
-政府公債	105,526	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	58,039	證券商營業保證金
-政府公債	52,763	期交所集中結算保證金
-政府公債	52,763	票券商存儲保證金
-政府公債	6,226	國際卡交易帳款付款準備金

會計科目/資產項目	114年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產		
-非流動		
-政府公債	\$ 11,193,141	外幣清算透支擔保
-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	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

會計科目/資產項目	114年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產		
-非流動		
-政府公債	\$ 11,225,791	外幣清算透支擔保
-政府公債	274,258	信託賠償準備金
-政府公債	263,552	假扣押擔保
-政府公債	106,271	OTC債券等殖成交系統結算準備金
-政府公債	58,449	證券商營業保證金
-政府公債	53,136	期交所集中結算保證金
-政府公債	53,136	票券商存儲保證金
-政府公債	6,270	國際卡交易帳款付款準備金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	\$ 17,401,525	\$ 15,919,345	\$ 21,110,694
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	8,095,254	11,760,334	8,199,633

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 本公司證券部門以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。本公司證券部門投資屬於熱門券之臺灣中央政府債券等公允價值，係屬於第一等級。

(2)第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司證券部門投資之非屬熱門券之公債、公司債及金融債券等皆屬之。

(3)第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或使用交易對手報價。

2. 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	115年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產- 流動	\$ 14,876,081	\$ -	\$ 14,876,081	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	81,517,663	-	81,517,663	-
合計	\$ 96,393,744	\$ -	\$ 96,393,744	\$ -

重複性公允價值衡量項目	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產- 流動	\$ 14,536,532	\$ -	\$ 14,536,532	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	75,966,917	-	75,966,917	-
合 計	<u>\$ 90,503,449</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 90,503,449</u>	<u>\$ -</u>

重複性公允價值衡量項目	114年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產- 流動	\$ 17,969,557	\$ -	\$ 17,969,557	\$ -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產-流動	69,354,798	-	69,354,798	-
合 計	<u>\$ 87,324,355</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 87,324,355</u>	<u>\$ -</u>

2. 第一等級與第二等級間之移轉

民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日無第一等級及第二等級間之移轉。

(三)非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	115年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	\$ 12,153,202	\$ 12,131,826
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	64,928,226	64,916,583
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金融資產-流動	\$ 11,447,275	\$ 11,445,993
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	72,912,007	72,941,650
項目	114年6月30日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之金融資產-流動	\$ 12,208,376	\$ 12,196,860
按攤銷後成本衡量之金融資產-非流動	76,638,008	75,920,236

2. 公允價值之等級資訊：

115年6月30日				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 金融資產-流動	\$ 12,131,826	\$ -	\$ 12,131,826	\$ -
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	64,916,583	-	64,916,583	-
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 金融資產-流動	\$ 11,445,993	\$ -	\$ 11,445,993	\$ -
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	72,941,650	-	72,941,650	-
114年6月30日				
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之 金融資產-流動	\$ 12,196,860	\$ -	\$ 12,196,860	\$ -
按攤銷後成本衡量之 金融資產-非流動	75,920,236	-	75,920,236	-

(四)財務風險之管理目標及政策

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

1. 本公司證券部門信用風險最大曝險額

本公司證券部門民國115年6月30日、114年12月31日及114年6月30日持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動分別為\$81,517,663、\$75,966,917及\$69,354,798；按攤銷後成本衡量之金融資產(含流動及非流動)分別為\$77,081,428、\$84,359,282及\$88,846,384，經評估皆屬於Stage 1。

2. 本公司證券部門民國115年及114年1月1日至6月30日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動

115年1月1日至6月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 3,491	\$ -	\$ -	\$ 3,491
因期初之金融工具所產生之變動：				
-於當期除列之金融資產	(390)	-	-	(390)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,675	-	-	1,675
匯兌影響數及其他變動	340	-	-	340
期末餘額	\$ 5,116	\$ -	\$ -	\$ 5,116

114年1月1日至6月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預 期信用損失 (階段二)	存續期間預 期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 5,705	\$ -	\$ -	\$ 5,705
因期初之金融工具所產生之變動：				
-於當期除列之金融資產	(125)	-	-	(125)
購入或創始新金融資產之備抵減損	222	-	-	222
匯兌影響數及其他變動	(581)	-	-	(581)
期末餘額	\$ 5,221	\$ -	\$ -	\$ 5,221

(五)本公司國際金融業務分行之證券部門民國115年及114年1月1日至6月30日收益費損分別為淨利益138,455仟元及130,300仟元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊：不適用。

(以下空白)

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單價	總額		
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>										
公司債	到期日：115/07/05~118/06/20	-	\$ -	TWD 10,000,000	0.50~2.15	\$ 9,965,167	\$ -	\$ 9,986,739	\$ -	
金融債	到期日：116/07/22~117/06/19	-	-	TWD 4,000,000	0.43~1.88	3,981,789	-	3,997,160	-	
政府公債	到期日：116/09/23~119/07/16	-	-	TWD 900,000	1.25	896,003	-	892,182	-	
合計						\$ 14,842,959	\$ 14,876,081	\$ -		

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數 或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	備抵損失	公允價值		備註
								單價	總額	
公司債	到期日：115/07/09~121/11/20	-	\$ -	TWD 59,850,000	0.41~2.00	\$ 59,903,767	\$(5,116)	\$ -	\$ 59,474,908	
政府公債	到期日：115/10/28~140/12/23	-	-	TWD 13,900,000	0.38~2.13	13,905,490	-	-	13,249,602	
金融債	到期日：115/07/23~120/02/25	-	-	TWD 8,900,000	0.39~1.95	8,833,152	-	-	8,793,153	
合計						<u>\$ 82,642,409</u>	<u>\$(5,116)</u>		<u>\$ 81,517,663</u>	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表

民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元

<u>金融工具名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>張數</u>	<u>面值</u>	<u>總額</u>	<u>利率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>累計減損</u>	<u>備註</u>
政府公債	到期日:115/09/07~116/03/01	-	\$ - TWD	10,150,000	0.63~2.13	\$ 10,153,982	\$ -	
公司債	到期日:115/07/05~115/10/05	-	- TWD	2,000,000	0.54~1.60	<u>1,999,220</u>	<u>-</u>	
合計						<u>\$ 12,153,202</u>	<u>\$ -</u>	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

附賣回債券投資明細表

民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元

客戶名稱	交易條件			債券		成交金額	備註
	起始日	到期日	利率(%)	種類	面額		
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	115/06/26	115/07/28	4.56	公債	\$ 1,313,754	\$ 1,119,424	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	115/06/23	115/07/23	4.56	公債	1,313,754	1,119,257	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	115/06/18	115/07/21	4.56	公債	1,313,754	1,118,703	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	115/06/16	115/07/16	4.57	公債	1,313,754	1,115,781	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	115/06/26	115/07/28	4.56	公債	1,094,795	896,375	
AGRICULTURAL BANK OF TAIWAN DBU	115/05/22	115/07/02	3.93	金融債	955,110	898,522	
其他(註)					<u>11,687,053</u>	<u>11,057,650</u>	
合計					<u>\$ 18,991,974</u>	<u>\$ 17,325,712</u>	

註：每一單項之成交金額皆未達本項目餘額之百分之五。

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

名稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累計減損	提供擔保 或質押情形 註	備 註
	張 數	帳面金額	張 數	金 額	張 數	金 額	張 數	總帳面金額			
政府公債	-	\$ 59,310,501	-	\$ 2,801,429	-	\$ 10,784,650	-	\$ 51,327,280	\$ -		
公司債	-	12,601,510	-	238	-	797	-	12,600,951	-		
金融債	-	999,996	-	5	-	6	-	999,995	-		
合計		<u>\$ 72,912,007</u>		<u>\$ 2,801,672</u>		<u>\$ 10,785,453</u>		<u>\$ 64,928,226</u>			

註：質押擔保之情形請參閱附註八。

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

附買回債券負債明細表

民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元

證券名稱	交易條件			種類	金額		成交金額	備註
	起 始 日	到 期 日	利 率(%)		面 額			
ACGB 1 1/2 06/21/31-157	115/06/15	115/07/20	4.47	公債	\$ 1,313,754		\$ 1,141,324	
ACGB 1 1/2 06/21/31-157	115/06/23	115/07/27	4.47	公債	1,248,066		1,084,258	
ACGB 1 1/2 06/21/31-157	115/06/12	115/07/15	4.47	公債	1,248,066		1,081,137	
ACGB 1 1/2 06/21/31-157	115/06/17	115/07/22	4.45	公債	1,248,066		1,061,655	
ACGB 1 11/21/31-163	115/06/23	115/07/27	4.47	公債	1,051,003		877,588	
99央債甲4	115/06/30	115/07/13	1.35	公債	950,000		1,000,000	
99央債甲4	115/06/25	115/07/06	1.40	公債	770,000		800,359	
99央債甲4	115/06/25	115/07/06	1.40	公債	480,000		500,000	
其他(註)					<u>544,104</u>		<u>522,556</u>	
合計					<u>\$ 8,853,059</u>		<u>\$ 8,068,877</u>	

註：每一單項之成交金額皆未達本項目餘額之百分之五。

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

其他流動負債明細表

民國115年6月30日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備註</u>
應付款項		\$ 1,146,376	
應付利息		7,496	
代收款項		3,622	
其他應付款		380	
合計		\$ <u>1,157,874</u>	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

出售證券利益明細表

民國115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>出售證券收入</u>	<u>出售證券成本</u>	<u>出售證券利益</u>
自營商：				
在營業處所買賣：				
債券		\$ <u>8,039,569</u>	\$ <u>7,956,492</u>	\$ <u>83,077</u>

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

利息收入明細表

民國115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
利息收入	公司債息	\$ 647,561	
	政府公債息	628,651	
	金融債息	<u>178,535</u>	
合計		<u>\$ 1,454,747</u>	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門

財務成本明細表

民國115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>	<u>備註</u>
附買回債券負債利息支出		\$ <u>205,141</u>	

元大商業銀行股份有限公司-證券部門
員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國115年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日	備註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 3,211	\$ 1,686	
勞健保費用	133	107	
退休金費用	60	55	
其他員工福利費用	2,348	2,166	
折舊及攤銷費用	835	852	
其他營業費用	3,612	3,214	
合計	\$ <u>10,199</u>	\$ <u>8,080</u>	

附註：

民國115年及114年1月1日至6月30日之員工人數皆為2人，本公司證券部門員工並無兼任董事。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1152101 號

會員姓名：(1) 郭柏如
(2) 徐聖忠

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：86517315

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3368 號
(2) 北市會證字第 3477 號

印鑑證明書用途：辦理 元大商業銀行股份有限公司

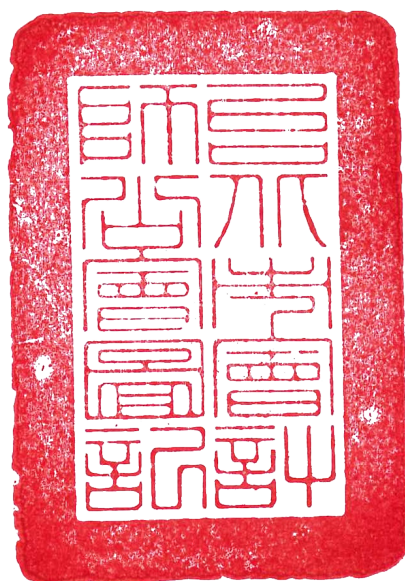
115 年 01 月 01 日 至
115 年度（自民國 115 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	郭柏如	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	徐聖忠	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 115 年 07 月 22 日