

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 113 年及 112 年第一季
(股票代碼 5852)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 至 10
樓、13 樓及 68 號 1 樓、2 樓、2 樓之 1、
7 樓、9 樓

電 話：(02)2173-6699

元大商業銀行股份有限公司及子公司
民國 113 年及 112 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 89
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13
	(四) 重大會計政策之彙總說明	13 ~ 15
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	15
	(六) 重要會計項目之說明	15 ~ 36
	(七) 關係人交易	37 ~ 44
	(八) 質押之資產	45
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	46

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	46	
(十一)	重大之期後事項	46	
(十二)	其他	47 ~ 86	
(十三)	附註揭露事項	87 ~ 88	
	1. 重大交易事項相關資訊	87 ~ 88	
	2. 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊	88	
	3. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形	88	
	4. 赴大陸地區設立分支機構及投資情形	88	
(十四)	部門別資訊	89 ~ 90	

會計師核閱報告

(113)財審報字第 24000106 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 113 年及 112 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

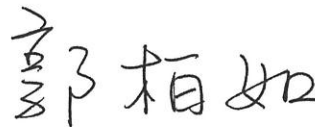
本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大商業銀行股份有限公司及子公司民國 113 年及 112 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如



會計師

羅蕉森



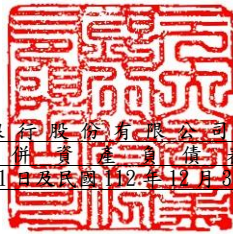
前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1070323061 號

中 華 民 國 1 1 3 年 5 月 9 日



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113年3月31日及民國112年12月31日、3月31日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	\$ 29,194,893	2	\$ 24,257,822	1	\$ 17,788,538	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及八	77,138,918	4	83,110,140	5	80,013,767	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)及八	152,431,818	8	131,703,396	7	121,165,711	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	192,173,049	10	182,168,009	10	214,257,626	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	244,198,326	13	253,080,585	14	279,910,921	16
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	35,672,504	2	42,202,925	2	36,305,617	2
13000	應收款項-淨額	六(七)及七	25,323,370	1	20,955,568	1	21,269,749	1
13200	本期所得稅資產	七	64,558	-	63,594	-	101,519	-
13300	待出售資產-淨額	六(十六)	623,384	-	79,099	-	81,469	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及七	1,123,377,395	58	1,068,980,605	58	984,895,630	55
15500	其他金融資產-淨額	六(九)及七	222,985	-	276,796	-	111,617	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	16,064,987	1	16,538,800	1	15,068,853	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及七	10,187,661	1	10,071,162	1	10,047,557	1
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	1,016,472	-	1,023,487	-	944,897	-
19000	無形資產-淨額	六(十四)	8,514,066	-	8,542,369	-	8,735,149	-
19300	遞延所得稅資產		1,080,166	-	1,196,400	-	981,930	-
19500	其他資產-淨額	六(十五)及七	4,231,590	-	3,078,137	-	3,036,401	-
	資產總計		\$ 1,921,516,142	100	\$ 1,847,328,894	100	\$ 1,794,716,951	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113年3月31日及民國112年12月31日、3月31日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	113年3月31日			112年12月31日			112年3月31日		
		金額	%		金額	%		金額	%	
負債										
21000	央行及銀行同業存款	六(十七)	\$ 5,286,411	-	\$ 12,387,393	1	\$ 18,509,189	1		
22000	透過損益按公允價值衡	六(十八)								
	量之金融負債		5,203,184	-	6,541,033	-	3,159,127	-		
22500	附買回票券及債券負債	六(六)	23,738,468	1	31,643,984	2	35,227,259	2		
23000	應付款項	六(十九)及七	14,055,833	1	11,979,064	1	9,556,696	1		
23200	本期所得稅負債	七	2,225,141	-	1,696,777	-	1,189,196	-		
23500	存款及匯款	六(二十)及七	1,703,346,312	89	1,617,553,473	87	1,571,367,434	87		
24000	應付金融債券	六(二十一)	28,700,000	2	28,700,000	2	28,700,000	2		
25500	其他金融負債	六(二十二)	2,304,149	-	2,367,774	-	2,505,071	-		
25600	負債準備	六(二十三)及								
		(二十四)	903,850	-	973,810	-	702,428	-		
26000	租賃負債	七	2,676,301	-	2,548,232	-	2,446,152	-		
29300	遞延所得稅負債		934,484	-	1,155,649	-	679,280	-		
29500	其他負債	六(二十五)及七	2,237,273	-	2,962,375	-	3,003,061	-		
	負債總計		<u>1,791,611,406</u>	<u>93</u>	<u>1,720,509,564</u>	<u>93</u>	<u>1,677,044,893</u>	<u>93</u>		
權益										
31000	歸屬於母公司業主之權									
	益									
31100	股本									
31101	普通股股本	六(二十六)	73,940,390	4	73,940,390	4	73,940,390	4		
31500	資本公積	六(二十七)	25,960,441	1	25,960,441	2	25,960,441	2		
32000	保留盈餘	六(二十八)								
32001	法定盈餘公積		19,988,329	1	19,988,329	1	18,077,013	1		
32003	特別盈餘公積		5,002,523	-	5,002,523	-	542,784	-		
32011	未分配盈餘		11,223,750	1	8,554,467	-	8,524,590	1		
32500	其他權益	六(二十九)	(6,210,697)	-	(6,626,820)	-	(9,373,160)	(1)		
	權益總計		<u>129,904,736</u>	<u>7</u>	<u>126,819,330</u>	<u>7</u>	<u>117,672,058</u>	<u>7</u>		
	負債及權益總計		<u>\$ 1,921,516,142</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,847,328,894</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,794,716,951</u>	<u>100</u>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育



經理人：邱文卿



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113年及112年1月1日至3月31日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	113 年 1 月 1 日			112 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金 額	%	至 3 月 31 日	金 額	%
41000 利息收入		\$	8,968,752	133	\$	7,654,604	143
51000 減：利息費用		(5,404,658)	(80)	(4,173,679)	(78)
利息淨收益	六(三十)及七		<u>3,564,094</u>	<u>53</u>		<u>3,480,925</u>	<u>65</u>
利息以外淨收益							
49100 手續費淨收益	六(三十一)及七		1,602,294	24		1,094,459	20
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)		2,562,696	38		942,487	17
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)		17,623	-		31,792	1
49600 兌換損益		(1,038,690)	(15)	(227,976)	(4)
49700 資產減損損失	六(四)及(五)	(2,469)	-	(395)	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十三)及七		<u>45,890</u>	<u>-</u>		<u>34,388</u>	<u>1</u>
淨收益			<u>6,751,438</u>	<u>100</u>		<u>5,355,680</u>	<u>100</u>
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益		(137,660)	(2)		235,298	4
營業費用							
58500 員工福利費用	六(三十四)	(1,938,564)	(29)	(1,758,609)	(33)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十五)	(345,424)	(5)	(332,778)	(6)
59500 其他業務及管理費用	六(三十六)及七	(1,045,689)	(15)	(892,374)	(17)
61001 繼續營業單位稅前淨利			<u>3,284,101</u>	<u>49</u>		<u>2,607,217</u>	<u>48</u>
61003 所得稅費用	六(三十七)	(650,369)	(10)	(455,688)	(8)
64000 本期淨利		\$	<u><u>2,633,732</u></u>	<u><u>39</u></u>	\$	<u><u>2,151,529</u></u>	<u><u>40</u></u>

(續次頁)

元大商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國113年及112年1月1日至3月31日



單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	113 年 1 月 1 日			112 年 1 月 1 日		
		至 3 月 31 日	金 額	%	至 3 月 31 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)	(\$ 4,712)	-	(\$ 2,131)	-	
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 六(二十九)	765,377	11	1,407,736	26	
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅	六(二十九)及 六(三十七)	(14,419)	-	(3,166)	-	
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)	(287,924)	(4)	(71,784)	(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 六(二十九)	(16,336)	-	2,346,214	44	
65310	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損損失(迴 轉利益)	六(四)及 六(二十九)	1,807	-	(445)	-	
65320	與可能重分類之項目相關之所 得稅	六(二十九)及 六(三十七)	7,881	-	(35,852)	(1)	
65000	其他綜合損益(稅後)淨額		<u>\$ 451,674</u>	<u>7</u>	<u>\$ 3,640,572</u>	<u>68</u>	
66000	本期綜合損益總額		<u>\$ 3,085,406</u>	<u>46</u>	<u>\$ 5,792,101</u>	<u>108</u>	
本期稅後淨利歸屬於：							
67101	母公司業主		<u>\$ 2,633,732</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,151,529</u>	<u>40</u>	
			<u>\$ 2,633,732</u>	<u>39</u>	<u>\$ 2,151,529</u>	<u>40</u>	
本期稅後綜合損益歸屬於：							
67301	母公司業主		<u>\$ 3,085,406</u>	<u>46</u>	<u>\$ 5,792,101</u>	<u>108</u>	
			<u>\$ 3,085,406</u>	<u>46</u>	<u>\$ 5,792,101</u>	<u>108</u>	
每股盈餘：							
	基本及稀釋	六(三十八)	<u>\$ 0.36</u>		<u>\$ 0.29</u>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張財育



經理人：邱文卿



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 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

歸屬於母公 司業主之權 益	保 留 盈 餘 其 他 權 益				透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 (損) 益			權 益 總 額
	普 通 股 股 本 資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 之 兌 換 差 額	損 益 衡 量 之 資 產 (損)	權 益 總 額	
民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日								
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 18,077,013	\$ 542,784	\$ 6,371,055	(\$ 1,705,254)	(\$ 11,306,472)	\$ 111,879,957
112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	2,151,529	-	-	2,151,529
112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	(2,131)	(71,784)	3,714,487	3,640,572
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,149,398	(71,784)	3,714,487	5,792,101
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	4,137	-	(4,137)	-
112 年 3 月 31 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 18,077,013	\$ 542,784	\$ 8,524,590	(\$ 1,777,038)	(\$ 7,596,122)	\$ 117,672,058
民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日								
113 年 1 月 1 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 19,988,329	\$ 5,002,523	\$ 8,554,467	(\$ 1,828,198)	(\$ 4,798,622)	\$ 126,819,330
113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日淨利	-	-	-	-	2,633,732	-	-	2,633,732
113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日其他綜合損益	-	-	-	-	(4,712)	(287,924)	744,310	451,674
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,629,020	(287,924)	744,310	3,085,406
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	40,263	-	(40,263)	-
113 年 3 月 31 日餘額	\$ 73,940,390	\$ 25,960,441	\$ 19,988,329	\$ 5,002,523	\$ 11,223,750	(\$ 2,116,122)	(\$ 4,094,575)	\$ 129,904,736

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：邱文卿



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113年及112年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

	113年1月1日 至3月31日	112年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,284,101	\$ 2,607,217
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	249,265	233,599
攤銷費用	96,159	99,179
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	283,818	295,867
利息費用	5,404,658	4,173,679
利息收入	(8,968,752)	(7,654,604)
股利收入	(30,723)	(32,323)
其他各項負債準備淨變動	(732)	7,952
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	146	(61)
處分及報廢無形資產損失	-	8
金融資產減損損失	2,469	395
租賃修改(利益)損失	(17)	26
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業增加	(2,126,586)	(1,847,514)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(20,728,422)	(31,952,606)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(9,256,000)	4,784,441
按攤銷後成本衡量債務工具投資減少(增加)	8,881,597	(25,046,263)
應收款項增加	(4,753,328)	(452,760)
貼現及放款增加	(54,699,973)	(8,425,262)
其他金融資產減少	19,990	146,786
其他資產增加	(1,158,252)	(625,777)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款減少	(7,101,330)	(20,097,906)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(1,337,849)	(652,324)
應付款項增加(減少)	1,392,586	(479,451)
存款及匯款增加	85,792,839	81,955,065
其他金融負債減少	(63,625)	(73,086)
員工福利負債準備減少	(76,120)	(178,354)
其他負債(減少)增加	(725,102)	273,153
營運產生之現金流出	(5,619,183)	(2,940,924)
收取之利息	9,331,491	7,586,005
收取之股利	15,959	1,565
支付之利息	(4,720,475)	(3,271,261)
支付之所得稅	(231,564)	(182,933)
營業活動之淨現金(流出)流入	(1,223,772)	1,192,452

(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113年及112年1月1日至3月31日



單位：新臺幣仟元

113年1月1日
 至3月31日 112年1月1日
 至3月31日

投資活動之現金流量

取得不動產及設備	(\$ 166,480)	(\$ 212,214)
處分不動產及設備	-	495
取得無形資產	(7,922)	(2,769)
取得使用權資產	(23)	-
投資活動之淨現金流出	(174,425)	(214,488)

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債減少	(7,905,516)	(1,318,787)
租賃負債本金償還	(162,223)	(156,024)
籌資活動之淨現金流出	(8,067,739)	(1,474,811)

匯率影響數

(225,222) (93,800)

本期現金及約當現金減少數

(9,691,158) (590,647)

期初現金及約當現金餘額

103,894,992 89,678,870

期末現金及約當現金餘額

\$ 94,203,834 \$ 89,088,223

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 \$ 29,194,893 \$ 17,788,538

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 29,336,437 34,994,068

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 35,672,504 36,305,617

期末現金及約當現金餘額

\$ 94,203,834 \$ 89,088,223

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：邱文卿



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 113 年及 112 年第一季



單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一)元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)係一公開發行之股份有限公司，依法註冊並設立於中華民國。前身為「亞太商業銀行」，係於民國 81 年 1 月 14 日獲財政部之許可設立，並於同年 2 月 12 日正式營業，主要之營業項目為依銀行法規定得以經營之商業銀行業務及經中央主管機關核准辦理之業務。本公司於民國 91 年 8 月 1 日依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式加入「復華金融控股股份有限公司」，成為其百分之百轉投資之子公司，本公司亦於同一日下市，並於同年 9 月奉准更名為「復華商業銀行股份有限公司」。
- (二)民國 96 年 4 月 2 日「復華金融控股股份有限公司」以股份轉換方式將「元大京華證券股份有限公司」納入子公司，並經民國 96 年 6 月股東會同意更名為「元大金融控股股份有限公司」，本公司亦於同年 9 月 23 日更名為「元大商業銀行股份有限公司」。
- (三)本公司與元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為擴大規模經濟，增進整合行銷，降低營運成本，發揮經營績效，於民國 105 年 1 月 21 日分別經董事會決議辦理合併，以民國 105 年 9 月 11 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而元大國際人身保險代理人股份有限公司及元大財產保險代理人有限公司為消滅公司。
- (四)本公司於民國 105 年 9 月 14 日經董事會決議通過合併大眾商業銀行股份有限公司(以下簡稱大眾銀行)，該合併案業經金融監督管理委員會民國 106 年 1 月 17 日金管銀控字第 10500320920 號函核准在案，並以民國 107 年 1 月 1 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而大眾銀行為消滅公司。
- (五)本公司總行綜理全行業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至民國 113 年 3 月 31 日止，本公司設有國際金融業務分行、香港分行及包含營業部在內等 149 個國內分行暨 1 個海外辦事處。
- (六)截至民國 113 年 3 月 31 日止，本公司及子公司(以下統稱合併公司)員工人數為 4,754 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 113 年 5 月 9 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 113 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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

合併公司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。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	民國116年1月1日

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

國際財務報導準則第 18 號「財務報表之表達與揭露」

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

四、重大會計政策之彙總說明

重大會計政策除遵循聲明、編製基礎、合併基礎及期中適用部分說明如下，餘與民國 112 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 112 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，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 112 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 112 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(%)		
			113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
本公司	元大國際租賃股份有限公司(註) (以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃 業務	100.00	100.00	100.00
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	100.00	100.00

註：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辦理終止營業及解散清算事宜。

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 112 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

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
庫存現金	\$ 6,370,977	\$ 7,024,238	\$ 6,067,034
存放銀行同業	20,682,051	15,326,649	10,619,216
待交換票據	1,529,460	1,638,155	966,230
其他	612,405	268,780	136,058
合計	<u>\$ 29,194,893</u>	<u>\$ 24,257,822</u>	<u>\$ 17,788,538</u>

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 14,353,554	\$ 15,405,956	\$ 17,085,100
存放央行準備金乙戶	47,376,584	45,217,980	44,465,056
存放央行	11,813,501	13,246,331	11,884,425
國外子行存放當地政府央行專戶	2,507,620	2,232,294	2,860,673
拆放銀行同業	1,087,659	7,007,579	3,718,513
合計	<u>\$ 77,138,918</u>	<u>\$ 83,110,140</u>	<u>\$ 80,013,767</u>

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

2. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

3. 合併公司民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註八。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

強制透過損益按公允價值衡量

<u>之金融資產</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
商業本票	\$ 85,413,135	\$ 77,320,746	\$ 63,364,982
利率結構型商品	18,000,000	13,300,000	7,000,000
公司債	15,498,171	13,873,916	16,687,856
金融債	9,557,750	8,550,937	5,793,706
政府公債	6,660,722	4,908,717	8,816,332
可轉換公司債	5,567,701	5,287,783	7,854,738
上市櫃公司股票	5,264,896	3,135,111	1,820,412
受益憑證	176,566	108,019	5,027
受益證券	23,722	23,715	70,237
可轉讓定期存單	20,824	-	-
國庫券	-	-	7,223,399
評價調整	1,103,271	450,096	(1,326,868)
衍生工具	5,145,060	4,744,356	3,855,890
合計	<u>\$ 152,431,818</u>	<u>\$ 131,703,396</u>	<u>\$ 121,165,711</u>

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。

2. 合併公司民國 113 年 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

<u>債務工具</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
債券(政府公債、公司債及金融債)	\$ 183,935,001	\$ 178,577,191	\$ 204,146,868
可轉讓定期存單	1,712,881	1,728,879	1,675,829
國庫券	106,062	101,759	79,554
評價調整	(9,512,075)	(9,229,363)	(12,109,278)
小計	<u>176,241,869</u>	<u>171,178,466</u>	<u>193,792,973</u>
<u>權益工具</u>			
上市櫃股票	7,111,722	2,895,199	12,177,317
受益證券	2,603,315	2,603,315	2,612,610
未上市櫃股票	1,911,808	1,911,808	1,911,800
評價調整	4,304,335	3,579,221	3,762,926
小計	<u>15,931,180</u>	<u>10,989,543</u>	<u>20,464,653</u>
合計	<u>\$ 192,173,049</u>	<u>\$ 182,168,009</u>	<u>\$ 214,257,626</u>

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

2. 合併公司於民國 113 年及 112 年 1 至 3 月因減降風險調整投資部位，出售公允價值分別為\$500,984及\$694,657之權益投資，累積處分利益分別為\$40,263及\$4,137。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益	\$ 765,377	\$ 1,407,736
累積利益因除列轉列保留盈餘	(\$ 40,263)	(\$ 4,137)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 17,623	\$ 28,121
於本期內除列者	-	3,671
	<u>\$ 17,623</u>	<u>\$ 31,792</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動(損失)利益	(\$ 16,336)	\$ 2,346,214
自累計其他綜合損益重分類至損益因提列(迴轉)減損轉列者	\$ 1,807	(\$ 445)
認列於損益之利息收入	\$ 716,094	\$ 631,842

4. 合併公司民國 113 年 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
政府公債	\$ 67,654,643	\$ 67,236,754	\$ 68,694,305
公司債	39,105,279	34,120,518	18,325,910
金融債	10,161,251	10,392,140	6,361,823
可轉讓定期存單	124,120,000	141,030,000	186,530,000
國庫券	3,160,086	303,428	-
小計	244,201,259	253,082,840	279,912,038
減：累計減損	(2,933)	(2,255)	(1,117)
合計	<u>\$ 244,198,326</u>	<u>\$ 253,080,585</u>	<u>\$ 279,910,921</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
利息收入	\$ 940,880	\$ 684,317
減損損失	(662)	(965)
	<u>\$ 940,218</u>	<u>\$ 683,352</u>

2. 合併公司民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押擔保之情形請參閱附註八。

3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
附賣回票券及債券投資	\$ 35,672,504	\$ 42,202,925	\$ 36,305,617
利率區間	1.34%~6.35%	1.36%~6.25%	1.24%~5.18%
約定賣回價格	<u>\$ 35,794,004</u>	<u>\$ 42,522,718</u>	<u>\$ 36,606,238</u>
	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
附買回票券及債券負債	\$ 23,738,468	\$ 31,643,984	\$ 35,227,259
利率區間	0.97%~5.45%	0.97%~5.63%	0.80%~4.90%
約定買回價格	<u>\$ 23,803,416</u>	<u>\$ 31,911,423</u>	<u>\$ 35,490,793</u>

(七) 應收款項-淨額

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
應收信用卡款	\$ 8,766,025	\$ 9,189,343	\$ 8,424,238
應收承購帳款	7,275,126	5,025,112	7,128,589
應收帳款	4,472,338	1,774,621	1,098,087
應收利息	4,272,980	4,635,719	4,120,488
應收承兌票款	620,173	393,203	537,884
其他應收款	<u>494,704</u>	<u>477,996</u>	<u>502,731</u>
小計	25,901,346	21,495,994	21,812,017
減：備抵呆帳	(577,976)	(540,426)	(542,144)
折價調整	-	-	(124)
合計	<u>\$ 25,323,370</u>	<u>\$ 20,955,568</u>	<u>\$ 21,269,749</u>

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(四)之說明。

2. 合併公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 113 年及 112 年 3 月 31 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(八) 貼現及放款-淨額

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
貼現	\$ 115,993	\$ 34,373	\$ 159,522
透支	3,864	3,820	3,675
短期放款	177,745,949	148,163,581	140,406,035
短期擔保放款	118,107,196	110,824,956	94,522,057
中期放款	164,427,590	162,900,732	133,996,454
中期擔保放款	223,926,241	219,331,018	218,527,532
長期放款	4,212,972	5,350,960	4,769,418
長期擔保放款	448,003,944	435,462,856	405,720,266
進出口押匯	32,866	8,454	34,200
應收帳款融資	180,592	318,491	154,817
放款轉列之催收款項	<u>1,102,637</u>	<u>851,622</u>	<u>262,044</u>
小計	1,137,859,844	1,083,250,863	998,556,020
減：備抵呆帳	(14,450,263)	(14,247,014)	(13,663,386)
折溢價調整	(32,186)	(23,244)	2,996
合計	<u>\$ 1,123,377,395</u>	<u>\$ 1,068,980,605</u>	<u>\$ 984,895,630</u>

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 113 年及 112 年 3 月 31 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
短期墊款	\$ 15,334	\$ 14,641	\$ 10,687
非放款轉列之催收款項	347,101	334,525	331,852
其他	<u>219,290</u>	<u>271,362</u>	<u>109,026</u>
小計	581,725	620,528	451,565
減：備抵呆帳	(358,740)	(343,732)	(339,948)
合計	<u>\$ 222,985</u>	<u>\$ 276,796</u>	<u>\$ 111,617</u>

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 113 年及 112 年 3 月 31 日其他金融資產所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(四)之說明。

(十) 不動產及設備-淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
113年1月1日餘額	\$ 9,399,355	\$ 2,292,490	\$ 743,127	\$ 46,840	\$ 169,428	\$ 365,029	\$ 5,048,532	\$ 18,064,801
本期增添數	-	-	17,358	1,509	2,608	5,315	139,690	166,480
本期處分數	-	-	(1,095)	-	(1,508)	(18,912)	-	(21,515)
重分類	(444,547)	(192,243)	9,625	-	-	9,372	9,601	(608,192)
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(53,630)	(53,630)
自投資性不動產轉入	3,453	5,030	-	-	-	-	-	8,483
匯兌差額	-	2,144	2,241	27	268	351	149	5,180
113年3月31日餘額	\$ 8,958,261	\$ 2,107,421	\$ 771,256	\$ 48,376	\$ 170,796	\$ 361,155	\$ 5,144,342	\$ 17,561,607
累 計 折 舊								
113年1月1日餘額	\$ -	(\$ 896,724)	(\$ 327,006)	(\$ 37,487)	(\$ 100,653)	(\$ 163,833)	\$ -	(\$ 1,525,703)
本期折舊	-	(12,958)	(41,838)	(924)	(5,107)	(17,466)	-	(78,293)
本期處分數	-	-	1,095	-	1,494	18,780	-	21,369
重分類	-	92,505	-	-	-	-	-	92,505
自投資性不動產轉入	-	(2,927)	-	-	-	-	-	(2,927)
匯兌差額	-	(1,036)	(1,606)	(26)	(254)	(351)	-	(3,273)
113年3月31日餘額	\$ -	(\$ 821,140)	(\$ 369,355)	(\$ 38,437)	(\$ 104,520)	(\$ 162,870)	\$ -	(\$ 1,496,322)
累 計 減 損								
113年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
113年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
113年3月31日淨額	\$ 8,958,261	\$ 1,286,281	\$ 401,901	\$ 9,939	\$ 66,276	\$ 197,987	\$ 5,144,342	\$ 16,064,987

註1：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

註2：合併公司之未完工程及預付設備款，主要係支付興建中之總行大樓工程款。

註3：土地、房屋及建築物重分類主係本公司董事會於113年3月21日決議與元大證券股份有限公司共同辦理出售位於台北市承德路上之辦公大樓，截至民國113年3月31日，不動產買賣契約書已簽訂，產權移轉尚未辦理完畢。

成 本	土地	房屋及 建築物	辦公設備	交通及運輸 設備	什項設備	租賃權益 改良	未完工程及 預付設備款	合計
112年1月1日餘額	\$ 9,471,750	\$ 2,303,024	\$ 535,728	\$ 48,331	\$ 155,634	\$ 377,790	\$ 3,457,850	\$ 16,350,107
本期增添數	-	-	1,894	2,680	744	3,414	203,482	212,214
本期處分數	-	-	(100)	(3,935)	(167)	(9,986)	-	(14,188)
重分類	-	-	102,487	-	-	400	(73,589)	29,298
轉列至無形資產	-	-	-	-	-	-	(1,798)	(1,798)
匯兌差額	-	1,369	327	17	(2,195)	(134)	17	(599)
112年3月31日餘額	\$ 9,471,750	\$ 2,304,393	\$ 640,336	\$ 47,093	\$ 154,016	\$ 371,484	\$ 3,585,962	\$ 16,575,034
累 計 折 舊								
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 846,263)	(\$ 281,389)	(\$ 40,880)	(\$ 86,710)	(\$ 193,727)	\$ -	(\$ 1,448,969)
本期折舊	-	(12,943)	(31,734)	(927)	(6,961)	(19,056)	-	(71,621)
本期處分數	-	-	100	3,935	66	9,653	-	13,754
匯兌差額	-	(633)	(180)	(14)	1,674	106	-	953
112年3月31日餘額	\$ -	(\$ 859,839)	(\$ 313,203)	(\$ 37,886)	(\$ 91,931)	(\$ 203,024)	\$ -	(\$ 1,505,883)
累 計 減 損								
112年1月1日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
112年3月31日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 298)
112年3月31日淨額	\$ 9,471,750	\$ 1,444,554	\$ 327,133	\$ 9,207	\$ 62,085	\$ 168,162	\$ 3,585,962	\$ 15,068,853

註1：因都市更新故將帳面金額\$910,200之土地信託於彰化商業銀行。

註2：合併公司之未完工程及預付設備款，主要係支付興建中之總行大樓工程款。

(十一)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。
2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	\$ 8,491,534	\$ 8,510,918	\$ 8,608,832
房屋	1,635,602	1,521,772	1,419,475
機器設備	6,694	5,830	7,754
運輸設備	1,194	1,571	1,546
其他資產	52,637	31,071	9,950
	<u>\$ 10,187,661</u>	<u>\$ 10,071,162</u>	<u>\$ 10,047,557</u>
		113年1至3月	112年1至3月
		折舊費用	折舊費用
土地		\$ 5,188	\$ 4,955
房屋		159,623	153,137
機器設備		749	860
運輸設備		515	529
其他資產		3,438	1,008
		<u>\$ 169,513</u>	<u>\$ 160,489</u>

3. 合併公司於民國113年及112年1至3月使用權資產之增添分別為\$315,032及\$158,556。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	113年1至3月	112年1至3月
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 21,911	\$ 20,064
屬短期租賃合約之費用	3,527	3,669
屬低價值資產租賃之費用	114	130

5. 合併公司於民國113年及112年1至3月租賃現金流出總額分別為\$187,775及\$179,887。

(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10年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，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. 合併公司以融資租賃出租設備，依據租賃合約之條款，該設備將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	112年1至3月
租賃投資淨額之融資收益	<u>\$ 90</u>

合併公司於民國 113 年 1 至 3 月無相關租賃投資淨額之融資收益。

3. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	<u>112年3月31日</u>
民國112年	\$ <u>6,347</u>

截至民國 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，合併公司無融資租賃出租之未折現租賃給付。

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	<u>112年3月31日</u>
未折現租賃給付	\$ 6,347
未賺得融資收益	(124)
租賃投資淨額	\$ <u>6,223</u>

截至民國 113 年 3 月 31 日及 112 年 12 月 31 日止，合併公司無融資租賃出租之未折現租賃給付。

5. 合併公司於民國 113 年及 112 年 1 至 3 月基於營業租賃合約分別認列 \$8,258 及 \$7,656 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>113年3月31日</u>		<u>112年12月31日</u>		<u>112年3月31日</u>
民國113年	\$ 94,943	民國113年	\$ 88,685	民國112年	\$ 19,443
民國114年	151,299	民國114年	128,940	民國113年	19,315
民國115年	134,412	民國115年	118,234	民國114年	16,654
民國116年	136,812	民國116年	114,453	民國115年	6,501
民國117年	133,385	民國117年	111,027	民國116年	3,649
民國118年以後	<u>2,365</u>	民國118年以後	<u>2,238</u>	民國117年以後	<u>3,828</u>
合 計	<u>\$ 653,216</u>	合 計	<u>\$ 563,577</u>	合 計	<u>\$ 69,390</u>

(十三) 投資性不動產-淨額

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
113年1月1日餘額	\$ 939,553	\$ 260,750	\$ 1,200,303
轉列至不動產及設備	(3,453)	(5,030)	(8,483)
113年3月31日餘額	<u>\$ 936,100</u>	<u>\$ 255,720</u>	<u>\$ 1,191,820</u>
累 計 折 舊			
113年1月1日餘額	\$ -	(\$ 90,734)	(\$ 90,734)
本期折舊	-	(1,459)	(1,459)
轉列至不動產及設備	-	2,927	2,927
113年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 89,266)</u>	<u>(\$ 89,266)</u>
累 計 減 損			
113年1月1日餘額	(\$ 86,082)	\$ -	(\$ 86,082)
113年3月31日餘額	<u>(\$ 86,082)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 86,082)</u>
113年3月31日淨額	<u>\$ 850,018</u>	<u>\$ 166,454</u>	<u>\$ 1,016,472</u>

成 本	土地及土地改良物	房屋及建築物	合計
112年1月1日餘額	\$ 867,245	\$ 249,653	\$ 1,116,898
112年3月31日餘額	\$ 867,245	\$ 249,653	\$ 1,116,898
<u>累 計 折 舊</u>			
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 83,222)	(\$ 83,222)
本期折舊	-	(1,489)	(1,489)
112年3月31日餘額	\$ -	(\$ 84,711)	(\$ 84,711)
<u>累 計 減 損</u>			
112年1月1日餘額	(\$ 87,290)	\$ -	(\$ 87,290)
112年3月31日餘額	(\$ 87,290)	\$ -	(\$ 87,290)
112年3月31日淨額	<u>\$ 779,955</u>	<u>\$ 164,942</u>	<u>\$ 944,897</u>

1. 民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日合併公司持有之投資性不動產之公允價值分別為\$1,145,725、\$1,155,229 及 \$1,108,031，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係採用收益法之直接資本化法、市場資料比較法、成本法、土地開發分析法及其他評價方法，屬第二等級公允價值。
2. 民國 113 年及 112 年 1 至 3 月由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$8,233 及 \$7,656。民國 113 年及 112 年 1 至 3 月之直接營運費用分別為 \$725 及 \$704，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為 \$118 及 \$120。

(十四) 無形資產-淨額

合併公司無形資產之變動請詳下表：

成 本	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合計
113年1月1日餘額	\$ 10,600,300	\$ 780,271	\$ 2,438,102	\$ 13,818,673
本期增添數	-	7,811	111	7,922
本期處分數	-	(5,307)	-	(5,307)
自不動產及設備轉入	-	53,630	-	53,630
匯兌差額	-	6,065	2	6,067
113年3月31日餘額	<u>\$ 10,600,300</u>	<u>\$ 842,470</u>	<u>\$ 2,438,215</u>	<u>\$ 13,880,985</u>
<u>累 計 攤 銷</u>				
113年1月1日餘額	\$ -	(\$ 445,917)	(\$ 1,757,624)	(\$ 2,203,541)
本期攤銷	-	(34,158)	(56,502)	(90,660)
本期處分數	-	5,307	-	5,307
匯兌差額	-	(5,261)	(1)	(5,262)
113年3月31日餘額	\$ -	(\$ 480,029)	(\$ 1,814,127)	(\$ 2,294,156)
<u>累 計 減 損</u>				
113年1月1日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 3,072,763)
113年3月31日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 3,072,763)
113年3月31日淨額	<u>\$ 7,814,063</u>	<u>\$ 362,441</u>	<u>\$ 337,562</u>	<u>\$ 8,514,066</u>

成 本	商譽	電腦軟體	其他無形資產	合計
112年1月1日餘額	\$ 10,600,300	\$ 789,924	\$ 2,438,215	\$ 13,828,439
本期增添數	-	2,769	-	2,769
本期處分數	-	(13,073)	-	(13,073)
自不動產及設備轉入	-	1,798	-	1,798
匯兌差額	-	(2,839)	(178)	(3,017)
112年3月31日餘額	\$ 10,600,300	\$ 778,579	\$ 2,438,037	\$ 13,816,916
<u>累 計 攤 銷</u>				
112年1月1日餘額	\$ -	(\$ 401,124)	(\$ 1,531,665)	(\$ 1,932,789)
本期攤銷	-	(35,118)	(56,503)	(91,621)
本期處分數	-	13,065	-	13,065
匯兌差額	-	2,260	81	2,341
112年3月31日餘額	\$ -	(\$ 420,917)	(\$ 1,588,087)	(\$ 2,009,004)
<u>累 計 減 損</u>				
112年1月1日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 3,072,763)
112年3月31日餘額	(\$ 2,786,237)	\$ -	(\$ 286,526)	(\$ 3,072,763)
112年3月31日淨額	\$ 7,814,063	\$ 357,662	\$ 563,424	\$ 8,735,149

(十五) 其他資產-淨額

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
存出保證金-淨額	\$ 3,424,422	\$ 2,683,786	\$ 2,554,833
預付款項	354,948	139,640	299,568
其他遞延費用	61,242	56,312	44,566
其他	390,978	198,399	137,434
合 計	\$ 4,231,590	\$ 3,078,137	\$ 3,036,401

(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113年3月31日、112年12月31日及112年3月31日待出售資產餘額分別為\$623,384、\$79,099及\$81,469。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113年及112年1至3月皆無出售情形。

(十七) 央行及銀行同業存款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
透支銀行同業	\$ 3,765,137	\$ 5,935,763	\$ 3,374,596
銀行同業拆放	1,521,274	6,451,630	15,134,593
合 計	\$ 5,286,411	\$ 12,387,393	\$ 18,509,189

(十八) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 5,203,184	\$ 6,541,033	\$ 3,159,127

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)。

(十九) 應付款項

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應付利息	\$ 3,701,024	\$ 3,016,841	\$ 2,920,547
應付帳款	3,467,457	1,179,858	1,693,140
待交換票據	1,529,456	1,638,181	966,230
應付有價證券款	1,189,115	-	252,545
應付獎金	1,054,087	2,339,235	982,289
應付費用	813,216	798,527	669,031
應付承兌匯票	620,173	393,203	537,884
應付承購帳款	547,028	1,162,189	616,137
應付代收款	399,323	480,778	270,349
其他應付款	734,954	970,252	648,544
合計	<u>\$ 14,055,833</u>	<u>\$ 11,979,064</u>	<u>\$ 9,556,696</u>

(二十) 存款及匯款

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
支票存款	\$ 4,861,980	\$ 5,910,876	\$ 4,777,567
活期存款	208,294,350	191,779,792	180,786,246
定期存款	501,875,465	462,991,950	494,422,316
可轉讓定期存單	667,900	12,180,900	180,500
儲蓄存款	987,529,443	944,529,272	891,126,072
匯款	117,174	160,683	74,733
合計	<u>\$ 1,703,346,312</u>	<u>\$ 1,617,553,473</u>	<u>\$ 1,571,367,434</u>

(二十一) 應付金融債券

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
一般順位金融債券	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000
次順位金融債券	26,200,000	26,200,000	26,200,000
合計	<u>\$ 28,700,000</u>	<u>\$ 28,700,000</u>	<u>\$ 28,700,000</u>

截至民國 113 年 3 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	103年第一期次順位(乙券)
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第三期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第四期次順位
流通在外面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	\$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
	110年第一期次順位
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	110年第二期一般順位
流通在外面額	\$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	111年第一期一般順位
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，0.77%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

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

(二十二) 其他金融負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
結構型商品本金	\$ 2,231,461	\$ 2,232,061	\$ 2,505,071
其他	72,688	135,713	-
合 計	<u>\$ 2,304,149</u>	<u>\$ 2,367,774</u>	<u>\$ 2,505,071</u>

(二十三) 負債準備

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
員工福利負債準備	\$ 482,640	\$ 554,048	\$ 342,998
保證責任準備	165,377	190,232	170,080
融資承諾及應收信用狀準備	47,581	45,551	37,301
訴訟損失準備	79,707	79,672	71,169
除役負債準備	128,545	104,307	80,880
合 計	<u>\$ 903,850</u>	<u>\$ 973,810</u>	<u>\$ 702,428</u>

保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註十二(四)。

(二十四) 員工福利負債準備

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
退職後福利計畫	<u>\$ 482,640</u>	<u>\$ 554,048</u>	<u>\$ 342,998</u>

1. 本公司確定福利計畫

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

金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 2%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

(2)本公司於民國 113 年及 112 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$3,392 及\$3,842。

(3)本公司於民國 114 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$13,836。

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 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$4,623、\$4,142 及\$4,793，民國 113 年及 112 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用分別為\$371 及\$366。

(2)元大儲蓄銀行(韓國)訂有員工退休辦法，民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日依上述退休金辦法認列員工福利負債分別為\$2,862、\$0 及\$0，民國 113 年及 112 年 1 至 3 月認列於綜合損益表之退休金費用(利益)分別為\$983 及(\$1,285);確定福利計畫之再衡量數損失分別為\$4,712 及\$2,131。

3. 確定提撥計畫

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

(2)民國 113 年及 112 年 1 至 3 月合併公司依上開退休金辦法認列之退休金費用分別為\$55,601 及\$51,457。

(二十五)其他負債

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
預收款項	\$ 1,928,737	\$ 1,897,929	\$ 1,591,928
存入保證金	258,990	1,015,893	1,370,391
其他	49,546	48,553	40,742
合 計	<u>\$ 2,237,273</u>	<u>\$ 2,962,375</u>	<u>\$ 3,003,061</u>

(二十六)股本

截至民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日止，本公司額定及實收資本額分別為\$80,000,000 及\$73,940,390，各分為 8,000,000 仟股及 7,394,039 仟股，每股面額\$10 元。

(二十七) 資本公積

民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日，資本公積組成如下：

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

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

(二十八) 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，應先提撥 30% 為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，或符合主管機關規定之財務業務健全標準並依公司法提法定盈餘公積，得不受前項規定之限制。法定盈餘公積得用以彌補虧損。本公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收資本總額 25% 之部分得按股東原有股份之比例發放新股或現金。

2. 特別盈餘公積

- (1) 首次採用 IFRSs 時，依民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。開始採用 IFRSs 後，於分派可分配盈餘時，應就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期末分配盈餘提列。
- (2) 因「證券商管理規則」已刪除應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，銀行業因兼營證券商業務者截至民國 99 年 12 月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，依金管會於民國 112 年 4 月 24 日金管銀法字第 11202709871 號令，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後之特別盈餘公積除依下列規定辦理外，不得使用之：A. 彌補公司虧損、B. 法定盈餘公積已達實收資本額 50%，比照法定盈餘公積，得用以撥充資本、C. 「買賣損失準備」轉列之特別盈餘公積，得扣抵依金管會民國 110 年 5 月 12 日金管銀法字第 1100208161 號函及金管會民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，就當期發生帳列其他權益減項淨額提列之特別盈餘公積、D. 法定盈餘公積逾實收資本額者，於超過部分額度內，得報經金管會核准，就原提列之特別盈餘公積迴轉為未分派盈餘。
- (3) 原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後

淨利的 0.5%至 1%提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉；惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用前述費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 盈餘分派及股利政策

- (1) 本公司章程規定，年度結算如有盈餘，於完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，先依法提撥法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積，其餘由董事會擬具盈餘分派案，提請股東會同意後分派之。本公司為持續擴充營運規模與增加獲利能力，並兼顧資本適足率，採取剩餘股利政策。分派股利之種類，現金股利以不得低於當年度股利分派總額之 30% 為原則，惟必要時得經董事會同意後變更，並提請股東會核議。其現金股利部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票股利部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。
- (2) 本公司成為元大金控之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。
- (3) 本公司於民國 113 年 2 月 22 日經董事會通過民國 112 年度盈餘分派案；另於民國 112 年 6 月 8 日經董事會代行股東會決議通過民國 111 年度盈餘分派案，盈餘分派情形如下：

	112年度		111年度
	金額	每股 股利(元)	金額
法定盈餘公積	\$ 2,566,340		\$ 1,911,316
特別盈餘公積	(25,031)		4,459,739
股票股利	6,013,158	\$ 0.8132	-
合計	\$ 8,554,467		\$ 6,371,055

本公司民國 112 年度盈餘分派案，尚待董事會代行股東會決議後分派。

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

(二十九) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡量 之金融資產(損)益	合 計
113年1月1日淨額	(\$ 1,828,198)	(\$ 4,798,622)	(\$ 6,626,820)
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	-	749,041	749,041
- 本期累計減損變動數	-	1,807	1,807
- 本期轉出至保留盈餘	-	(40,263)	(40,263)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(287,924)	-	(287,924)
所得稅影響數	-	(6,538)	(6,538)
113年3月31日淨額	(\$ 2,116,122)	(\$ 4,094,575)	(\$ 6,210,697)
	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	合 計
112年1月1日淨額	(\$ 1,705,254)	(\$ 11,306,472)	(\$ 13,011,726)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產			
- 本期評價調整	-	3,753,950	3,753,950
- 本期累計減損變動數	-	(445)	(445)
- 本期轉出至保留盈餘	-	(4,137)	(4,137)
國外營運機構兌換差額之 變動數	(71,784)	-	(71,784)
所得稅影響數	-	(39,018)	(39,018)
112年3月31日淨額	(\$ 1,777,038)	(\$ 7,596,122)	(\$ 9,373,160)

(三十) 利息淨收益

	113年1至3月	112年1至3月
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 6,593,093	\$ 5,678,513
投資有價證券利息收入	2,081,151	1,682,054
存放及拆放銀行同業利息收入	179,783	160,338
信用卡循環利息收入	44,123	42,776
應收承購帳款利息收入	29,624	65,768
其他利息收入	40,978	25,155
小 計	8,968,752	7,654,604
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(4,855,682)	(3,521,705)
附買回票債券負債利息費用	(267,456)	(310,470)
金融債券息	(162,621)	(161,259)
央行及同業存款利息費用	(51,942)	(105,788)
結構型商品利息費用	(38,572)	(39,134)
租賃負債利息費用	(21,911)	(20,064)
其他利息費用	(6,474)	(15,259)
小 計	(5,404,658)	(4,173,679)
合 計	\$ 3,564,094	\$ 3,480,925

(三十一) 手續費淨收益

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 762,830	\$ 517,637
保代業務手續費收入	689,885	460,378
信用卡業務手續費收入	272,775	282,293
授信業務手續費收入	145,528	102,779
外匯業務手續費收入	20,209	20,821
存匯業務及其他手續費收入	<u>95,715</u>	<u>82,573</u>
小計	<u>1,986,942</u>	<u>1,466,481</u>
<u>手續費費用</u>		
信託業務手續費費用	(320)	(236)
信用卡業務手續費費用	(231,800)	(235,133)
授信業務手續費費用	(8,693)	(8,026)
外匯業務手續費費用	(15,351)	(12,731)
存匯業務及其他手續費費用	<u>(128,484)</u>	<u>(115,896)</u>
小計	<u>(384,648)</u>	<u>(372,022)</u>
合計	<u>\$ 1,602,294</u>	<u>\$ 1,094,459</u>

(三十二) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 315,970	\$ 180,716
債券	243,230	42,989
股票	96,983	(10,154)
受益憑證	1,275	2,214
受益證券	783	1,624
可轉讓定期存單	219	-
國庫券	-	4,004
借入證券	(532)	-
利率連結商品	207,912	169,507
匯率連結商品	138,805	350,055
權益連結商品	<u>(380,405)</u>	<u>(3,110)</u>
小計	<u>\$ 624,240</u>	<u>\$ 737,845</u>

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 21,937)	(\$ 18,830)
債券	26,578	376,437
股票	598,835	45,460
借出證券	31,849	-
受益憑證	22,885	(176)
受益證券	(514)	875
可轉讓定期存單	44	-
國庫券	-	(9,099)
利率連結商品	(17,345)	(274,630)
匯率連結商品	1,624,836	90,080
權益連結商品	(326,775)	(5,475)
小計	<u>1,938,456</u>	<u>204,642</u>
合計	<u>\$ 2,562,696</u>	<u>\$ 942,487</u>

1. 合併公司民國 113 年及 112 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含利息淨收益、處分利益及股利收入如下：

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
利息淨收益	\$ 562,965	\$ 304,969
處分利益	48,175	432,345
股利收入	13,100	531
合計	<u>\$ 624,240</u>	<u>\$ 737,845</u>

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

(三十三) 其他利息以外淨損益

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
放款違約金收入	\$ 23,474	\$ 19,825
租金收入	8,258	7,656
財產交易及報廢淨(損失)利益	(146)	53
其他淨利益	14,304	6,854
合計	<u>\$ 45,890</u>	<u>\$ 34,388</u>

(三十四) 員工福利費用

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
薪資費用	\$ 1,659,804	\$ 1,510,985
勞健保費用	110,111	102,494
退休金費用	60,347	54,380
其他員工福利費用	<u>108,302</u>	<u>90,750</u>
合 計	<u>\$ 1,938,564</u>	<u>\$ 1,758,609</u>

1. 依本公司章程規定，本公司年度如有獲利，依當年度獲利(即稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥 0.01%至 5%為員工酬勞。
2. 本公司民國 113 年及 112 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為 \$15,495 及 \$14,411，帳列薪資費用科目。依本公司章程規定民國 113 年 1 至 3 月係依截至當期止之獲利情況，考量累積虧損後，以章程所定之成數區間內所為之最適當估計，嗣後董事會代行股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。
3. 經董事會決議之民國 112 年度員工酬勞為 \$51,026，與民國 112 年度財務報告所認列之金額一致。

(三十五) 折舊及攤銷費用

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
不動產及設備折舊費用	\$ 78,293	\$ 71,621
投資性不動產折舊費用	1,459	1,489
使用權資產折舊費用	169,513	160,489
無形資產攤銷費用	90,660	91,621
遞延資產攤銷費用	<u>5,499</u>	<u>7,558</u>
合 計	<u>\$ 345,424</u>	<u>\$ 332,778</u>

(三十六) 其他業務及管理費用

	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
稅捐	\$ 421,254	\$ 332,852
保險費	125,358	116,379
租金	99,375	88,339
修繕費	94,406	85,080
勞務費	53,410	45,305
郵電費	46,339	41,152
其他	<u>205,547</u>	<u>183,267</u>
合 計	<u>\$ 1,045,689</u>	<u>\$ 892,374</u>

(三十七) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	113年1至3月	112年1至3月
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	\$ 761,465	\$ 266,482
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(111,096)	189,775
稅率改變之影響	-	(569)
遞延所得稅總額	(111,096)	189,206
所得稅費用	\$ 650,369	\$ 455,688

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	113年1至3月	112年1至3月
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	\$ 14,419	\$ 3,166
衡量之權益工具評價損益		
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	(7,881)	35,852
衡量之債務工具評價損益		

- 元大儲蓄銀行(菲律賓)截至民國 113 年 3 月 31 日止，尚未使用之虧損扣抵金額為\$194,978，該等虧損扣抵依當地法令最後扣抵年度為民國 115 年。
- 本公司截至民國 107 年度止之營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定在案。
- 元大國際租賃營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 111 年度。

(三十八) 每股盈餘

基本每股盈餘

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

	113年1至3月	
	稅後金額	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	\$ 2,633,732	0.36
	112年1至3月	
	稅後金額	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	\$ 2,151,529	0.29

七、關係人交易

(一)母公司與最終控股公司

合併公司之母公司及最終母公司均為元大金控。

(二)關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
元大證券金融(股)公司 (簡稱元大證金)	同一集團企業
元大證券投資顧問(股)公司 (簡稱元大投顧)	同一集團企業
元大證券(股)公司 (簡稱元大證券)	同一集團企業
元大證券投資信託(股)公司 (簡稱元大投信)	同一集團企業
元大期貨(股)公司 (簡稱元大期貨)	同一集團企業
元大人壽保險(股)公司 (簡稱元大人壽)	同一集團企業
元大國際資產管理(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)	實質關係人
偉然股份有限公司	實質關係人
其他	係同一集團企業、母公司、實質關係人暨其大股東、主要管理階層及其親屬之投資企業等

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 存款

113 年 3 月 31 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 100,278,719</u>	<u>5.89</u>	0.00~6.68

112 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 83,919,145</u>	<u>5.19</u>	0.00~6.56

112 年 3 月 31 日			
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 86,858,281</u>	<u>5.53</u>	0.00~6.56

民國 113 年及 112 年 1 至 3 月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分別為 6.56%~6.68%及 6.44%~6.56%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 113 年及 112 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~5.86%及 0.00%~5.82%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 113 年及 112 年 1 至 3 月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$398,155 及\$324,580。

(以下空白)

2. 放款

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	200	\$ 90,792	\$ 73,444	\$ 73,444	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	456	4,243,170	4,053,217	4,053,217	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	70	411,022	284,515	284,515	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合計			\$ 5,931,176	\$ 5,931,176	\$ -		

112 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	315	\$ 139,320	\$ 77,632	\$ 77,632	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	511	4,800,423	4,117,848	4,117,848	-	不動產	無
其他放款	元大證券	4,049,921	-	-	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	101	536,894	317,180	317,180	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合計			\$ 4,532,660	\$ 4,532,660	\$ -		

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	198	\$ 81,587	\$ 61,902	\$ 61,902	\$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	460	4,082,868	3,782,251	3,782,251	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	67	333,925	239,987	239,987	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			\$ 4,104,140	\$ 4,104,140	\$ -		

民國 113 年及 112 年 1 至 3 月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 1.58%~2.15%及 1.90%~2.02%，餘放款利率區間分別為 0.00%~12.00%及 0.00%~6.97%，與一般放款戶並無不同。

民國 113 年及 112 年 1 至 3 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$25,944 及 \$19,654。

3. 手續費收入

關係人名稱	113年1至3月	112年1至3月
母公司：		
元大金控	\$ 233	\$ 103
兄弟公司：		
元大人壽	529,691	428,532
元大投信	35,084	23,388
元大證券(香港)	25,918	4,814
元大證券	4,661	4,808
元大期貨	55	72
元大期貨(香港)	16	8
其他關係人：		
元大建設	-	25
其他	-	6
合計	<u>\$ 595,658</u>	<u>\$ 461,756</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

關係人名稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 126,567	\$ 107,519	\$ 139,624
元大投信	11,420	11,832	7,753
元大證券(香港)	8,108	12,986	4,005
元大證券	53	24	83
元大期貨(香港)	5	5	5
合計	<u>\$ 146,153</u>	<u>\$ 132,366</u>	<u>\$ 151,470</u>

4. 租金收入

關係人名稱	承租用途	113年1至3月	112年1至3月
母公司：			
元大金控	辦公室/停車位租金	\$ 3,008	\$ 2,591
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/停車位租金	2,405	2,040
元大期貨	辦公室/停車位租金	613	607
元大人壽	辦公室租金	35	32
元大投顧	辦公室/停車位租金	16	-
合計		<u>\$ 6,077</u>	<u>\$ 5,270</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約收取租金，其相關之存入保證金如下：

關係人名稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 16,174	\$ 13,432	\$ 1,723
兄弟公司：			
元大投顧	4,131	3,418	-
元大證券	4,062	3,922	1,365
元大期貨	415	404	404
元大人壽	257	253	21
合計	<u>\$ 25,039</u>	<u>\$ 21,429</u>	<u>\$ 3,513</u>

5. 租金支出

關係人名稱	承租用途	113年1至3月	112年1至3月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	\$ 56,252	\$ 49,331
元大人壽	辦公室租金	10	9
元大證金	辦公室租金	3	2
合計		<u>\$ 56,265</u>	<u>\$ 49,342</u>

上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金如下：

關係人名稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,497	\$ 5,462	\$ 5,044
元大人壽	2,542	2,542	2,399
元大證金	957	633	633
合計	<u>\$ 8,996</u>	<u>\$ 8,637</u>	<u>\$ 8,076</u>

6. 顧問費

關係人名稱	113年1至3月	112年1至3月
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 8,175</u>	<u>\$ 7,500</u>

7. 佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 7,007	\$ 5,971

8. 本期所得稅資產/負債

<u>關係人名稱</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 54,209	\$ 54,209	\$ 99,119
應付連結稅制款	\$ 1,401,057	\$ 872,906	\$ 426,300

9. 租賃交易-承租人

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

(2) 使用權資產-淨額

<u>關係人名稱</u>	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
	<u>使用權資產</u>	<u>使用權資產</u>	<u>使用權資產</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 41,229	\$ 46,918	\$ 47,858
元大人壽	22,226	25,711	33,964
元大證金	13,619	9,700	11,519
合 計	\$ 77,074	\$ 82,329	\$ 93,341

<u>關係人名稱</u>	<u>113年1至3月</u>	<u>112年1至3月</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 7,522	\$ 6,810
元大人壽	3,485	3,272
元大證金	807	607
合 計	\$ 11,814	\$ 10,689

1. 合併公司於民國113年及112年1至3月向元大證券取得使用權資產分別為\$1,833及\$12,118。

2. 合併公司於民國113年及112年1至3月向元大證金取得使用權資產分別為\$4,726及\$12,126。

(3)租賃負債

關係人名稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
	租賃負債	租賃負債	租賃負債
兄弟公司：			
元大證券	\$ 41,303	\$ 46,833	\$ 46,918
元大人壽	24,026	27,796	36,878
元大證金	13,927	9,784	11,544
合計	<u>\$ 79,256</u>	<u>\$ 84,413</u>	<u>\$ 95,340</u>
關係人名稱	113年1至3月		112年1至3月
	利息費用		利息費用
兄弟公司：			
元大證券		\$ 148	\$ 63
元大證金		53	51
元大人壽		44	118
合計		<u>\$ 245</u>	<u>\$ 232</u>

10. 財產交易

(1) 合併公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：
民國 113 年 1 至 3 月無相關交易。

關係人名稱	交易種類	112年1至3月	
		買斷交易之價格	賣斷交易之價格
兄弟公司：			
元大證券	債 券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,574</u>

(2) 合併公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

關係人名稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	<u>\$ 898,389</u>	<u>\$ 513,893</u>	<u>\$ 164,994</u>
因期貨交易產生之手續費費用如下：			
關係人名稱	113年1至3月		112年1至3月
兄弟公司：			
元大期貨			
手續費費用		<u>\$ 668</u>	<u>\$ 396</u>

11. 其他

關係人名稱	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日
應收款項-元大證券	\$ 1,163	\$ 254	\$ 63
應收款項-元大金控	516	120	227
應收款項-元大證金	29	32	52
應收款項-元大資管	-	-	2
應收款項-元大人壽	14	-	-
應收款項-元大創投	1	-	-
其他金融資產-元大證券(韓國)	4,744	4,743	4,669
其他資產-元大人壽	8,504	14,882	8,299
應付款項-元大證券	25,333	29,016	21,945
應付款項-元大金控	6,262	1,870	4,390
應付款項-元大證金	3	-	-
應付款項-元大人壽	-	370	171

關係人名稱	113年1至3月	112年1至3月
利息收入-元大證券(韓國)	\$ 8	\$ 3
利息收入-元大證券	3	-
什項收入-元大證券	351	41
什項收入-元大期貨	41	41
什項費用-元大證券	15	-
營業費用-元大人壽	6,477	6,766
營業費用-元大證券	30	30
營業費用-元大證金	3	-
營業費用-元大資管	-	7,382

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113年及112年1至3月本公司保管收入分別為\$7,244及\$7,020。

(四) 主要管理階層薪酬資訊

	113年1至3月	112年1至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 290,124	\$ 269,712
退職後福利	6,490	6,358
合計	<u>\$ 296,614</u>	<u>\$ 276,070</u>

八、質押之資產

民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資 產 項 目	113年3月31日	擔 保 用 途
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 上市櫃公司股票	\$ 623,200	期貨交易保證金
- 政府公債	466,729	國外交易所集中結算保證金
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
- 政府公債	107,968	拆款額度擔保
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	10,000,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	276,330	假扣押擔保
- 政府公債	223,375	信託賠償準備金
- 政府公債	107,188	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	58,953	證券商營業保證金
- 政府公債	53,594	期交所集中結算保證金
- 政府公債	53,594	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,110	國際卡交易帳款付款準備金
<u>存放央行及拆借銀行同業</u>	213,498	營業保證金
資 產 項 目	112年12月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	279,159	假扣押擔保
- 政府公債	223,758	信託賠償準備金
- 政府公債	207,128	期交所集中結算保證金
- 政府公債	107,369	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	59,053	證券商營業保證金
- 政府公債	53,684	票券商存儲保證金
- 政府公債	6,120	國際卡交易帳款付款準備金
<u>存放央行及拆借銀行同業</u>	260,865	營業保證金
資 產 項 目	112年3月31日	擔 保 用 途
<u>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</u>		
- 央行可轉讓定期存單	\$ 10,000,000	外幣清算透支擔保
- 政府公債	271,297	假扣押擔保
- 政府公債	182,304	信託賠償準備金
- 政府公債	107,914	OTC債券等殖成交系統結算準備金
- 政府公債	59,353	證券商營業保證金
- 政府公債	53,957	票券商存儲保證金
- 政府公債	53,957	期交所集中結算保證金
- 政府公債	5,827	國際卡交易帳款付款準備金
<u>存放央行及拆借銀行同業</u>	116,730	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 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日合併公司已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$3,132,647、\$3,056,054 及 \$2,216,710。

(二)訴訟案件

元大儲蓄銀行(韓國)前於民國 95 年至民國 97 年間因提供 Pentagon City 資金授信案而分次行使質權取得該公司 33.3% 之股權，後 Pentagon City 於民國 97 年 9 月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圜 280 億元。嗣於民國 107 年間，Pentagon City 主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領 Pentagon City 超過 10% 範圍的減資款項韓圜 19,599,160 仟元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國 108 年 6 月 20 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City 不服，業於民國 108 年 7 月 8 日提起上訴。首爾高等法院於民國 109 年 11 月 3 日判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，惟 Pentagon City 仍不服，於民國 109 年 11 月 18 日提起第三審上訴。截至民國 113 年 3 月 31 日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及本公司營運及股東權益尚無重大影響。

(三)其他

	<u>113年3月31日</u>	<u>112年12月31日</u>	<u>112年3月31日</u>
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 34,013,386	\$ 28,671,871	\$ 22,573,671
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	124,282,870	123,735,821	123,055,269
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,850,291	2,189,074	3,110,976
各項保證款項	12,865,439	12,335,000	10,639,079
受託代收款項	13,550,797	13,626,512	13,407,394
信託資產	283,537,068	269,843,758	247,485,164
受託經理政府登錄債券	94,419,200	96,757,000	128,915,900
受託保管品及保證品	74,483,916	76,077,941	64,601,021
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	23,803,416	31,911,423	35,490,793
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	35,794,004	42,522,718	36,606,238

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

本公司之子公司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辦理終止營業及解散清算事宜。

十二、其他

(一)公允價值資訊

1. 概述

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

2. 合併公司以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

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

(二)以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	113年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 6,019,105	\$ 6,019,105	\$ -	\$ -
債務工具	141,267,653	20,685,713	120,557,323	24,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	15,931,180	9,841,170	-	6,090,010
債務工具	176,241,869	95,052,491	81,189,378	-
<u>衍生金融工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,145,060	\$ 394,826	\$ 4,750,234	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 5,203,184	\$ -	\$ 5,203,184	\$ -

重複性公允價值衡量項目	112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	\$ 3,258,636	\$ 3,258,636	\$ -	\$ -
債務工具	123,700,404	15,299,336	108,375,943	25,125
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	10,989,543	5,055,962	-	5,933,581
債務工具	171,178,466	87,198,615	83,979,851	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,744,356	\$ 277,667	\$ 4,466,689	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,541,033	\$ -	\$ 6,541,033	\$ -
重複性公允價值衡量項目	112年3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	\$ 1,830,667	\$ 1,830,667	\$ -	\$ -
債務工具	115,479,154	12,310,938	103,144,026	24,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	20,464,653	14,537,687	-	5,926,966
債務工具	193,792,973	90,218,164	103,574,809	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,855,890	\$ 28,935	\$ 3,826,955	\$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,159,127	\$ -	\$ 3,159,127	\$ -

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取得合理理論價格。
 - F. 衍生性商品交易：
 - (A) 遠期外匯、貨幣交換、利率交換及換匯換利交易：以路透社或彭博資訊報價為參考，採用未來現金流量折現法；
 - (B) 選擇權：以路透社報價為參考，主要採用 Black-Scholes、Vanna-Volga、局部波動度、或隨機波動度模型進行評價；
 - (C) 外幣結構型商品：以路透社報價為主要參考，採用多因子混合模型進行評價。
 - G. 未上市櫃股票：公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，其公允價值衡量係採用市場法、收益法或重置成本法。
 - 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 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 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

名稱	期初餘額	113年1至3月						期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 25,125	(\$ 514)	\$ 6	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,933,581	-	156,429	-	-	-	-	6,090,010
合計	<u>\$ 5,958,706</u>	<u>(\$ 514)</u>	<u>\$ 156,435</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,114,627</u>

名稱	期初餘額	112年1至3月						期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 25,422	(\$ 184)	(\$ 1,048)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,860,391	-	66,575	-	-	-	-	5,926,966
合計	<u>\$ 5,885,813</u>	<u>(\$ 184)</u>	<u>\$ 65,527</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,951,156</u>

上述評價損益列入損益之金額中，歸屬於截至民國 113 年及 112 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失\$514及\$184。

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 113 年及 112 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益\$156,430及\$66,594。

(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 113 年及 112 年 1 至 3 月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
113年3月31日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 23,310	(\$ 23,310)
112年12月31日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 22,861	(\$ 22,861)
112年3月31日		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 23,094	(\$ 23,094)

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	113年3月31日 公允價值	評價 技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價 值關係
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產					
股票投資	\$ 6,089,569	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性 折減越高 公允價值越低
重複性					
公允價值衡量 項目	112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	\$ 5,933,139	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性 折減越高 公允價值越低

重複性 公允價值衡量 項目	112年3月31日 公允價值	評價 技術	重大不可觀察 之輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價 值關係
透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之 金融資產 股票投資	\$ 5,926,531	市場法	市場流通性折減	≤40%	市場流通性 折減越高 公允價值越低

8. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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會計準則之規定。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊：

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

項目	113年3月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 116,918,240	\$ 116,550,667
<u>金融負債</u>		
應付金融債	28,700,000	28,581,667
項目	112年12月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 111,747,157	\$ 111,884,639
<u>金融負債</u>		
應付金融債	28,700,000	28,706,703
項目	112年3月31日	
	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 93,380,921	\$ 93,505,596
<u>金融負債</u>		
應付金融債	28,700,000	28,447,885

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	113年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投(註)	\$ 116,550,667	\$ 20,465,255	\$ 96,075,202	\$ 10,210
<u>金融負債</u>				
應付金融債	28,581,667	-	28,581,667	-
項目	112年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投(註)	\$ 111,884,639	\$ 17,650,496	\$ 94,223,893	\$ 10,250
<u>金融負債</u>				
應付金融債	28,706,703	-	28,706,703	-
項目	112年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投(註)	\$ 93,505,596	\$ 12,201,664	\$ 81,289,379	\$ 14,553
<u>金融負債</u>				
應付金融債	28,447,885	-	28,447,885	-

註：係指分類為按攤銷後成本衡量之債務工具投資之政府公債、公司債及金融債等。

3. 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

(5)應付金融債券：依櫃買中心公佈之參考利率等資訊，採用線性內插法公式推導之理論價。

(四)財務風險之管理目標及政策

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

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

1. 風險管理組織架構：

本期無重大變動，請參閱民國 112 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 112 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 112 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 112 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 112 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 112 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 112 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 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(三)。

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)

	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	依「銀行資產評估損失準備提列 及逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	合計
113年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 860,526,098	\$ 875,086	\$ -	\$ -	\$ 861,401,184
內部評等-可接受	209,962,327	1,328,869	-	-	211,291,196
內部評等-稍弱	60,111,966	1,986,669	-	-	62,098,635
內部評等-信用減損	-	896,093	3,780,346	-	4,676,439
總帳面金額	1,130,600,391	5,086,717	3,780,346	-	1,139,467,454
備抵呆帳	(2,138,598)	(492,698)	(1,688,854)	-	(4,320,150)
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	-	-	-	(10,156,482)	(10,156,482)
總計	\$ 1,128,461,793	\$ 4,594,019	\$ 2,091,492	(\$ 10,156,482)	\$ 1,124,990,822
112年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 807,999,540	\$ 1,025,140	\$ -	\$ -	\$ 809,024,680
內部評等-可接受	212,771,568	3,416,948	-	-	216,188,516
內部評等-稍弱	53,215,582	2,005,844	-	-	55,221,426
內部評等-信用減損	-	863,422	3,553,046	-	4,416,468
總帳面金額	1,073,986,690	7,311,354	3,553,046	-	1,084,851,090
備抵呆帳	(2,046,760)	(660,762)	(1,647,017)	-	(4,354,539)
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	-	-	-	(9,916,163)	(9,916,163)
總計	\$ 1,071,939,930	\$ 6,650,592	\$ 1,906,029	(\$ 9,916,163)	\$ 1,070,580,388
112年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 713,765,924	\$ 1,334,596	\$ -	\$ -	\$ 715,100,520
內部評等-可接受	233,216,700	1,458,910	-	-	234,675,610
內部評等-稍弱	45,547,975	1,349,025	-	-	46,897,000
內部評等-信用減損	-	62,952	3,079,058	-	3,142,010
總帳面金額	992,530,599	4,205,483	3,079,058	-	999,815,140
備抵呆帳	(1,635,349)	(399,467)	(1,495,547)	-	(3,530,363)
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	-	-	-	(10,152,342)	(10,152,342)
總計	\$ 990,895,250	\$ 3,806,016	\$ 1,583,511	(\$ 10,152,342)	\$ 986,132,435

應收款項及其他金融資產(註1)

113年3月31日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 16,757,905	\$ 18,875	\$ -	\$ -	\$ 16,776,780
內部評等-可接受	367,612	20,309	-	-	387,921
內部評等-稍弱	860,110	165,843	-	-	1,025,953
內部評等-未評等	5,931,645	-	-	-	5,931,645
內部評等-信用減損	-	-	753,162	-	753,162
總帳面金額	23,917,272	205,027	753,162	-	24,875,461
備抵呆帳	(25,658)	(58,419)	(755,746)	-	(839,823)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(70,524)	(70,524)
總計	\$ 23,891,614	\$ 146,608	(\$ 2,584)	(\$ 70,524)	\$ 23,965,114

112年12月31日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 14,966,710	\$ 16,006	\$ -	\$ -	\$ 14,982,716
內部評等-可接受	384,427	21,329	-	-	405,756
內部評等-稍弱	1,007,560	167,352	-	-	1,174,912
內部評等-未評等	3,233,499	-	-	-	3,233,499
內部評等-信用減損	-	-	719,412	-	719,412
總帳面金額	19,592,196	204,687	719,412	-	20,516,295
備抵呆帳	(18,841)	(58,290)	(718,458)	-	(795,589)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(64,881)	(64,881)
總計	\$ 19,573,355	\$ 146,397	\$ 954	(\$ 64,881)	\$ 19,655,825

112年3月31日	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
評等等級					
內部評等-優良	\$ 16,295,832	\$ 16,996	\$ -	\$ -	\$ 16,312,828
內部評等-可接受	497,688	20,439	-	-	518,127
內部評等-稍弱	863,211	139,465	-	-	1,002,676
內部評等-未評等	2,455,404	-	-	-	2,455,404
內部評等-信用減損	-	-	715,427	-	715,427
總帳面金額	20,112,135	176,900	715,427	-	21,004,462
備抵呆帳	(24,547)	(57,704)	(713,989)	-	(796,240)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(66,533)	(66,533)
總計	\$ 20,087,588	\$ 119,196	\$ 1,438	(\$ 66,533)	\$ 20,141,689

註1：民國113年3月31日、112年12月31日及112年3月31日貼現及放款包含應收利息及短墊金額分別為\$1,607,610、\$1,600,227及1,259,120，另備抵呆帳分別\$26,369、\$23,688及\$19,319。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
113年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 185,142,555	\$ -	\$ -	\$ 185,142,555
內部評等-可接受	611,389	-	-	611,389
總帳面金額	185,753,944	-	-	185,753,944
評價調整	(9,512,075)	-	-	(9,512,075)
總計	<u>\$ 176,241,869</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 176,241,869</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
112年12月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 179,756,677	\$ -	\$ -	\$ 179,756,677
內部評等-可接受	651,152	-	-	651,152
總帳面金額	180,407,829	-	-	180,407,829
評價調整	(9,229,363)	-	-	(9,229,363)
總計	<u>\$ 171,178,466</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 171,178,466</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
112年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 205,161,073	\$ -	\$ -	\$ 205,161,073
內部評等-可接受	741,178	-	-	741,178
總帳面金額	205,902,251	-	-	205,902,251
評價調整	(12,109,278)	-	-	(12,109,278)
總計	<u>\$ 193,792,973</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 193,792,973</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
113年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 244,050,351	\$ -	\$ -	\$ 244,050,351
內部評等-可接受	150,908	-	-	150,908
總帳面金額	244,201,259	-	-	244,201,259
累計減損	(2,933)	-	-	(2,933)
總計	<u>\$ 244,198,326</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 244,198,326</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
112年12月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 252,935,585	\$ -	\$ -	\$ 252,935,585
內部評等-可接受	147,255	-	-	147,255
總帳面金額	253,082,840	-	-	253,082,840
累計減損	(2,255)	-	-	(2,255)
總計	<u>\$ 253,080,585</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 253,080,585</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
	12個月	存續期間	存續期間	
112年3月31日	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	合計
評等等級				
內部評等-優良	\$ 279,759,032	\$ -	\$ -	\$ 279,759,032
內部評等-可接受	153,006	-	-	153,006
總帳面金額	279,912,038	-	-	279,912,038
累計減損	(1,117)	-	-	(1,117)
總計	<u>\$ 279,910,921</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 279,910,921</u>

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

表外項目

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失		
113年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 40,168,038	\$ 10,571	\$ -	\$ -	\$ 40,178,609
內部評等-可接受	2,015,248	26,569	-	-	2,041,817
內部評等-稍弱	300,461	30,215	-	-	330,676
內部評等-信用減損	-	-	105,629	-	105,629
違約暴險額	\$ 42,483,747	\$ 67,355	\$ 105,629	\$ -	\$ 42,656,731
已提存準備數(註2)	(\$ 43,040)	(\$ 12,465)	(\$ 78,344)	\$ -	(\$ 133,849)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(79,109)	(79,109)
總計	(\$ 43,040)	(\$ 12,465)	(\$ 78,344)	(\$ 79,109)	(\$ 212,958)
112年12月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 36,962,868	\$ 10,127	\$ -	\$ -	\$ 36,972,995
內部評等-可接受	1,556,347	62,657	-	-	1,619,004
內部評等-稍弱	318,737	30,638	-	-	349,375
內部評等-信用減損	-	-	106,486	-	106,486
違約暴險額	\$ 38,837,952	\$ 103,422	\$ 106,486	\$ -	\$ 39,047,860
已提存準備數(註2)	(\$ 39,276)	(\$ 12,775)	(\$ 79,005)	\$ -	(\$ 131,056)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(104,727)	(104,727)
總計	(\$ 39,276)	(\$ 12,775)	(\$ 79,005)	(\$ 104,727)	(\$ 235,783)
112年3月31日					
評等等級					
內部評等-優良	\$ 30,784,656	\$ 11,334	\$ -	\$ -	\$ 30,795,990
內部評等-可接受	3,042,178	71,513	-	-	3,113,691
內部評等-稍弱	280,508	25,424	-	-	305,932
內部評等-信用減損	-	-	105,158	-	105,158
違約暴險額	\$ 34,107,342	\$ 108,271	\$ 105,158	\$ -	\$ 34,320,771
已提存準備數(註2)	(\$ 30,800)	(\$ 11,870)	(\$ 84,844)	\$ -	(\$ 127,514)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(79,867)	(79,867)
總計	(\$ 30,800)	(\$ 11,870)	(\$ 84,844)	(\$ 79,867)	(\$ 207,381)

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：

113年3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 16,889	\$ -	\$ 16,889
貼現及放款	814,224,577	-	814,224,577
透過損益按公允價值衡量之金融資產	213,440	1,651,991	1,865,431
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,096,891	-	4,096,891
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	74,178	-	74,178
各類保證款項(含已轉催)	2,543,324	-	2,543,324
112年12月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 19,322	\$ -	\$ 19,322
貼現及放款	788,506,493	-	788,506,493
透過損益按公允價值衡量之金融資產	938,750	2,112,033	3,050,783
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,308,121	-	4,308,121
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	77,052	-	77,052
各類保證款項(含已轉催)	2,549,431	-	2,549,431
112年3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
- 其他	\$ 12,361	\$ -	\$ 12,361
貼現及放款	737,005,303	-	737,005,303
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,331,111	1,042,789	2,373,900
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,406,842	-	6,406,842
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	23,508	-	23,508
各類保證款項(含已轉催)	2,794,585	-	2,794,585

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

(8) 合併公司信用風險集中情形

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

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

A. 產業別

產業別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 485,855,080	42.70	\$ 459,590,817	42.43	\$ 431,597,989	43.22
公營企業	4,475,000	0.39	5,000,000	0.46	5,000,000	0.50
非營利團體	1,941,778	0.17	1,921,320	0.18	1,808,330	0.18
私人	611,367,434	53.73	590,862,787	54.54	542,648,449	54.35
金融機構	20,217,664	1.78	14,871,841	1.37	12,595,193	1.26
其他	14,002,888	1.23	11,004,098	1.02	4,906,059	0.49
合計	<u>\$ 1,137,859,844</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,083,250,863</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 998,556,020</u>	<u>100.00</u>

B. 地區別

地區別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 1,082,189,459	95.11	\$ 1,033,759,061	95.43	\$ 944,540,018	94.59
亞洲	47,818,986	4.20	41,806,046	3.86	46,450,362	4.65
其他	7,851,399	0.69	7,685,756	0.71	7,565,640	0.76
合計	<u>\$ 1,137,859,844</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,083,250,863</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 998,556,020</u>	<u>100.00</u>

C. 擔保品別

擔保品別	113年3月31日		112年12月31日		112年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 323,635,267	28.44	\$ 294,744,370	27.21	\$ 261,550,717	26.19
有擔保						
- 股票擔保品	28,932,811	2.54	27,486,946	2.53	26,703,296	2.68
- 債單擔保	10,911,297	0.96	8,677,020	0.80	9,720,124	0.97
- 不動產擔保	697,240,158	61.28	677,664,818	62.56	629,567,269	63.05
- 動產擔保	72,040,503	6.33	68,965,397	6.37	64,904,196	6.50
- 保證函	3,045,241	0.27	3,124,603	0.29	2,795,414	0.28
- 其他	2,054,567	0.18	2,587,709	0.24	3,315,004	0.33
合計	<u>\$1,137,859,844</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 1,083,250,863</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 998,556,020</u>	<u>100.00</u>

(9) 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

A. 授信業務

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 貼現及放款

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
113年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 2,041,160	\$ 660,495	\$ 1,630,726	\$ 4,332,381	\$ 9,914,633	\$ 14,247,014
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,382)	7,971	(6,589)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(4,087)	(5,375)	9,462	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	49,882	(5,071)	(44,811)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(408,057)	(182,566)	(84,940)	(675,563)	-	(675,563)
購入或創始新金融資產之備抵減損	531,349	4	10,869	542,222	-	542,222
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	238,322	238,322
轉銷呆帳	(152)	(672)	(99,246)	(100,070)	-	(100,070)
匯兌影響數及其他變動	(75,057)	17,636	255,759	198,338	-	198,338
期末餘額	\$ 2,133,656	\$ 492,422	\$ 1,671,230	\$ 4,297,308	\$ 10,152,955	\$ 14,450,263
112年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 1,603,346	\$ 405,600	\$ 1,519,215	\$ 3,528,161	\$ 9,871,889	\$ 13,400,050
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	(2,159)	8,219	(6,060)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,988)	(337)	3,325	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	60,180	(2,060)	(58,120)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(293,115)	(1,033)	(29,484)	(323,632)	-	(323,632)
購入或創始新金融資產之備抵減損	334,816	291	20,076	355,183	-	355,183
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	275,547	275,547
轉銷呆帳	(62)	(2,041)	(10,222)	(12,325)	-	(12,325)
匯兌影響數及其他變動	(68,354)	(9,279)	46,196	(31,437)	-	(31,437)
期末餘額	\$ 1,631,664	\$ 399,360	\$ 1,484,926	\$ 3,515,950	\$ 10,147,436	\$ 13,663,386

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
<u>113年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 1,072,428,784	\$ 7,294,462	\$ 3,527,617	\$ 1,083,250,863
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	(278,489)	288,849	(10,360)	-
- 轉為信用減損金融資產	(223,556)	(313,330)	536,886	-
- 轉為12個月預期信用損失	370,813	(264,490)	(106,323)	-
- 於當期除列之金融資產	(285,890,705)	(1,952,000)	(127,438)	(287,970,143)
購入或創始新金融資產	357,868,714	1,880	18,797	357,889,391
轉銷呆帳	(152)	(672)	(99,246)	(100,070)
匯兌影響數及其他變動	(15,240,627)	15,785	14,645	(15,210,197)
期末餘額	<u>\$ 1,129,034,782</u>	<u>\$ 5,070,484</u>	<u>\$ 3,754,578</u>	<u>\$ 1,137,859,844</u>
	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
<u>112年1月1日至3月31日</u>				
期初餘額	\$ 983,056,740	\$ 3,918,748	\$ 3,160,585	\$ 990,136,073
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	(670,023)	679,596	(9,573)	-
- 轉為信用減損金融資產	(189,607)	(33,385)	222,992	-
- 轉為12個月預期信用損失	590,319	(409,256)	(181,063)	-
- 於當期除列之金融資產	(228,175,737)	(524,449)	(99,886)	(228,800,072)
購入或創始新金融資產	256,179,669	602,830	43,908	256,826,407
轉銷呆帳	(62)	(2,041)	(10,222)	(12,325)
匯兌影響數及其他變動	(19,486,016)	(42,109)	(65,938)	(19,594,063)
期末餘額	<u>\$ 991,305,283</u>	<u>\$ 4,189,934</u>	<u>\$ 3,060,803</u>	<u>\$ 998,556,020</u>

(B)應收款及其他金融資產

113年1月1日至3月31日	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損			依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異		合計
	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 24,441	\$ 58,557	\$ 734,749	\$ 817,747	\$ 66,411	\$ 884,158
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	(84)	7,109	(7,025)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(63)	(1,908)	1,971	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	21,378	(19,046)	(2,332)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(10,293)	(35)	(1,569)	(11,897)	-	(11,897)
購入或創始新金融資產之備抵減損	18,189	220	7,259	25,668	-	25,668
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	7,640	7,640
轉銷呆帳	-	(3,336)	(15,478)	(18,814)	-	(18,814)
匯兌影響數及其他變動	(22,968)	17,134	55,795	49,961	-	49,961
期末餘額	\$ 30,600	\$ 58,695	\$ 773,370	\$ 862,665	\$ 74,051	\$ 936,716

112年1月1日至3月31日	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損			依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異		合計
	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	
期初餘額	\$ 25,789	\$ 58,941	\$ 727,970	\$ 812,700	\$ 75,089	\$ 887,789
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	(62)	6,415	(6,353)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(34)	(1,387)	1,421	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	22,974	(20,421)	(2,553)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(6,583)	(6)	(420)	(7,009)	-	(7,009)
購入或創始新金融資產之備抵減損	9,243	561	6,792	16,596	-	16,596
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	(3,650)	(3,650)
轉銷呆帳	-	(1,021)	(12,484)	(13,505)	-	(13,505)
匯兌影響數及其他變動	(23,095)	14,729	10,237	1,871	-	1,871
期末餘額	\$ 28,232	\$ 57,811	\$ 724,610	\$ 810,653	\$ 71,439	\$ 882,092

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)表外項目提存(註)

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合計
113年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 39,276	\$ 12,775	\$ 79,005	\$ 131,056	\$ 104,727	\$ 235,783
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)	67	(45)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	-	(33)	33	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	8,230	(8,023)	(207)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(3,635)	(1,258)	(17,281)	(22,174)	-	(22,174)
購入或創始新金融資產之備抵減損	7,047	216	16,194	23,457	-	23,457
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	(25,618)	(25,618)
匯兌影響數及其他變動	(7,856)	8,721	645	1,510	-	1,510
期末餘額	\$ 43,040	\$ 12,465	\$ 78,344	\$ 133,849	\$ 79,109	\$ 212,958
112年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 29,264	\$ 12,275	\$ 85,264	\$ 126,803	\$ 88,037	\$ 214,840
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	(92)	99	(7)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(1)	(27)	28	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	8,106	(7,977)	(129)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(4,098)	(822)	(19,526)	(24,446)	-	(24,446)
購入或創始新金融資產之備抵減損	5,552	92	18,508	24,152	-	24,152
依「銀行資產評估損失準備提列及 逾期放款催收呆帳處理辦法」規 定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,170)	(8,170)
匯兌影響數及其他變動	(7,931)	8,230	706	1,005	-	1,005
期末餘額	\$ 30,800	\$ 11,870	\$ 84,844	\$ 127,514	\$ 79,867	\$ 207,381

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下：

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
113年1月1日至3月31日				
期初餘額	\$ 23,274	\$ -	\$ -	\$ 23,274
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	(592)	-	-	(592)
購入或創始新金融資產之備抵減損	2,051	-	-	2,051
匯兌影響數及其他變動	348	-	-	348
期末餘額	<u>\$ 25,081</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,081</u>
112年1月1日至3月31日				
期初餘額	\$ 27,261	\$ -	\$ -	\$ 27,261
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：				
- 於當期除列之金融資產	(3,308)	-	-	(3,308)
購入或創始新金融資產之備抵減損	3,008	-	-	3,008
匯兌影響數及其他變動	(145)	-	-	(145)
期末餘額	<u>\$ 26,816</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,816</u>

(B) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	12個月 預期信用損失 (階段一)	存續期間 預期信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	合計
113年1月1日至3月31日				
期初餘額	\$ 2,255	\$ -	\$ -	\$ 2,255
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	(335)	-	-	(335)
購入或創始新金融資產之備抵減損	968	-	-	968
匯兌影響數及其他變動	45	-	-	45
期末餘額	<u>\$ 2,933</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,933</u>
112年1月1日至3月31日				
期初餘額	\$ 148	\$ -	\$ -	\$ 148
購入或創始新金融資產之備抵減損	970	-	-	970
匯兌影響數及其他變動	(1)	-	-	(1)
期末餘額	<u>\$ 1,117</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,117</u>

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成債票券投資累計減損變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(10) 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A. 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		113年3月31日					112年3月31日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	528,469	269,882,519	0.20%	3,427,486	648.57%	105,876	251,847,604	0.04%	3,543,472	3,346.81%	
	無擔保	110,396	319,861,345	0.03%	3,933,501	3,563.08%	97,609	259,114,755	0.04%	3,794,806	3,887.76%	
消費金融	住宅抵押貸款	82,675	298,653,803	0.03%	4,476,195	5,414.21%	40,408	268,603,150	0.02%	4,032,986	9,980.66%	
	現金卡	13	12,225	0.11%	223	1,715.38%	-	18,571	-	477	-	
	小額純信用貸款	13,665	22,270,094	0.06%	242,838	1,777.08%	16,935	17,154,197	0.10%	187,500	1,107.17%	
	其他	擔保	103,958	222,593,478	0.05%	2,323,419	2,234.96%	67,164	198,512,752	0.03%	2,070,358	3,082.54%
		無擔保	1,286	4,586,380	0.03%	46,601	3,623.72%	1,137	3,304,991	0.03%	33,787	2,971.59%
放款業務合計		840,462	1,137,859,844	0.07%	14,450,263	1,719.32%	329,129	998,556,020	0.03%	13,663,386	4,151.38%	
		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		6,892	8,779,023	0.08%	122,350	1,775.25%	6,331	8,436,969	0.08%	108,622	1,715.72%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	7,275,126	-	77,950	-	-	7,128,589	-	74,350	-	

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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	113年3月31日		112年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	9,022	9,864	16,742	14,120
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	495,967	244,379	599,082	272,748
合計	504,989	254,243	615,824	286,868

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

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

(以下空白)

B. 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

113年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-連鎖便利商店	12,206,450	9.40
2	B集團-不動產開發業	10,815,890	8.33
3	C集團-半導體封裝及測試業	8,947,000	6.89
4	D集團-金融控股業	8,258,144	6.36
5	E集團-金融控股業	7,522,420	5.79
6	F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	7,258,737	5.59
7	G集團-金融控股業	6,000,000	4.62
8	H集團-金屬模具製造業	5,500,000	4.23
9	I集團-不動產開發業	5,124,644	3.94
10	J集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.31

單位：新臺幣仟元，%

112年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-財產保險業	11,100,000	9.43
2	B集團-不動產開發業	9,240,670	7.85
3	C集團-半導體封裝及測試業	8,485,000	7.21
4	D集團-砂、石採取及其他礦業	6,462,170	5.49
5	E集團-金融控股業	6,100,000	5.18
6	F集團-金融控股業	5,440,000	4.62
7	G公司-不動產開發業	4,600,000	3.91
8	H集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.65
9	I集團-金融控股業	4,150,000	3.53
10	J集團-其他電腦週邊設備製造業	4,000,000	3.40

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

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

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

3. 流動性風險

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

(1) 流動性風險管理策略、流程及衡量方法

本期無重大變動，請參閱民國 112 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。

	113		年 3		月 31		日	
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計		
金 融 資 產								
非衍生金融工具								
現金及約當現金	\$ 29,144,893	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 29,194,893		
存放央行及拆借銀行同業	32,910,017	5,005,988	4,955,542	9,448,773	24,818,598	77,138,918		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,262,141	-	24,617	-	-	147,286,758		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,965,266	3,956,993	12,327,913	10,487,755	155,435,122	192,173,049		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	90,718,393	10,987,082	18,965,931	21,837,631	101,692,222	244,201,259		
附賣回票券及債券投資	34,287,167	1,385,337	-	-	-	35,672,504		
應收款項	13,589,374	6,137,032	2,888,836	3,143,481	142,623	25,901,346		
貼現及放款	134,561,433	199,925,700	78,417,382	125,249,693	599,705,636	1,137,859,844		
其他金融資產	219,291	-	-	887	361,547	581,725		
其他到期資金流入項目	2,944,998	-	1,423	-	478,023	3,424,444		
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	106,146,771	36,174,269	27,432,210	29,304,197	131,266	199,188,713		
現金流出	(104,930,597)	(34,967,795)	(26,439,914)	(27,328,020)	(47,745)	(193,714,071)		
淨額交割	397,353	124,341	127,988	316,197	120,443	1,086,322		
合 計	<u>\$ 497,216,500</u>	<u>\$ 228,728,947</u>	<u>\$ 118,701,928</u>	<u>\$ 172,460,594</u>	<u>\$ 882,887,735</u>	<u>\$ 1,899,995,704</u>		
金 融 負 債								
非衍生金融工具								
央行及銀行同業存款	\$ 5,286,411	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,286,411		
附買回票券及債券負債	22,376,640	1,361,828	-	-	-	23,738,468		
應付款項	9,109,517	2,313,971	859,612	1,266,429	506,304	14,055,833		
存款及匯款	233,719,997	191,087,597	184,873,999	336,820,405	756,844,314	1,703,346,312		
應付金融債券	-	-	4,700,000	-	24,000,000	28,700,000		
其他金融負債	198,855	464,847	380,981	1,062,126	197,340	2,304,149		
租賃負債	55,077	104,168	158,647	292,261	3,510,028	4,120,181		
其他到期資金流出項目	213,440	-	-	-	45,550	258,990		
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	(102,861,073)	(31,247,624)	(20,004,655)	(22,369,048)	(61,155)	(176,543,555)		
現金流出	104,598,275	32,290,574	20,856,017	24,133,245	376,878	182,254,989		
淨額交割	3,803	124,953	129,930	321,033	113,880	693,599		
合 計	<u>\$ 272,700,942</u>	<u>\$ 196,500,314</u>	<u>\$ 191,954,531</u>	<u>\$ 341,526,451</u>	<u>\$ 785,533,139</u>	<u>\$ 1,788,215,377</u>		

	112		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	\$ 24,206,252	\$ 1,570	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 24,257,822						
存放央行及拆借銀行同業	41,327,130	5,663,487	4,758,891	10,518,362	20,842,270	83,110,140						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,933,915	-	-	25,125	-	126,959,040						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,504,463	3,447,667	3,039,169	16,356,649	151,820,061	182,168,009						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	92,785,101	21,004,548	18,380,666	17,672,652	103,239,873	253,082,840						
附賣回票券及債券投資	41,197,723	1,005,202	-	-	-	42,202,925						
應收款項	10,258,529	4,905,311	3,424,947	2,768,245	138,962	21,495,994						
貼現及放款	126,022,973	184,004,538	66,951,758	123,391,786	582,879,808	1,083,250,863						
其他金融資產	271,363	11	-	690	348,464	620,528						
其他到期資金流入項目	2,222,877	-	-	1,423	459,508	2,683,808						
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	101,763,634	33,655,965	16,205,807	8,595,848	8,083	160,229,337						
現金流出	(99,915,144)	(32,883,722)	(15,221,628)	(8,016,262)	-	(156,036,756)						
淨額交割	277,958	2,888	124,200	251,232	282,779	939,057						
合 計	\$ 474,856,774	\$ 220,807,465	\$ 97,663,810	\$ 171,565,750	\$ 860,069,808	\$ 1,824,963,607						
金 融 負 債												
非衍生金融工具												
央行及銀行同業存款	\$ 12,359,648	\$ 27,745	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,387,393						
附買回票券及債券負債	31,643,984	-	-	-	-	31,643,984						
應付款項	6,323,074	3,622,116	947,165	602,537	484,172	11,979,064						
存款及匯款	238,821,691	218,009,052	162,513,846	366,352,284	631,856,600	1,617,553,473						
應付金融債券	-	-	-	4,700,000	24,000,000	28,700,000						
其他金融負債	135,713	44,255	574,630	926,981	686,195	2,367,774						
租賃負債	55,499	101,114	146,164	280,500	3,376,504	3,959,781						
其他到期資金流出項目	973,815	-	-	-	42,078	1,015,893						
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	(117,076,048)	(57,926,224)	(11,438,744)	(10,222,297)	(2,949,708)	(199,613,021)						
現金流出	119,722,555	59,380,610	12,095,545	10,679,667	3,753,548	205,631,925						
淨額交割	2,694	4,278	131,138	264,192	253,928	656,230						
合 計	\$ 292,962,625	\$ 223,262,946	\$ 164,969,744	\$ 373,583,864	\$ 661,503,317	\$ 1,716,282,496						

	112		年		3		月		31		日	
	0-30天	31-90天	91~180天	181天~1年	超過1年	合計						
金 融 資 產												
非衍生金融工具												
現金及約當現金	\$ 17,738,538	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 50,000	\$ 17,788,538						
存放央行及拆借銀行同業	34,645,265	9,552,103	6,215,017	9,759,309	19,842,073	80,013,767						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	117,285,631	-	24,190	-	-	117,309,821						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,505,705	1,681,581	6,513,659	8,775,630	180,781,051	214,257,626						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	79,300,330	44,258,227	37,354,106	22,164,243	96,835,132	279,912,038						
附賣回票券及債券投資	20,293,610	16,012,007	-	-	-	36,305,617						
應收款項	12,283,140	3,798,680	3,640,261	1,910,132	179,804	21,812,017						
貼現及放款	95,249,105	176,081,181	65,635,359	112,769,888	548,820,487	998,556,020						
其他金融資產	109,036	-	103	84	342,342	451,565						
其他到期資金流入項目	2,123,172	-	-	9,648	422,034	2,554,854						
衍生金融工具												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
總額交割												
現金流入	48,108,017	21,609,046	8,186,584	11,112,802	4,852,021	93,868,470						
現金流出	(47,226,498)	(21,390,995)	(7,948,238)	(10,086,770)	(4,091,666)	(90,744,167)						
淨額交割	518,993	4,023	6,720	7,784	730,989	1,268,509						
合 計	<u>\$ 396,934,044</u>	<u>\$ 251,605,853</u>	<u>\$ 119,627,761</u>	<u>\$ 156,422,750</u>	<u>\$ 848,764,267</u>	<u>\$ 1,773,354,675</u>						
金 融 負 債												
非衍生金融工具												
央行及銀行同業存款	\$ 18,509,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,509,189						
附買回票券及債券負債	16,363,952	18,863,307	-	-	-	35,227,259						
應付款項	5,446,598	1,612,971	985,575	1,142,987	368,565	9,556,696						
存款及匯款	198,103,458	230,295,737	212,547,103	331,645,715	598,775,421	1,571,367,434						
應付金融債券	-	-	-	-	28,700,000	28,700,000						
其他金融負債	-	73,940	138,295	55,921	2,236,915	2,505,071						
租賃負債	51,030	97,814	144,845	262,811	3,334,737	3,891,237						
其他到期資金流出項目	1,331,111	-	-	-	39,280	1,370,391						
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	(31,378,443)	(25,187,621)	(13,185,709)	(17,166,534)	(6,798,189)	(93,716,496)						
現金流出	32,011,183	25,393,007	13,447,755	17,710,723	7,590,420	96,153,088						
淨額交割	481,607	5,691	8,947	14,404	730,517	1,241,166						
合 計	<u>\$ 240,919,685</u>	<u>\$ 251,154,846</u>	<u>\$ 214,086,811</u>	<u>\$ 333,666,027</u>	<u>\$ 634,977,666</u>	<u>\$ 1,674,805,035</u>						

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 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日止，0 ~ 30 天時間帶之資金支出將分別增加 \$812,054,182、\$773,203,730 及 \$727,534,047。

(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：

(以下空白)

	113 年 3 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	\$ 33,785,544	\$ 227,842	\$ -	\$ 34,013,386
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,850,291	-	-	3,850,291
各項保證款項	12,865,439	-	-	12,865,439
資本支出承諾	2,993,466	139,181	-	3,132,647
	112 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	\$ 28,671,871	\$ -	\$ -	\$ 28,671,871
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,189,074	-	-	2,189,074
各項保證款項	12,335,000	-	-	12,335,000
資本支出承諾	2,855,160	200,894	-	3,056,054
	112 年 3 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	\$ 22,573,671	\$ -	\$ -	\$ 22,573,671
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,110,976	-	-	3,110,976
各項保證款項	10,639,079	-	-	10,639,079
資本支出承諾	1,874,628	342,082	-	2,216,710

(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

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,743,456,375	251,890,584	178,529,992	236,282,579	115,174,528	177,392,911	784,185,781
主要到期資金流出	2,090,546,693	58,190,506	138,385,665	266,096,348	307,808,124	366,052,502	954,013,548
期距缺口	(347,090,318)	193,700,078	40,144,327	(29,813,769)	(192,633,596)	(188,659,591)	(169,827,767)

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,610,030,163	211,051,862	139,846,494	236,931,527	118,297,501	157,365,095	746,537,684
主要到期資金流出	1,881,163,784	54,689,713	107,824,026	271,202,507	283,789,329	368,245,377	795,412,832
期距缺口	(271,133,621)	156,362,149	32,022,468	(34,270,980)	(165,491,828)	(210,880,282)	(48,875,148)

B. 美金到期日期限結構分析表

113 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,733,855	1,813,028	415,058	335,979	362,085	3,807,705
主要到期資金流出	9,078,787	2,328,474	1,572,305	1,499,536	2,580,119	1,098,353
期距缺口	(2,344,932)	(515,446)	(1,157,247)	(1,163,557)	(2,218,034)	2,709,352

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,706,225	1,687,491	901,001	213,513	329,902	3,574,318
主要到期資金流出	8,093,459	2,462,880	1,848,946	1,210,651	1,595,636	975,346
期距缺口	(1,387,234)	(775,389)	(947,945)	(997,138)	(1,265,734)	2,598,972

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 112 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 112 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 112 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 112 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 112 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 112 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)

	113年3月31日	112年12月31日	112年3月31日			
	影響其他綜合	影響其他綜合	影響其他綜合			
	(損)益	(損)益	(損)益			
利率變動						
透過其他綜合損益按公允價值	主要利率曲線 (\$	26,083)	(\$	27,676)	(\$	35,464)
衡量之金融資產-債券	上升1個基點					

C. 匯率風險管理

本期無重大變動，請參閱民國 112 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 112 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 112 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。

	113 年 3 月 31 日			112 年 12 月 31 日			112 年 3 月 31 日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	8,272	14,276	4,368	11,591	24,123	5,953	13,302	19,716	6,403
利率風險值	28,141	35,760	16,807	27,597	51,148	10,784	28,628	35,786	17,223
權益證券風險值	21,095	30,398	17,275	39,131	57,000	15,394	38,552	50,165	24,113
風險值總額	38,154	47,708	32,946	40,819	62,107	24,108	34,620	43,917	26,822

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 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日，所持有之主要外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5% 或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	113 年 3 月 31 日		112 年 12 月 31 日		112 年 3 月 31 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	\$ 1,519,621	\$ 48,612,622	\$ 1,334,350	\$ 41,011,247	\$ 1,615,020	\$ 49,183,819
外幣金融負債						
存款及匯款	\$ 6,392,518	\$ 204,496,538	\$ 6,208,074	\$ 190,805,148	\$ 5,554,056	\$ 169,143,193

註：民國 113 年 3 月 31 日、112 年 12 月 31 日及 112 年 3 月 31 日美金兌換新臺幣匯率分別為 31.990、30.735 及 30.454。

(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)

113 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,202,536,700	83,323,868	32,216,523	230,123,848	1,548,200,939
利率敏感性負債	380,823,818	903,272,084	165,317,489	33,000,934	1,482,414,325
利率敏感性缺口	821,712,882	(819,948,216)	(133,100,966)	197,122,914	65,786,614
淨值					136,785,924
利率敏感性資產與負債比率					104.44
利率敏感性缺口與淨值比率					48.09

112 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,064,785,744	95,091,288	42,721,665	241,076,186	1,443,674,883
利率敏感性負債	416,991,236	838,681,325	109,773,373	33,673,739	1,399,119,673
利率敏感性缺口	647,794,508	(743,590,037)	(67,051,708)	207,402,447	44,555,210
淨值					126,219,130
利率敏感性資產與負債比率					103.18
利率敏感性缺口與淨值比率					35.30

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)

113 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,714,823	292,223	295,549	2,897,977	6,200,572
利率敏感性負債	3,326,345	1,080,994	1,558,288	1,146,173	7,111,800
利率敏感性缺口	(611,522)	(788,771)	(1,262,739)	1,751,804	(911,228)
淨值					(209,747)
利率敏感性資產與負債比率					87.19
利率敏感性缺口與淨值比率					434.44

112 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,928,534	140,557	254,907	2,776,222	6,100,220
利率敏感性負債	3,680,301	798,476	1,179,764	1,032,173	6,690,714
利率敏感性缺口	(751,767)	(657,919)	(924,857)	1,744,049	(590,494)
淨值					(254,422)
利率敏感性資產與負債比率					91.17
利率敏感性缺口與淨值比率					232.09

註 1：本表係指本公司全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

5. 金融資產之移轉

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

113 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 17,818,958	\$ 17,595,638
證券出借協議	307,476	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,626,142	\$ 2,628,993
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 639,195	\$ 622,929
112 年 12 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 28,071,516	\$ 27,142,105
證券出借協議	125,653	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 2,784,441	\$ 2,651,758
112 年 3 月 31 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 25,828,296	\$ 25,184,181
證券出借協議	167,000	-
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	\$ 7,133,867	\$ 6,959,154

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：

113 年 3 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,716,630	\$ -	\$ 4,716,630	\$ 1,651,991	\$ 213,440	\$ 2,851,199
附賣回條件協議	35,672,504	-	35,672,504	35,672,504	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,212,166	\$ -	\$ 5,212,166	\$ 1,651,991	\$ 2,257,600	\$ 1,302,575
附買回條件協議	23,738,468	-	23,738,468	23,738,468	-	-
112 年 12 月 31 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註2)	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,469,633	\$ -	\$ 4,469,633	\$ 2,112,033	\$ 645,156	\$ 1,712,444
附賣回條件協議	42,202,925	-	42,202,925	42,202,925	-	-
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融 負債總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額		未於資產負債表互抵之 相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)	列報於資產負 債表之金融負 債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註3)	設定質押現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,541,576	\$ -	\$ 6,541,576	\$ 2,112,033	\$ 1,578,759	\$ 2,850,784
附買回條件協議	31,643,984	-	31,643,984	31,643,984	-	-

112 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額(a)	融負債總額(b)		金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,826,280	\$ -	\$ 3,826,280	\$ 1,042,789	\$ 1,253,947	\$ 1,529,544
附賣回條件協議	36,305,617	-	36,305,617	36,305,617	-	-

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	於資產負債表中互抵之已認列之金融		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額(a)	融資產總額(b)		金融工具(註2)	設定質押現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,154,679	\$ -	\$ 3,154,679	\$ 1,042,789	\$ 1,275,403	\$ 836,487
附買回條件協議	35,227,259	-	35,227,259	35,227,259	-	-

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 112 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 112 年度合併財務報表附註十二。

3. 合併公司於民國 113 年及 112 年 3 月 31 日均符合主管機關法定最低資本適足率之規定。

(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

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

(七) 本公司與金融控股公司及其各子公司間進行共同行銷之情形

1. 共同業務推廣行為以發揮金融控股公司之整合效益

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

2. 資訊交互運用

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

相關資料，應依個人資料保護法相關規定辦法。

3. 共用營業設備或場所

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

4. 本公司與元大證券股份有限公司開辦新台幣存款開戶、數位證券存款帳戶轉換為一般證券存款帳戶及證券經紀業務開戶之共同行銷業務，民國 113 年及 112 年 1 至 3 月本公司支付元大證券股份有限公司佣金分別為\$911及\$1,191，另向元大證券股份有限公司收取佣金分別為\$6及\$5。

(八) 獲利能力

單位：%

項目		113 年 3 月 31 日	112 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.17	0.15
	稅後	0.14	0.12
淨值報酬率	稅前	2.56	2.27
	稅後	2.05	1.87
純益率		39.01	40.17

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

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	是否為關係人	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
本公司	台北市大同區承德路三段210號1樓、3樓至7樓及其座落土地。	113.03.21 董事會通過日	98.05.27	544,285	983,700	已簽約尚未收取	預計約為439,415	自然人	否	活化及充分運用資產效益。	依據展茂不動產估價師事務所及邦德不動產估價師事務所出具之估價報告書以及詹翔麟會計師事務所出具之合理性意見書，不動產估價師姓名：蔡明航及毛秉基，估價金額分別為\$797,012及\$810,539。	-

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額
民國 113 年 1 至 3 月母子公司間重大交易：

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益 或總資產之比率
0	元大銀行	元大國際租賃	1	存款及匯款	102,448	與一般客戶相較 無顯著差異	0.01%
0	元大銀行	元大國際租賃	1	應付款項	151	與一般客戶相較 無顯著差異	0.00%
0	元大銀行	元大國際租賃	1	利息費用	135	與一般客戶相較 無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	銀行存款	102,448	與一般客戶相較 無顯著差異	0.01%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	應收款項	151	與一般客戶相較 無顯著差異	0.00%
1	元大國際租賃	元大銀行	2	利息收入	135	與一般客戶相較 無顯著差異	0.00%

註一、編號之填寫方式如下：

1. 0 代表母公司

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司

2. 子公司對母公司

3. 子公司對子公司

9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊

1. 資金貸與他人：無。

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形：無。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易：無。

5. 從事衍生工具交易之資訊：無。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形

第一季財務報告得免予揭露。

(四) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形

無。

十四、部門別資訊

(一)一般性資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則會計準則第 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會計準則第 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

	113年1月1日至3月31日					
	部門別資訊					
	法人金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	\$ 1,430,972	\$ 1,415,492	\$ 1,320,532	(\$ 1,063,401)	\$ 460,499	\$ 3,564,094
手續費淨收益(損失)	95,388	65,885	1,445,463	(2,632)	(1,810)	1,602,294
其他營業淨損益(註)	76,654	32,696	41,650	1,124,702	311,817	1,587,519
營業費用	522,123	562,545	1,524,842	166,017	554,150	3,329,677
其他重大非現金項目：						
資產減損損失	-	-	-	(2,176)	(293)	(2,469)
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	63,319	(167,808)	19	(20)	(33,170)	(137,660)
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 1,144,210</u>	<u>\$ 783,720</u>	<u>\$ 1,282,822</u>	<u>(\$ 109,544)</u>	<u>\$ 182,893</u>	<u>\$ 3,284,101</u>

	112年1月1日至3月31日					
	部門別資訊					
	法人金融業務	個人金融業務	理財金融業務	金融市場業務	其他部門	合併
利息淨收益(損失)	\$ 1,439,736	\$ 1,302,459	\$ 944,651	(\$ 834,780)	\$ 628,859	\$ 3,480,925
手續費淨收益(損失)	68,076	58,501	971,173	(280)	(3,011)	1,094,459
其他營業淨損益(註)	17,282	24,232	18,725	731,195	(10,743)	780,691
營業費用	409,982	525,561	1,117,398	153,935	776,885	2,983,761
其他重大非現金項目：						
資產減損(損失)迴轉利益	-	-	-	(607)	212	(395)
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉利益	231,932	18,498	(24)	(21)	(15,087)	235,298
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 1,347,044</u>	<u>\$ 878,129</u>	<u>\$ 817,127</u>	<u>(\$ 258,428)</u>	<u>(\$ 176,655)</u>	<u>\$ 2,607,217</u>

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