元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國115年及114年第三季

（股票代碼5852）

公司地址：臺北市大安區仁愛路3段157號1至2樓
及6至20樓

電　　話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司及子公司
民國115年及114年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目　　錄

項　　目	頁　　次
一、封　　面	1
二、目　　錄	2 ~ 3
三、會計師核閱報告書	4
四、合併資產負債表	5 ~ 6
五、合併綜合損益表	7 ~ 8
六、合併權益變動表	9
七、合併現金流量表	10 ~ 11
八、合併財務報表附註	12 ~ 95
（一） 公司沿革	12
（二） 通過財務報告之日期及程序	12
（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
（四） 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 15
（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15
（六） 重要會計項目之說明	16 ~ 42
（七） 關係人交易	43 ~ 53
（八） 質押之資產	53 ~ 54
（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	55
（十） 重大之災害損失	55

項　　目	頁　　次
(十一)重大之期後事項	55
(十二)其他	56 ~ 92
(十三)附註揭露事項	93
1.重大交易事項相關資訊	93
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	93
3.轉投資事業相關資訊及合計持股情形	93
4.赴大陸地區設立分支機構及投資情形	93
(十四)部門別資訊	94 ~ 95

pwc 資誠

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26002047 號

元大商業銀行股份有限公司　公鑒：

前言

元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

郭柏如 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　115　年　11　月　5　日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686
www.pwc.tw

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元

	資　　產	附註	115年9月30日 金　額	%	114年12月31日 金　額	%	114年9月30日 金　額	%
	資產							
11000	現金及約當現金	六(一)及七	$ 13,581,557	1	$ 20,637,708	1	$ 9,469,291	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及八	160,508,948	6	116,869,753	5	140,850,828	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	312,169,607	11	217,758,852	9	215,228,821	9
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)、七及八	244,430,178	9	205,604,638	9	206,255,923	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	258,334,224	9	250,507,299	11	264,908,865	12
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	12,375,051	1	15,832,740	1	24,545,733	1
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	40,512,264	2	28,512,729	1	27,273,752	1
13200	本期所得稅資產	七	107,098	-	55,321	-	60,947	-
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	41,466	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,647,387,790	60	1,461,207,671	62	1,388,922,035	61
15500	其他金融資產-淨額	六(九)及七	370,910	-	165,537	-	323,827	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)及七	14,358,269	1	14,221,145	1	14,606,054	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	8,276,697	-	7,767,974	-	7,687,926	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	7,578,693	-	7,806,371	-	7,470,369	-
19000	無形資產-淨額	六(十四)	8,228,360	-	8,371,255	-	8,315,339	-
19300	遞延所得稅資產		790,054	-	785,623	-	1,175,998	-
19500	其他資產-淨額	六(十五)及七	5,092,440	-	8,526,606	-	6,023,427	-
	資產總計		$ 2,734,143,606	100	$ 2,364,631,222	100	$ 2,323,119,135	100

(續　次　頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
	負債							
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	$ 11,802,149	1	$ 8,538,935	-	$ 9,614,123	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十八)及(二十一)	7,499,892	-	6,851,414	-	7,641,703	-
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	8,627,765	-	23,374,935	1	16,372,613	1
23000	應付款項	六(十九)及七	17,452,063	1	11,965,225	1	21,204,298	1
23200	本期所得稅負債	七	1,171,435	-	511,541	-	812,789	-
23500	存款及匯款	六(二十)及七	2,458,692,937	90	2,114,686,633	90	2,073,638,030	89
24000	應付金融債券	六(二十一)及七	48,500,000	2	33,000,000	1	33,000,000	2
25500	其他金融負債	六(二十二)	4,874,008	-	2,303,201	-	1,842,303	-
25600	負債準備	六(二十三)及(二十四)	1,000,627	-	1,001,005	-	1,034,776	-
26000	租賃負債	七	3,182,045	-	2,704,397	-	2,623,111	-
29300	遞延所得稅負債		1,468,578	-	1,113,185	-	871,623	-
29500	其他負債	六(二十五)及七	3,946,403	-	3,514,299	-	2,677,253	-
	負債總計		2,568,217,902	94	2,209,564,770	93	2,171,332,622	93
	權益							
31000	**歸屬於母公司業主之權益**							
31100	股本							
31101	普通股股本	六(二十六)	92,277,356	3	87,303,496	4	87,303,496	4
31500	資本公積	六(二十七)	24,943,112	1	24,943,112	1	25,960,441	1
32000	保留盈餘	六(二十八)						
32001	法定盈餘公積		28,944,866	1	25,703,099	1	25,703,099	2
32003	特別盈餘公積		22	-	4,973,882	-	4,973,882	-
32011	未分配盈餘		16,718,016	1	10,805,889	1	8,549,925	-
32500	其他權益	六(二十九)	3,042,332	-	1,336,974	-	(704,330)	-
	權益總計		165,925,704	6	155,066,452	7	151,786,513	7
	負債及權益總計		$ 2,734,143,606	100	$ 2,364,631,222	100	$ 2,323,119,135	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育　　經理人：翁素卿　　會計主管：張煒寧

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

	項目	附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入		$ 14,187,452	123	$ 11,448,154	138	$ 39,395,642	127	$ 32,973,446	144
51000	減：利息費用		(7,624,650)	(66)	(6,417,753)	(77)	(21,204,095)	(68)	(19,128,477)	(84)
49010	**利息淨收益**	六(三十)及七	6,562,802	57	5,030,401	61	18,191,547	59	13,844,969	60
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(三十一)及七	2,818,613	24	1,943,175	23	8,072,607	26	5,677,624	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十二)及七	1,677,624	15	(271,619)	(3)	1,489,627	5	2,651,116	12
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)及七	101,594	1	275,486	3	171,850	-	919,158	4
49600	兌換損益		257,503	2	1,217,118	15	2,716,078	9	(560,767)	(2)
49700	資產減損迴轉利益(損失)	六(四)、(五)、(十三)及(十五)	2,583	-	(1,243)	-	(6,011)	-	(534)	-
49800	其他利息以外淨損益	六(三十三)及七	147,080	1	108,561	1	404,423	1	281,415	1
49020	**淨收益**		11,567,799	100	8,301,879	100	31,040,121	100	22,812,981	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		(1,081,954)	(9)	(272,141)	(3)	(2,025,937)	(7)	(538,719)	(2)
	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十四)及七	(3,080,396)	(26)	(2,479,372)	(30)	(8,776,398)	(28)	(6,995,831)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十五)	(440,712)	(4)	(397,248)	(5)	(1,304,042)	(4)	(1,201,534)	(5)
59500	其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(1,579,516)	(14)	(1,316,250)	(16)	(4,397,784)	(14)	(3,768,424)	(17)
61001	**繼續營業單位稅前淨利**		5,385,221	47	3,836,868	46	14,535,960	47	10,308,473	45
61003	所得稅費用	六(三十七)	(913,424)	(8)	(717,314)	(9)	(2,372,088)	(8)	(1,892,666)	(8)
64000	**本期淨利**		$ 4,471,797	39	$ 3,119,554	37	$ 12,163,872	39	$ 8,415,807	37

（續 次 頁）

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目		附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
	其他綜合損益									
	不重分類至損益之項目									
65201	確定福利計畫之再衡量數	六(二十四)	$(9)	-	$ 49	-	$ 1,261	-	$(3,961)	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)及(二十九)	625,588	5	764,523	9	9,397,329	30	483,538	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(十八)及(二十九)	13	-	-	-	1,130	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十七)	(6,912)	-	(17)	-	2,599	-	(492)	-
	後續可能重分類至損益之項目									
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十九)	(28,529)	-	(130,034)	(2)	(73,742)	-	132,112	1
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)及(二十九)	(2,223,206)	(19)	1,067,649	13	(3,064,611)	(10)	3,868,644	17
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉利益)損失	六(四)及(二十九)	(2,622)	-	1,667	-	5,837	-	521	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十九)及(三十七)	(350)	-	(9,854)	-	(10,301)	-	(44,605)	-
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		$(1,636,027)	(14)	$ 1,693,983	20	$ 6,259,502	20	$ 4,435,757	20
	本期綜合損益總額		$ 2,835,770	25	$ 4,813,537	57	$ 18,423,374	59	$ 12,851,564	57
	本期稅後淨利歸屬於：									
67101	母公司業主		$ 4,471,797	39	$ 3,119,554	37	$ 12,163,872	39	$ 8,415,807	37
			$ 4,471,797	39	$ 3,119,554	37	$ 12,163,872	39	$ 8,415,807	37
	本期稅後綜合損益歸屬於：									
67301	母公司業主		$ 2,835,770	25	$ 4,813,537	57	$ 18,423,374	59	$ 12,851,564	57
			$ 2,835,770	25	$ 4,813,537	57	$ 18,423,374	59	$ 12,851,564	57
	每股盈餘：									
	基本及稀釋	六(三十八)	$ 0.48		$ 0.34		$ 1.32		$ 0.91	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育　　經理人：翁素卿　　會計主管：張煒寧

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國113年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

	歸屬於母公司業主之權益								
	股本	保留盈餘				其他權益			
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（損）益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	權益總額
民國114年1月1日至9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9月30日淨利	-	-	-	-	8,415,807	-	-	-	8,415,807
114年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(3,871)	132,112	4,307,516	-	4,435,757
本期綜合損益總額	-	-	-	-	8,411,936	132,112	4,307,516	-	12,851,564
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	137,989	-	(137,989)	-	-
114年9月30日餘額	$ 87,303,496	$ 25,960,441	$ 25,703,099	$ 4,973,882	$ 8,549,925	$(2,396,796)	$ 1,692,466	$ -	$ 151,786,513
民國115年1月1日至9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9月30日淨利	-	-	-	-	12,163,872	-	-	-	12,163,872
115年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	946	(73,742)	6,331,168	1,130	6,259,502
本期綜合損益總額	-	-	-	-	12,164,818	(73,742)	6,331,168	1,130	18,423,374
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,553,198	-	(4,553,198)	-	-
115年9月30日餘額	$ 92,277,356	$ 24,943,112	$ 28,944,866	$ 22	$ 16,718,016	$(1,513,762)	$ 4,554,259	$ 1,835	$ 165,925,704

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育　　經理人：翁素卿　　會計主管：張煒寧

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位:新臺幣仟元

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 14,535,960	$ 10,308,473
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,059,108	975,671
攤銷費用	244,934	225,863
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,714,752	715,833
利息費用	21,204,095	19,128,477
利息收入	(39,395,642)	(32,973,446)
股利收入	(878,102)	(856,962)
其他各項負債準備淨變動	1,994	(7,233)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(394)	1,249
處分待出售資產利益	-	(1,360)
金融資產減損損失	6,806	1,437
非金融資產減損迴轉利益	(795)	(903)
其他	(4,216)	(917)
與營業活動相關之資產／負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(10,208,654)	(6,431,883)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(94,410,755)	(76,162,029)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(32,493,570)	(5,491,451)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(7,827,146)	(18,456,701)
應收款項增加	(11,649,616)	(2,639,973)
貼現及放款增加	(188,751,412)	(130,064,318)
其他金融資產增加	(269,143)	(86,845)
其他資產減少(增加)	3,383,753	(2,470,548)
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	3,263,214	7,303,783
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	649,608	2,115,522
應付款項增加	3,170,669	8,419,160
存款及匯款增加	344,006,304	242,568,926
其他金融負債增加(減少)	2,570,807	(69,694)
員工福利負債準備減少	(25,854)	(66,734)
其他負債增加(減少)	432,104	(14,734)
營運產生之現金流入	11,328,809	15,968,663
收取之利息	38,937,217	33,012,665
收取之股利	872,337	867,762
支付之利息	(18,887,926)	(18,072,172)
支付之所得稅	(1,420,679)	(2,690,787)
營業活動之淨現金流入	30,829,758	29,086,131

（續　次　頁）

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位:新臺幣仟元

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
投資活動之現金流量		
處分待出售資產	$ -	$ 68,000
取得不動產及設備	(572,799)	(893,508)
處分不動產及設備	3,110	332
取得無形資產	(12,570)	(10,844)
取得使用權資產	(831)	(612)
投資活動之淨現金流出	(583,090)	(836,632)
籌資活動之現金流量		
發行金融債券	16,000,000	11,000,000
償還金融債券	(500,000)	(3,000,000)
附買回票券及債券負債減少	(14,747,170)	(22,346,405)
租賃負債本金償還	(461,493)	(445,318)
發放現金股利	(7,564,122)	-
籌資活動之淨現金流出	(7,272,785)	(14,791,723)
匯率影響數	(57,182)	130,299
本期現金及約當現金增加數	22,916,701	13,588,075
期初現金及約當現金餘額	87,993,809	96,775,077
期末現金及約當現金餘額	$ 110,910,510	$ 110,363,152
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	$ 13,581,557	$ 9,469,291
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	84,953,902	76,348,128
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	12,375,051	24,545,733
期末現金及約當現金餘額	$ 110,910,510	$ 110,363,152

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育　　經理人：翁素卿　　會計主管：張煒寧

元大商業銀行股份有限公司及子公司

合　併　財　務　報　表　附　註

民國115年及114年第三季

單位：新臺幣仟元
（除特別註明者外）

一、公司沿革

（一）元大商業銀行股份有限公司（以下簡稱本公司）係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國81年1月14日獲財政部之許可設立，並於同年2月12日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國91年8月1日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年9月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。

（二）民國96年4月2日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國96年6月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年9月23日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。

（三）本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於民國105年1月21日分別經董事會決議辦理合併，以民國105年9月11日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。

（四）本公司於民國105年9月14日經董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司（以下簡稱大眾銀行），該合併案業經金融監督管理委員會民國106年1月17日金管銀控字第10500320920號函核准在案，並以民國107年1月1日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而大眾銀行為消滅公司。

（五）本公司總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國115年9月30日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等150個國內分行暨1個海外辦事處。

（六）截至民國115年9月30日止，本公司及子公司（以下統稱合併公司）員工人數為5,467人。

（七）元大金融控股股份有限公司（以下簡稱元大金控）係為持有本公司100%股權之母公司及最終母公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國115年11月5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

上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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合併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合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

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

(二)編製基礎

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

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則：

本合併財務報告之編製原則與民國114年度合併財務報告相同。

2.列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
本公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)股份有限公司（以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓)）	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	元大儲蓄銀行株式會社（以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國)）	儲蓄銀行存放款業務	-	-	100.00	註

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

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

3.未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

4.子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

5.子公司將資金移轉予母公司之能力受重大限制：

無此情形。

6.對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

無此情形。

(四)員工福利

退休金

確定福利計畫

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

(五)所得稅

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

2.期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金	$ 5,988,615	$ 6,358,763	$ 5,873,946
存放銀行同業	5,320,054	13,111,408	2,424,802
待交換票據	518,816	538,806	679,037
其他	1,754,072	628,731	491,506
合　　計	$ 13,581,557	$ 20,637,708	$ 9,469,291

(二)存放央行及拆借銀行同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存放央行準備金甲戶	$ 33,655,082	$ 32,324,649	$ 29,496,244
存放央行準備金乙戶	75,555,046	65,346,392	64,124,156
存放央行	24,487,914	17,851,086	16,806,569
國外子行存放當地政府央行專戶	48,933	247,296	2,590,049
拆放銀行同業	26,761,973	1,100,330	27,833,810
合　　計	$ 160,508,948	$ 116,869,753	$ 140,850,828

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

2.合併公司民國114年9月30日存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註八。

3.相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	$ 220,497,115	$ 144,679,179	$ 139,920,233
可轉換公司債	27,292,542	22,496,714	21,702,199
上市櫃公司股票	16,942,339	5,522,878	2,425,186
利率結構型商品	16,004,561	12,900,764	14,397,310
公司債	13,812,106	13,640,602	15,672,015
金融債	9,077,503	10,402,165	11,551,375
政府公債	2,905,700	3,271,202	5,659,934
可轉讓定期存單	133,641	126,492	121,037
受益憑證	59,066	30,264	32,352
受益證券	-	-	263,309
衍生工具	5,445,034	4,688,592	3,483,871
合　　計	$ 312,169,607	$ 217,758,852	$ 215,228,821

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。

2.合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
債務工具			
債券(政府公債、公司債及金融債)	$ 216,901,674	$ 189,995,424	$ 192,121,947
國庫券	120,962	104,903	100,950
可轉讓定期存單	-	294,633	282,199
小　　計	217,022,636	190,394,960	192,505,096
權益工具			
上市櫃股票	14,486,820	5,474,275	4,133,824
未上市櫃股票	11,597,821	7,756,759	7,593,746
受益證券	1,322,901	1,978,644	2,023,257
小　　計	27,407,542	15,209,678	13,750,827
合　　計	$ 244,430,178	$ 205,604,638	$ 206,255,923

1.合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2.合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日因資產配置考量，出售公允價值分別為$2,718,169、$2,505,654、$16,141,244及$5,191,799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$751,898、$130,583、$4,553,198及$137,989。

（以下空白）

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益		
於本期期末仍持有者	$(222,747)	$ 632,605
於本期內除列者	848,335	131,918
	$ 625,588	$ 764,523
考量所得稅影響之累積利益因除列轉列至保留盈餘	$(751,898)	$(130,583)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 544,743	$ 197,143
於本期內除列者	24,882	116,793
	$ 569,625	$ 313,936
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動(損失)利益	$(2,691,441)	$ 1,028,795
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因(迴轉)提列減損轉列者	$(2,419)	$ 2,071
因除列標的轉列者	468,032	38,450
	$ 465,613	$ 40,521
認列於損益之利息收入	$ 1,601,879	$ 875,157

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益		
於本期期末仍持有者	$ 4,531,411	$ 329,655
於本期內除列者	4,865,918	153,883
	$ 9,397,329	$ 483,538
考量所得稅影響之累積利益因除列轉列至保留盈餘	$(4,553,198)	$(137,989)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 621,944	$ 524,247
於本期內除列者	68,719	252,917
	$ 690,663	$ 777,164
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動(損失)利益	$(3,584,173)	$ 4,009,338
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	$ 6,585	$ 1,821
因除列標的轉列者	518,814	(141,994)
	$ 525,399	$(140,173)
認列於損益之利息收入	$ 4,104,569	$ 2,603,822

4.合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
可轉讓定期存單	$ 148,955,000	$ 130,205,000	$ 144,205,000
政府公債	60,779,831	63,570,838	63,814,521
公司債	38,818,747	45,675,186	45,519,550
金融債	9,785,450	11,060,801	11,311,513
商業本票	-	-	64,675
小　　計	258,339,028	250,511,825	264,915,259
減：累計減損	(4,804)	(4,526)	(6,394)
合　　計	$ 258,334,224	$ 250,507,299	$ 264,908,865

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
利息收入	$ 1,068,115	$ 1,082,792
減損迴轉利益	163	827
	$ 1,068,278	$ 1,083,619

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入	$ 3,105,090	$ 3,243,283
減損(損失)迴轉利益	(220)	383
合　　計	$ 3,104,870	$ 3,243,666

2.合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3.相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
附賣回票券及債券投資	$ 12,375,051	$ 15,832,740	$ 24,545,733
利率區間	1.14%~4.80%	1.50%~4.98%	1.44%~5.28%
約定賣回價格	$ 12,414,387	$ 15,919,345	$ 24,614,628

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
附買回票券及債券負債	$ 8,627,765	$ 23,374,935	$ 16,372,613
利率區間	2.60%~4.80%	2.14%~4.24%	1.17%~4.46%
約定買回價格	$ 8,678,691	$ 23,507,233	$ 16,419,628

(七)應收款項-淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收承購帳款	$ 21,644,931	$ 10,543,000	$ 9,981,437
應收信用卡款	10,392,903	10,031,738	9,489,940
應收利息	6,046,726	5,588,301	4,969,188
應收帳款	2,375,167	2,264,551	2,699,183
應收承兌票款	281,896	200,244	272,784
其他應收款	140,465	141,678	460,378
小　　計	40,882,088	28,769,512	27,872,910
減：備抵呆帳	(369,824)	(256,783)	(599,158)
合　　計	$ 40,512,264	$ 28,512,729	$ 27,273,752

1.相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

2.合併公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年9月30日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八)貼現及放款-淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
貼現	$ 579,369	$ 414,828	$ 336,885
透支	420	329	2,795
短期放款	255,868,237	268,888,153	239,323,776
短期擔保放款	181,085,027	151,965,764	145,839,425
中期放款	302,130,820	242,185,447	216,561,492
中期擔保放款	305,148,809	269,371,608	270,385,310
長期放款	23,074,244	6,795,929	5,572,918
長期擔保放款	597,578,442	537,915,367	525,949,998
進出口押匯	73,507	104,305	58,043
應收帳款融資	30,692	27,152	74,411
放款轉列之催收款項	1,442,313	746,083	1,487,901
小　　計	1,667,011,880	1,478,414,965	1,405,592,954
減：備抵呆帳	(19,624,090)	(17,207,294)	(16,663,551)
折價調整	-	-	(7,368)
合　　計	$ 1,647,387,790	$ 1,461,207,671	$ 1,388,922,035

1.相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

2.合併公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年9月30日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

3.合併公司民國115年9月30日永續績效連結授信之總帳面金額為$101,847,683。

(九)其他金融資產-淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期墊款	$ 7,021	$ 16,568	$ 15,880
非放款轉列之催收款項	28,454	431,821	328,396
其他(註)	368,325	162,082	321,588
小　　計	403,800	610,471	665,864
減：備抵呆帳	(32,890)	(444,934)	(342,037)
合　　計	$ 370,910	$ 165,537	$ 323,827

註:其中包含本行因參與國家融資保證機制而匯入融資保證專戶之融資保證資金，作為融資保證之用，係屬受限制資產。

1.相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

2.合併公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年9月30日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(以下空白)

(十)不動產及設備-淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築物	辦公設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
成　本								
115年1月1日餘額	$ 6,726,506	$ 6,812,442	$ 1,090,226	$ 49,285	$ 142,132	$ 593,685	$ 482,112	$ 15,896,388
本期增添數	-	-	48,528	2,854	12,271	50,500	458,646	572,799
本期處分數	-	-	(42,035)	(6,773)	(8,893)	(30,473)	-	(88,174)
重分類	(42,620)	75,726	164,629	-	4,712	31,077	(239,554)	(6,030)
匯兌差額	-	(3,900)	(2,640)	(59)	(325)	140	(39)	(6,823)
115年9月30日餘額	$ 6,683,886	$ 6,884,268	$ 1,258,708	$ 45,307	$ 149,897	$ 644,929	$ 701,165	$ 16,368,160
累 計 折 舊								
115年1月1日餘額	$ -	$(901,200)	$(470,632)	$(39,910)	$(66,986)	$(196,217)	$ -	$(1,674,945)
本期折舊	-	(108,563)	(205,533)	(2,017)	(16,428)	(91,167)	-	(423,708)
本期處分數	-	-	42,035	4,972	8,893	29,558	-	85,458
重分類	-	(267)	(500)	-	-	19	-	(748)
匯兌差額	-	2,052	1,974	25	323	(24)	-	4,350
115年9月30日餘額	$ -	$(1,007,978)	$(632,656)	$(36,930)	$(74,198)	$(257,831)	$ -	$(2,009,593)
累 計 減 損								
115年1月1日餘額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$(298)	$ -	$(298)
115年9月30日餘額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$(298)	$ -	$(298)
115年9月30日淨額	$ 6,683,886	$ 5,876,290	$ 626,052	$ 8,377	$ 75,699	$ 386,800	$ 701,165	$ 14,358,269

註：因都市更新故將帳面金額$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

	土地	房屋及建築物	辦公設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良	未完工程及預付設備款	合計
成　本								
114年1月1日餘額	$ 6,996,572	$ 7,060,837	$ 948,292	$ 44,453	$ 184,090	$ 470,572	$ 403,587	$ 16,108,403
本期增添數	-	52,009	46,067	4,660	8,970	75,837	705,965	893,508
本期處分數	-	-	(40,431)	(400)	(11,561)	(68,821)	-	(121,213)
重分類及其他	45,982	(242,309)	79,746	-	8,062	61,960	(521,707)	(568,266)
匯兌差額	-	(6,602)	(6,937)	(82)	(1,996)	(367)	(423)	(16,407)
114年9月30日餘額	$ 7,042,554	$ 6,863,935	$ 1,026,737	$ 48,631	$ 187,565	$ 539,181	$ 587,422	$ 16,296,025
累計折舊								
114年1月1日餘額	$ -	$(777,689)	$(340,606)	$(37,165)	$(100,575)	$(195,739)	$ -	$(1,451,774)
本期折舊	-	(110,824)	(171,232)	(2,188)	(18,686)	(75,052)	-	(377,982)
本期處分數	-	-	40,431	117	11,555	67,529	-	119,632
重分類	-	9,453	-	-	-	-	-	9,453
匯兌差額	-	3,371	4,900	82	1,664	981	-	10,998
114年9月30日餘額	$ -	$(875,689)	$(466,507)	$(39,154)	$(106,042)	$(202,281)	$ -	$(1,689,673)
累計減損								
114年1月1日餘額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$(298)	$ -	$(298)
114年9月30日餘額	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$(298)	$ -	$(298)
114年9月30日淨額	$ 7,042,554	$ 5,988,246	$ 560,230	$ 9,477	$ 81,523	$ 336,602	$ 587,422	$ 14,606,054

註：因都市更新故將帳面金額$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

(十一)租賃交易－ 承租人

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

2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	115年9月30日 帳面金額	114年12月31日 帳面金額	114年9月30日 帳面金額
土地	$ 6,008,559	$ 5,990,358	$ 6,010,338
房屋	2,121,150	1,665,384	1,584,825
機器設備	25,540	18,025	7,131
其他資產	121,448	94,207	85,632
	$ 8,276,697	$ 7,767,974	$ 7,687,926

	115年7月1日至9月30日 折舊費用	114年7月1日至9月30日 折舊費用
土地	$ 25,602	$ 25,376
房屋	157,073	138,238
機器設備	2,036	720
其他資產	8,155	5,693
	$ 192,866	$ 170,027

	115年1月1日至9月30日 折舊費用	114年1月1日至9月30日 折舊費用
土地	$ 76,538	$ 79,007
房屋	462,696	439,482
機器設備	5,163	2,186
其他資產	22,550	15,505
	$ 566,947	$ 536,180

3. 合併公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，依使用性質將相關使用權資產列報為投資性不動產，請詳附註六(十三)。

4. 合併公司於民國115年及114年1月1日至9月30日使用權資產之增添分別為$979,425及$567,020。

5.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 18,041	$ 14,777
屬短期租賃合約之費用	2,867	3,665
屬低價值資產租賃之費用	51	127

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 52,458	$ 50,200
屬短期租賃合約之費用	7,071	10,916
屬低價值資產租賃之費用	131	385

6.合併公司於民國115年及114年1月1日至9月30日租賃現金流出總額分別為$521,153及$506,819。

(十二)租賃交易－ 出租人

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

2.合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日基於營業租賃合約分別認列$63,716、$61,492、$193,041及$172,482之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

3.合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日
當年度	$ 64,563	當年度	$ 262,754	當年度	$ 63,116
未來1年	234,702	未來1年	237,508	未來1年	251,036
未來2年	161,586	未來2年	164,058	未來2年	204,844
未來3年	58,011	未來3年	57,040	未來3年	167,818
未來4年	18,723	未來4年	16,864	未來4年	41,514
未來5年	977	未來5年	-	未來5年	479
合　計	$ 538,562	合　計	$ 738,224	合　計	$ 728,807

(十三)投資性不動產-淨額

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

	土地	房屋及建築	使用權資產	合　計
成　　本				
115年1月1日餘額	$ 3,245,419	$ 2,641,312	$ 2,536,184	$ 8,422,915
重分類	3,728	(83,661)	(96,426)	(176,359)
115年9月30日餘額	$ 3,249,147	$ 2,557,651	$ 2,439,758	$ 8,246,556
累 計 折 舊				
115年1月1日餘額	$ -	$(267,467)	$(265,316)	$(532,783)
本期折舊	-	(41,967)	(26,486)	(68,453)
重分類	-	5,629	10,710	16,339
115年9月30日餘額	$ -	$(303,805)	$(281,092)	$(584,897)
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9月30日餘額	$(82,966)	$ -	$ -	$(82,966)
115年9月30日淨額	$ 3,166,181	$ 2,253,846	$ 2,158,666	$ 7,578,693

	土地	房屋及建築	使用權資產	合　計
成　　本				
114年1月1日餘額	$ 2,928,849	$ 2,051,609	$ 1,930,226	$ 6,910,684
重分類及其他	523	535,256	605,958	1,141,737
114年9月30日餘額	$ 2,929,372	$ 2,586,865	$ 2,536,184	$ 8,052,421
累 計 折 舊				
114年1月1日餘額	$ -	$(194,939)	$(174,648)	$(369,587)
本期折舊	-	(37,618)	(23,891)	(61,509)
重分類	-	(9,453)	(57,719)	(67,172)
114年9月30日餘額	$ -	$(242,010)	$(256,258)	$(498,268)
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9月30日餘額	$(83,784)	$ -	$ -	$(83,784)
114年9月30日淨額	$ 2,845,588	$ 2,344,855	$ 2,279,926	$ 7,470,369

1. 投資性不動產中之使用權資產係合併公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租。
2. 民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為$8,875,251、$9,039,953及$9,045,657，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7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為$63,687、$61,472、$192,973及$172,421。民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日之直接營運費用分別為$3,758、$4,227、$12,323及$11,976，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別均為$123及$368。

(十四)無形資產-淨額

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合　計
成　　本				
115年1月1日餘額	$ 10,201,810	$ 1,024,721	$ 2,436,394	$ 13,662,925
本期增添數	-	12,570	-	12,570
本期處分數	-	(154,946)	-	(154,946)
重分類	-	37,922	(2,428)	35,494
匯兌差額	-	(1,933)	-	(1,933)
115年9月30日餘額	$ 10,201,810	$ 918,334	$ 2,433,966	$ 13,554,110
累 計 攤 銷				
115年1月1日餘額	$ -	$(550,592)	$(2,066,805)	$(2,617,397)
本期攤銷	-	(131,411)	(62,050)	(193,461)
本期處分數	-	154,946	-	154,946
重分類	-	500	2,428	2,928
匯兌差額	-	1,507	-	1,507
115年9月30日餘額	$ -	$(525,050)	$(2,126,427)	$(2,651,477)
累 計 減 損				
115年1月1日餘額	$(2,387,747)	$ -	$(286,526)	$(2,674,273)
115年9月30日餘額	$(2,387,747)	$ -	$(286,526)	$(2,674,273)
115年9月30日淨額	$ 7,814,063	$ 393,284	$ 21,013	$ 8,228,360

	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合　計
成　　本				
114年1月1日餘額	$ 10,600,300	$ 962,983	$ 2,437,914	$ 14,001,197
本期增添數	-	10,844	-	10,844
本期處分數	-	(68,484)	-	(68,484)
重分類	-	75,296	-	75,296
匯兌差額	-	(15,586)	(93)	(15,679)
114年9月30日餘額	$ 10,600,300	$ 965,053	$ 2,437,821	$ 14,003,174
累 計 攤 銷				
114年1月1日餘額	$ -	$(529,696)	$(1,983,483)	$(2,513,179)
本期攤銷	-	(121,436)	(62,692)	(184,128)
本期處分數	-	68,484	-	68,484
匯兌差額	-	13,694	57	13,751
114年9月30日餘額	$ -	$(568,954)	$(2,046,118)	$(2,615,072)
累 計 減 損				
114年1月1日餘額	$(2,786,237)	$ -	$(286,526)	$(3,072,763)
114年9月30日餘額	$(2,786,237)	$ -	$(286,526)	$(3,072,763)
114年9月30日淨額	$ 7,814,063	$ 396,099	$ 105,177	$ 8,315,339

(十五)其他資產-淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金-淨額	$ 3,983,401	$ 7,806,400	$ 4,942,892
預付款項	652,338	326,532	458,083
其他遞延費用	223,754	232,374	207,087
其他	232,947	161,300	415,365
合　　計	$ 5,092,440	$ 8,526,606	$ 6,023,427

(十六)待出售資產

本公司為提升資產運用效率，經董事會核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量。民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日待出售資產餘額分別為$41,466、$0及$0。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1月1日至9月30日未有處分，114年1月1日至9月30日本公司出售所持有之待出售資產，處分價款為$68,000，處分利益為$1,360。

民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日皆無減損之情形。

(十七)央行及銀行同業存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透支銀行同業	$ 685,537	$ 328,254	$ 225,193
銀行同業拆放	11,116,612	8,210,681	9,388,930
合　　計	$ 11,802,149	$ 8,538,935	$ 9,614,123

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
持有供交易之金融負債			
借入證券	$ 28,520	$ -	$ 228,200
衍生工具	7,337,266	6,710,022	7,413,503
小　　計	7,365,786	6,710,022	7,641,703
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	134,106	141,392	-
合　　計	$ 7,499,892	$ 6,851,414	$ 7,641,703

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。
2. 本公司指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定，其主要發行條件請詳附註六(二十一)。
3. 民國115年7月1日至9月30日及民國115年1月1日至9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$13及$1,130。本公司所發行金融債券係以面額發行，截至民國115年9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。

(十九)應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付利息	$ 5,566,723	$ 3,250,554	$ 4,365,001
應付獎金	3,776,083	3,560,778	2,753,493
應付帳款	3,385,432	1,675,806	7,571,057
應付代收款	1,419,909	556,239	1,688,083
應付費用	881,054	769,777	1,025,740
待交換票據	518,816	538,837	679,037
應付承購帳款	283,597	108,773	1,191,002
應付承兌匯票	281,896	200,244	272,784
其他應付款	1,338,553	1,304,217	1,658,101
合　　計	$ 17,452,063	$ 11,965,225	$ 21,204,298

(二十)存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
支票存款	$ 5,181,464	$ 7,851,106	$ 4,939,962
活期存款	360,889,859	286,180,297	292,365,665
定期存款	855,271,284	795,591,340	742,778,222
可轉讓定期存單	2,506,700	21,396,200	11,723,200
儲蓄存款	1,234,448,911	1,003,592,766	1,021,745,180
匯款	394,719	74,924	85,801
合　　計	$ 2,458,692,937	$ 2,114,686,633	$ 2,073,638,030

(二十一)應付金融債券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9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	43,500,000	28,500,000	28,500,000
合　　計	$ 48,500,000	$ 33,000,000	$ 33,000,000

合併公司金融債券發行情形如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	115年9月30日	114年12月31日	114年9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	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
115年第二期次順位金融債券甲券	115/07/09	125/07/09	2.45%	10,000,000	10,000,000	-	-	每年付息一次，到期一次還本
115年第二期次順位金融債券乙券	115/07/09	無到期日	4.80%	5,000,000	5,000,000	-	-	每年付息一次
114年第四期一般順位(註1)	114/10/28	117/10/28	註2	146,201	146,201	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)					(146,201)	(144,300)	-	
合　　計					$ 48,500,000	$ 33,000,000	$ 33,000,000	

註1:係指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，請詳附註六(十八)。
註2:第1年為固定利率5.20%，第2至3年為組合式利率。

(二十二)其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
結構型商品本金	$ 4,667,233	$ 2,040,675	$ 1,731,802
其他	206,775	262,526	110,501
合　　計	$ 4,874,008	$ 2,303,201	$ 1,842,303

(二十三)負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
員工福利負債準備	$ 366,674	$ 393,789	$ 402,617
保證責任準備	237,922	267,197	300,197
融資承諾及應收信用狀準備	81,007	72,608	71,732
訴訟損失準備	75,348	75,558	80,808
除役負債準備	239,676	191,853	179,422
合　　計	$ 1,000,627	$ 1,001,005	$ 1,034,776

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十四)員工福利負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
退職後福利計畫	$ 366,674	$ 393,789	$ 402,617

1.本公司確定福利計畫

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

員工退休金之支付，係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計算。

本公司皆按月就薪資總額2%提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行專戶。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件勞工之退休金數額，本公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)本公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日認列於綜合損益表之退休金費用分別為$2,135、$2,922、$6,404及$8,766。

(3)本公司於民國116年度預計支付予退休計畫之提撥金為$13,823。

2.國外子行退休辦法

(1)元大儲蓄銀行(菲律賓)訂有員工退休辦法，民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為$1,427、$2,992及$2,951，民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日認列於綜合損益表之退休金費用分別為$342、$342、$997及$1,307；民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日認列於確定福利計畫之再衡量數(損失)利益分別為$(9)、$7、$1,261及$(358)。

(2)元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國114年9月30日依上述退休金辦法認列員工福利負債為$2,495，民國114年7月1日至9月30日及民國114年1月1日至9月30日認列於綜合損益表之退休金費用分別為$2,761及$6,663；確定福利計畫之再衡量數利益(損失)分別為$42及$(3,603)。

3.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7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9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$72,684、$65,674、$215,686及$195,918。

(二十五)其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
預收款項	$ 3,339,037	$ 2,747,147	$ 2,332,194
存入保證金	490,555	663,660	238,223
其他	116,811	103,492	106,836
合　　計	$ 3,946,403	$ 3,514,299	$ 2,677,253

(二十六)股本

1.截至民國115年9月30日止，本公司額定及實收資本額分別為$95,000,000及$92,277,356，各分為9,500,000仟股及9,227,736仟股，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，並提高額定資本額為$95,000,000。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，業已辦妥公司資本額變更登記。

(二十七)資本公積

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日，資本公積組成如下：

115年9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9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。

(二十八)保留盈餘

1.法定盈餘公積

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

2.特別盈餘公積

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

(2)因「證券商管理規則」已刪除應提列「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	$ 10,805,889		$ 10,494,768	

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

(二十九)其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(損)益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	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	-	5,813,156	-	5,813,156
-本期已實現數	-	518,814	-	518,814
-本期累計減損變動數	-	6,585	-	6,585
-本期轉出至保留盈餘	-	(4,553,198)	-	(4,553,198)
國外營運機構兌換差額之變動數	(73,742)	-	-	(73,742)
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	1,130	1,130
所得稅影響數	-	(7,387)	-	(7,387)
115年9月30日餘額	$(1,513,762)	$ 4,554,259	$ 1,835	$ 3,042,332

	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	-	4,492,876	-	4,492,876
-本期已實現數	-	(141,994)	-	(141,994)
-本期累計減損變動數	-	1,821	-	1,821
-本期轉出至保留盈餘	-	(137,989)	-	(137,989)
國外營運機構兌換差額之變動數	132,112	-	-	132,112
所得稅影響數	-	(45,187)	-	(45,187)
114年9月30日餘額	$(2,396,796)	$ 1,692,466	$ -	$(704,330)

(三十)利息淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 10,704,538	$ 8,809,084
投資有價證券利息收入	2,831,317	2,127,864
存放及拆放銀行同業利息收入	368,663	334,208
應收承購帳款利息收入	160,492	85,061
信用卡循環利息收入	47,788	46,784
其他利息收入	74,654	45,153
小　　計	14,187,452	11,448,154
利息費用		
存款利息費用	(6,923,803)	(6,029,643)
金融債券息	(308,938)	(179,532)
附買回票債券負債利息費用	(229,577)	(108,671)
央行及同業存款利息費用	(99,992)	(57,676)
結構型商品利息費用	(38,803)	(17,909)
租賃負債利息費用	(18,041)	(14,778)
其他利息費用	(5,496)	(9,544)
小　　計	(7,624,650)	(6,417,753)
合　　計	$ 6,562,802	$ 5,030,401

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 29,851,947	$ 25,142,440
投資有價證券利息收入	7,714,927	6,483,996
存放及拆放銀行同業利息收入	1,083,263	848,288
應收承購帳款利息收入	420,278	251,916
信用卡循環利息收入	141,643	132,001
其他利息收入	183,584	114,805
小　　計	39,395,642	32,973,446
利息費用		
存款利息費用	(19,573,803)	(17,831,932)
金融債券息	(690,484)	(482,593)
附買回票債券負債利息費用	(543,800)	(559,504)
央行及同業存款利息費用	(233,466)	(123,102)
結構型商品利息費用	(92,191)	(55,082)
租賃負債利息費用	(52,458)	(50,201)
其他利息費用	(17,893)	(26,063)
小　　計	(21,204,095)	(19,128,477)
合　　計	$ 18,191,547	$ 13,844,969

(三十一)手續費淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
手續費收入		
信託業務手續費收入	$ 1,505,887	$ 819,976
保代業務手續費收入	922,783	882,406
信用卡業務手續費收入	314,902	289,819
授信業務手續費收入	360,001	204,006
存匯業務及其他手續費收入	177,547	135,423
外匯業務手續費收入	22,560	23,554
小　　計	3,303,680	2,355,184
手續費費用		
信託業務手續費費用	(89)	(34)
信用卡業務手續費費用	(260,579)	(226,066)
授信業務手續費費用	(8,659)	(11,620)
存匯業務及其他手續費費用	(190,764)	(153,807)
外匯業務手續費費用	(24,976)	(20,482)
小　　計	(485,067)	(412,009)
合　　計	$ 2,818,613	$ 1,943,175

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
手續費收入		
信託業務手續費收入	$ 3,617,118	$ 2,283,935
保代業務手續費收入	3,596,918	2,719,285
信用卡業務手續費收入	908,981	882,507
授信業務手續費收入	783,219	557,013
存匯業務及其他手續費收入	505,825	364,046
外匯業務手續費收入	70,972	66,605
小　　計	9,483,033	6,873,391
手續費費用		
信託業務手續費費用	(242)	(271)
信用卡業務手續費費用	(752,478)	(684,196)
授信業務手續費費用	(25,914)	(30,627)
存匯業務及其他手續費費用	(561,415)	(422,309)
外匯業務手續費費用	(70,377)	(58,364)
小　　計	(1,410,426)	(1,195,767)
合　　計	$ 8,072,607	$ 5,677,624

(三十二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益		
債券	$ 5,318,895	$ 186,089
股票	2,137,076	2,931
借出證券	1	-
利率連結商品	(4,916,296)	82,949
匯率連結商品	(1,027,962)	(914,805)
權益連結商品	(269,612)	(96,796)
其他	1,883	(22,289)
小　　計	1,243,985	(761,921)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
債券	(881,376)	(140,316)
股票	(807,763)	75,139
借出證券	(685,965)	-
利率連結商品	783,371	269,174
匯率連結商品	564,250	(546,920)
權益連結商品	195,996	9,879
其他	6,184	1,410
小　　計	(825,303)	(331,634)
利息淨收益	1,145,290	752,706
股利收入	113,652	69,230
合　　計	$ 1,677,624	$(271,619)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益		
債券	$ 6,177,570	$ 379,377
股票	3,084,012	75,391
借出證券	14,798	-
利率連結商品	(5,100,604)	95,643
匯率連結商品	(4,317,948)	1,163,844
權益連結商品	(6,130,526)	243,488
其他	(21,658)	(36,977)
小　　計	(6,294,356)	1,920,766
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
債券	933,667	1,456,425
股票	4,425,908	(273,636)
借出證券	(220,212)	-
利率連結商品	(1,075,998)	(1,340,178)
匯率連結商品	720,435	(1,188,336)
權益連結商品	(585,070)	(8,243)
其他	62,714	(38,962)
小　　計	4,261,444	(1,392,930)
利息淨收益	3,335,100	2,043,482
股利收入	187,439	79,798
合　　計	$ 1,489,627	$ 2,651,116

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

(三十三)其他利息以外淨損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
租金收入	$ 63,716	$ 61,492
放款違約金收入	20,418	18,467
出售不良債權淨利益	-	16,625
財產交易及報廢淨(損失)利益	(51)	555
其他淨利益	62,997	11,422
合　　計	$ 147,080	$ 108,561

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
租金收入	$ 193,041	$ 172,482
放款違約金收入	56,801	56,035
出售不良債權淨利益	-	22,263
財產交易及報廢淨利益	394	111
其他淨利益	154,187	30,524
合　　計	$ 404,423	$ 281,415

(三十四)員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資費用	$ 2,724,854	$ 2,156,416
勞健保費用	157,627	135,627
退休金費用	75,161	71,699
其他員工福利費用	122,754	115,630
合　　計	$ 3,080,396	$ 2,479,372

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資費用	$ 7,739,072	$ 6,036,169
勞健保費用	452,834	398,658
退休金費用	223,087	212,654
其他員工福利費用	361,405	348,350
合　　計	$ 8,776,398	$ 6,995,831

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7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日員工酬勞估列金額分別為$24,342、$18,062、$65,699及$48,598，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9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。

(三十五)折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
不動產及設備折舊費用	$ 146,001	$ 129,623
投資性不動產折舊費用	22,595	22,627
使用權資產折舊費用	192,866	170,027
無形資產攤銷費用	61,646	60,664
遞延資產攤銷費用	17,604	14,307
合　　計	$ 440,712	$ 397,248

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
不動產及設備折舊費用	$ 423,708	$ 377,982
投資性不動產折舊費用	68,453	61,509
使用權資產折舊費用	566,947	536,180
無形資產攤銷費用	193,461	184,128
遞延資產攤銷費用	51,473	41,735
合　　計	$ 1,304,042	$ 1,201,534

(三十六)其他業務及管理費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
稅捐	$ 683,936	$ 548,301
修繕費	138,391	126,286
保險費	137,033	131,777
租金	112,931	102,755
勞務費	93,425	71,155
廣告費	65,301	46,727
郵電費	56,521	51,171
其他	291,978	238,078
合　　計	$ 1,579,516	$ 1,316,250

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
稅捐	$ 1,913,300	$ 1,551,447
修繕費	394,975	365,362
保險費	393,109	389,422
租金	324,973	297,428
勞務費	246,874	215,600
廣告費	184,318	140,080
郵電費	161,503	149,057
其他	778,732	660,028
合　　計	$ 4,397,784	$ 3,768,424

(三十七)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 822,047	$ 523,270
本期所得稅總額	822,047	523,270
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	91,377	194,044
遞延所得稅總額	91,377	194,044
所得稅費用	$ 913,424	$ 717,314

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 2,282,520	$ 1,786,317
以前年度所得稅高估	(247,892)	(86,382)
本期所得稅總額	2,034,628	1,699,935
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	337,460	192,731
遞延所得稅總額	337,460	192,731
所得稅費用	$ 2,372,088	$ 1,892,666

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9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	$ 6,915	$ 16
確定福利計畫之再衡量數	(3)	1
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	350	9,854
合　　計	$ 7,262	$ 9,871

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9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	$(2,914)	$ 582
確定福利計畫之再衡量數	315	(90)
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	10,301	44,605
合　　計	$ 7,702	$ 45,097

2.截至民國115年9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.本集團海外子公司及分行落入經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本(以下簡稱支柱二法案)之範圍內。支柱二法案已在香港立法並於民國114年開始適用，本公司有責任就香港租稅管轄區經營業務(香港分行)之GloBE有效稅率與最低稅率15%之間的差額繳納補充稅負，並就相關補充稅負認列當期所得稅費用。

4.本公司已適用對認列與支柱二所得稅有關之遞延所得稅資產及負債與揭露其相關資訊之例外規定。

(三十八)每股盈餘

1.基本每股盈餘

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

	115年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 4,471,797	9,227,736	$ 0.48

	114年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 3,119,554	9,227,736	$ 0.34

	115年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 12,163,872	9,227,736	$ 1.32

	114年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(仟股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 8,415,807	9,227,736	$ 0.91

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7月1日至9月30日及民國114年1月1日至9月30日調整前稅後基本每股盈餘分別為0.36元及0.96元。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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
元大證券株式會社 (簡稱元大證券(韓國))	同一集團企業
元大建設開發(股)公司 (簡稱元大建設)	同一集團企業
元大創業投資(股)公司 (簡稱元大創投)	同一集團企業
元大國際租賃(股)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)公司 (簡稱台特化)	實質關係人
偉然(股)公司 (簡稱偉然)	實質關係人
中美矽晶製品(股)公司 (簡稱中美晶)	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	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。

(三)與關係人間之重大交易事項

1.存　　款

	115年9月30日		
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	$ 356,083,395	14.48	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	$ 216,042,245	10.22	0.00~10.00

	114年9月30日		
	期末餘額	佔存款(%)	利率區間(%)
全體關係人	$ 208,184,855	10.04	0.00~6.68

民國115年及114年1月1日至9月30日合併公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國115年及114年1月1日至9月30日存款利率分別為0.00%~12.00%及0.00%~6.00%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為$1,157,473、$638,453、$2,965,942及$1,971,939。

（以下空白）

2.放　　款

115年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	315	$ 361,069	$ 308,451	$ 308,451	$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	571	6,581,720	5,933,890	5,933,890	-	不動產	無
其他放款	元大證金	3,400,000	500,000	500,000	-	不動產、股票、存單	無
	台特化	100	-	-	-	無	無
	偉然	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	277	1,026,695	681,546	681,546	-	不動產、股票、存單、受益憑證、無	無
合　　計			$ 7,443,887	$ 7,443,887	$ -		

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
	台特化	2,410,000	-	-	-	存單	無
	偉然	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	237	830,336	537,774	537,774	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合　　計			$ 7,518,302	$ 7,518,302	$ -		

114年9月30日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	188	$ 151,977	$ 101,700	$ 101,700	$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	526	5,882,033	5,238,912	5,238,912	-	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	300,000	300,000	-	不動產、股票、存單	無
	台特化	2,410,000	2,370,000	2,370,000	-	存單	無
	偉然	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	205	640,528	363,031	363,031	-	不動產、存單、保單、受益憑證、無	無
合　　計			$ 8,393,643	$ 8,393,643	$ -		

民國115年及114年1月1日至9月30日合併公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為1.80%~2.30%及1.71%~2.27%，餘放款利率區間皆為0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。

民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為$43,317、$40,006、$126,991及$109,543。

3.手續費收入

關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
母公司：		
元大金控	$ 333	$ 289
兄弟公司：		
元大人壽	735,431	799,696
元大投信	289,718	31,285
元大證券	9,332	8,417
元大證券(香港)	5,641	11,724
元大期貨	46	44
元大期貨(香港)	16	15
元大投顧	3	1
其他關係人：		
其他	5	-
合　　計	$ 1,040,525	$ 851,471

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司：		
元大金控	$ 920	$ 831
兄弟公司：		
元大人壽	3,013,941	2,473,013
元大投信	370,073	96,722
元大證券	22,689	27,994
元大證券(香港)	9,965	41,375
元大期貨	124	138
元大期貨(香港)	47	46
元大投顧	3	1
其他關係人：		
元大建設	450	-
其他	19	-
合　　計	$ 3,418,231	$ 2,640,120

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 266,934	$ 93,937	$ 258,738
元大投信	42,897	9,806	9,825
元大證券(香港)	1,889	4,145	4,544
元大證券	782	850	1,541
元大期貨(香港)	5	5	5
合　　計	$ 312,507	$ 108,743	$ 274,653

4.租金收入

關係人名稱	承租用途	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
母公司：			
元大金控	辦公室/停車位租金	$ 21,897	$ 20,797
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/停車位租金	20,165	17,908
元大投信	辦公室/停車位租金	11,105	11,787
元大投顧	辦公室/停車位租金	5,523	5,551
元大創投	辦公室/停車位租金	1,967	1,311
元大期貨	辦公室租金	737	623
元大人壽	辦公室/停車位租金	229	1,501
其他關係人：			
元大文教	辦公室租金	18	-
合　　計		$ 61,641	$ 59,478

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司：			
元大金控	辦公室/停車位租金	$ 65,933	$ 61,794
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/停車位租金	60,127	44,052
元大投信	辦公室/停車位租金	33,315	35,360
元大投顧	辦公室/停車位租金	16,596	17,050
元大創投	辦公室/停車位租金	5,902	1,311
元大期貨	辦公室租金	2,276	1,868
元大人壽	辦公室/停車位租金	1,948	4,893
其他關係人：			
元大文教	辦公室租金	55	-
合　　計		$ 186,152	$ 166,328

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控	$ 15,864	$ 16,339	$ 15,009
兄弟公司：			
元大證券	15,928	13,068	12,395
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	1,308
元大期貨	515	414	414
元大人壽	342	602	282
其他關係人：			
元大文教	12	12	-
合　　計	$ 45,576	$ 43,369	$ 41,500

5.租金支出

關係人名稱	承租用途	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	$ 71,159	$ 55,076
元大人壽	辦公室租金	21	9
元大證金	辦公室租金	4	4
其他關係人：			
元大金融廣場管理負責人	場地租金	-	112
合　　計		$ 71,184	$ 55,201

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	$ 204,531	$ 152,938
元大人壽	辦公室租金	60	27
元大證金	辦公室租金	12	12
其他關係人：			
元大金融廣場管理負責人	場地租金	55	177
合　　計		$ 204,658	$ 153,154

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 4,970	$ 2,054	$ 2,051
元大證券	2,155	1,749	1,749
元大證金	957	957	957
合　　計	$ 8,082	$ 4,760	$ 4,757

6.捐贈

關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大文教	$ 15,000	$ -

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大文教	$ 32,500	$ 18,900

7.顧問費

關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大投顧	$ 10,200	$ 10,200
元大證券	7,225	-
合　　計	$ 17,425	$ 10,200

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大投顧	$ 30,600	$ 30,600
元大證券	7,625	2,950
合　　計	$ 38,225	$ 33,550

8.佣金支出

關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券(註)	$ 7,319	$ 4,852
元大期貨	-	1
合　　計	$ 7,319	$ 4,853

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券(註)	$ 22,827	$ 11,148
元大期貨	1	1
合　　計	$ 22,828	$ 11,149

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	$ 83,502	$ 54,209	$ 54,209
應付連結稅制款	$ 853,667	$ 95,472	$ 398,827

10.租賃交易－承租人

(1)本公司向兄弟公司承租建物，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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 11,009	$ -

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 11,009	$ -
元大人壽	110,215	-
合　　計	$ 121,224	$ -

(3)租賃負債

	租賃負債		
關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 154,279	$ 57,061	$ 1,025
元大證券	38,177	34,563	37,021
元大證金	4,741	7,537	8,462
合　　計	$ 197,197	$ 99,161	$ 46,508

	利息費用	
關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 734	$ 4
元大證券	185	177
元大證金	21	37
合　　計	$ 940	$ 218

	利息費用	
關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 2,096	$ 26
元大證券	482	566
元大證金	76	123
合　　計	$ 2,654	$ 715

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9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	$ 2,666,706	$ 775,248	$ 460,822

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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大期貨		
手續費費用	$ 1,025	$ 633

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大期貨		
利息收入	$ 535	$ 308
手續費費用	$ 3,367	$ 2,326

(2)本公司截至民國115年9月30日於公開市場取得中美晶發行之有價證券，帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其期末餘額分別為$533,898及$582,868，相關之股利收入分別為$810及$3,935。

(3)本公司於民國115年1月1日至9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。

(4)本公司於民國115年1月1日至9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。

(5)本公司於民國115年1月1日至9月30日向元大金控出售交通及運輸設備，處分價款為$1,900，處分利益為$783。

(6)本公司於民國114年1月1日至9月30日向元大金控購買交通及運輸設備，總價款為$300。

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:

	應付款項		
關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	$ 85	$ 301	$ -

	借券保證金		
關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	$ 651,876	$ 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7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券		
借券收入	$ 4,918	$ -
利息收入	$ 8,357	$ -
手續費費用	$ 20	$ 1
借券費用	$ 361	$ -

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券		
借券收入	$ 20,400	$ 297
利息收入	$ 26,649	$ 8
手續費費用	$ 85	$ 2
借券費用	$ 2,034	$ 2

13.其他

關係人名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9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)	32,290	14,593	41,414
應收款項-元大金控	30,098	24,792	26,603
應收款項-元大投顧	6,164	6,990	7,708
應收款項-元大投信	4,071	3,376	3,616
應收款項-其他關係人	903	2,191	1,337
應收款項-元大人壽	431	713	3,118
應收款項-元大證金	195	191	241
應收款項-元大期貨	195	98	38
應收款項-元大創投	22	29	156
應收款項-元大文教	1	-	1
其他金融資產-元大證券(韓國)	-	-	2,173
其他資產-元大證金	181,917	-	-
其他資產-元大人壽	-	16,415	-
應付款項-元大證券(註)	31,381	23,434	22,088
應付款項-元大投信	24,789	-	-
應付款項-元大人壽	4,885	-	4,556
應付款項-元大金控	687	854	2,309
應付款項-元大創投	-	15	-

關係人名稱	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
利息收入-元大證券(韓國)	$ -	$ 3
什項收入-元大證券(註)	51,019	6,546
什項收入-元大期貨	41	41
手續費費用-元大證券	68	-
營業費用-元大人壽	7,230	6,784
營業費用-元大證券(註)	438	174
營業費用-元大證金(註)	72	-
營業費用-元大金融廣場管理負責人	-	200

關係人名稱	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入-元大證券(韓國)	$ -	$ 15
什項收入-元大證券(註)	103,759	13,564
什項收入-元大期貨	123	123
手續費費用-元大證券	97	-
營業費用-元大人壽	21,300	20,159
營業費用-元大證券(註)	1,008	282
營業費用-元大證金(註)	72	-
營業費用-元大金融廣場管理負責人	86	289

註:含本公司與兄弟公司間共同行銷相關之收入及支出。

(1)民國115年1月1日至9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$800,000，115年第二期次順位金融債券，由元大證券認購$14,450,000。

(2)民國114年1月1日至9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$5,300,000，114年第三期次順位金融債券由元大證券認購$3,800,000。

(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7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日本公司保管收入分別為$16,477、$5,196、$36,224及$15,555。

(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，截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日止，代客結算交易人權益分別為$107,311、$88,471及$64,803，民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日本公司手續費收入分別為$83、$64、$195及$104。

(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，截至民國115年9月30日止，帳載金額為$18,532,339，民國115年7月1日至9月30日及民國115年1月1日至9月30日本公司手續費費用分別為$11,766及$44,729。

(四)主要管理階層薪酬資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 524,445	$ 389,323
退職後福利	6,755	7,843
合　　計	$ 531,200	$ 397,166

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 1,477,186	$ 1,082,031
退職後福利	19,729	23,048
合　　計	$ 1,496,915	$ 1,105,079

八、質押之資產

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	115年9月30日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
- 上市櫃公司股票	$ 2,138,400	期貨交易保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
- 政府公債	1,477,454	衍生性商品交易原始保證金
- 政府公債	30,847	拆款額度擔保
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
- 央行可轉讓定存單	550,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	7,147,116	外幣清算透支擔保
- 政府公債	316,662	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	282,328	信託賠償準備金
- 政府公債	189,814	假扣押擔保
- 政府公債	105,335	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	100,816	拆款額度擔保
- 政府公債	57,934	證券商營業保證金
- 政府公債	52,668	期交所集中結算保證金
- 政府公債	52,668	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,215	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
- 上市櫃公司股票	$ 1,453,800	期貨交易保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
- 政府公債	966,794	衍生性商品交易原始保證金
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
- 政府公債	11,193,141	外幣清算透支擔保
- 政府公債	310,541	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	273,269	信託賠償準備金
- 政府公債	222,166	假扣押擔保
- 政府公債	105,894	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	78,242	拆款額度擔保
- 政府公債	58,242	證券商營業保證金
- 政府公債	52,947	期交所集中結算保證金
- 政府公債	52,947	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,248	國際卡交易帳款付款準備金

資　產　項　目	114年9月30日	擔　保　用　途
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
- 上市櫃公司股票	$ 345,600	期貨交易保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
- 政府公債	684,088	衍生性商品交易原始保證金
- 政府公債	357,634	拆款額度擔保
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
- 政府公債	11,209,501	外幣清算透支擔保
- 政府公債	300,323	國外交易所集中結算保證金
- 政府公債	273,764	信託賠償準備金
- 政府公債	240,384	假扣押擔保
- 政府公債	106,083	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	58,346	證券商營業保證金
- 政府公債	53,041	期交所集中結算保證金
- 政府公債	53,041	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,259	國際卡交易帳款付款準備金
存放央行及拆借銀行同業	217,250	營業保證金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)承諾事項

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為$988,097、$839,297及$862,684。

(二)其他

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 65,701,000	$ 50,932,118	$ 43,080,072
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	108,580,351	104,975,530	105,060,643
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,464,289	2,803,926	3,516,412
各項保證款項	17,616,817	21,002,131	24,095,979
受託代收款項	14,204,011	14,016,004	13,592,883
信託資產	432,775,680	333,063,188	317,781,014
受託經理政府登錄債券	69,883,300	86,018,700	93,152,200
受託經理集保短期票券	38,800,100	28,900,000	-
受託保管品及保證品	178,023,645	74,161,827	69,696,238
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	8,678,691	23,507,233	16,419,628
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	12,414,387	15,919,345	24,614,628

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

本公司於民國115年10月22日經董事會決議通過購置位於臺北市大安區之不動產，交易總價款為新臺幣340,000仟元，該不動產預計供本公司自有行舍使用。

（以下空白）

十二、其他

(一)公允價值資訊

1.概述

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

2.合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

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

(2)第二等級

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

(3)第三等級

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

(二)以公允價值衡量者

1.公允價值之等級資訊：

	115年9月30日			
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
權益工具	$ 16,942,339	$ 16,942,339	$ -	$ -
債務工具	289,782,234	39,844,867	249,937,367	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	27,407,542	15,809,721	-	11,597,821
債務工具	217,022,636	133,643,806	83,378,830	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
借券交易	$ 28,520	$ 28,520	$ -	$ -
金融債券	134,106	-	134,106	-
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,445,034	$ 1,669,417	$ 3,775,617	$ -
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 7,337,266	$ 122	$ 7,337,144	$ -

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
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				
權益工具	$ 5,522,878	$ 5,522,878	$ -	$ -
債務工具	207,547,382	33,462,583	174,084,799	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	15,209,678	7,452,919	-	7,756,759
債務工具	190,394,960	112,431,417	77,963,543	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
金融債券	$ 141,392	$ -	$ 141,392	$ -
衍生金融工具				
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	$ -

重複性公允價值衡量項目	114年9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				
權益工具	$ 2,425,186	$ 2,425,186	$ -	$ -
債務工具	209,319,764	35,488,356	173,568,099	263,309
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	13,750,827	6,157,081	-	7,593,746
債務工具	192,505,096	105,920,810	86,584,286	-
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
借券交易	$ 228,200	$ 228,200	$ -	$ -
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 3,483,871	$ 154,203	$ 3,329,668	$ -
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 7,413,503	$ -	$ 7,413,503	$ -

2.以公允價值衡量之評價技術

(1)金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所及經判斷為熱門券之中央政府債券櫃檯買賣中心公告之市價，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

(2)若能及時且經常自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

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

A.臺幣中央政府債券：採用證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)公布之各期次債券殖利率。

B.臺幣地方政府公債、公司債、金融債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率。

C.外幣公債、金融債、公司債：以彭博資訊或櫃買中心等之報價為準。

D.上市櫃股票、ETF、REITs：以該檔股票、ETF、REITs於掛牌之交易所當日收盤價或前一次成交價格為評價基準。

E.國內可轉換公司債：於掛牌之交易所公告之明日參考價為評價基準。

F.國內外基金：以投信公司公佈基金淨值為評價基準。

G.海外可轉換公司債：以彭博資訊報價為準。

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

(4)合併公司持有之金融工具如屬無活絡市場者，其公允價值依類別及屬性列示如下：

A.臺幣中央政府債券：成交較不活絡債券，採用櫃買中心公佈之理論價。

B.臺幣地方政府公債、公司債、金融債券、受益證券：成交較不活絡債券，依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。

C.臺幣NCD、短期票券、國庫券：以臺灣集中保管結算所提供之TAIBIR02利率報價為參考，將未來現金流量折現，求得評價現值。

D.外幣金融債、公司債、NCD、證券化商品：無法自市場取得公開報價時，採用適切之利率模型進行價值衡量。

E.利率結構型商品、股權結構型商品：利用評價技術，採用選擇權評價模型及交易對手價格以取得合理理論價格。

F.衍生性商品交易：

(A)遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：以路透社或彭博資訊報價為參考，採用未來現金流量折現法；

(B)選擇權：以路透社報價為參考，主要採用Black-Scholes、Vanna-Volga、局部波動度、或隨機波動度模型進行評價；

(C)外幣結構型商品：以路透社報價為主要參考，採用多因子混合模型進行評價。

G.未上市櫃股票：公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量係採用市場法或現金流量折現法。

H.私募REITs：考量擔保品市場價值並反映各項現金流包括租賃收入、費用、配息等，作為REITs價值估計基礎。

3.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

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

(2)信用風險評價調整

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

4.第一等級與第二等級間之移轉

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9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9月30日						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	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	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,756,759	$ -	$ 1,035,918	$ 2,805,144	$ -	$ -	$ -	$ 11,597,821

		114年1月1日至9月30日						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	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	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 23,055	$ 390	$(4,776)	$ 244,640	$ -	$ -	$ -	$ 263,309
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,916,457	-	677,289	-	-	-	-	7,593,746
合　　計	$ 6,939,512	$ 390	$ 672,513	$ 244,640	$ -	$ -	$ -	$ 7,857,055

上述評價損益列入損益之金額中，歸屬於截至民國114年9月30日止帳上仍持有之資產之損益金額為利益$390。

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9月30日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為$1,035,918及$677,298。

(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9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±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9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 290,563	$(269,253)
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9月30日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 29,445	$(29,445)

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

7.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

重複性公允價值衡量項目	115年9月30日公允價值	評價技術	重大不可觀察之輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 11,597,821	市場乘數法	市場流通性折減	≦40%	市場流通性折減越高，公允價值越低
		現金流量折現法	市場流通性折減、少數股權折減	≦15%	市場流通性折減及少數股權折減越高，公允價值越低
			折現利率	9.95%	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 公允價值衡量項目	114年9月30日 公允價值	評價技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 7,593,341	市場乘數法	市場流通性折減	≦40%	市場流通性折減越高，公允價值越低

8. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

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

	115年9月30日	
項目	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 109,379,224	$ 107,400,999
金融負債		
應付金融債	48,500,000	47,520,535

	114年12月31日	
項目	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 120,302,299	$ 120,641,810
金融負債		
應付金融債	33,000,000	33,427,657

	114年9月30日	
項目	帳面金額	公允價值
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 120,639,721	$ 120,724,869
金融負債		
應付金融債	33,000,000	33,196,299

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

2.公允價值之等級資訊

項目	115年9月30日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 107,400,999	$ 31,133,490	$ 76,266,585	$ 924
金融負債				
應付金融債	47,520,535	-	47,520,535	-

項目	114年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 120,641,810	$ 32,807,048	$ 87,833,222	$ 1,540
金融負債				
應付金融債	33,427,657	-	33,427,657	-

項目	114年9月30日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 120,724,869	$ 32,100,905	$ 88,426,909	$ 197,055
金融負債				
應付金融債	33,196,299	-	33,196,299	-

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

3.評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

(2)貼現及放款：合併公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼(即機動利率)為輸入值，業可反映市場利率，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

(3)按攤銷後成本衡量之債務工具投資：臺幣中央政府債券係採用櫃買中心公佈之債券殖利率或理論價；外幣公債、公司債及金融債係採用彭博資訊之報價為主，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

(4)存款及匯款：其帳面金額與目前之公允價值相近，故以帳面金額為公允價值。

(5)應付金融債券：依櫃買中心公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

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

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

1.風險管理組織架構：

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

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年度合併財務報表附註十二。

(2)信用風險之管理原則

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(3)信用風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(4)預期信用損失計量

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(5)信用風險避險或減緩政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(6)海外分行及子公司管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(7)合併公司信用風險最大暴險額

A.民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(二)。

B.合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程及貸後管理。合併公司表內最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款(註1)

115年9月30日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 1,336,395,960	$ 3,562,587	$ -	$ -	$ 1,339,958,547
內部評等-可接受	267,149,938	548,318	-	-	267,698,256
內部評等-稍弱	57,503,952	1,041,317	-	-	58,545,269
內部評等-信用減損	-	62,920	3,385,243	-	3,448,163
總帳面金額	1,661,049,850	5,215,142	3,385,243	-	1,669,650,235
備抵呆帳	(2,968,464)	(189,924)	(2,008,238)	-	(5,166,626)
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	-	-	-	(14,472,404)	(14,472,404)
總計	$ 1,658,081,386	$ 5,025,218	$ 1,377,005	$(14,472,404)	$ 1,650,011,205

114年12月31日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 1,185,818,473	$ 2,470,520	$ -	$ -	$ 1,188,288,993
內部評等-可接受	232,156,237	465,361	-	-	232,621,598
內部評等-稍弱	55,325,346	1,021,421	-	-	56,346,767
內部評等-信用減損	-	62,921	3,122,979	-	3,185,900
總帳面金額	1,473,300,056	4,020,223	3,122,979	-	1,480,443,258
備抵呆帳	(2,336,491)	(183,607)	(1,990,965)	-	(4,511,063)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(12,721,948)	(12,721,948)
總計	$ 1,470,963,565	$ 3,836,616	$ 1,132,014	$(12,721,948)	$ 1,463,210,247

114年9月30日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 1,103,910,095	$ 2,406,033	$ -	$ -	$ 1,106,316,128
內部評等-可接受	239,885,770	1,513,620	-	-	241,399,390
內部評等-稍弱	55,063,587	1,127,912	-	-	56,191,499
內部評等-信用減損	-	62,920	3,626,566	-	3,689,486
總帳面金額	1,398,859,452	5,110,485	3,626,566	-	1,407,596,503
備抵呆帳	(2,472,713)	(204,886)	(1,828,875)	-	(4,506,474)
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	-	-	-	(12,182,631)	(12,182,631)
總計	$ 1,396,386,739	$ 4,905,599	$ 1,797,691	$(12,182,631)	$ 1,390,907,398

應收款項及其他金融資產(註1)

115年9月30日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 32,020,441	$ 19,335	$ -	$ -	$ 32,039,776
內部評等-可接受	457,374	26,124	-	-	483,498
內部評等-稍弱	816,395	218,237	-	-	1,034,632
內部評等-未評等	5,014,802	-	-	-	5,014,802
內部評等-信用減損	-	-	74,825	-	74,825
總帳面金額	38,309,012	263,696	74,825	-	38,647,533
備抵呆帳	(65,672)	(77,811)	(74,712)	-	(218,195)
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	-	-	-	(169,579)	(169,579)
總計	$ 38,243,340	$ 185,885	$ 113	$(169,579)	$ 38,259,759

114年12月31日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 20,888,855	$ 18,484	$ -	$ -	$ 20,907,339
內部評等-可接受	467,035	35,126	-	-	502,161
內部評等-稍弱	816,051	202,623	-	-	1,018,674
內部評等-未評等	4,446,654	-	-	-	4,446,654
內部評等-信用減損	-	-	476,862	-	476,862
總帳面金額	26,618,595	256,233	476,862	-	27,351,690
備抵呆帳	(38,551)	(75,923)	(476,762)	-	(591,236)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(84,764)	(84,764)
總計	$ 26,580,044	$ 180,310	$ 100	$(84,764)	$ 26,675,690

114年9月30日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 19,531,573	$ 13,015	$ -	$ -	$ 19,544,588
內部評等-可接受	489,350	37,243	-	-	526,593
內部評等-稍弱	809,515	210,213	-	-	1,019,728
內部評等-未評等	4,729,635	-	-	-	4,729,635
內部評等-信用減損	-	-	714,681	-	714,681
總帳面金額	25,560,073	260,471	714,681	-	26,535,225
備抵呆帳	(32,143)	(78,740)	(714,555)	-	(825,438)
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	-	-	-	(90,203)	(90,203)
總計	$ 25,527,930	$ 181,731	$ 126	$(90,203)	$ 25,619,584

註1：民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為$2,638,355、$2,028,293及$2,003,549，另備抵呆帳分別為$14,940、$25,717及$25,554。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

115年9月30日	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
評等等級				
內部評等-優良	$ 223,089,563	$ -	$ -	$ 223,089,563
內部評等-可接受	31,637	-	-	31,637
總帳面金額	223,121,200	-	-	223,121,200
評價調整	(6,098,564)	-	-	(6,098,564)
總計	$ 217,022,636	$ -	$ -	$ 217,022,636

114年12月31日	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
評等等級				
內部評等-優良	$ 193,368,871	$ -	$ -	$ 193,368,871
內部評等-可接受	31,371	-	-	31,371
總帳面金額	193,400,242	-	-	193,400,242
評價調整	(3,005,282)	-	-	(3,005,282)
總計	$ 190,394,960	$ -	$ -	$ 190,394,960

114年9月30日	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
評等等級				
內部評等-優良	$ 195,963,528	$ -	$ -	$ 195,963,528
內部評等-可接受	485,036	-	-	485,036
總帳面金額	196,448,564	-	-	196,448,564
評價調整	(3,943,468)	-	-	(3,943,468)
總計	$ 192,505,096	$ -	$ -	$ 192,505,096

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

115年9月30日	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
評等等級				
內部評等-優良	$ 258,237,289	$ -	$ -	$ 258,237,289
內部評等-可接受	101,739	-	-	101,739
總帳面金額	258,339,028	-	-	258,339,028
累計減損	(4,804)	-	-	(4,804)
總計	$ 258,334,224	$ -	$ -	$ 258,334,224

114年12月31日	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
評等等級				
內部評等-優良	$ 250,405,468	$ -	$ -	$ 250,405,468
內部評等-可接受	106,357	-	-	106,357
總帳面金額	250,511,825	-	-	250,511,825
累計減損	(4,526)	-	-	(4,526)
總計	$ 250,507,299	$ -	$ -	$ 250,507,299

114年9月30日	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
評等等級				
內部評等-優良	$ 264,783,162	$ -	$ -	$ 264,783,162
內部評等-可接受	132,097	-	-	132,097
總帳面金額	264,915,259	-	-	264,915,259
累計減損	(6,394)	-	-	(6,394)
總計	$ 264,908,865	$ -	$ -	$ 264,908,865

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

表外項目

115年9月30日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 65,221,799	$ 8,521	$ -	$ -	$ 65,230,320
內部評等-可接受	10,407,288	3,557	-	-	10,410,845
內部評等-稍弱	1,996,076	28,053	-	-	2,024,129
內部評等-信用減損	-	-	80,230	-	80,230
違約暴險額	$ 77,625,163	$ 40,131	$ 80,230	$ -	$ 77,745,524
已提存準備數(註2)	$(79,957)	$(11,282)	$(63,335)	$ -	$(154,574)
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	-	-	-	(164,355)	(164,355)
總計	$(79,957)	$(11,282)	$(63,335)	$(164,355)	$(318,929)

114年12月31日	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
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	$ 70,072,673	$ 43,128	$ 80,771	$ -	$ 70,196,572
已提存準備數(註2)	$(72,643)	$(12,124)	$(63,875)	$ -	$(148,642)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	(191,163)	(191,163)
總計	$(72,643)	$(12,124)	$(63,875)	$(191,163)	$(339,805)

114年9月30日	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
評等等級					
內部評等-優良	$ 61,385,933	$ 7,520	$ -	$ -	$ 61,393,453
內部評等-可接受	8,673,491	49,083	-	-	8,722,574
內部評等-稍弱	529,685	27,802	-	-	557,487
內部評等-信用減損	-	-	100,843	-	100,843
違約暴險額	$ 70,589,109	$ 84,405	$ 100,843	$ -	$ 70,774,357
已提存準備數(註2)	$(74,339)	$(11,259)	$(75,817)	$ -	$(161,415)
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	-	-	-	(210,514)	(210,514)
總計	$(74,339)	$(11,259)	$(75,817)	$(210,514)	$(371,929)

註2：含保證責任負債準備、融資承諾及應收信用狀準備。

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

115年9月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
－其他	$ 11,640	$ －	$ 11,640
貼現及放款	1,130,468,786	－	1,130,468,786
透過損益按公允價值衡量之金融資產	455,361	2,309,732	2,765,093
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,062,207	－	5,062,207
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	148,117	－	148,117
各類保證款項(含已轉催)	3,357,453	－	3,357,453

114年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
－其他	$ 10,921	$ －	$ 10,921
貼現及放款	995,488,866	－	995,488,866
透過損益按公允價值衡量之金融資產	605,152	2,205,882	2,811,034
表外項目			
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9月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
－其他	$ 14,837	$ －	$ 14,837
貼現及放款	978,268,188	－	978,268,188
透過損益按公允價值衡量之金融資產	175,666	2,049,964	2,225,630
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,841,397	－	4,841,397
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	117,810	－	117,810
各類保證款項(含已轉催)	4,588,942	－	4,588,942

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8)合併公司信用風險集中情形

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

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

A.產業別

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
產業別	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 661,341,756	39.67	$ 599,283,722	40.54	$ 560,829,582	39.90
公營企業	1,800,000	0.11	1,990,132	0.13	1,175,000	0.08
政府機關	58,800,000	3.53	77,900,000	5.27	70,100,000	4.99
非營利團體	2,588,695	0.15	2,441,205	0.17	2,317,083	0.17
私人	887,473,869	53.24	758,462,890	51.30	733,541,358	52.19
金融機構	54,805,767	3.29	38,125,966	2.58	37,306,814	2.65
其他	201,793	0.01	211,050	0.01	323,117	0.02
合計	$ 1,667,011,880	100.00	$ 1,478,414,965	100.00	$ 1,405,592,954	100.00

B.地區別

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
地區別	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	$ 1,548,944,449	92.92	$ 1,401,331,616	94.78	$ 1,325,551,256	94.31
亞洲	55,916,666	3.34	49,875,405	3.37	54,473,520	3.87
其他	62,150,765	3.74	27,207,944	1.85	25,568,178	1.82
合計	$ 1,667,011,880	100.00	$ 1,478,414,965	100.00	$ 1,405,592,954	100.00

C.擔保品別

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
擔保品別	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	$ 536,543,094	32.19	$ 482,926,099	32.67	$ 427,324,766	30.40
有擔保						
-股票擔保品	57,763,024	3.47	36,671,720	2.48	34,882,152	2.48
-債單擔保	20,387,857	1.22	18,114,507	1.23	17,384,544	1.24
-不動產擔保	943,084,779	56.57	849,349,424	57.45	837,243,762	59.56
-動產擔保	106,928,911	6.41	89,384,178	6.04	84,986,941	6.05
-保證函	2,304,215	0.14	1,969,037	0.13	2,137,196	0.15
-其他	-	-	-	-	1,633,593	0.12
合計	$ 1,667,011,880	100.00	$ 1,478,414,965	100.00	$ 1,405,592,954	100.00

(9)合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

A.授信業務

民國115年及114年1月1日至9月30日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A)貼現及放款

115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,333,058	$ 183,536	$ 1,973,417	$ 4,490,011	$ 12,717,283	$ 17,207,294
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,679)	12,987	(10,308)	－	－	－
－轉為信用減損金融資產	(4,502)	(825)	5,327	－	－	－
－轉為12個月預期信用損失	194,671	(6,488)	(188,183)	－	－	－
－於當期除列之金融資產	(796,601)	(1,203)	(109,085)	(906,889)	－	(906,889)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,536,794	4,671	92,002	1,633,467	－	1,633,467
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	－	－	－	－	1,752,558	1,752,558
轉銷呆帳	(65,420)	(28,128)	(60,949)	(154,497)	－	(154,497)
匯兌影響數及其他變動	(231,577)	25,296	298,438	92,157	－	92,157
期末餘額	$ 2,963,744	$ 189,846	$ 2,000,659	$ 5,154,249	$ 14,469,841	$ 19,624,090

114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,273,540	$ 393,030	$ 1,922,192	$ 4,588,762	$ 11,534,605	$ 16,123,367
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(11,537)	22,854	(11,317)	－	－	－
－轉為信用減損金融資產	(7,655)	(7,013)	14,668	－	－	－
－轉為12個月預期信用損失	61,689	(4,543)	(57,146)	－	－	－
－於當期除列之金融資產	(789,396)	(192,096)	(192,075)	(1,173,567)	－	(1,173,567)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,113,764	11,920	51,639	1,177,323	－	1,177,323
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	－	－	－	－	643,039	643,039
轉銷呆帳	(51,788)	(14,303)	(161,004)	(227,095)	－	(227,095)
匯兌影響數及其他變動	(119,404)	(5,074)	244,962	120,484	－	120,484
期末餘額	$ 2,469,213	$ 204,775	$ 1,811,919	$ 4,485,907	$ 12,177,644	$ 16,663,551

民國115年及114年1月1日至9月30日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 1,471,304,418	$ 4,011,010	$ 3,099,537	$ 1,478,414,965
因期初之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(1,845,320)	1,861,612	(16,292)	-
－轉為信用減損金融資產	(760,270)	(70,665)	830,935	-
－轉為12個月預期信用損失	1,105,945	(824,668)	(281,277)	-
－於當期除列之金融資產	(556,008,949)	(343,372)	(229,614)	(556,581,935)
購入或創始新金融資產	782,965,080	679,945	160,030	783,805,055
轉銷呆帳	(65,420)	(28,128)	(60,949)	(154,497)
匯兌影響數及其他變動	(38,260,636)	(81,461)	(129,611)	(38,471,708)
期末餘額	$ 1,658,434,848	$ 5,204,273	$ 3,372,759	$ 1,667,011,880

114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 1,266,622,947	$ 5,098,205	$ 3,933,291	$ 1,275,654,443
因期初之金融工具所產生之變動：				
－轉為存續期間預期信用損失	(1,690,329)	1,724,785	(34,456)	-
－轉為信用減損金融資產	(602,261)	(315,655)	917,916	-
－轉為12個月預期信用損失	703,425	(577,646)	(125,779)	-
－於當期除列之金融資產	(440,504,897)	(1,589,398)	(872,534)	(442,966,829)
購入或創始新金融資產	622,404,638	934,919	82,878	623,422,435
轉銷呆帳	(51,788)	(14,303)	(161,004)	(227,095)
匯兌影響數及其他變動	(49,990,609)	(163,383)	(136,008)	(50,290,000)
期末餘額	$ 1,396,891,126	$ 5,097,524	$ 3,604,304	$ 1,405,592,954

（以下空白）

(B)應收款及其他金融資產

115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 41,984	$ 75,994	$ 494,310	$ 612,288	$ 89,429	$ 701,717
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(100)	7,263	(7,163)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(46)	(1,463)	1,509	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	39,592	(28,433)	(11,159)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(29,225)	(4)	(1,952)	(31,181)	-	(31,181)
購入或創始新金融資產之備抵減損	58,379	4,262	12,869	75,510	-	75,510
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	-	-	-	-	82,713	82,713
轉銷呆帳	(27,529)	(14,892)	(434,624)	(477,045)	-	(477,045)
匯兌影響數及其他變動	(12,663)	35,162	28,501	51,000	-	51,000
期末餘額	$ 70,392	$ 77,889	$ 82,291	$ 230,572	$ 172,142	$ 402,714

114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 31,566	$ 70,613	$ 781,848	$ 884,027	$ 105,223	$ 989,250
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(108)	11,041	(10,933)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(43)	(1,365)	1,408	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	39,927	(28,561)	(11,366)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(20,200)	(48)	(3,947)	(24,195)	-	(24,195)
購入或創始新金融資產之備抵減損	25,587	3,289	15,391	44,267	-	44,267
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	-	-	-	-	(10,033)	(10,033)
轉銷呆帳	(25,416)	(12,913)	(26,414)	(64,743)	-	(64,743)
匯兌影響數及其他變動	(15,670)	36,795	(14,476)	6,649	-	6,649
期末餘額	$ 35,643	$ 78,851	$ 731,511	$ 846,005	$ 95,190	$ 941,195

民國115年及114年1月1日至9月30日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
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	(22)	121	(99)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	(29)	29	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,895	(7,614)	(281)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(29,844)	(1,520)	(745)	(32,109)	-	(32,109)
購入或創始新金融資產之備抵減損	39,011	342	7	39,360	-	39,360
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	-	-	-	-	(26,808)	(26,808)
匯兌影響數及其他變動	(9,726)	7,858	549	(1,319)	-	(1,319)
期末餘額	$ 79,957	$ 11,282	$ 63,335	$ 154,574	$ 164,355	$ 318,929

114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 42,677	$ 11,991	$ 76,078	$ 130,746	$ 135,213	$ 265,959
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(24)	49	(25)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(23)	24	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	7,415	(7,248)	(167)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(9,386)	(1,647)	(16,246)	(27,279)	-	(27,279)
購入或創始新金融資產之備抵減損	30,555	189	15,018	45,762	-	45,762
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	75,301	75,301
匯兌影響數及其他變動	3,103	7,948	1,135	12,186	-	12,186
期末餘額	$ 74,339	$ 11,259	$ 75,817	$ 161,415	$ 210,514	$ 371,929

註：包含保證責任準備、融資承諾準備及應收信用狀準備金額。

B.債票券投資

民國115年及114年1月1日至9月30日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 20,474	$ -	$ -	$ 20,474
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(4,923)	-	-	(4,923)
購入或創始新金融資產之備抵減損	12,144	-	-	12,144
匯兌影響數及其他變動	(1,384)	-	-	(1,384)
期末餘額	$ 26,311	$ -	$ -	$ 26,311

114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 21,070	$ -	$ -	$ 21,070
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(4,338)	-	-	(4,338)
購入或創始新金融資產之備抵減損	5,658	-	-	5,658
匯兌影響數及其他變動	(799)	-	-	(799)
期末餘額	$ 21,591	$ -	$ -	$ 21,591

(B)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 4,526	$ -	$ -	$ 4,526
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(423)	-	-	(423)
購入或創始新金融資產之備抵減損	590	-	-	590
匯兌影響數及其他變動	111	-	-	111
期末餘額	$ 4,804	$ -	$ -	$ 4,804

114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	合計
期初餘額	$ 6,976	$ -	$ -	$ 6,976
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(1,890)	-	-	(1,890)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,588	-	-	1,588
匯兌影響數及其他變動	(280)	-	-	(280)
期末餘額	$ 6,394	$ -	$ -	$ 6,394

民國115年及114年1月1日至9月30日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(10)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月			115年9月30日					114年9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		762,698	388,315,728	0.20	4,750,352	622.84	530,156	338,588,261	0.16	4,314,636	813.84
	無擔保		210,888	512,444,408	0.04	5,254,959	2,491.82	114,092	423,379,825	0.03	4,096,431	3,590.46
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		245,726	364,922,726	0.07	5,482,178	2,231.01	186,045	332,923,136	0.06	4,999,595	2,687.30
	現金卡		42	4,102	1.02	75	178.57	12	6,314	0.19	136	1,133.33
	小額純信用貸款(註5)		49,761	60,627,560	0.08	630,172	1,266.40	25,614	32,519,102	0.08	357,776	1,396.80
	其他(註6)	擔保	257,926	332,209,120	0.08	3,419,826	1,325.89	241,044	272,454,526	0.09	2,836,266	1,176.66
		無擔保	2,626	8,488,236	0.03	86,528	3,295.05	2,056	5,721,790	0.04	58,711	2,855.59
放款業務合計			1,529,667	1,667,011,880	0.09	19,624,090	1,282.90	1,099,019	1,405,592,954	0.08	16,663,551	1,516.22
			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			9,434	10,387,844	0.09	137,086	1,453.11	8,491	9,476,881	0.09	141,212	1,663.08
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	21,644,931	-	220,102	-	-	9,981,437	-	108,450	-

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

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

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

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

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

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

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

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	115年9月30日		114年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	1,959	5,005	7,351	5,998
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	391,046	226,660	412,854	234,462
合計	393,005	231,665	420,205	240,460

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9月30日			
排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團-其他電腦週邊設備製造業	18,142,454	10.93
2	B集團-不動產開發業	17,153,160	10.34
3	C集團-金融控股業	11,842,999	7.14
4	D集團-電腦製造業	10,404,597	6.27
5	E集團-電腦製造業	9,952,653	6.00
6	F集團-不動產開發業	7,851,788	4.73
7	G集團-其他電腦週邊設備製造業	7,063,720	4.26
8	H集團-金屬模具製造業	6,900,000	4.16
9	I公司-電腦及通訊設備維修業	6,368,068	3.84
10	J公司-其他綜合商品零售業	6,335,799	3.82

單位：新臺幣仟元，%

114年9月30日			
排名(註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例
1	A集團-半導體封裝及測試業	16,860,859	11.11
2	B集團-不動產開發業	11,544,470	7.61
3	C集團-電腦製造業	9,504,982	6.26
4	D集團-金融控股業	8,439,685	5.56
5	E集團-整地、基礎及結構工程業	7,623,559	5.02
6	F集團-不動產開發業	7,307,818	4.81
7	G集團-金屬模具製造業	6,900,000	4.55
8	H集團-航空運輸業	6,674,000	4.40
9	I集團-化學原物料及其製品批發業	6,650,139	4.38
10	J公司-電腦及其週邊設備修理業	6,093,800	4.01

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

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

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

3.流動性風險

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

(1)流動性風險管理策略、流程及衡量方法

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(2)為管理流動性風險持有之金融資產及負債到期分析

A.為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B.非衍生金融資產及負債到期分析

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

C.衍生金融資產及負債到期分析

(A)以淨額結算交割之衍生金融工具

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

(B)以總額結算交割之衍生金融工具

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

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

	115年9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
金　融　資　產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	$ 13,521,048	$ 8,917	$ 1,592	$ -	$ 50,000	$ 13,581,557
存放央行及拆借銀行同業	86,275,886	16,184,319	9,857,020	13,433,703	34,758,020	160,508,948
透過損益按公允價值衡量之金融資產	306,724,573	-	-	-	-	306,724,573
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,469,139	4,440,678	13,601,011	13,321,305	193,598,045	244,430,178
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	113,800,429	705,017	16,897,347	31,096,362	95,839,873	258,339,028
附賣回票券及債券投資	10,982,400	589,778	802,873	-	-	12,375,051
應收款項	21,571,910	12,827,682	2,943,976	3,284,857	253,663	40,882,088
貼現及放款	165,677,444	217,082,866	146,931,699	205,768,456	931,551,415	1,667,011,880
其他金融資產	206,775	-	-	-	197,025	403,800
其他到期資金流入項目	3,317,289	-	182,031	-	484,104	3,983,424
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	64,293,581	41,596,444	12,894,490	4,793,164	696,270	124,273,949
現金流出	(62,940,841)	(41,116,257)	(12,709,194)	(4,429,495)	-	(121,195,787)
淨額交割	1,917,186	136,035	(620,445)	267,722	845,158	2,545,656
合　計	$ 744,816,819	$ 252,455,479	$ 190,782,400	$ 267,536,074	$ 1,258,273,573	$ 2,713,864,345
金　融　負　債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	$ 11,675,049	$ 127,100	$ -	$ -	$ -	$ 11,802,149
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,520	-	-	-	134,106	162,626
附買回票券及債券負債	6,969,312	-	1,658,453	-	-	8,627,765
應付款項	8,492,128	2,948,962	3,739,771	1,845,994	425,208	17,452,063
存款及匯款	418,357,041	356,304,548	267,925,616	455,882,827	960,222,905	2,458,692,937
應付金融債券	-	-	2,000,000	1,000,000	45,500,000	48,500,000
其他金融負債	509,051	-	8,282	470,263	3,886,412	4,874,008
租賃負債	58,903	114,947	174,554	297,790	3,972,705	4,618,899
其他到期資金流出項目	421,149	-	-	-	69,406	490,555
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(111,051,564)	(47,642,469)	(13,460,907)	(6,313,514)	-	(178,468,454)
現金流出	114,203,604	48,077,434	13,608,377	7,909,588	1,305,509	185,104,512
淨額交割	233,240	136,178	(577,020)	243,103	859,514	895,015
合　計	$ 449,896,433	$ 360,066,700	$ 275,077,126	$ 461,336,051	$ 1,016,375,765	$ 2,562,752,075

	114年12月31日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
金　融　資　產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	$ 20,587,708	$ -	$ -	$ -	$ 50,000	$ 20,637,708
存放央行及拆借銀行同業	58,286,016	9,751,290	8,099,415	11,914,287	28,818,745	116,869,753
透過損益按公允價值衡量之金融資產	213,070,260	-	-	-	-	213,070,260
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,463,910	4,633,543	12,864,799	22,446,765	157,195,621	205,604,638
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	103,326,106	15,787,160	7,087,303	17,838,284	106,472,972	250,511,825
附賣回票券及債券投資	15,832,740	-	-	-	-	15,832,740
應收款項	15,670,089	5,738,099	2,415,249	4,727,972	218,103	28,769,512
貼現及放款	181,129,901	212,481,759	139,178,730	196,918,698	748,705,877	1,478,414,965
其他金融資產	162,082	-	-	-	448,389	610,471
其他到期資金流入項目	4,103,175	-	3,286,553	-	416,694	7,806,422
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
總額交割						
現金流入	62,631,769	44,118,434	11,522,137	10,118,928	1,069,253	129,460,521
現金流出	(61,495,959)	(42,751,796)	(11,193,317)	(9,662,315)	(12,613)	(125,116,000)
淨額交割	448,231	(45,871)	(3,953)	67,283	253,985	719,675
合　計	$ 622,216,028	$ 249,712,618	$ 173,256,916	$ 254,369,902	$ 1,043,637,026	$ 2,343,192,490
金　融　負　債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	$ 8,538,935	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 8,538,935
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	141,392	141,392
附買回票券及債券負債	23,374,935	-	-	-	-	23,374,935
應付款項	5,940,407	4,159,004	777,363	687,545	400,906	11,965,225
存款及匯款	357,839,425	338,691,268	242,674,978	355,805,281	819,675,681	2,114,686,633
應付金融債券	-	-	500,000	-	32,500,000	33,000,000
其他金融負債	348,611	91,153	17,099	13,833	1,832,505	2,303,201
租賃負債	53,792	96,259	138,412	273,874	3,544,705	4,107,042
其他到期資金流出項目	599,503	-	-	-	64,157	663,660
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(87,422,621)	(41,545,446)	(14,869,869)	(5,803,347)	-	(149,641,283)
現金流出	89,633,637	42,448,452	15,240,987	6,355,055	2,794,887	156,473,018
淨額交割	(20,548)	(29,542)	43,678	51,885	208,073	253,546
合　計	$ 398,886,076	$ 343,911,148	$ 244,522,648	$ 357,384,126	$ 861,162,306	$ 2,205,866,304

	114年9月30日					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計
金　融　資　產						
非衍生金融工具						
現金及約當現金	$ 9,419,291	$ -	$ -	$ -	$ 50,000	$ 9,469,291
存放央行及拆借銀行同業	70,623,700	19,584,930	9,053,309	11,251,856	30,337,033	140,850,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	211,481,641	-	-	-	263,309	211,744,950
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,563,095	2,750,290	4,964,676	35,264,715	155,713,147	206,255,923
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	111,591,999	2,640,386	23,628,577	22,902,206	104,152,091	264,915,259
附賣回票券及債券投資	22,513,683	2,032,050	-	-	-	24,545,733
應收款項	15,381,205	6,589,625	3,358,762	2,341,045	202,273	27,872,910
貼現及放款	168,849,896	221,837,416	89,181,911	196,731,766	728,991,965	1,405,592,954
其他金融資產	321,589	-	-	1,071	343,204	665,864
其他到期資金流入項目	4,231,950	73,416	208,254	-	429,293	4,942,913
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	58,838,781	42,823,433	23,886,345	8,704,705	1,218,758	135,472,022
現金流出	(57,757,764)	(42,001,803)	(23,430,610)	(8,514,562)	(310,784)	(132,015,523)
淨額交割	121,006	(27,795)	(66,014)	(2,201)	278,022	303,018
合　計	$ 623,180,072	$ 256,301,948	$ 130,785,210	$ 268,680,601	$ 1,021,668,311	$ 2,300,616,142
金　融　負　債						
非衍生金融工具						
央行及銀行同業存款	$ 9,614,123	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,614,123
透過損益按公允價值衡量之金融負債	228,200	-	-	-	-	228,200
附買回票券及債券負債	14,447,626	1,924,987	-	-	-	16,372,613
應付款項	13,624,327	3,243,620	3,252,723	615,663	467,965	21,204,298
存款及匯款	351,009,234	271,283,040	275,432,092	331,715,605	844,198,059	2,073,638,030
應付金融債券	-	-	-	500,000	32,500,000	33,000,000
其他金融負債	110,424	183,237	57,626	6,293	1,484,723	1,842,303
租賃負債	54,624	99,908	143,441	263,701	3,455,904	4,017,578
其他到期資金流出項目	175,666	-	-	-	62,557	238,223
衍生金融工具						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
總額交割						
現金流入	(79,230,281)	(57,672,309)	(32,556,589)	(8,298,251)	(914,070)	(178,671,500)
現金流出	81,413,492	58,799,646	33,215,932	8,597,067	4,323,799	186,349,936
淨額交割	(15,956)	(14,957)	(52,588)	27,083	197,267	140,849
合　計	$ 391,431,479	$ 277,847,172	$ 279,492,637	$ 333,427,161	$ 885,776,204	$ 2,167,974,653

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日止，0~30天時間帶之資金支出將分別增加$1,100,234,974、$892,711,523及$908,414,559。

(3)表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

	115年9月30日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 65,701,000	$ -	$ -	$ 65,701,000
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,464,289	-	-	4,464,289
各項保證款項	17,616,817	-	-	17,616,817
資本支出承諾	511,023	477,074	-	988,097

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

	114年9月30日			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 43,078,149	$ 1,923	$ -	$ 43,080,072
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,516,412	-	-	3,516,412
各項保證款項	24,095,979	-	-	24,095,979
資本支出承諾	387,828	474,856	-	862,684

(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9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	2,446,879,249	516,937,036	213,620,296	231,407,538	171,303,313	257,119,706	1,056,491,360
主要到期資金流出	3,116,019,228	130,031,852	231,676,349	497,800,477	504,015,674	526,308,944	1,226,185,932
期距缺口	(669,139,979)	386,905,184	(18,056,053)	(266,392,939)	(332,712,361)	(269,189,238)	(169,694,572)

114年9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	2,125,950,924	364,509,967	222,894,279	262,434,542	146,833,045	246,050,980	883,228,111
主要到期資金流出	2,617,276,123	104,363,765	199,543,669	373,765,397	468,836,361	395,270,683	1,075,496,248
期距缺口	(491,325,199)	260,146,202	23,350,610	(111,330,855)	(322,003,316)	(149,219,703)	(192,268,137)

B.美金到期日期限結構分析表

115年9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	13,140,003	2,809,410	1,751,364	818,470	715,937	7,044,822
主要到期資金流出	13,915,730	3,398,204	2,682,794	1,666,451	4,053,659	2,114,622
期距缺口	(775,727)	(588,794)	(931,430)	(847,981)	(3,337,722)	4,930,200

114年9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	9,329,377	1,595,855	964,514	238,687	755,288	5,775,033
主要到期資金流出	9,980,019	2,815,559	2,056,409	1,142,496	1,744,467	2,221,088
期距缺口	(650,642)	(1,219,704)	(1,091,895)	(903,809)	(989,179)	3,553,945

4.市場風險

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

(1)市場風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(2)市場風險管理流程

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(3)交易簿風險管理政策

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(4)以下就外匯、權益證券及利率等之風險管理，分別說明如下：

A.交易簿利率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

B.銀行簿利率風險管理

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

(A)策略

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(B)管理流程

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(C)利率敏感度分析(以新臺幣計價債券)

		115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
	利率變動	影響其他綜合(損)益	影響其他綜合(損)益	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	$(22,944)	$(25,861)	$(25,180)

C.匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

D.權益證券價格風險管理

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(5)海外分行及子公司管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

(6)市場風險評價技術

A.風險值(Value at Risk,VaR)

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

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

	115年9月30日			114年12月31日			114年9月30日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	6,756	15,435	3,226	6,562	18,373	2,167	5,975	14,851	2,167
利率風險值	14,468	19,559	9,532	16,734	67,793	5,018	17,810	67,793	5,018
權益證券風險值	112,117	214,452	28,497	17,375	26,687	6,674	18,055	23,396	9,333
風險值總額	114,280	218,414	29,243	26,365	63,737	17,040	26,859	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)下表彙總合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	美金部位	帳面金額（新臺幣）	美金部位	帳面金額（新臺幣）	美金部位	帳面金額（新臺幣）
外幣金融資產						
貼現及放款-淨額	$ 5,079,159	$ 161,781,362	$ 3,257,553	$ 102,410,938	$ 2,713,638	$ 82,681,845
外幣金融負債						
存款及匯款	$ 10,544,255	$ 335,855,594	$ 7,014,403	$ 220,518,777	$ 7,392,535	$ 225,243,140

註：民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日美金兌換新臺幣匯率分別為31.852、31.438及30.469。

（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9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	1,715,918,469	121,460,404	53,307,524	237,010,058	2,127,696,455
利率敏感性負債	551,065,646	1,317,387,729	212,149,684	52,610,027	2,133,213,086
利率敏感性缺口	1,164,852,823	(1,195,927,325)	(158,842,160)	184,400,031	(5,516,631)
淨值					169,579,799
利率敏感性資產與負債比率					99.74
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.25)

114年9月30日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	1,486,696,976	99,912,861	47,395,417	235,659,745	1,869,664,999
利率敏感性負債	475,313,607	1,111,248,744	203,910,407	46,813,214	1,837,285,972
利率敏感性缺口	1,011,383,369	(1,011,335,883)	(156,514,990)	188,846,531	32,379,027
淨值					154,055,314
利率敏感性資產與負債比率					101.76
利率敏感性缺口與淨值比率					21.02

註1：本表係指本公司全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

B.利率敏感性資產負債分析表(美金)

115年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	5,442,718	1,235,402	650,461	4,576,742	11,905,323
利率敏感性負債	4,899,653	785,667	3,126,185	2,154,607	10,966,112
利率敏感性缺口	543,065	449,735	(2,475,724)	2,422,135	939,211
淨值					(115,298)
利率敏感性資產與負債比率					108.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(814.59)

114年9月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合　　計
利率敏感性資產	3,592,957	516,931	679,577	3,990,592	8,780,057
利率敏感性負債	4,072,558	686,204	706,002	2,054,561	7,519,325
利率敏感性缺口	(479,601)	(169,273)	(26,425)	1,936,031	1,260,732
淨值					(77,550)
利率敏感性資產與負債比率					116.77
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,625.70)

註1：本表係指本公司全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

5.金融資產之移轉

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。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9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	$ 3,869,778	$ 3,803,605
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 4,781,433	$ 4,824,160

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9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	$ 9,741,458	$ 9,682,047
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	$ 1,485,970	$ 1,490,566

6.金融資產與金融負債互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	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	$ 3,623,364	$ -	$ 3,623,364	$ 2,309,732	$ 374,302	$ 939,330
附賣回條件協議	12,375,051	-	12,375,051	12,375,051	-	-

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3)	設定質押現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$ 7,193,334	$ -	$ 7,193,334	$ 2,309,732	$ 2,386,975	$ 2,496,627
附買回條件協議	8,627,765	-	8,627,765	8,627,765	-	-

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3)	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9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	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	$ 3,308,693	$ -	$ 3,308,693	$ 2,049,964	$ 88,055	$ 1,170,674
附賣回條件協議	24,545,733	-	24,545,733	24,545,733	-	-

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3)	設定質押現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	$ 7,400,787	$ -	$ 7,400,787	$ 2,049,964	$ 4,007,973	$ 1,342,850
附買回條件協議	16,372,613	-	16,372,613	16,372,613	-	-

註1：互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註2：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註3：係淨額交割總約定。

(五)資本管理

1.本公司資本管理目標如下：

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

2.資本管理程序

本期無重大變動，請參閱民國114年度合併財務報表附註十二。

3.合併公司於民國115年及114年9月30日均符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第三季不適用。

(七)本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1.共同業務推廣行為以發揮金融控股公司之整合效益

藉由集團之行銷通路、據點及人員進行跨業共同行銷，以滿足客戶多樣化需求，增加集團銷售績效及撙節成本之效益。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(不包括國外子公司)共同蒐集、處理及利用客戶資料時，除姓名及地址外，客戶其他個人基本資料、往來交易資料等相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦理。

3.共用營業設備或場所

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

4.本公司與元大證券股份有限公司開辦新臺幣存款開戶、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9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.57	0.47
	稅後	0.48	0.38
淨值報酬率	稅前	9.06	7.09
	稅後	7.58	5.79
純益率		39.19	36.89

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

第三季財務報告得免予揭露。

(四)赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

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

依國際財務報導準則第8號之規定，合併公司應報導之營運部門如下：

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

(二)部門資訊之衡量

1. 營運部門損益之衡量

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

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

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

2. 應報導部門之辨識因素

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

(三)部門別損益資訊

	115年1月1日至9月30日					
	法人金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨利益	$ 6,646,218	$ 5,993,580	$ 4,334,085	$ 297,533	$ 920,131	$ 18,191,547
手續費淨收益(損失)	546,698	293,448	7,252,226	(19,328)	(437)	8,072,607
其他營業淨利益(註)	206,224	129,412	131,394	3,683,270	631,678	4,781,978
營業費用	2,423,631	2,685,003	7,002,732	740,566	1,626,292	14,478,224
其他重大非現金項目：						
資產減損(損失)迴轉利益	-	-	-	(6,618)	607	(6,011)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,056,598)	(928,157)	(30)	(33)	(41,119)	(2,025,937)
繼續營業部門稅前淨(損)益	$ 3,918,911	$ 2,803,280	$ 4,714,943	$ 3,214,258	$(115,432)	$ 14,535,960

	114年1月1日至9月30日					
	法人金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	$ 5,426,795	$ 5,002,292	$ 3,984,766	$(1,116,958)	$ 548,074	$ 13,844,969
手續費淨利益	385,136	280,166	5,009,798	2,185	339	5,677,624
其他營業淨利益(註)	116,889	101,477	36,214	2,654,489	381,853	3,290,922
營業費用	2,153,326	2,444,879	5,754,144	571,078	1,042,362	11,965,789
其他重大非現金項目：						
資產減損(損失)迴轉利益	-	-	-	(1,303)	769	(534)
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	(374,823)	(38,013)	(118)	16	(125,781)	(538,719)
繼續營業部門稅前淨(損)益	$ 3,400,671	$ 2,901,043	$ 3,276,516	$ 967,351	$(237,108)	$ 10,308,473

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