元大金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國 115 年及 114 年第三季

（股票代碼 2885）

公司地址：臺北市大安區仁愛路三段 157 號 6 樓、8 樓、10 樓、13 樓、16 樓至 20 樓

電　　話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司

民國 115 年及 114 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、 封面	1
二、 目錄	2 ~ 3
三、 會計師核閱報告書	4 ~ 5
四、 合併資產負債表	6 ~ 7
五、 合併綜合損益表	8 ~ 9
六、 合併權益變動表	10
七、 合併現金流量表	11 ~ 12
八、 合併財務報表附註	13 ~ 238
(一) 公司沿革	13
(二) 通過財務報告之日期及程序	13
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 15
(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 39
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39 ~ 40
(六) 重要會計項目之說明	40 ~ 101
(七) 關係人交易	102 ~ 143
(八) 質押之資產	143 ~ 144
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	145 ~ 147

項　　目	頁　　次
(十)　重大之災害損失	147
(十一)重大之期後事項	147 ~ 148
(十二)其他	148 ~ 220
(十三)附註揭露事項	221 ~ 233
1.重大交易事項相關資訊	221
2.轉投資事業相關資訊及合併持股情形	221
3.轉投資事業之重大交易事項	221 ~ 226
4.赴大陸投資資訊	227 ~ 229
5.子公司重大承諾事項及或有負債	229
6.子公司重大災害損失	229
7.子公司重大期後事項	230
8.母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	231 ~ 233
(十四)部門資訊	234 ~ 235
(十五)初次適用 IFRS 17 準則之影響	236 ~ 238

pwc 資誠

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26002215 號

元大金融控股股份有限公司　公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年 9 月 30 日及重編後民國 114 年 12 月 31 日、9 月 30 日、1 月 1 日之合併資產負債表，民國 115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、1 月 1 日至 9 月 30 日及重編後民國 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及重編後民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函、民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函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金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函、民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函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金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年 9 月 30 日及重編後民國 114 年 12 月 31 日、9 月 30 日、1 月 1 日之合併財務狀況，民國 115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、1 月 1 日至 9 月 30 日及重編後民國 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日及重編後民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

強調事項-適用之財務報導架構

如合併財務報表附註三(一)所述，元大金融控股股份有限公司及子公司於民國 115 年 1 月 1 日初次適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」，並追溯重編民國 114 年度比較期間之財務報表；

如合併財務報表附註四(一)、(五)及附註六(五)所述，元大金融控股股份有限公司及子公司自民國 115 年 1 月 1 日起適用金融控股公司財務報告編製準則第 17 條「兌換損益」之但書、保險業財務報告編製準則第 12 條「兌換損益」之但書及民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函之規範，針對子公司元大人壽保險股份有限公司按攤銷後成本衡量之債務工

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

具且未對外幣風險組成部分指定避險者之各期間兌換損益，就其預期剩餘存續期間按直線法攤銷認列；

如合併財務報表附註四(一)、(六)及附註六(四)所述，元大金融控股股份有限公司及子公司自民國 115 年 1 月 1 日起適用民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函之規範，將子公司元大人壽保險股份有限公司符合財團法人保險事業發展中心發布之實務釋例中會計判斷標準之被動型無槓桿新臺幣計價之海外債券指數型基金，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

本會計師未因上述事項而修正核閱結論。

資誠聯合會計師事務所

會計師 郭柏如

會計師 徐聖忠

前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1010034097 號

中華民國 115 年 11 月 20 日

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日、1月1日

單位：新臺幣千元

	資產	附註	115年9月30日 金額	%	(重編後) 114年12月31日 金額	%	(重編後) 114年9月30日 金額	%	(重編後) 114年1月1日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 127,395,100	2	$ 90,359,817	2	$ 83,420,570	2	$ 83,226,254	2
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)及八	163,934,084	3	119,491,328	3	140,850,828	3	98,990,404	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	913,297,266	17	775,873,292	18	700,918,582	17	601,160,529	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	504,657,329	10	364,181,746	9	349,738,032	9	329,586,158	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	499,045,283	10	549,296,808	13	561,468,430	14	554,949,950	15
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)及七	90,901,030	2	57,749,967	1	60,277,774	2	85,047,944	2
13000	應收款項－淨額	六(七)及七	632,313,954	12	436,849,186	10	416,610,620	10	342,197,455	9
13200	本期所得稅資產		2,645,566	-	2,621,142	-	2,685,897	-	2,622,447	-
13300	待出售資產－淨額	六(八)	41,466	-	-	-	-	-	280,243	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)及七	1,675,232,957	32	1,486,176,247	35	1,401,761,386	34	1,272,089,121	34
13800	保險合約資產及再保險合約資產	六(十)	53,789	-	73,377	-	68,724	-	41,435	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十一)	3,435,797	-	2,933,780	-	2,491,451	-	2,260,465	-
15100	受限制資產－淨額	八	13,309,924	-	7,063,274	-	6,288,605	-	8,550,242	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	352,189,544	7	173,654,602	4	157,892,142	4	132,321,962	4
18000	投資性不動產－淨額	六(十三)及八	20,410,621	-	20,371,654	-	17,805,488	-	14,705,836	1
18500	不動產及設備－淨額	六(十四)及八	31,376,049	1	30,753,064	1	30,017,581	1	28,974,811	1
18600	使用權資產－淨額	六(十五)	11,040,050	-	10,236,137	-	10,084,761	-	10,804,544	-
19000	無形資產－淨額	六(十七)	30,400,353	1	30,507,768	1	30,490,913	1	30,531,049	1
19300	遞延所得稅資產		7,920,125	-	6,760,326	-	5,954,649	-	7,125,218	-
19500	其他資產－淨額	六(十八)、七及八	144,335,002	3	116,306,663	3	104,095,375	3	99,861,674	3
	資產總計		$ 5,223,935,289	100	$ 4,281,260,178	100	$ 4,082,921,808	100	$ 3,705,327,741	100

（續次頁）

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年9月30日及民國114年12月31日、9月30日、1月1日

單位：新臺幣千元

			115年9月30日		(重編後) 114年12月31日		(重編後) 114年9月30日		(重編後) 114年1月1日	
	負債及權益	附註	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	$ 11,802,149	-	$ 8,538,935	-	$ 9,614,123	-	$ 2,310,340	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	326,032,818	6	232,783,132	6	224,784,245	6	203,825,980	6
22500	附買回票券及債券負債	六(六)(四十六)及七	240,437,823	5	288,865,044	7	243,800,537	6	273,112,894	7
22600	應付商業本票－淨額	六(二十一)(四十六)	251,164,805	5	158,925,388	4	118,711,137	3	154,619,336	4
23000	應付款項	六(二十二)及七	387,407,902	8	257,069,080	6	284,285,091	7	176,053,322	5
23200	本期所得稅負債		9,538,831	-	5,582,678	-	5,105,969	-	5,557,055	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及七	2,135,017,397	41	1,925,745,836	45	1,883,423,158	46	1,684,724,042	45
24000	應付債券	六(二十四)(四十六)	175,751,043	3	127,629,866	3	119,602,590	3	111,032,794	3
24400	其他借款	六(二十五)(四十六)	97,627,496	2	89,879,902	2	72,023,964	2	63,585,186	2
24600	負債準備	六(二十六)(二十七)	5,623,727	-	5,515,448	-	6,155,844	-	6,142,903	-
25500	其他金融負債	六(二十八)及七	331,548,312	6	170,526,033	4	160,525,343	4	148,727,274	4
25600	保險合約負債及再保險合約負債	六(十)	397,004,341	8	389,394,168	9	375,015,604	9	351,806,838	10
26000	租賃負債	六(四十六)及七	7,468,213	-	6,658,905	-	6,155,021	-	5,941,224	-
29300	遞延所得稅負債		10,899,733	-	7,761,092	-	6,430,571	-	11,236,001	-
29500	其他負債	六(二十九)及七	395,178,611	8	232,960,522	5	208,965,260	5	153,930,538	4
	負債總計		4,782,503,201	92	3,907,836,029	91	3,724,598,457	91	3,352,605,727	90
31000	**歸屬於母公司業主之權益**									
31100	股本									
31101	普通股股本	六(三十)	138,643,959	3	133,311,499	3	133,311,499	3	129,428,640	3
31500	資本公積	六(三十一)	36,614,805	1	38,341,308	1	38,337,636	1	38,198,040	1
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	32,973,750	-	29,217,058	1	29,217,058	1	25,415,714	1
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,233	-	6,549,233	-	6,549,233	-	6,549,233	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	161,425,300	3	128,142,753	3	118,906,046	3	120,260,708	3
32500	其他權益									
32500	其他權益	六(三十四)	32,085,207	-	10,053,147	1	9,485,929	-	11,254,956	-
39500	**非控制權益**		33,139,834	1	27,809,151	-	22,515,950	1	21,614,723	2
	權益總計		441,432,088	8	373,424,149	9	358,323,351	9	352,722,014	10
	負債及權益總計		$ 5,223,935,289	100	$ 4,281,260,178	100	$ 4,082,921,808	100	$ 3,705,327,741	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健　　經理人：黃維誠　　會計主管：盧慧蓉

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

（除每股盈餘為新臺幣元外）

	項目	附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	（重編後）114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	（重編後）114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入	六(三十五)及七	$ 25,923,217	50	$ 19,594,736	59	$ 71,404,610	47	$ 57,686,814	78
51000	減：利息費用	六(三十五)及七	(12,171,931)	(24)	(9,402,645)	(28)	(33,498,336)	(22)	(29,055,733)	(39)
49600	利息淨收益	六(三十五)	13,751,286	26	10,192,091	31	37,906,274	25	28,631,081	39
	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	18,827,735	36	10,513,536	32	59,069,529	38	25,881,526	34
49815	保險服務結果	六(十)	960,916	2	618,135	2	2,910,205	2	1,992,475	3
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十七)及七	16,358,840	31	4,380,442	13	27,867,138	18	26,111,379	35
49825	投資性不動產損益	六(十三)及七	123,259	-	80,125	-	325,162	-	269,457	-
49835	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		1,306,379	3	1,203,053	4	1,377,056	1	3,067,265	4
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	(649,345)	(1)	(18,644)	-	(652,225)	-	105,977	-
49870	兌換損益		(30,840)	-	5,229,968	16	2,676,037	2	(15,406,268)	(20)
49880	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十八)	4,991	-	(4,929)	-	(18,472)	-	7,702	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	96,266	-	(129,255)	-	71,113	-	(118,248)	-
49816	分離帳戶保險商品資產淨損益		(3,766,561)	(7)	755,512	2	17,387,618	11	633,334	1
49817	保險財務收益或費用	六(十)	(1,820,127)	(3)	(3,566,774)	(11)	(12,580,824)	(8)	(7,186,368)	(10)
49818	所持有之再保險合約財務收益或費用	六(十)	(25,304)	-	(18,291)	-	(75,279)	-	(64,968)	-
49921	出售不良債權淨利益		109,952	-	96,316	-	347,333	-	321,966	-
49945	顧問服務收入		3,834,097	7	2,107,914	6	9,390,680	6	6,004,503	8
49999	其他什項淨損益	六(三十九)及七	2,992,258	6	1,521,858	5	7,672,232	5	4,650,593	6
49700	利息以外淨收益合計		38,322,516	74	22,768,966	69	115,767,303	75	46,270,325	61
	淨收益		52,073,802	100	32,961,057	100	153,673,577	100	74,901,406	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十)	(1,357,841)	(3)	(495,662)	(1)	(2,882,476)	(2)	(1,129,401)	(1)
58200	保險其他營業成本		(1,322,299)	(2)	(286,769)	(1)	(874,815)	(1)	5,959,883	8
	營業費用									
58501	員工福利費用	六(四十一)及七	(15,630,235)	(30)	(9,957,077)	(30)	(48,756,453)	(32)	(27,563,270)	(37)
58503	折舊及攤銷費用	六(四十二)	(1,128,161)	(2)	(964,802)	(3)	(3,294,885)	(2)	(2,846,495)	(4)
58599	其他業務及管理費用	六(四十三)及七	(9,890,748)	(19)	(5,629,497)	(17)	(28,327,699)	(18)	(15,695,993)	(21)
58500	營業費用合計		(26,649,144)	(51)	(16,551,376)	(50)	(80,379,037)	(52)	(46,105,758)	(62)
61000	**繼續營業單位稅前淨利**		22,744,518	44	15,627,250	48	69,537,249	45	33,626,130	46
61003	所得稅費用	六(四十四)	(3,084,528)	(6)	(2,216,206)	(7)	(10,868,362)	(7)	(5,599,859)	(8)
69000	**本期淨利**		$ 19,659,990	38	$ 13,411,044	41	$ 58,668,887	38	$ 28,026,271	38

（續次頁）

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

	項目	附註	115年7月1日至9月30日 金額	%	（重編後）114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	（重編後）114年1月1日至9月30日 金額	%
	其他綜合損益									
	不重分類至損益之項目									
69561	確定福利計畫之再衡量數		$ 105,471	-	$ 63,503	-	$ 205,727	-	$ (159,997)	-
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	六(十一)	(257)	-	(434)	-	(875)	-	(237)	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(三十四)	(143)	-	(572)	-	(31,379)	-	408	-
69567	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)(三十四)	4,987,463	10	6,790,415	21	33,753,444	22	5,596,698	7
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十四)	(167,566)	-	(65,131)	-	(1,191,516)	(1)	(77,000)	-
	後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	6,583,498	13	(97,860)	-	3,596,186	3	(2,353,177)	(4)
69585	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)(三十四)	(10,158,230)	(20)	1,540,026	5	(12,415,089)	(8)	5,661,284	7
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	六(四)(三十四)	(3,921)	-	3,269	-	11,267	-	301	-
69577	保險財務收益或費用－重分類至損益之項目	六(十)(三十四)	11,395,340	22	(7,066,577)	(22)	19,386,579	13	(12,304,441)	(16)
69582	所持有之再保險合約財務收益或費用	六(十)(三十四)	134,916	-	(141,880)	(1)	338,154	-	(265,326)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十四)	(1,319,093)	(3)	1,381,637	4	(2,788,724)	(2)	2,338,325	3
69500	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		$ 11,557,478	22	$ 2,406,396	7	$ 40,863,774	27	$ (1,563,162)	(3)
69700	**本期綜合損益總額**		$ 31,217,468	60	$ 15,817,440	48	$ 99,532,661	65	$ 26,463,109	35
	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		$ 18,387,234	35	$ 12,654,227	39	$ 54,959,402	36	$ 25,990,359	35
69903	非控制權益		1,272,756	3	756,817	2	3,709,485	2	2,035,912	3
			$ 19,659,990	38	$ 13,411,044	41	$ 58,668,887	38	$ 28,026,271	38
	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		$ 27,001,144	52	$ 15,106,495	46	$ 93,954,842	61	$ 24,621,953	33
69953	非控制權益		4,216,324	8	710,945	2	5,577,819	4	1,841,156	2
			$ 31,217,468	60	$ 15,817,440	48	$ 99,532,661	65	$ 26,463,109	35
	每股盈餘	六(四十五)								
70001	基本及稀釋每股盈餘		$ 1.32		$ 0.91		$ 3.96		$ 1.87	

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：翁健　　經理人：黃維誠　　會計主管：盧慧蓉

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	歸屬於母公司業主之權益													
			保留盈餘			其他權益								
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	採用覆蓋法重分類之其他金融資產	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	保險財務費用收益或認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務費用收益或認列於其他綜合損益	非控制權益	權益總額
民國114年1月1日至9月30日(重編後)													
民國114年1月1日餘額	$129,428,640	$ 38,198,040	$ 25,415,714	$ 6,549,233	$106,533,061	$ (7,694,423)	$ 18,843,746	$ (2,986,855)	$ (48,552)	$ -	$ -	$ 21,614,723	$335,853,327
追溯適用之影響數	-	-	-	-	13,727,647	-	-	2,986,855	-	153,363	822	-	16,868,687
民國114年1月1日重編後餘額	129,428,640	38,198,040	25,415,714	6,549,233	120,260,708	(7,694,423)	18,843,746	-	(48,552)	153,363	822	21,614,723	352,722,014
114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	25,990,359	-	-	-	-	-	-	2,035,912	28,026,271
114年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(76,863)	(1,949,920)	10,713,782	-	408	(9,843,553)	(212,260)	(194,756)	(1,563,162)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	25,913,496	(1,949,920)	10,713,782	-	408	(9,843,553)	(212,260)	1,841,156	26,463,109
113年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	3,801,344	-	(3,801,344)	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(20,061,439)	-	-	-	-	-	-	-	(20,061,439)
股東股票股利	3,882,859	-	-	-	(3,882,859)	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	139,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,596
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(939,929)	(939,929)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	477,484	-	(477,484)	-	-	-	-	-	-
民國114年9月30日餘額	$133,311,499	$ 38,337,636	$ 29,217,058	$ 6,549,233	$118,906,046	$ (9,644,343)	$ 29,080,044	$ -	$ (48,144)	$ (9,690,190)	$ (211,438)	$ 22,515,950	$358,323,351
民國115年1月1日至9月30日													
民國115年1月1日餘額	$133,311,499	$ 38,341,308	$ 29,217,058	$ 6,549,233	$128,142,753	$ (8,623,495)	$ 29,388,117	$ -	$ (49,489)	$ (10,438,353)	$ (223,633)	$ 27,809,151	$373,424,149
金融資產重新指定	-	-	-	-	3,301,959	-	(3,256,972)	-	-	-	-	-	44,987
增提外匯價格準備金	-	-	-	-	(5,600,000)	-	-	-	-	-	-	-	(5,600,000)
民國115年1月1日重編後餘額	133,311,499	38,341,308	29,217,058	6,549,233	125,844,712	(8,623,495)	26,131,145	-	(49,489)	(10,438,353)	(223,633)	27,809,151	367,869,136
115年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	54,959,402	-	-	-	-	-	-	3,709,485	58,668,887
115年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	94,616	1,922,886	21,210,882	-	(12,731)	15,509,264	270,523	1,868,334	40,863,774
本期綜合損益總額	-	-	-	-	55,054,018	1,922,886	21,210,882	-	(12,731)	15,509,264	270,523	5,577,819	99,532,661
114年度盈餘指撥及分配													
法定盈餘公積	-	-	3,756,692	-	(3,756,692)	-	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(23,996,070)	-	-	-	-	-	-	-	(23,996,070)
股東股票股利	5,332,460	-	-	-	(5,332,460)	-	-	-	-	-	-	-	-
對子公司所有權權益變動	-	(1,726,503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,726,503)
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(247,136)	(247,136)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	13,611,792	-	(13,611,792)	-	-	-	-	-	-
民國115年9月30日餘額	$138,643,959	$ 36,614,805	$ 32,973,750	$ 6,549,233	$161,425,300	$ (6,700,609)	$ 33,730,235	$ -	$ (62,220)	$ 5,070,911	$ 46,890	$ 33,139,834	$441,432,088

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：翁健　　經理人：黃維誠　　會計主管：盧慧蓉

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日（重編後）
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 69,537,249	$ 33,626,130
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	2,846,412	2,446,848
攤銷費用	448,473	399,647
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	3,571,334	1,702,885
利息費用	33,498,336	29,055,733
利息收入	(71,404,610)	(57,686,814)
股利收入	(6,079,438)	(5,210,721)
資產減損損失(迴轉利益)	18,472	(7,702)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(71,113)	118,248
處分待出售資產利益	-	(87,757)
處分投資性不動產利益	-	(54,699)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,587	(34,767)
處分無形資產利益	(3,411)	(2,723)
租賃修改損失(利益)	642	(882)
取得合約之增額成本攤銷	(1,008,649)	-
服務合約負債攤銷	(231,067)	49,082
保險特別準備及其他準備本期淨變動	1,596,744	689,695
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	(10,241,965)	(6,431,883)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(149,699,538)	(99,758,053)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(44,296,134)	(10,222,860)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(8,410,362)	(25,372,233)
應收款項	(192,794,358)	(74,312,998)
貼現及放款	(192,549,804)	(131,239,067)
保險合約資產/負債及再保險合約資產/負債	26,165,433	15,981,309
受限制資產	(6,246,650)	2,261,637
其他金融資產	(135,838,577)	(19,211,253)
其他資產	(27,116,165)	(4,343,668)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款	3,267,057	7,303,783
透過損益按公允價值衡量之金融負債	93,226,707	20,958,674
應付款項	127,516,198	107,102,588
存款及匯款	209,271,561	198,699,116
負債準備	284,781	(288,926)
其他金融負債	118,229,085	4,952,876
其他負債	151,530,020	54,338,906
營運產生之現金(流出)流入	(4,981,750)	45,420,151
收取之利息	68,445,426	57,470,806
收取之股利	5,913,310	5,069,318
支付之利息	(31,941,236)	(27,576,260)
支付之所得稅	(7,402,988)	(7,381,081)
營業活動之淨現金流入	30,032,762	73,002,934

（續次頁）

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日（重編後）
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	$ (595,233)	$ (649,143)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	367,973	219,439
取得投資性不動產	(171,203)	(2,355,667)
處分投資性不動產	-	111,488
取得不動產及設備	(1,963,932)	(2,504,949)
處分不動產及設備	6,419	76,608
取得無形資產	(174,940)	(302,385)
處分無形資產	5,874	20,971
處分待出售資產	-	263,000
取得使用權資產	(847)	(1,317)
投資活動之淨現金流出	(2,525,889)	(5,121,955)
籌資活動之現金流量		
附買回票券及債券負債減少	(48,427,221)	(29,312,357)
應付商業本票增加(減少)	93,237,997	(36,212,726)
發行公司債	36,550,000	10,608,610
償還公司債	(4,373,700)	(9,866,050)
發行金融債	16,000,000	11,000,000
償還金融債	(500,000)	(3,000,000)
其他借款增加	7,747,594	8,438,778
租賃負債本金償還	(414,598)	(1,164,179)
發放現金股利	(23,996,070)	(20,061,439)
非控制權益減少	(247,136)	(939,929)
籌資活動之淨現金流入(流出)	75,576,866	(70,509,292)
匯率變動之影響	1,303,398	13,481,000
本期現金及約當現金增加數	104,387,137	10,852,687
期初現金及約當現金餘額	201,856,030	209,193,785
期末現金及約當現金餘額	$ 306,243,167	$ 220,046,472
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	$ 127,395,100	$ 83,420,570
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	87,947,037	76,348,128
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	90,901,030	60,277,774
期末現金及約當現金餘額	$ 306,243,167	$ 220,046,472

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：翁健　　經理人：黃維誠　　會計主管：盧慧蓉

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國115年及114年第三季

單位：新臺幣千元
（除特別註明者外）

一、公司沿革

元大金融控股股份有限公司(以下簡稱元大金控或本公司)，係由元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金)及元大證券股份有限公司(以下簡稱元大證券)依金融控股公司法之規定，以股份轉換方式共同新設成立。該等股份轉換法定程序於民國91年2月4日轉換基準日完成後，並於同一日於臺灣證券交易所掛牌上市。

本公司與亞太商業銀行股份有限公司於民國91年8月1日為轉換基準日將其納入本公司金融體系中，後更名為元大商業銀行股份有限公司(以下簡稱元大銀行)。

本公司與元大京華證券股份有限公司(以下簡稱元京證券)於民國95年12月28日經雙方股東會決議通過，以股份轉換方式將元京證券納入成為本公司之子公司，並以民國96年4月2日為轉換基準日，將其納入本公司金融體系中，並於同年9月23日與元大證券完成合併。

本公司與寶來證券股份有限公司(以下簡稱寶來證券)於民國100年6月28日經雙方股東會決議通過，以股份轉換方式將寶來證券納入成為本公司之子公司，並以民國100年10月3日為轉換基準日，將其納入本公司金融體系中，後於民國101年4月1日與元大證券完成合併。

本公司於民國103年1月1日以現金方式併購國際紐約人壽保險股份有限公司100%股權，將其納入本公司之子公司，並於民國103年2月12日更名為「元大人壽保險股份有限公司」。

本公司與大眾商業銀行股份有限公司（以下簡稱「大眾銀行」）之股份轉換案，於民國104年10月13日經雙方股東臨時會決議通過，於民國105年3月22日完成股份轉換，取得大眾銀行百分之百之股權，將其納入本公司金融體系中。大眾銀行並於民國107年1月1日與元大銀行完成合併。

本公司經營業務內容以投資及對被投資事業之管理為限，依金融控股公司法之規定，本公司得投資之事業為：證券業、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。另，本公司於民國113年12月27日通過社團法人中華公司治理協會CG6014(2023)公司治理制度評量特優認證。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國115年11月20日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及依賴自然電力的合約」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善－第11冊	民國115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：

1. 國際財務報導準則第 9 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

   更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（FVOCI）應按每一種類揭露其公允價值。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。相關揭露請詳附註六(四)。

2. 合併公司於民國 115 年 1 月 1 日初次適用國際財務報導準則第 17 號「保險合約」(以下簡稱 IFRS 17)，其相關會計政策請詳附註四(八)。依據 IFRS 17 準則生效日及過渡規定，於比較期間財務報表進行 IFRS 17 之追溯重編。另依 IFRS 17 過渡日之規定，於初次適用日得重新評估 IFRS 9 金融資產之分類，並追溯適用該等指定及分類，惟合併公司並未於比較期重編重新指定之各項金融資產，亦不採用分類覆蓋法進行比較期金融資產之調整。合併公司於民國 114 年 1 月 1 日適用 IFRS 17 之追溯重編及民國 115 年 1 月 1 日金融資產重新指定之影響，請詳附註十五說明。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 116 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註1)
國際財務報導準則第19號「不具公共課則性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	民國116年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	民國116年1月1日(註2)

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

註 2:企業應與 IFRS 18 同時適用。

合併公司除下列所述者尚在評估中，其餘上述準則及解釋經評估對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響待評估完成時予以揭露：

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

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

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

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

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

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。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。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金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函、民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函及與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

2. 本合併財務報告應併同民國 114 年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1.除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

(1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。

(2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

(3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。

(4)按履約現金流量及合約服務邊際衡量之各項保險合約資產與負債及再保險合約資產與負債。

(5)按保險業相關特定法令及函令等計列之各項其他準備。

2.編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受合併公司控制之個體(包括結構型個體)，當合併公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，合併公司即控制該個體。子公司自合併公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。合併公司取得子公司採用收購法會計處理，購入成本以取得資產、已發行的權益工具及已發生或承擔的負債以公允價值衡量，並加入可直接歸屬之取得成本。在企業合併時取得的可辨認資產、負債及或有負債，以取得日的原始公允價值衡量，不另考量非控制權益股權。取得成本超過股權比例所認列可辨認淨資產公允價值部分認列為商譽。若取得成本小於股權比例所認列取得的子公司可辨認淨資產公允價值部分則直接認列於合併綜合損益表。對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易)，係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。合併公司間交易的餘額和交易的未實現損益應予以銷除。子公司的會計政策依合併公司所採用會計政策予以一致地調整。損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

2.列入合併財務報告之子公司：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
元大金控	元大證券	證券經紀、自營、承銷、融資融券業務、期貨交易輔助、期貨自營業務及衍生工具之募集與發行	100.00	100.00	100.00	
	元大銀行	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	元大人壽保險(股)公司(以下簡稱元大人壽)	人身保險事業	100.00	100.00	100.00	
	元大期貨(股)公司(以下簡稱元大期貨)	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助	63.08	65.06	65.06	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	78.47	74.71	74.71	
	元大創業投資(股)公司(以下簡稱元大創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大國際資產管理(股)公司(以下簡稱元大資管)	金融機構金錢債務管理服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券投資顧問(股)公司(以下簡稱元大投顧)	證券投資顧問	100.00	100.00	100.00	
	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	-	註2
元大證券	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金)	證券融資融券業務	100.00	100.00	100.00	
	元大財富管理(新加坡)有限公司(以下簡稱元大財富管理(新加坡))	基金管理	100.00	100.00	100.00	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	證券交易、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢(北京))	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務、另有兼營業務和附屬業務等	61.37	58.77	58.77	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等	99.99	99.99	99.99	
	元大證券越南有限公司(以下簡稱元大證券(越南))	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	94.10	94.10	94.10	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	100.00	100.00	100.00	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	說明
元大金融（香港）	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問、證券經紀、自營、投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
元大證券（香港）	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港國際投資)	金融商品發行、自營投資	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司(以下簡稱元大香港財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia (以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	5.90	5.90	5.90	
	YUANTA Quantivantage Fund SP	投資業務	100.00	100.00	100.00	
元大投資株式會社	Yuanta Quantum Jump No.3 Fund	投資業務	42.86	42.86	42.86	
元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	-	-	100.00	註2
元大期貨	元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨(香港))	金融服務	100.00	100.00	100.00	
	元大國際(新加坡)有限公司(以下簡稱元大國際(新加坡))	金融服務	100.00	100.00	100.00	
元大創投	元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投)	創業投資業務	-	100.00	100.00	註1

註1：元大創投與其子公司元大壹創投業經董事會決議通過辦理簡易合併，並以民國115年9月30日為合併基準日，元大創投為存續公司，元大壹創投為消滅公司並已解散。自合併基準日起，元大創投概括承受元大壹創投之一切資產、負債、權利及義務。上述交易係屬共同控制下個體之組織重組，會計處理採用帳面價值法。

註2：為配合集團組織重組所需，本公司於民國114年7月3日經董事會決議通過，由本公司向元大銀行承購元大儲蓄銀行(韓國)所有股權事宜，本案業經臺灣及韓國主管機關核准，交易價金折算後為$3,495,138，並於民國114年11月3日完成股權交割。上述交易係屬共同控制下個體之組織重組，會計處理採用帳面價值法。

3.民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

115年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co.,LTD	Asset-backing
Multiple 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YK newcore Co.,Ltd	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing
Mountaingram 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Y.K Medical the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK Super 1st Corp.	Asset-backing
JeionOryong Co., Ltd.	Asset-backing
YK Circuit 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sau Co.,LTD	Asset-backing
NK BLACK 1ST Co.,LTD	Asset-backing
YK keyen 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Y.K Comfort the Second Co.Ltd	Asset-backing
YKST3 Co,.Ltd	Asset-backing
J-on Screen Co,.Ltd	Asset-backing
YK Geomdan 1st Co,.Ltd	Asset-backing
YKMS1 Co,. Ltd	Asset-backing
YK Ace 1st Co.,LTD	Asset-backing
Y.K Comfort the First Co.Ltd	Asset-backing

115年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
Prime Eagle the 2nd Co.,Ltd	Asset-backing
YK D Thelst Co.,Ltd	Asset-backing
YKCAMEL7 Co.,Ltd	Asset-backing
S ON Star Co.,Ltd	Asset-backing
Prime Eagle the 4th Co.,Ltd	Asset-backing
YK Portfolio 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
TI Bently Seoul 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YKMM1 Co., Ltd	Asset-backing

114年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Magok the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co.,LTD	Asset-backing
Multiple 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YK newcore Co.,Ltd	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing
Mountaingram 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Y.K Medical the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK Super 1st Corp.	Asset-backing
JeionOryong Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maporo the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Circuit 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sau Co.,LTD	Asset-backing

114年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
Prime Anchor Co.,LTD	Asset-backing
NK BLACK 1ST Co.,LTD	Asset-backing
YK keyen 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Prime Harmony the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K Comfort the Second Co.Ltd	Asset-backing
YKST3 Co,.Ltd	Asset-backing
J-on Screen Co,.Ltd	Asset-backing
Prime Harmony the 3rd Co.,Ltd	Asset-backing
YK Miracle The 1st Co,.Ltd	Asset-backing
YK Petra 1st Co,.Ltd	Asset-backing
YK CINE 1ST Co,.Ltd	Asset-backing
YK Geomdan 1st Co,.Ltd	Asset-backing
YKMS1 Co,. Ltd	Asset-backing
Y.K Comfort the First Co.Ltd	Asset-backing

114年9月30日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Magok the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co.,LTD	Asset-backing
Multiple 1st Co.,Ltd	Asset-backing

114年9月30日	
結構型個體名稱	業務性質
Y.K Jupiter the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK newcore Co.,Ltd	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing
Mountaingram 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Y.K Medical the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK Super 1st Corp.	Asset-backing
JeionOryong Co., Ltd.	Asset-backing
YK ST Co.,LTD	Asset-backing
YK Maporo the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Circuit 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sau Co.,LTD	Asset-backing
Prime Anchor Co., LTD	Asset-backing
NK BLACK 1ST Co., LTD	Asset-backing
YK Gongdeok 1st Corp	Asset-backing
YK keyen 1st Co.,Ltd.	Asset-backing

雖合併公司未持有結構型個體的多數股份，綜合考量下列各項後將其列入合併財務報表：對該個體的權力、曝露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等報酬享有權利且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬。

4.未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

5.子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6.重大限制：

無此情形。

7.對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日非控制權益總額分別為$33,139,834、$27,809,151 及$22,515,950，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益					
		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券（韓國）	韓國	$21,449,988	38.63%	$19,062,937	41.23%	$14,273,643	41.23%

民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為$3,252,219、$78,481、$3,200,133及$287,085。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	元大證券(韓國)及子公司		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
流動資產	$ 508,608,815	$ 419,605,162	$ 388,902,179
非流動資產	18,888,474	16,905,928	16,010,478
流動負債	(472,292,308)	(384,368,112)	(358,157,858)
非流動負債	(7,466,138)	(10,475,092)	(10,565,483)
淨資產總額	$ 47,738,843	$ 41,667,886	$ 36,189,316

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
收益	$ 8,193,495	$ 5,259,863
稅前淨利	1,318,029	849,616
所得稅費用	(316,420)	(200,363)
本期淨利	1,001,609	649,253
其他綜合損益(稅後淨額)	6,010,821	(411,456)
本期綜合損益總額	$ 7,012,430	$ 237,797

	元大證券(韓國)及子公司	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
收益	$ 25,757,397	$ 14,693,676
稅前淨利	4,946,009	1,807,542
所得稅費用	(1,176,631)	(428,370)
本期淨利	3,769,378	1,379,172
其他綜合損益(稅後淨額)	3,515,716	(609,323)
本期綜合損益總額	$ 7,285,094	$ 769,849

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金流出	$ (7,661,140)	$ (1,528,124)
投資活動之淨現金流出	(484,083)	(551,105)
籌資活動之淨現金流入	11,230,160	2,569,298
匯率影響數	(2,562,672)	(388,661)
本期現金及約當現金增加	522,265	101,408
期初現金及約當現金餘額	15,015,853	14,077,690
期末現金及約當現金餘額	$ 15,538,118	$ 14,179,098

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 114 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 114 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

原附註四(二十五)保險合約分類、(二十六)保險合約、(二十七)不具裁量參與特性之投資合約、(二十八)各項保險負債之提列基礎、(二十九)外匯價格變動準備及(三十四)分離帳戶保險商品不再適用。

(五)外幣換算

合併公司內每一個體之財務報告所列之項目，均係以該個體營運所處主要經濟環境之貨幣（即功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以「新臺幣」作為表達貨幣。

1.外幣交易及餘額

(1)以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，其外幣金額依交易日之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

(2)外幣貨幣性資產及負債餘額，按合併資產負債表日之收盤匯率換算調整。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。因交割外幣而產生之換算差額認列為當期損益。

(3)外幣非貨幣性資產及負債餘額：

A. 以歷史成本衡量之項目，係以原始交易日之匯率換算。

B. 以公允價值衡量之項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

(4)依據金融控股公司財務報告編製準則第 17 條「兌換損益」之但書、保險業財務報告編製準則第 12 條「兌換損益」之但書及民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函之規範，合併公司針對子公司元大人壽直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自民國 115 年 1 月 1 日起，以前期兌換後之帳面金額或新購取得成本計算之外幣攤銷後成本所產生之各期間未實現兌換差額，依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，未攤銷部分應全數認列於當期兌換損益。

2.國外營運機構之換算

合併公司內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其財務狀況與財務績效以下列程序換算為表達貨幣：

(1)所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算。

(2)所表達之損益係以平均匯率換算。

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

(六)金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據 IFRSs 規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1.金融資產

合併公司之金融資產分類為:「貼現及放款」、「應收款項」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」、「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」及「其他金融資產－買入應收債權」等。

(1)慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

(2)貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

合併公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依 IFRS 9 規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

合併公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列。當有前述之情形時，皆應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

子公司元大人壽之放款包含：

A. 屬投資合約之保險契約貸款：係指保險業發行之保險契約中，符合 IFRS 9 投資合約之定義者，依照保險契約規定，經要保人申請，以保單為質之放款。

B. 屬投資合約之保險契約墊繳保費：係指保險業發行之保險契約中，符合 IFRS 9 投資合約之定義者，依照保險契約規定，代為墊繳之保險費屬之。

(3)應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生者係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

(4)透過損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，合併公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

B. 合併公司於原始認列及後續衡量時均按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

C. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

(5)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資、子公司元大人壽符合民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函判斷之金融工具的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

a. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

b. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

(6)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

A. 係指同時符合下列條件者：

a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。

(7)其他金融資產

買入應收債權－合併公司於取得金融機構不良債權時，於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，後續以公允價值衡量且其價值變動列入當期損益。

2.金融負債

合併公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。合併公司於金融負債符合下列條件之一時，可於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 係混合(結合)合約；或

B. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

C. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債：係指保險業發行之保險契約屬投資合約者，依據保險業各種準備金提存辦法、IFRS 9規定應認列為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬之。

透過損益按公允價值衡量之金融負債於原始認列時按公允價值衡量，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或適用持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3.金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1)收取來自金融資產現金流量之合約權利失效，或

(2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

4.金融負債之除列

(1)合併公司於合約明定之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

(2)合併公司對於現有金融負債之條款有作重大修改且具重大差異者,除列原認列之金融負債，並認列新金融負債。並將除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

(七)員工福利

1.短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供時認列為當期費用。

2.退休金

(1)確定提撥計畫

對於確定提撥計畫，係依權責發生基礎將應提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付提撥金於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列為資產。

(2)確定福利計畫

A. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。

B. 確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期立即認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

D. 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。

3.員工優惠存款

合併公司提供員工優惠存款，其類型為支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

4.離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受合併公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。合併公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

5.員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計值變動處理。

(八)保險合約/再保險合約

1.適用範圍、合約分類、合約合併以及合約分離

合併公司適用 IFRS 17「保險合約」衡量所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約以及具裁量參與特性之投資合約。

保險合約係指合併公司承擔來自保單持有人之顯著保險風險，並於特定不確定未來事件對保單持有人產生不利影響時給予補償之合約。合併公司於評估合約是否移轉顯著保險風險時，係考量保險事件在具商業實質之情境下是否可能導致合併公司支付重大額外金額。

合併公司所發行之部分保險合約屬具直接參與特性之保險合約，該等合約之保單持有人可參與明確辨認標的項目之報酬，且合併公司預期支付予保單持有人之金額重大程度隨該等標的項目公允價值變動而變動。

合併公司所持有之再保險合約係用以移轉標的保險合約之保險風險予再保險人，並與所發行之保險合約分別認列及衡量。

保險合約或所持有之再保險合約中如包含 IFRS 17 規定應分離之組成部分，包括嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分或可區分之非保險服務承諾,合併公司依相關準則分離處理;未分離部分則依 IFRS 17 處理。

2.保險合約之彙總層級

(1)合併公司將具有類似風險、幣別且共同管理之保險合約歸屬為同一保險合約組合，並將同一組合中不超過一年期間內發行之合約，於原始認列時區分為下列群組：

A.虧損性合約群組；

B.後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及

C.組合中剩餘合約之群組。

(2)所持有之再保險合約組合係與所發行之保險合約分開評估,並將不超過一年期間內之合約於原始認列時區分為：

A.淨利益合約群組；

B.後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及

C.組合中剩餘合約之群組。

(3)所發行保險合約(含再保險合約)及所持有之再保險合約之群組組成於原始認列時決定，後續不再重新評估。

3.保險合約之認列

(1)原始認列

合併公司於下列時點孰早者認列所發行之保險合約群組：

A.合約群組保障期間開始日；

B.群組中保單持有人第一筆付款到期日；或

C.對虧損性合約群組，該群組成為虧損性之日。

具裁量參與特性之投資合約於合併公司成為合約一方時認列。

所持有之再保險合約群組通常於保障期間開始日認列；惟若所持有之再保險合約係於認列虧損性標的保險合約群組之同時或之前簽訂，且與該虧損性標的合約相關，則於認列該虧損性標的保險合約群組時認列所持有之再保險合約群組。

(2)保險取得現金流量

保險取得現金流量係指銷售、核保及開始保險合約群組且可直接歸屬於該保險合約組合之成本所產生之現金流量。合併公司以有系統且合理之方法，將保險取得現金流量分攤至相關保險合約群組。

(3)合約界限

合約界限係指合併公司具有實質權利及義務之期間，並以界限內之未來現金流量衡量保險合約群組；當合併公司具有實質能力重新評估特定保單持有人或合約組合之風險並據以重訂價格或給付水準時，相關現金流量即不屬於既有合約之合約界限。

4.保險合約之衡量

(1)非採用保費分攤法所發行之保險合約

A.原始認列

合併公司於原始認列時，以履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。履約現金流量包括未來現金流量估計、貨幣時間價值及財務風險之調整，以及非財務風險之風險調整。

未來現金流量估計係納入合約界限內所有與保險合約相關之現金流量，並以不偏且機率加權之方式衡量，反映報導日可取得之合理且可佐證之資訊，且與可觀察市場變數一致。非財務風險之風險調整係反映合併公司因承擔非財務風險所要求之補償。

合併公司使用現時折現率調整未來現金流量，以反映貨幣時間價值及與該等現金流量相關之財務風險。折現率反映現金流量之特性、時點及流動性，並與類似金融工具之市場價格一致。

合約服務邊際代表合併公司尚未因提供未來保險合約服務而認列之利潤。於原始認列時，如履約現金流量為淨流出，該保險合約群組即視為虧損性，合併公司立即認列損失並建立損失組成部分。

B.後續衡量

於每一報導期間結束日，保險合約群組之帳面金額為下列兩者之總和：

(a) 剩餘保障負債（Liability for Remaining Coverage，LRC），包含：

I. 與未來服務相關之履約現金流量；及

II.合約服務邊際（Contractual Service Margin，CSM）

(b) 已發生理賠負債（Liability for Incurred Claims，LIC），包含與過去服務相關之履約現金流量。

<u>履約現金流量之變動，依其是否與未來服務相關而區分：</u>

A.與未來服務相關之變動，調整合約服務邊際；

B.與當期或過去服務相關之變動，立即認列於損益。

惟當履約現金流量增加超過合約服務邊際帳面金額時，超過部分立即認列為損失；另於先前已認列損失之範圍內，其後續減少應予以迴轉。

合併公司就剩餘保障負債及已發生理賠負債帳面金額之變動，依其性質分別認列保險收入、保險服務費用及保險財務收益或費用如下：

A. 剩餘保障負債之變動

(a) 保險收入：因當期提供保險合約服務所導致剩餘保障負債之減少，認列為保險收入。

(b) 保險服務費用：虧損性合約群組之損失及其後續迴轉，認列為保險服務費用。

(c) 保險財務收益或費用：因貨幣時間價值及財務風險變動（包括折現率變動）所產生之影響，認列為保險財務收益或費用。

B. 已發生理賠負債之變動

(a) 保險服務費用—當期理賠：因當期已發生理賠及相關費用所導致負債增加之金額（排除投資組成部分），認列為保險服務費用。

(b) 保險服務費用—估計變動：與已發生理賠及費用有關之履約現金流量後續變動，認列為保險服務費用(過去服務變動)。

(c) 保險財務收益或費用：因貨幣時間價值及財務風險變動所產生之影響，認列為保險財務收益或費用。

前述保險收入及保險服務費用之認列，均排除保險合約之投資組成部分。

<u>合約服務邊際</u>

合約服務邊際係代表保險合約群組尚未認列之利潤，反映該群組未來將提供之保險合約服務。

對於不具直接參與特性之保險合約，於各報導期間結束日之合約服務邊際，係自期初帳面金額調整下列項目後決定：

A. 當期新增納入該群組之保險合約之影響；

B. 按原始認列時決定之折現率計提之利息，如後續有合約納入既有群組，則採用該群組發行期間之加權平均折現率（期間最長不超過一年）。

C. 與未來服務相關之履約現金流量變動（惟超過合約服務邊際帳面金額之部分應認列為損失，或屬損失組成部分之迴轉者不予調整）；

D. 外幣兌換差額；及

E. 因當期提供保險合約服務而認列為保險收入之金額。

合約服務邊際之部分變動用以抵銷剩餘保障負債中履約現金流量之變動，使剩餘保障負債帳面金額於該等範圍內不受影響；未被抵銷之部分，則依其性質認列於損益。

保險取得現金流量

保險取得現金流量於保障期間內按系統性基礎攤銷，並同時認列為保險服務費用及保險收入。

(2)具直接參與特性之保險合約

合併公司對具直接參與特性之保險合約適用變動收費法衡量。該等合約下，合併公司對保單持有人之義務係支付相當於標的項目公允價值之金額，並扣除合併公司因提供未來服務而收取之變動收費。

與未來服務有關之變動，包括合併公司對標的項目公允價值份額之變動，以及非依標的項目報酬而變動之履約現金流量中屬貨幣時間價值與財務風險變動之影響，調整合約服務邊際；支付予保單持有人等於標的項目公允價值之義務變動，則不調整合約服務邊際。

(3)採用保費分攤法所發行之保險合約

合併公司適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。

對適用保費分攤法之所發行保險合約，合併公司於原始認列時以已收保費扣除保險取得現金流量及相關既有資產或負債後之金額衡量剩餘保障負債。

合併公司將分攤至適用保費分攤法合約群組之保險取得現金流量於合約群組保障期間遞延認列。

後續衡量時，剩餘保障負債按已收保費增加，並依提供服務之期間認列保險收入而減少。已發生理賠負債按履約現金流量衡量。

(4)虧損性合約

若事實及情況顯示保險合約群組於原始認列或後續衡量時為虧損性，合併公司將履約現金流量超過剩餘保障負債或合約服務邊際之金額認列為保險服務費用，並建立或調整損失組成部分。

後續與虧損性合約群組有關之變動，依其性質分攤至損失組成部分及剩餘保障負債。若後續履約現金流量之有利變動超過損失組成部分，則於損失組成部分減至零後重新認列合約服務邊際。

5.所持有之再保險合約

(1)非採用保費分攤法所持有之再保險合約

所持有之再保險合約與標的保險合約分別衡量。對非採用保費分攤法之所持有再保險合約，合併公司於原始認列時以履約現金流量及合約服務邊際衡量。所持有再保險合約之履約現金流量係使用與標的保險合約一致之假設衡量，並反映再保險人不履約風險。

所持有再保險合約之合約服務邊際代表合併公司遞延之淨成本或淨利益，於未來接受再保險服務時認列於損益。若購買再保險保障之淨成本係與購買該再保險合約前已發生之事件有關，則該成本立即認列於損益。

(2)採用保費分攤法所持有之再保險合約

對採用保費分攤法之所持有再保險合約，合併公司以所支付之再保費為基礎衡量剩餘保障資產或負債，並於保障期間內認列所獲取再保險服務之費用；另調整所持有再保險合約之帳面金額以反映再保險人不履約風險之影響。

(3)損失回收組成部分

當合併公司認列虧損性標的保險合約群組之損失，且該等標的合約受所持有之再保險合約保障時，合併公司就預期可自再保險合約攤回之損失建立或調整損失回收組成部分，並認列相關收益於損益。該損失回收組成部分不得超過預期可自所持有再保險合約攤回之標的保險合約損失組成部分金額。

6.合約修改與除列

當保險合約條款因協議或法規變動而修改時，合併公司評估該修改是否導致原合約除列。若修改後條款於合約開始時即已存在，將導致該合約不屬 IFRS 17 範圍、產生不同保險合約、具有重大不同合約界限、納入不同合約群組，或使合約是否具直接參與特性或是否適用保費分攤法之判斷改變，則合併公司除列原合約並認列修改後之新合約。未達除列條件之修改，其影響作為履約現金流量估計變動處理。

當保險合約所載義務到期、履行或取消時，合併公司除列該保險合約。

7.表達與揭露

保險合約組合及所持有之再保險合約組合之資產與負債分別列報。相關保險合約群組認列前產生之保險取得現金流量資產，計入相關保險合約群組之帳面金額；相關所持有再保險合約群組認列前產生之現金流量資產或負債，計入相關所持有再保險合約群組之帳面金額。

合併公司於綜合損益表中分別表達保險服務結果及保險財務結果。

(1)保險服務結果

保險服務結果包含保險收入、保險服務費用及所持有之再保險合約收益或費損。保險收入係於合併公司提供保險合約服務時認列，反映合併公司因移轉服務而預期有權取得之對價。對非採用保費分攤法之保險合約，保險收入包括釋放剩餘保障負債、非財務風險之風險調整釋放、合約服務邊際認列及保險取得現金流量攤銷等金額；對採用保費分攤法之保險合約，保險收入係以保障期間之時間經過為基礎認列。

保險服務費用包括已發生理賠及其他保險服務費用、保險取得現金流量攤銷、與過去服務有關之已發生理賠負債變動、虧損性合約損失及其迴轉，以及保險取得現金流量資產減損。

所持有之再保險合約收益或費損係列報為單一金額，包括所支付再保險費分攤、自再保險人攤回金額、與過去服務有關之已發生理賠資產變動、虧損性標的合約損失回收及迴轉，以及再保險人不履約風險變動。

(2)保險財務結果

保險財務結果包含保險合約之保險財務收益或費用。保險財務收益或費用係指保險合約群組及所持有再保險合約群組帳面金額因貨幣時間價值、財務風險及其變動所產生之影響，包括履約現金流量及合約服務邊際之計息、利率及其他財務假設變動之影響，以及外幣匯率影響。

合併公司不將非財務風險之風險調整變動於保險服務結果與保險財務收益或費用間細分。

對於適用一般衡量模型之合約，合併公司選擇將當期保險財務收益或費用細分，將依有系統方法分攤之金額認列於損益，其餘金額認列於其他綜合損益。

對於適用變動收費法及保費分攤法衡量之合約，合併公司選擇將當期保險財務收益或費用認列於損益。

產生外幣現金流量之保險合約群組，合併公司將該合約群組，包括合約服務邊際，作為貨幣性項目處理。

所持有之再保險合約財務收益或費用，除不適用變動收費法外，其組成及處理方式與保險合約財務收益或費用一致。

8.期中財務報導

合併公司適用國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製期中財務報表。合併公司對於適用 IFRS 17 於後續期中財務報表或年度報導期間時，選擇改變先前期中財務報表所作會計估計之處理。

(九)其他準備

子公司元大人壽基於人身保險業業務屬性所提存之其他準備，包含：

1.外匯價格變動準備(帳列「其他負債」)

對所持有之國外投資，應於其他負債項下提存外匯價格變動準備金。相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項，依保險業各種準備金提存辦法及人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項暨相關函令等規定辦理。

2.死利差互抵準備(帳列「其他負債」)

依據主管機關訂定之人壽保險單最低保單紅利計算公式，計算保單週年日應分配之最低保單紅利之人壽保險單，自九十二保單年度起因死差損益與利差損益互抵而減少之紅利金額，於其他負債項下提存死利差互抵準備金。本項準備金之收回，除主管機關另有規範外，不得因所屬個別契約終止而沖銷迴轉。

3.分紅保單紅利特別準備

銷售之分紅人壽保險業務，應於會計年度結算時，按其報主管機關備查之分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法辦理。自民國 115 年 1 月 1 日起，依 IFRS 17 計算保單紅利所屬帳戶之會計損益與股東紅利發放時間差異累積之金額，依國際會計準則第 12 號(以下簡稱 IAS 12)扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。

4.保單價值差額準備

依 IFRS 17 計算每一合約群組適用一般衡量模型法及變動收費法計算之剩餘保障負債，若小於所對應保單價值準備金扣除保單借款後，依主管機關所定方式依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下特別盈餘公積。

5.重大事故及危險變動特別準備

針對保險期間一年以下之自留業務提存之特別準備，分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，除主管機關基於監理目的另行指定外，依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年新增提存數及沖減或收回金額亦依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積提列及沖減或收回之。

另，自權益項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依規定應於次年度股東會決議通過後，全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

6.應付未付保戶款項準備

依據主管機關之函令要求，對於保險法第 65 條所定保險契約請求權之消滅時效完成後之應付未付保戶款項應轉列之準備。

(十)分離帳戶保險商品

1.合併公司依保險法及投資型保險投資管理辦法銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳之保費依約定方式扣除保險人之各項費用並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，該帳簿與合併公司之其他資產分開設置並單獨管理之。專設帳簿之資產價值係依資產負債表日當日可取得之市價評價，並表列分離帳戶保險商品資產(帳列「其他金融資產－淨額」)；合併公司依投資型保險契約要保人同意或指定之投資方式及投資標的買賣投資資產所產生之損益、股息紅利及評價損益表列分離帳戶保險商品資產淨損益。

2.合併公司所銷售分離帳戶保險商品，於合約發行時依顯著風險移轉測試結果進行合約分類。通過顯著風險移轉測試者，分類為保險合約，其履約義務依 IFRS 17 規定衡量；未通過顯著風險移轉測試者，分類為投資合約依 IFRS 9 規定衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融負債認列。

3.合併公司分類為投資合約之商品，主要收益為依保險契約之約定向要保人收取之所有費用(包括前置費用、保單相關費用及投資相關費用等)，以及自交易對手取得之銷售獎金，並依照國際財務報導準則第 15 號(以下簡稱 IFRS 15)進行收入認列。

(1)資產管理服務收入(帳列「其他非利息淨損益」)

合併公司對投資合約所提供每日的資產管理服務屬型態相同之一系列商品或勞務，且隨時準備提供服務，故資產管理服務所提供投資標的管理係為公司承諾之單一履約義務。投資合約所收取之資產管理服務收入，除部分前收型商品於合約成立時收取固定對價，並於原始認列納入交易價格外，其餘多數商品於合約期間內依約定之保單帳戶價值為基礎，收取特定比例之費用，其所承諾之對價取決於市場表現，並受合併公司難以控制之因素所影響，屬於變動對價。合併公司雖然具備類似合約之經驗，惟該等經驗對於判斷市場未來績效之預測價值有限，致使合併公司於合約開始時尚無法作出若將保單管理費估計值計入交易價格中，所認列之累計收入金額高度很有可能不會發生重大迴轉之結論。因此合併公司僅於變動對價不確定性後續消除時，始納入交易價格，並依據履約義務之完成程度進行收入認列。

另針對部分履約義務所收取之變動對價及自交易對手取得之銷售獎金，若同時符合下列條件者，合併公司將於當期認列收入：

A. 變動對價之支付條件與合併公司為滿足履約義務之投入明確相關；及

B. 考量合約之所有履約義務及付款條件後，該變動對價金額完全分攤至履約義務。

此外，合併公司所銷售之投資合約收取對價時點與服務提供之時間間隔係由取得融資以外之原因所造成，故合併公司判斷該等合約不具重大財務組成部分。

(2)取得合約之增額成本

合併公司為取得投資合約所發生之增額成本，預期可回收者於發生時認列為資產(帳列「其他資產－淨額」)，並依與該資產相關之商品或勞務移轉一致之有系統基礎攤銷，帳列「保險其他營業成本」。於後續期間，若預期自合約收取之對價減除直接相關且尚未認列費用之成本低於認列於該資產之帳面金額，合併公司即就資產帳面金額超額部分認列減損損失。當減損情況不再存在或已改善時，於先前未認列減損損失之資產帳面金額(扣除累計攤銷)範圍內，認列減損損失之迴轉，並列認列於當期損益。

(3)服務合約負債

服務合約負債係合併公司銷售之投資合約，已收取要保人所繳付之保單相關費用等服務收入，惟勞務於收費當期尚未履行完畢之義務，表列於其他負債。

(4)退款負債

退款負債係合併公司為鼓勵客戶長期持有保單，部分商品提供加值給付金，當保戶持有保單達合約約定期間時，按期依保單價值之特定比例返還予保戶。該等給付屬合約對價之一部份，故納入交易價格，表列於其他負債。

(十一)<u>所得稅</u>

1.本期所得稅

應付所得稅款(或應收退稅款)係根據相關轄區所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之本期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。本公司及國內子公司未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會通過盈餘分派案後，始就實際盈餘之分派情形認列未分配盈餘所得稅費用。

2.遞延所得稅

(1)衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。

(2)合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

(3)若合併公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3.當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

4.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。

5.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

本合併財務報告應併同民國 114 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 114 年度合併財務報表附註五。原附註五(四)保險負債不再適用。

(一)保險合約負債

1.保險合約彙總層級

對於合併公司所發行之保險合約，在原始認列時決定合約是否虧損或隨後不再有重大可能成為虧損時，需要作出以下判斷：

A. 考慮假設發生變動的可能性：如果發生變動，將導致合約變為虧損；

B. 使用有關相關群組別盈利性估計的資料。

有關保險合約的彙總層級之說明，請詳附註四(八)。

2.履約現金流量

估計未來現金流量現值及非財務風險的風險調整所使用的假設及方法乃基於公司過往實際經驗及商品特性。合併公司在決定適當的假設及方法時會作出重大判斷。相關假設對主要可變因素的敏感性資訊，請詳附註六(十)。

3.合約服務邊際

A. 合約服務邊際係指合併公司根據合約群組內保險合約提供服務時將決定之未賺取利潤。於綜合損益表中所認列之合約服務邊際金額係透過辨識合約群組內的保障單位，將期末的合約服務邊際分攤至當期已提供以及預期未來將要提供的各保障單位。

B. 合約群組內保障單位為該群組內各項合約所提供服務的數量，透過考慮各項合約下所提供服務的數量及預期保障期間而決定。

上述對保障單位之判定及相關假設，涉及管理階層之重大判斷，且實際結果可能與估計存在差異。有關保險合約之重要假設及估計資訊及說明，請詳附註六(十)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金	$ 5,997,315	$ 6,366,894	$ 5,879,074
存放於其他金融機構之款項	117,449,210	79,855,505	73,674,888
期貨超額保證金及約當現金	3,429,759	3,598,612	3,187,571
待交換票據	518,816	538,806	679,037
合　　計	$ 127,395,100	$ 90,359,817	$ 83,420,570

(二)存放央行及拆借金融同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存放央行準備金甲戶	$ 33,655,082	$ 32,324,648	$ 29,496,244
存放央行準備金乙戶	75,555,046	65,346,392	64,124,156
國外子行存放當地政府央行專戶	3,474,070	2,868,872	2,590,049
存放央行	24,487,913	17,851,086	16,806,569
拆放銀行同業	26,761,973	1,100,330	27,833,810
合　　計	$ 163,934,084	$ 119,491,328	$ 140,850,828

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

2.合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。

3.相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
商業本票	$229,775,486	$152,890,830	$144,874,856
受益憑證/證券	86,834,211	99,185,835	100,228,059
短期票券	28,770,561	25,171,207	18,599,266
上市櫃公司股票	96,827,939	71,886,718	51,163,232
興櫃公司股票	5,304,857	3,288,369	3,915,888
政府公債	27,483,920	33,584,180	48,820,533
金融債券	138,228,484	139,245,271	102,718,288
公司債	43,751,943	46,592,629	37,750,780
可轉換公司債	115,595,020	102,366,120	93,164,391
衍生工具	32,166,087	20,072,186	17,828,246
結構型商品	17,082,547	14,074,885	17,148,816
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	84,958,879	61,865,281	59,332,717
其他有價證券	6,517,332	5,649,781	5,373,510
合　　計	$913,297,266	$775,873,292	$700,918,582
持有供交易之金融負債			
衍生工具	$ 52,453,356	$ 39,673,371	$ 32,821,610
非衍生工具	88,338,080	56,555,058	60,095,470
評價調整－非衍生工具	7,828,904	2,774,338	4,983,243
發行指數投資證券流通在外負債	841,424	609,472	631,466
投資合約	55,440,462	26,105,030	21,763,480
結構型商品(註2)	79,215,852	72,136,449	72,174,201
金融債券(註2)	134,106	141,392	-
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	41,780,634	34,788,022	32,314,775
合　　計	$326,032,818	$232,783,132	$224,784,245

註 1：KSFC 係韓國證券金融(股)有限公司(Korea Securities Finance Corporation)。

註 2：合併公司原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致及混合工具所做之指定。

1.合併公司於民國 115 年 1 月 1 日因初次適用 IFRS 17 進行金融資產重新指定(未重編前期)之情形請詳附註十五(三)。

2.合併公司民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

3.合併公司發行之保險契約屬投資合約者，自民國115年1月1日起依保險業各種準備金提存辦法之相關規定辦理，投資合約負債應依IFRS 9認列及衡量應分類為「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。另民國114年12月31日及114年9月30日原帳列於「其他金融負債—分離帳戶保險商品負債」之投資合約，亦配合上述分類原則予以重分類。

4.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細請詳附註六(三十七)。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
債務工具			
政府公債	$ 38,036,773	$ 57,304,157	$ 63,175,404
金融債券	94,561,029	70,774,133	68,577,260
公司債	236,591,414	175,038,031	161,922,173
受益憑證	17,921,160	-	-
其他	120,962	399,536	426,973
小　　計	387,231,338	303,515,857	294,101,810
權益工具			
上市櫃股票	$ 69,178,891	$ 13,717,918	$ 9,032,326
未上市櫃/興櫃股票	51,180,531	44,927,703	44,539,145
其他	1,446,769	2,020,268	2,064,751
小　　計	121,806,191	60,665,889	55,636,222
減：抵繳存出保證金	(4,380,200)	-	-
合　　計	$ 504,657,329	$ 364,181,746	$ 349,738,032

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.合併公司債務工具項下之國內受益憑證係自民國115年1月1日起適用民國114年3月12日金管保財字第1140131712號函之規範，將子公司元大人壽符合財團法人保險事業發展中心發布之實務釋例中會計判斷標準之被動型無槓桿新臺幣計價之海外債券指數型基金，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

3.合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日因資產配置之考量，調整股票投資組合，出售公允價值分別為$15,789,753、$17,506,127、$62,361,268及$20,363,459之權益投資，自其他權益轉列保留盈餘分別為$2,624,322、$464,406、$13,611,792及$477,484，該投資之累積處分利益分別為$2,860,703、$473,909、$14,852,370及$487,053。

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

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動		
於本期期末仍持有者	$ 2,030,324	$ 6,631,314
於本期內除列者	2,957,139	159,101
	$ 4,987,463	$ 6,790,415
累積利益因除列轉列保留盈餘		
因除列標的轉列者	$ 2,624,322	$ 464,406
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 1,824,161	$ 238,544
於本期內除列者	349,501	954,962
	$ 2,173,662	$ 1,193,506
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ (11,025,693)	$ 1,549,165
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	$ (3,741)	$ 3,677
因除列標的轉列者	867,283	(9,547)
	$ 863,542	$ (5,870)
認列於損益之利息收入	$ 3,506,317	$ 1,693,800

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動		
於本期期末仍持有者	$ 18,608,514	$ 5,415,565
於本期內除列者	15,144,930	181,133
	$ 33,753,444	$ 5,596,698
累積利益或損失轉列保留盈餘		
因除列標的轉列者	$ 13,611,792	$ 477,484
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 2,554,585	$ 1,684,215
於本期內除列者	493,541	1,100,286
	$ 3,048,126	$ 2,784,501
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ (14,086,795)	$ 5,942,682
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因提列減損轉列者	$ 11,903	$ 1,667
因除列標的轉列者	1,671,070	(282,764)
	$ 1,682,973	$ (281,097)
認列於損益之利息收入	$ 9,827,959	$ 5,178,145

5. 合併公司於民國115年1月1日因初次適用IFRS 17進行金融資產重新指定(未重編前期)之情形請詳附註十五(三)。

6. 合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。

7. 合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產抵繳存出保證金之說明請詳附註六(十八)。

8. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
政府公債	$ 94,453,274	$ 104,560,508	$ 104,502,715
金融債券	105,010,566	124,461,680	122,000,694
公司債	148,770,558	192,430,888	190,113,013
定期存單及其他	150,962,453	132,382,419	149,391,016
小　　計	499,196,851	553,835,495	566,007,438
減：累計減損	(151,568)	(158,487)	(158,808)
抵繳存出保證金	-	(4,380,200)	(4,380,200)
合　　計	$ 499,045,283	$ 549,296,808	$ 561,468,430

1.合併公司按攤銷後成本之金融資產認列於損益之明細如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
利息收入	$ 3,242,136	$ 3,744,042
減損迴轉利益(損失)	1,249	(1,254)
處分損失	(649,345)	(18,644)
	$ 2,594,040	$ 3,724,144

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入	$ 9,602,977	$ 11,400,069
減損(損失)迴轉利益	(9,106)	5,700
處分(損失)利益	(652,225)	105,977
	$ 8,941,646	$ 11,511,746

2.合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日因還本、個別及彙總之金額均不重大及公開收購等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產。

3.合併公司於民國115年1月1日因初次適用IFRS 17進行金融資產重新指定(未重編前期)之情形請詳附註十五(三)。

4.合併公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其外幣換算及未實現兌換差額之會計處理，自民國115年1月1日起依附註四(五)外幣換算會計政策辦理。因適用相關規定，部分未實現兌換差額將予以遞延認列於損益，並將遞延認列部位依兌換損益情形分別列報為資產或負債。

民國 115 年 9 月 30 日遞延認列之情形彙總如下：

	115年1月1日至9月30日				
			偏離影響		
	未適用匯兌損益攤銷法	適用匯兌損益攤銷法	資產	負債	損益
其他資產-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
其他負債-按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	-	2,323,027	-	2,323,027	-
按攤銷後成本衡量之債務工具認列於損益之未實現兌換損益					
按收盤匯率評價者	516,204	516,204	-	-	-
按攤銷基礎認列者	2,402,662	79,635	-	-	2,323,027
合計			$ -	$ 2,323,027	$ 2,323,027

5.合併公司民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

6.合併公司以按攤銷後成本衡量之金融資產抵繳存出保證金之說明請詳附註六(十八)。

7.相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六)附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
附賣回票券及債券投資	$ 90,901,030	$ 57,749,967	$ 60,277,774
利率區間	1.14%～5.00%	0.92%～4.98%	1.10%～5.46%
約定賣回價款	$ 91,118,302	$ 57,884,760	$ 60,393,334
附買回票券及債券負債	$ 240,437,823	$ 288,865,044	$ 243,800,537
利率區間	0.65%～4.98%	0.65%～4.60%	0.65%～5.40%
約定買回價款	$ 249,788,627	$ 297,990,238	$ 253,463,247

(七)應收款項－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收利息	$ 17,668,823	$ 14,709,640	$ 13,801,824
應收證券借貸款項	148,771,382	141,212,632	119,686,915
應收承購帳款	21,644,931	10,543,000	9,981,437
應收證券融資款	200,776,708	124,201,954	105,228,514
應收即期外匯款	25,413,448	7,141,358	18,249,540
應收信用卡款	10,392,903	10,031,738	9,489,940
交割代價	9,297,317	18,390,386	10,813,967
應收交割帳款	166,022,129	92,447,145	99,320,187
應收賣出證券款	24,776,381	12,628,099	22,882,252
其他應收款	9,014,576	6,853,609	8,658,408
小　　計	633,778,598	438,159,561	418,112,984
減：備抵呆帳	(1,464,644)	(1,310,375)	(1,502,364)
合　　計	$ 632,313,954	$ 436,849,186	$ 416,610,620

1.合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國115年及114年1月1日至9月30日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2.應收證券借貸款項係以客戶買進或持有之有價證券或其他商品為擔保所從事之資金融通業務。民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日元大證券牌告之年利率皆為6.25%~7.50%；元大證金牌告之年利率分別為5.88%~6.82%、6.82%及6.82%；元大證券(越南)牌告之年利率分別為13.00%、12.00%及12.00%。

3.應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保。民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日元大證券及元大證金牌告之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)牌告之年利率皆為6.90%~10.20%；元大證券(香港)牌告之年利率分別為 2.00%~12.88%、2.00%~12.88%及 1.93%~13.00%；元大證券(印尼)牌告之年利率分別為15.00%~18.00%、16.00%~18.00%及 16.00%~18.00%；元大證券(泰國)牌告之年利率分別為4.35%~4.90%、4.69%~5.40%及4.69%~5.40%；元大證券(越南)牌告之年利率分別為 6.00%~14.50%、6.80%~12.00%及6.80%~12.00%。

(八)待出售資產

合併公司為提升資產運用效率，經權責單位核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日待出售資產餘額分別為$41,466、$0 及$0。其中依公允價值減出售成本衡量者，其公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無出售情形。民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司出售部分待出售資產，處分價款為$368,000，其中$105,000 於民國 113 年度收款，$263,000 於民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收款，處分利益為$87,757。民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日皆無減損之情形。

(九)貼現及放款－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
貼現	$ 579,369	$ 414,828	$ 336,885
透支	420	329	2,795
短期放款	255,690,418	267,609,153	239,024,181
短期擔保放款	183,117,520	153,656,308	145,839,425
中期放款	302,681,903	242,578,913	216,561,492
中期擔保放款	330,221,473	293,285,839	283,984,020
長期放款	23,074,244	6,795,929	5,572,918
長期擔保放款	597,597,816	537,943,197	525,949,998
進出口押匯	73,507	104,305	58,043
應收帳款融資	30,692	27,152	74,411
屬投資合約之保險契約貸款	1,649,408	518,732	214,588
放款轉列之催收款項	3,476,937	2,872,148	2,787,686
小　　計	1,698,193,707	1,505,806,833	1,420,406,442
減：備抵呆帳	(22,948,845)	(19,626,823)	(18,637,688)
減：折溢價調整	(11,905)	(3,763)	(7,368)
合　　計	$1,675,232,957	$1,486,176,247	$1,401,761,386

1.合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2.依子公司分類如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
貼現及放款含折溢價調整			
元大銀行	$1,666,511,880	$1,476,964,965	$1,395,096,075
元大證券	17,866,419	17,221,398	14,898,900
元大人壽	1,649,408	518,732	214,588
元大儲蓄銀行(韓國)	12,154,095	11,097,975	10,189,511
小　　計	$1,698,181,802	$1,505,803,070	$1,420,399,074
備抵呆帳			
元大銀行	$ (19,624,090)	$ (17,207,294)	$ (16,403,394)
元大證券	(2,983,688)	(2,105,786)	(1,974,137)
元大儲蓄銀行(韓國)	(341,067)	(313,743)	(260,157)
小　　計	(22,948,845)	(19,626,823)	(18,637,688)
合　　計	$1,675,232,957	$1,486,176,247	$1,401,761,386

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

(十)保險合約及再保險合約

1.合併公司發行之保險合約負債調節表如下：

	剩餘保障負債				適用保費分攤法之已發生理賠負債			
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
保險合約負債115年1月1日餘額	$ 380,934,757	$ 22,393	$ 380,957,150	$ 2,249,262	$ 72,570	$ 1,694	$ 74,264	$ 383,280,676
保險收入								
適用公允價值法之合約	(5,242,055)	-	(5,242,055)	-	-	-	-	(5,242,055)
所有其他合約	(1,975,504)	-	(1,975,504)	-	-	-	-	(1,975,504)
保險收入小計	(7,217,559)	-	(7,217,559)	-	-	-	-	(7,217,559)
保險服務費用								
已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用	-	(5,530)	(5,530)	2,993,595	137,327	587	137,914	3,125,979
與過去服務有關之變動—已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	165,954	(12,148)	(1,385)	(13,533)	152,421
與未來服務有關之變動-虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	22,556	22,556	-	-	-	-	22,556
保險取得現金流量之攤銷	633,634	-	633,634	-	-	-	-	633,634
保險服務費用小計	633,634	17,026	650,660	3,159,549	125,179	(798)	124,381	3,934,590
保險服務結果	(6,583,925)	17,026	(6,566,899)	3,159,549	125,179	(798)	124,381	(3,282,969)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	12,554,268	279	12,554,547	25,956	321	-	321	12,580,824
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(19,339,260)	-	(19,339,260)	(47,188)	(131)	-	(131)	(19,386,579)
保險財務收益或費用小計	(6,784,992)	279	(6,784,713)	(21,232)	190	-	190	(6,805,755)
兌換損益	1,298,629	-	1,298,629	1,724	-	-	-	1,300,353
綜合損益表中認列總金額	(12,070,288)	17,305	(12,052,983)	3,140,041	125,369	(798)	124,571	(8,788,371)
投資組成部分	(24,774,158)	-	(24,774,158)	24,773,826	332	-	332	-
保單貸款及自動墊繳	(1,337,877)	-	(1,337,877)	1,337,877	-	-	-	-
其他變動	(29,054)	-	(29,054)	(40,085)	(3,188)	-	(3,188)	(72,327)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	49,530,404	-	49,530,404	-	-	-	-	49,530,404
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(29,200,915)	(153,459)	-	(153,459)	(29,354,374)
保險取得現金流量	(3,519,994)	-	(3,519,994)	-	-	-	-	(3,519,994)
期間內之現金流量小計	46,010,410	-	46,010,410	(29,200,915)	(153,459)	-	(153,459)	16,656,036
保險合約負債115年9月30日餘額	$ 388,733,790	$ 39,698	$ 388,773,488	$ 2,260,006	$ 41,624	$ 896	$ 42,520	$ 391,076,014

註：合併公司已發生理賠負債-理賠支付金額及時點之不確定性通常於一年內解決，故無須揭露有關理賠發展之資訊。

	剩餘保障負債				適用保費分攤法之已發生理賠負債			
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
保險合約負債114年1月1日餘額	$ 343,961,814	$ 2,325	$ 343,964,139	$ 1,953,152	$ 38,209	$ 820	$ 39,029	$ 345,956,320
保險收入								
適用公允價值法之合約	(4,783,326)	-	(4,783,326)	-	-	-	-	(4,783,326)
所有其他合約	(1,061,898)	-	(1,061,898)	-	-	-	-	(1,061,898)
保險收入小計	(5,845,224)	-	(5,845,224)	-	-	-	-	(5,845,224)
保險服務費用								
已發生理賠（排除投資組成部分）及其他已發生保險服務費用	-	(2,127)	(2,127)	3,011,623	126,169	980	127,149	3,136,645
與過去服務有關之變動—已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	150,836	14,492	(586)	13,906	164,742
與未來服務有關之變動-虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	21,425	21,425	-	-	-	-	21,425
保險取得現金流量之攤銷	327,993	-	327,993	-	-	-	-	327,993
保險服務費用小計	327,993	19,298	347,291	3,162,459	140,661	394	141,055	3,650,805
保險服務結果	(5,517,231)	19,298	(5,497,933)	3,162,459	140,661	394	141,055	(2,194,419)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	7,167,819	9	7,167,828	18,393	147	-	147	7,186,368
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	12,272,574	-	12,272,574	31,807	60	-	60	12,304,441
保險財務收益或費用小計	19,440,393	9	19,440,402	50,200	207	-	207	19,490,809
兌換損益	(5,344,981)	-	(5,344,981)	(8,801)	-	-	-	(5,353,782)
綜合損益表中認列總金額	8,578,181	19,307	8,597,488	3,203,858	140,868	394	141,262	11,942,608
投資組成部分	(18,896,861)	-	(18,896,861)	18,896,197	664	-	664	-
保單貸款及自動墊繳	(190,979)	-	(190,979)	190,979	-	-	-	-
其他變動	(29,613)	-	(29,613)	(35,374)	(1,914)	-	(1,914)	(66,901)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	35,862,829	-	35,862,829	-	-	-	-	35,862,829
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(22,219,399)	(123,185)	-	(123,185)	(22,342,584)
保險取得現金流量	(2,525,074)	-	(2,525,074)	-	-	-	-	(2,525,074)
期間內之現金流量小計	33,337,755	-	33,337,755	(22,219,399)	(123,185)	-	(123,185)	10,995,171
保險合約負債114年9月30日餘額	$ 366,760,297	$ 21,632	$ 366,781,929	$ 1,989,413	$ 54,642	$ 1,214	$ 55,856	$ 368,827,198

註：合併公司已發生理賠負債-理賠支付金額及時點之不確定性通常於一年內解決，故無須揭露有關理賠發展之資訊。

2.合併公司發行之保險合約負債要素調節表(不含保費分攤法)如下：

			合約服務邊際			
	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
保險合約負債115年1月1日餘額	$ 331,206,063	$ 3,774,876	$ 36,193,562	$ 11,970,182	$ 48,163,744	$ 383,144,683
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	(1,111,172)	(192,530)	(490,369)	1,794,071	1,303,702	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	22,659	(103)	-	-	-	22,556
期間內原始認列之合約之影響	(3,568,665)	235,755	-	3,332,910	3,332,910	-
與未來服務有關之變動小計	(4,657,178)	43,122	(490,369)	5,126,981	4,636,612	22,556
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(1,915,964)	(1,113,056)	(3,029,020)	(3,029,020)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(88,583)	-	-	-	(88,583)
經驗調整	(343,785)	-	-	-	-	(343,785)
與當期服務有關之變動小計	(343,785)	(88,583)	(1,915,964)	(1,113,056)	(3,029,020)	(3,461,388)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	176,787	(10,833)	-	-	-	165,954
與過去服務有關之變動小計	176,787	(10,833)	-	-	-	165,954
保險財務收益或費用						
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	11,581,998	-	643,133	355,372	998,505	12,580,503
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(19,386,448)	-	-	-	-	(19,386,448)
保險財務收益或費用小計	(7,804,450)	-	643,133	355,372	998,505	(6,805,945)
兌換損益	1,053,915	15,044	106,615	124,779	231,394	1,300,353
綜合損益表中認列總金額	(11,574,711)	(41,250)	(1,656,585)	4,494,076	2,837,491	(8,778,470)
其他變動	(68,903)	-	-	-	-	(68,903)
期間內之現金流量						
所發行之保險合約收取之保費	49,430,945	-	-	-	-	49,430,945
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(29,200,915)	-	-	-	-	(29,200,915)
保險取得現金流量	(3,503,910)	-	-	-	-	(3,503,910)
期間內之現金流量小計	16,726,120	-	-	-	-	16,726,120
保險合約負債115年9月30日餘額	$ 336,288,569	$ 3,733,626	$ 34,536,977	$ 16,464,258	$ 51,001,235	$ 391,023,430

			合約服務邊際			
	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
保險合約負債114年1月1日餘額	$ 300,158,582	$ 4,074,258	$ 37,090,710	$ 4,527,812	$ 41,618,522	$ 345,851,362
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	(3,146,141)	124,392	972,740	2,049,009	3,021,749	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	21,326	13	-	-	-	21,339
期間內原始認列之合約之影響	(4,974,658)	234,175	-	4,740,569	4,740,569	86
與未來服務有關之變動小計	(8,099,473)	358,580	972,740	6,789,578	7,762,318	21,425
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(1,977,936)	(555,677)	(2,533,613)	(2,533,613)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(98,133)	-	-	-	(98,133)
經驗調整	255,978	-	-	-	-	255,978
與當期服務有關之變動小計	255,978	(98,133)	(1,977,936)	(555,677)	(2,533,613)	(2,375,768)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	165,262	(14,426)	-	-	-	150,836
與過去服務有關之變動小計	165,262	(14,426)	-	-	-	150,836
保險財務收益或費用						
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	6,389,128	3	594,440	202,651	797,091	7,186,222
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	12,304,381	-	-	-	-	12,304,381
保險財務收益或費用小計	18,693,509	3	594,440	202,651	797,091	19,490,603
兌換損益	(4,382,245)	(74,814)	(525,488)	(371,234)	(896,722)	(5,353,781)
綜合損益表中認列總金額	6,633,031	171,210	(936,244)	6,065,318	5,129,074	11,933,315
其他變動	(64,758)	-	-	-	-	(64,758)
期間內之現金流量						
所發行之保險合約收取之保費	35,776,904	-	-	-	-	35,776,904
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(22,219,399)	-	-	-	-	(22,219,399)
保險取得現金流量	(2,510,172)	-	-	-	-	(2,510,172)
期間內之現金流量小計	11,047,333	-	-	-	-	11,047,333
保險合約負債114年9月30日餘額	$ 317,774,188	$ 4,245,468	$ 36,154,466	$ 10,593,130	$ 46,747,596	$ 368,767,252

3.合併公司持有之再保險合約資產負債調節表如下：

	剩餘保障資產排除損失回收組成部分	適用一般衡量模型之已發生理賠資產	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 21,724	$ 51,653	$ 73,377
期初所持有之再保險合約負債餘額	(7,042,092)	928,600	(6,113,492)
截至115年1月1日淨餘額	(7,020,368)	980,253	(6,040,115)
所支付保費分攤金額	(514,281)	-	(514,281)
自再保險人攤回金額			
已發生之攤回再保賠款與給付	-	90,390	90,390
與過去服務相關之變動-已發生理賠資產之調整	-	51,164	51,164
自再保險人攤回金額小計	-	141,554	141,554
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(37)	-	(37)
所持有之再保險合約收益或費損	(514,318)	141,554	(372,764)
所持有之再保險合約財務收益或費用			
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(77,238)	1,959	(75,279)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	339,468	(1,314)	338,154
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	262,230	645	262,875
兌換損益	(3,591)	676	(2,915)
綜合損益表中認列總金額	(255,679)	142,875	(112,804)
投資組成部分	(155,401)	155,401	-
期間內之現金流量			
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	-	(309,903)	(309,903)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	588,284	-	588,284
期間內之現金流量小計	588,284	(309,903)	278,381
期末所持有之再保險合約資產餘額	4,631	49,158	53,789
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,847,795)	919,468	(5,928,327)
截至115年9月30日淨餘額	$ (6,843,164)	$ 968,626	$ (5,874,538)

	剩餘保障資產排除損失回收組成部分	適用一般衡量模型之已發生理賠資產	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 6,433	$ 35,002	$ 41,435
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,668,361)	817,843	(5,850,518)
截至114年1月1日淨餘額	(6,661,928)	852,845	(5,809,083)
所支付保費分攤金額	(490,763)	-	(490,763)
自再保險人攤回金額			
已發生之攤回再保賠款與給付	-	158,817	158,817
與過去服務相關之變動-已發生理賠資產之調整	-	125,813	125,813
自再保險人攤回金額小計	-	284,630	284,630
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	4,189	-	4,189
所持有之再保險合約收益或費損	(486,574)	284,630	(201,944)
所持有之再保險合約財務收益或費用			
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(65,542)	574	(64,968)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	(264,596)	(730)	(265,326)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(330,138)	(156)	(330,294)
兌換損益	18,400	(3,684)	14,716
綜合損益表中認列總金額	(798,312)	280,790	(517,522)
投資組成部分	(194,821)	194,821	-
期間內之現金流量			
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	-	(488,366)	(488,366)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	695,289	-	695,289
期間內之現金流量小計	695,289	(488,366)	206,923
期末所持有之再保險合約資產餘額	22,971	45,753	68,724
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,982,743)	794,337	(6,188,406)
截至114年9月30日淨餘額	($ 6,959,772)	$ 840,090	($ 6,119,682)

4.合併公司持有之再保險合約資產負債要素調節表(不含保費分攤法)如下：

			合約服務邊際			
	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 143,431	$ 11,087	$ (43,715)	$ (37,426)	$ (81,141)	$ 73,377
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,494,539)	114,723	114,928	151,396	266,324	(6,113,492)
截至115年1月1日淨餘額	(6,351,108)	125,810	71,213	113,970	185,183	(6,040,115)
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	(127,052)	(734)	109,619	18,167	127,786	-
期間內原始認列之合約之影響	(91,997)	6,865	-	85,132	85,132	-
與未來服務有關之變動小計	(219,049)	6,131	109,619	103,299	212,918	-
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(21,535)	(6,478)	(28,013)	(28,013)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(4,459)	-	-	-	(4,459)
經驗調整	(390,009)	-	-	-	-	(390,009)
與當期服務有關之變動小計	(390,009)	(4,459)	(21,535)	(6,478)	(28,013)	(422,481)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠資產之調整	52,636	(1,471)	-	-	-	51,165
與過去服務有關之變動小計	52,636	(1,471)	-	-	-	51,165
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(38)	-	-	-	-	(38)
所持有之再保險合約收益或費損	(556,460)	201	88,084	96,821	184,905	(371,354)
所持有之再保險合約財務收益或費用						
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(81,593)	-	1,029	5,285	6,314	(75,279)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	338,154	-	-	-	-	338,154
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	256,561	-	1,029	5,285	6,314	262,875
兌換損益	(5,107)	268	54	1,871	1,925	(2,914)
期間內之現金流量						
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(309,903)	-	-	-	-	(309,903)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	588,284	-	-	-	-	588,284
期間內之現金流量小計	278,381	-	-	-	-	278,381
期末所持有之再保險合約資產餘額	136,624	11,037	(46,644)	(47,228)	(93,872)	53,789
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,514,357)	115,242	207,024	265,175	472,199	(5,926,916)
截至115年9月30日淨餘額	$ (6,377,733)	$ 126,279	$ 160,380	$ 217,947	$ 378,327	$ (5,873,127)

			合約服務邊際			
	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	適用公允價值法之合約	所有其他合約	小計	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	$ 40,602	$ 9,960	$ 9,452	$ (18,579)	$ (9,127)	$ 41,435
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,280,472)	189,511	186,881	53,562	240,443	(5,850,518)
截至114年1月1日淨餘額	(6,239,870)	199,471	196,333	34,983	231,316	(5,809,083)
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	93,089	10,087	(110,791)	7,615	(103,176)	-
期間內原始認列之合約之影響	(81,110)	-	-	81,110	81,110	-
與未來服務有關之變動小計	11,979	10,087	(110,791)	88,725	(22,066)	-
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(10,959)	(4,369)	(15,328)	(15,328)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(17,779)	-	-	-	(17,779)
經驗調整	(297,504)	-	-	-	-	(297,504)
與當期服務有關之變動小計	(297,504)	(17,779)	(10,959)	(4,369)	(15,328)	(330,611)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠資產之調整	126,678	(865)	-	-	-	125,813
與過去服務有關之變動小計	126,678	(865)	-	-	-	125,813
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	4,190	-	-	-	-	4,190
所持有之再保險合約收益或費損	126,678	(8,557)	(121,750)	84,356	(37,394)	(200,608)
所持有之再保險合約財務收益或費用						
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(72,547)	3,311	2,363	1,905	4,268	(64,968)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	(265,326)	-	-	-	-	(265,326)
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	(337,873)	3,311	2,363	1,905	4,268	(330,294)
兌換損益	21,263	(845)	(402)	(5,301)	(5,703)	14,715
期間內之現金流量						
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(488,366)	-	-	-	-	(488,366)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	695,289	-	-	-	-	695,289
期間內之現金流量小計	206,923	-	-	-	-	206,923
期末所持有之再保險合約資產餘額	65,617	14,317	(47,448)	36,238	(11,210)	68,724
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,569,831)	179,063	123,992	79,705	203,697	(6,187,071)
截至114年9月30日淨餘額	$ (6,504,214)	$ 193,380	$ 76,544	$ 115,943	$ 192,487	$ (6,118,347)

5.合併公司所發行之保險合約及所持有之再保險合約其合約服務邊際預期認列損益時間如下：

	115年9月30日				
	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所發行之保險合約	$ 4,090,241	$ 7,336,768	$ 6,181,166	$33,393,060	$51,001,235
所持有之再保險合約	$ (42,249)	$ (81,678)	$ (79,750)	$ (174,650)	$ (378,327)

	114年12月31日				
	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所發行之保險合約	$ 3,642,577	$ 6,584,320	$ 5,642,870	$32,293,977	$48,163,744
所持有之再保險合約	$ (24,695)	$ (47,386)	$ (44,166)	$ (68,936)	$ (185,183)

	114年9月30日				
	短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所發行之保險合約	$ 3,477,502	$ 6,295,466	$ 5,419,172	$31,555,456	$46,747,596
所持有之再保險合約	$ (21,616)	$ (41,553)	$ (39,554)	$ (89,764)	$ (192,487)

6.保險服務結果

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
保險收入	$ 2,446,670	$ 1,917,665
保險服務費用	(1,349,555)	(1,226,796)
所持有之再保險合約收益或費損	(136,199)	(72,734)
合　　計	$ 960,916	$ 618,135
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
保險收入	$ 7,217,559	$ 5,845,224
保險服務費用	(3,934,590)	(3,650,805)
所持有之再保險合約收益或費損	(372,764)	(201,944)
合　　計	$ 2,910,205	$ 1,992,475

7.保險合約及所持有之再保險合約收益或費用明細表

下表係彙總保險財務收益或費用之組成與其對應資產之投資報酬間關係：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
認列於損益之投資報酬		
利息收入	$ 3,512,656	$ 2,941,948
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	30,610	(1,703,680)
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	380,536	24,187
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	(649,345)	(16,941)
兌換損益	126,266	4,077,816
外匯價格變動準備淨變動	(1,128,316)	(235,485)
投資性不動產損益	7,980	15,762
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	2,039	(1,629)
分離帳戶保險商品資產淨損益	(746,667)	755,512
其他淨投資損益	(289)	(37,543)
認列於損益之投資報酬小計	1,535,470	5,819,947
認列於其他綜合損益之投資報酬	(6,340,716)	337,506
總投資報酬	$ (4,805,246)	$ 6,157,453
保險財務收益或費用		
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	$ 746,667	$ (932,124)
計息	(2,620,320)	(2,184,741)
利率或其他財務假設變動之影響	11,423,859	(7,532,577)
兌換損益	25,007	16,091
保險財務收益或費用小計	$ 9,575,213	$ (10,633,351)
認列於損益之金額	$ (1,820,127)	$ (3,566,774)
認列於其他綜合損益之金額	$ 11,395,340	$ (7,066,577)
所持有之再保險合約財務收益或費用		
計息	$ (25,304)	$ (18,291)
利率或其他財務假設變動之影響	134,869	(141,839)
兌換損益	47	(41)
所持有之再保險合約財務收益或費用	$ 109,612	$ (160,171)
認列於損益之金額	$ (25,304)	$ (18,291)
認列於其他綜合損益之金額	$ 134,916	$ (141,880)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
認列於損益之投資報酬		
利息收入	$ 10,389,227	$ 9,139,173
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,424,263)	6,257,051
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	629,053	139,997
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	(652,225)	158,338
兌換損益	658,963	(15,809,174)
外匯價格變動準備淨變動	(1,596,744)	(689,695)
投資性不動產損益	(4,146)	40,881
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(7,087)	6,699
分離帳戶保險商品資產淨損益	4,951,008	633,334
其他淨投資損益	(1,477)	(46,222)
認列於損益之投資報酬小計	12,942,309	(169,618)
認列於其他綜合損益之投資報酬	6,187,567	792,522
總投資報酬	$ 19,129,876	$ 622,904
保險財務收益或費用		
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	$ (4,951,008)	$ (814,843)
計息	(7,669,767)	(6,544,067)
利率或其他財務假設變動之影響	19,430,696	(12,195,714)
兌換損益	(4,166)	63,815
保險財務收益或費用小計	$ 6,805,755	$ (19,490,809)
認列於損益之金額	$ (12,580,824)	$ (7,186,368)
認列於其他綜合損益之金額	$ 19,386,579	$ (12,304,441)
所持有之再保險合約財務收益或費用		
計息	$ (75,279)	$ (64,968)
利率或其他財務假設變動之影響	338,141	(265,439)
兌換損益	13	113
所持有之再保險合約財務收益或費用	$ 262,875	$ (330,294)
認列於損益之金額	$ (75,279)	$ (64,968)
認列於其他綜合損益之金額	$ 338,154	$ (265,326)

8.合併公司中元大人壽所發行之保險合約涉及重大假設及估計，使用以下輸入值(inputs)與方法包括重大估計，以符合 IFRS 17 衡量相關要求。

(1)未來現金流量

未來現金流量的現值除了財務保證透過隨機模型衡量外，餘採用確定性情境(deterministic scenarios)進行估算。其中確定性方案所使用之假設近似所有情境的機率加權平均。

對於保障型和儲蓄型保險合約，未來理賠、各項給付與保費估計之不確定性主要源於死亡率長期變化的不可預測性、保戶行為的多變性以及未來通貨膨脹率和費用成長的不確定性。

對於直接參與特性之保險合約，未來理賠和給付估計不確定性主要來自保戶行為的多變性。對於嵌入於具裁量參與特性之投資合約中之利率保證，由於在不同利率情境下之不對稱性，需透過隨機模型進行衡量。利率保證係使用代表所有未來可能的利率環境進行衡量。保險取得現金流則透過新契約保費作為基礎分攤至各保險合約群組，相關分攤將包括所發行之現有與未來合約群組。

當費用相關現金流量之估計是在保險合約組合或更高層級所決定時，元大人壽將透過合理且有系統性的方式將相關費用分攤至保險合約群組。類似的分攤方式將適用於本質類似的費用上。其中屬於保單維護行政性質之費用將依照合約群組中之保單件數或總保費進行分攤。

元大人壽於每一財務報導日重新評估與調整用以估計未來現金流量之各項假設說明如下：

A.死亡率假設

元大人壽採用主管機關規範之生命表作為訂定死亡率假設之基礎。另針對元大人壽最近三年之實際經驗進行調查，並採用統計方法調整死亡率經驗統計表，以產生保險合約期限內未來的機率加權預期死亡率。

B.罹病率假設

元大人壽依據過去自身經驗訂定罹病率假設。相關歷史罹病率資訊係取自元大人壽之保單行政資料庫，透過比較歷史罹病與前期假設進行比較分析，並採用統計方法進行調整，以反映元大人壽自身經驗中的趨勢，從而得出機率加權之預期罹病率。

C.脫退率假設

元大人壽依據過去自身經驗訂定脫退率與解約率假設。相關歷史脫退率與解約率資訊係取自元大人壽之保單行政資料庫，透過比較歷史脫退與解約數據與前期假設進行比較分析，並採用統計方法進行調整，以反映元大人壽自身經驗中的趨勢，從而得出機率加權之預期脫退率和解約率。

D.費用率假設

元大人壽採用經通貨膨脹率調整後的現時費用水準，對在 IFRS 17 範圍內與履行保險合約有關的未來費用進行估計。費用包括可直接歸屬於合約群組的費用、固定與變動之間接費用的分配。其中通貨膨脹率假設係依據行政院主計處之消費者物價指數為基礎進行訂定。

元大人壽判斷自由分紅、利率變動型商品與投資型商品分別提供投資報酬服務與投資相關服務。對於其他商品元大人壽判斷未提供投資服務或投資增額服務。

針對以提供資產管理服務為主的保險合約，元大人壽將根據該合約群組所產生的直接成本而非根據自保戶帳戶價值中所收取的管理手續費或內部費用來預測未來費用。

任何費用率假設之增加可能導致履約現金流之增加，並降低合約服務邊際。

E.投資報酬

元大人壽對於自由分紅、利率變動型商品與投資型商品所對應之標的項目資產投資報酬進行假設。由於所採用之衡量模型以及商品特性，尤其對於決定依參照組合資產報酬而變動之保險合約現金流量之折現率，未來標的項目資產投資報酬之假設對於合約衡量結果未有重大影響。此類商品之財務保證相當有限，元大人壽採用與市場一致之隨機模型進行衡量。

(2)對非財務風險之風險調整採用的衡量方法

元大人壽係依據金管保財字第 11404901651 號令所規定訂定非財務風險之風險調整衡量方法。非財務風險之風險調整係於公司整體層級計算，並依據比例貢獻法分攤至各合約群組。

元大人壽採用信賴水準法計算總體風險調整，採用新一代清償能力制度 Taiwan Insurance Solvency(以下簡稱：TIS)，有關現時估計外加邊際(Margin over Current Estimate，MOCE)，將 TIS 資本要求轉化為風險調整，用以補償非財務風險所需的報酬。由於風險分散效益將反映公司所承擔各風險間之互補效果，因此需要將其納入考量，以展現各地區銷售合約的風險分散程度。

元大人壽用於決定對非財務風險之風險調整之信賴水準為 75%。

(3)折現率

元大人壽衡量履約現金流量所採用之折現率，係依據金管保財字第 11404901651 號令所規定之各幣別保險負債折現率參數辦理。該折現率係由無風險利率加計流動性貼水組成，並依該函令規範之各幣別最後可觀察點及終極遠期利率等相關參數計算而成，以反映貨幣時間價值及與保險合約相關之流動性特徵。

各幣別之可觀察市場資訊期間不一，對於無可觀察市場資訊之期間，元大人壽採用 Smith-Wilson 法內插最遠可觀察期間(last observable point)與終極利率(ultimate rate)期間之無風險利率。

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日各幣別所採用之折現率(%)分別列示如下：

	115年9月30日				
	1	5	10	20	30
新臺幣	1.82-2.38	1.98-2.80	2.09-2.87	4.14-4.68	4.54-5.05
美金	4.49-4.62	5.15-5.61	5.51-5.97	6.24-6.70	4.76-5.10
日圓	1.68	2.94	4.56	5.82	4.59

	114年12月31日				
	1	5	10	20	30
新臺幣	1.23 - 1.79	1.37 - 2.17	1.51 - 2.27	3.84 - 4.59	4.28 - 5.03
美金	3.45 - 3.58	4.04 - 4.49	4.96 - 5.42	5.69 - 6.16	4.63 - 4.87

	114年9月30日				
	1	5	10	20	30
新臺幣	1.29-1.87	1.39-2.21	1.45-2.26	3.83-4.59	4.28-5.03
美金	3.72	4.35-4.37	5.37-5.38	5.97-5.98	4.68

（以下空白）

(十一)採用權益法之投資

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金額	持股比率	金額	持股比率	金額	持股比率
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	$ 230,233	24.50%	$ 233,471	24.50%	$ 214,197	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	23,013	100.00%	22,894	100.00%	22,198	100.00%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	-	-	36,537	44.00%	41,087	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	22,858	16.67%	23,094	16.67%	24,391	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	-	-	77,451	12.28%	78,684	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	882,771	15.26%	689,063	15.26%	628,730	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	-	-	-	-	25,869	34.48%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,660	0.09%	4,312	0.09%	4,300	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	178,873	15.20%	255,960	15.20%	292,988	15.20%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	139,039	22.73%	137,406	22.73%	157,875	22.73%
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	7,419	12.50%	6,878	12.50%	6,891	12.50%
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	13,079	17.65%	48,221	17.65%	50,224	17.65%
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	301,948	14.02%	305,853	14.02%	243,096	14.02%
Yuanta SPAC XI	-	-	451	0.19%	443	0.19%
Yuanta SPAC XII	-	-	450	0.21%	442	0.21%
Yuanta SPAC XIII	-	-	437	0.10%	428	0.10%
Yuanta SPAC XIV	-	-	444	0.22%	437	0.22%
Yuanta SPAC XV	472	0.14%	436	0.14%	428	0.14%
Yuanta SPAC XVI	716	0.27%	659	0.27%	647	0.27%
Yuanta SPAC XVII	467	0.19%	430	0.19%	380	0.19%
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	720,125	19.93%	668,804	19.93%	283,826	19.93%
Yuanta-Konan Growth Capital No.1 Fund	24,941	10.19%	23,346	10.19%	23,373	10.19%
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	368,724	22.22%	342,704	22.22%	343,420	22.22%

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金額	持股比率	金額	持股比率	金額	持股比率
Yuanta Great Unicorn No.2 Fund	$ 20,596	10.71%	$ 19,341	10.71%	$ 19,371	10.71%
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	85,429	26.00%	26,548	26.00%	27,726	32.50%
Startup Korea KIMCo-Yuanta Early Biopharma Consortium Fund	17,847	12.74%	8,590	12.74%	-	-
T2-Yuanta Beauty Life Private Equity Fund	392,587	9.40%	-	-	-	-
	$ 3,435,797		$ 2,933,780		$ 2,491,451	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨利(損)	$ 96,266	$ (129,255)
其他綜合損益(稅後淨額)	(195)	(334)
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨利(損)	$ 71,113	$ (118,248)
其他綜合損益(稅後淨額)	(656)	(182)

(十二)其他金融資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非放款轉列之催收款	$ 608,134	$ 907,935	$ 808,398
減：備抵呆帳	(608,134)	(907,935)	(808,398)
	-	-	-
買入應收債權	1,698,375	1,716,304	1,726,714
買入應收債權評價調整	(31,918)	(30,968)	(36,857)
	1,666,457	1,685,336	1,689,857
客戶保證金專戶	268,481,216	132,858,009	124,492,913
分離帳戶保險商品資產	81,506,171	38,712,923	31,350,108
借券擔保價款	47,621	14,652	37,609
其他(註)	488,079	383,682	321,655
合　　計	$ 352,189,544	$ 173,654,602	$ 157,892,142

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

1.相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2.合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要包括投資受益憑證形式之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金等投資型商品，其合約分類包含投資合約及保險合約。

截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日止，以及民國115年及114年1月1日至9月30日合併公司分離帳戶保險商品資產相關科目之明細金額列示如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 80,628,181	$ 37,920,271	$ 29,938,722
其他應收款	877,990	792,652	1,411,386
	$ 81,506,171	$ 38,712,923	$ 31,350,108

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
期初透過損益按公允價值衡量之金融資產淨餘額	$ 37,920,271	$ 24,472,251
本期新增之透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,329,355	8,622,674
本期出售之透過損益按公允價值衡量之金融資產	(23,794,923)	(4,504,174)
費用開支	(642,844)	(93,129)
投資損益狀況	11,792,197	1,436,217
其他變動	24,125	4,883
期末透過損益按公允價值衡量之金融資產淨餘額	$ 80,628,181	$ 29,938,722

3. 合併公司分離帳戶保險商品之負債衡量自民國115年1月1日起依保險業各種準備金提存辦法之相關規定辦理，其中分類屬保險合約者適用IFRS 17衡量帳列於保險合約負債項下，請詳附註六(十)；分類屬投資合約者適用IFRS 9衡量帳列於透過損益按公允價值衡量之金融負債項下，請詳附註六(三)。依規定無需將分離帳戶保險商品之負債單獨列示於財務報表。

(十三)投資性不動產－淨額

	115年9月30日			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	$ 2,211,746	$ -	$ (203,035)	$ 2,008,711
房屋及建築	6,793,985	(1,318,170)	(35,681)	5,440,134
使用權資產	13,810,265	(967,760)	-	12,842,505
建造中之投資性不動產	119,271	-	-	119,271
合計	$ 22,935,267	$ (2,285,930)	$ (238,716)	$ 20,410,621

	114年12月31日			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	$ 2,198,403	$ -	$ (205,084)	$ 1,993,319
房屋及建築	3,500,710	(1,103,458)	(36,170)	2,361,082
使用權資產	13,891,217	(830,139)	-	13,061,078
建造中之投資性不動產	2,956,175	-	-	2,956,175
合計	$ 22,546,505	$ (1,933,597)	$ (241,254)	$ 20,371,654

	114年9月30日			
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	$ 2,253,607	$ -	$ (200,834)	$ 2,052,773
房屋及建築	3,498,527	(1,068,694)	(41,386)	2,388,447
使用權資產	11,364,746	(783,532)	-	10,581,214
建造中之投資性不動產	2,783,054	-	-	2,783,054
合計	$ 19,899,934	$ (1,852,226)	$ (242,220)	$ 17,805,488

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	115年	114年
1月1日餘額	$ 22,546,505	$ 16,547,089
本期增添數	515,853	2,719,152
本期處分數	-	(64,312)
轉列至不動產及設備	(220,073)	(39,299)
自不動產及設備轉入	112,364	154,020
自使用權資產轉入	2,153	605,958
轉出至使用權資產	(98,579)	-
其他重分類	-	523
匯兌調整數及其他	77,044	(23,197)
9月30日餘額	$ 22,935,267	$ 19,899,934

累計折舊	115年	114年
1月1日餘額	$ (1,933,597)	$ (1,595,808)
本期折舊	(287,105)	(154,601)
本期處分數	-	7,523
轉列至不動產及設備	24,361	-
自不動產及設備轉入	(7,827)	(11,769)
自使用權資產轉入	-	(57,719)
轉出至使用權資產	10,710	-
匯兌調整數及其他	(92,472)	(39,852)
9月30日餘額	$ (2,285,930)	$ (1,852,226)

累計減損	115年	114年
1月1日餘額	$ (241,254)	$ (245,445)
本期迴轉	2,538	3,225
9月30日餘額	$ (238,716)	$ (242,220)

1.合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日分別為$29,070,114、$23,977,022及$21,300,428，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國115年9月30日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為$7,790,374及$21,279,740；民國114年12月31日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為$4,947,455及$19,029,567；民國114年9月30日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為$4,702,839及$16,597,589。

2.民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日由投資性不動產產生之租金收入分別為$123,259、$78,345、$325,162及$214,759。

3.投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(十四)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：

	115年						
成本	土地及改良物(註)	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	$ 13,569,721	$ 13,249,627	$ 6,347,129	$ 191,243	$ 2,050,816	$ 2,751,744	$ 38,160,280
本期增添數	-	102,448	826,681	7,354	168,138	859,311	1,963,932
本期處分數	-	-	(425,399)	(13,995)	(130,457)	-	(569,851)
轉列至待出售資產	(38,893)	(7,935)	-	-	-	-	(46,828)
轉列至投資性不動產	(33,616)	(78,748)	-	-	-	-	(112,364)
自投資性不動產轉入	103,123	116,950	-	-	-	-	220,073
其他	-	231	277,220	1,485	80,030	(411,270)	(52,304)
匯兌差額	10,451	59,958	169,213	(373)	(4,382)	(90)	234,777
9月30日	$ 13,610,786	$ 13,442,531	$ 7,194,844	$ 185,714	$ 2,164,145	$ 3,199,695	$ 39,797,715
累計折舊							
1月1日	$ -	$ (2,636,566)	$ (3,502,393)	$ (142,128)	$ (977,121)	$ -	$ (7,258,208)
本期折舊	-	(241,404)	(904,881)	(12,528)	(262,897)	-	(1,421,710)
本期處分數	-	-	425,278	10,978	125,589	-	561,845
轉列至待出售資產	-	5,362	-	-	-	-	5,362
轉列至投資性不動產	-	7,827	-	-	-	-	7,827
自投資性不動產轉入	-	(24,361)	-	-	-	-	(24,361)
其他	-	-	(500)	-	19	-	(481)
匯兌差額	-	(31,873)	(116,650)	213	5,378	-	(142,932)
9月30日	$ -	$ (2,921,015)	$ (4,099,146)	$ (143,465)	$ (1,109,032)	$ -	$ (8,272,658)
累計減損							
1月1日及9月30日餘額	$ (104,235)	$ (44,475)	$ -	$ -	$ (298)	$ -	$ (149,008)
9月30日	$ 13,506,551	$ 10,477,041	$ 3,095,698	$ 42,249	$ 1,054,815	$ 3,199,695	$ 31,376,049

	114年						
成本	土地及改良物(註)	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	$ 13,591,887	$ 12,905,078	$ 5,477,943	$ 190,943	$ 1,898,626	$ 1,851,682	$ 35,916,159
本期增添數	-	52,009	590,915	9,280	342,740	1,510,005	2,504,949
本期處分數	(32,749)	(8,191)	(331,066)	(17,007)	(442,953)	(3,518)	(835,484)
轉列至投資性不動產	(116,962)	(37,058)	-	-	-	-	(154,020)
自投資性不動產轉入	28	39,271	-	-	-	-	39,299
其他	45,983	292,948	380,504	8,720	123,926	(910,536)	(58,455)
匯兌差額	(3,270)	(26,412)	(78,535)	(1,190)	(20,791)	(949)	(131,147)
9月30日	$ 13,484,917	$ 13,217,645	$ 6,039,761	$ 190,746	$ 1,901,548	$ 2,446,684	$ 37,281,301
累計折舊							
1月1日	$ -	$ (2,341,739)	$ (3,099,100)	$ (141,720)	$ (1,208,646)	$ -	$ (6,791,205)
本期折舊	-	(241,490)	(751,875)	(13,324)	(212,081)	-	(1,218,770)
本期處分數	-	5,464	330,856	15,708	441,615	-	793,643
轉列至投資性不動產	-	11,769	-	-	-	-	11,769
匯兌差額	-	13,328	56,843	833	19,539	-	90,543
9月30日	$ -	$ (2,552,668)	$ (3,463,276)	$ (138,503)	$ (959,573)	$ -	$ (7,114,020)
累計減損							
1月1日	$ (103,571)	$ (46,274)	$ -	$ -	$ (298)	$ -	$ (150,143)
本期迴轉	-	443	-	-	-	-	443
重分類	(664)	664	-	-	-	-	-
9月30日	$ (104,235)	$ (45,167)	$ -	$ -	$ (298)	$ -	$ (149,700)
9月30日	$ 13,380,682	$ 10,619,810	$ 2,576,485	$ 52,243	$ 941,677	$ 2,446,684	$ 30,017,581

註：因都市更新故將帳面金額$3,447,759之土地信託於彰化商業銀行。

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

(十五)租賃交易－承租人

1.合併公司租賃之標的資產包括土地、建築物、機器設備、運輸設備及什項設備等，租賃合約之期間通常介於1到15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.使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	115年9月30日 帳面金額	114年12月31日 帳面金額	114年9月30日 帳面金額
土地	$ 6,008,821	$ 5,990,503	$ 6,010,547
建築物	4,675,185	3,894,464	3,770,324
機器設備	183,124	198,796	176,157
運輸設備	21,144	29,236	31,854
其他	151,776	123,138	95,879
	$ 11,040,050	$ 10,236,137	$ 10,084,761

	115年7月1日至9月30日 折舊費用	114年7月1日至9月30日 折舊費用
土地	$ 25,666	$ 25,440
建築物	347,469	315,917
機器設備	15,854	12,092
運輸設備	3,403	4,682
其他	8,905	6,401
	$ 401,297	$ 364,532

	115年1月1日至9月30日 折舊費用	114年1月1日至9月30日 折舊費用
土地	$ 76,730	$ 79,197
建築物	1,031,890	981,113
機器設備	44,602	36,857
運輸設備	10,885	11,719
其他	24,691	17,176
	$ 1,188,798	$ 1,126,062

3.合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日使用權資產之增添分別為$491,259、$379,462、$1,832,574及$1,117,539。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 47,941	$ 39,781
屬短期租賃合約之費用	23,913	22,480
屬低價值資產租賃之費用	1,328	1,134
來自轉租使用權資產之收益	457	430
租賃修改利益	402	584

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 142,382	$ 128,538
屬短期租賃合約之費用	68,023	68,201
屬低價值資產租賃之費用	3,768	4,216
來自轉租使用權資產之收益	1,364	1,348
租賃修改(損失)利益	(642)	882

5.合併公司於民國115年及114年1月1日至9月30日租賃現金流出總額分別為$628,771及$1,365,134。

(十六)租賃交易－出租人

1.合併公司出租之標的資產包括建築物、設備、停車位及以營業租賃出租投資性不動產，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.合併公司於民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日基於營業租賃合約分別認列$123,335、$78,351、$325,254及$214,779之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

3.合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日
當年度	$ 112,717	當年度	$ -	當年度	$ 69,902
未來1年	432,669	未來1年	353,843	未來1年	253,237
未來2年	383,944	未來2年	349,204	未來2年	224,456
未來3年	336,469	未來3年	302,888	未來3年	187,692
未來4年	260,887	未來4年	240,366	未來4年	158,070
未來5年	128,967	未來5年	163,041	未來5年	82,583
未來5年以後	434,418	未來5年以後	220,141	未來5年以後	112,728
合計	$ 2,090,071	合計	$ 1,629,483	合計	$ 1,088,668

（十七）無形資產－淨額

	115年					
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	$ 31,494,030	$ 385,853	$ 5,702,822	$ 3,030,314	$ 4,359,018	$ 44,972,037
本期增添	-	-	161,164	-	13,776	174,940
本期處分	-	-	(203,957)	-	(3,796)	(207,753)
重分類	-	-	51,089	-	-	51,089
匯兌差額	(479)	79	308,222	-	60,678	368,500
9月30日	$ 31,493,551	$ 385,932	$ 6,019,340	$ 3,030,314	$ 4,429,676	$ 45,358,813
累計攤銷						
1月1日	$ -	$ (375,087)	$ (4,461,620)	$ (3,030,314)	$ (3,110,641)	$ (10,977,662)
本期攤銷	-	-	(352,806)	-	(62,484)	(415,290)
本期處分	-	-	203,957	-	8	203,965
重分類	-	-	500	-	-	500
匯兌差額	-	(23)	(280,346)	-	(4,745)	(285,114)
9月30日	$ -	$ (375,110)	$ (4,890,315)	$ (3,030,314)	$ (3,177,862)	$ (11,473,601)
累計減損						
1月1日	$ (3,021,870)	$ (4,654)	$ (15,801)	$ -	$ (444,282)	$ (3,486,607)
本期處分	-	-	-	-	1,325	1,325
匯兌差額	479	(24)	751	-	(783)	423
9月30日	$ (3,021,391)	$ (4,678)	$ (15,050)	$ -	$ (443,740)	$ (3,484,859)
9月30日	$ 28,472,160	$ 6,144	$ 1,113,975	$ -	$ 808,074	$ 30,400,353

	114年					
成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	$ 31,500,171	$ 386,545	$ 5,453,028	$ 3,030,314	$ 4,342,884	$ 44,712,942
本期增添	-	-	242,396	-	59,989	302,385
本期處分	-	-	(171,693)	-	(18,252)	(189,945)
重分類	-	-	93,109	-	-	93,109
匯兌差額	(14,456)	(1,156)	(111,665)	-	(36,567)	(163,844)
9月30日	$ 31,485,715	$ 385,389	$ 5,505,175	$ 3,030,314	$ 4,348,054	$ 44,754,647
累計攤銷						
1月1日	$ -	$ (375,290)	$ (4,339,700)	$ (3,030,314)	$ (3,028,102)	$ (10,773,406)
本期攤銷	-	-	(307,297)	-	(62,928)	(370,225)
本期處分	-	-	171,693	-	4	171,697
匯兌差額	-	339	98,881	-	1,400	100,620
9月30日	$ -	$ (374,951)	$ (4,376,423)	$ (3,030,314)	$ (3,089,626)	$ (10,871,314)
累計減損						
1月1日	$ (3,028,011)	$ (4,865)	$ (15,164)	$ -	$ (360,447)	$ (3,408,487)
匯兌差額	14,456	353	228	-	1,030	16,067
9月30日	$ (3,013,555)	$ (4,512)	$ (14,936)	$ -	$ (359,417)	$ (3,392,420)
9月30日	$ 28,472,160	$ 5,926	$ 1,113,816	$ -	$ 899,011	$ 30,490,913

(十八)其他資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金－淨額	$ 6,270,673	$ 9,736,814	$ 7,240,060
存出借券保證金	88,455,181	74,959,209	59,406,349
營業保證金及交割結算基金	8,319,665	7,699,256	6,881,419
預付款項	2,794,545	1,840,461	2,246,095
取得合約之增額成本	1,995,491	-	-
銀行存款－待交割款項	29,284,644	21,171,700	26,571,752
其他	7,214,803	899,223	1,749,700
合　計	$ 144,335,002	$ 116,306,663	$ 104,095,375

1.合併公司其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2.依保險法第 141 條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金，其面值皆為$4,380,200。

3.合併公司自民國 115 年 1 月 1 日起，依據保險業財務報告編製準則及 IFRS 15 規範衡量合併公司所發行投資合約之取得合約之增額成本並認列於資產。適用日前，依過往監理規範與 IFRS 15 之取得合約之增額成本衡量差異金額計$1,256,303，該影響數依規定反映於當期損益(帳列保險其他營業成本減項)。

取得合約增額成本係按相關特定合約期間，以與該合約收入認列模式一致之方式攤銷並認列為成本。另部分合約資本化之取得合約成本，因管理階層評估預期收取之合約剩餘對價扣除費用等直接相關成本後，無法完全回收已認列資產金額者，將立即認列為減損損失。合併公司於民國 115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日攤銷成本及減損損失之金額分別計$122,535 及$247,655，帳列保險其他營業成本項下。

(十九)非金融資產減損

各項非金融資產累計減損金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
投資性不動產	$ 238,716	$ 241,254	$ 242,220
不動產及設備	149,008	149,008	149,700
無形資產－商譽	3,021,391	3,021,870	3,013,555
無形資產－營業權	4,678	4,654	4,512
無形資產－電腦軟體	15,050	15,801	14,936
無形資產－其他	443,740	444,282	359,417

(二十)央行及金融同業存款

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

(二十一)應付商業本票－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付商業本票	$ 252,868,142	$ 159,630,145	$ 119,138,751
減：應付商業本票折價	(1,703,337)	(704,757)	(427,614)
合　　計	$ 251,164,805	$ 158,925,388	$ 118,711,137

應付商業本票民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日之借款年利率分別為0.50%~4.06%、0.55%~4.58%及0.55%~4.32%。

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(二十二)應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付帳款	$ 105,217,222	$ 84,592,399	$ 92,069,786
應付即期外匯款	25,404,747	7,132,402	18,251,350
應付利息	7,279,423	4,570,719	5,554,747
應付費用	25,723,252	17,809,879	14,530,480
應付融券擔保價款	6,894,808	7,328,863	7,644,161
交割代價	29,842,825	4,386,790	13,985,776
應付買入證券款	20,892,448	7,474,664	15,151,700
應付交割帳款	147,111,655	108,319,228	98,440,451
融券存入保證金	5,724,150	6,476,442	6,861,051
其他應付款	13,317,372	8,977,694	11,795,589
合　　計	$ 387,407,902	$ 257,069,080	$ 284,285,091

(二十三)存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
支票存款	$ 5,119,663	$ 7,778,293	$ 4,884,145
活期存款	310,080,262	270,752,799	266,787,385
定期存款	582,467,142	622,150,854	578,197,447
可轉讓定期存單	2,506,700	21,396,200	11,723,200
儲蓄存款	1,234,448,911	1,003,592,766	1,021,745,180
匯　　款	394,719	74,924	85,801
合　　計	$2,135,017,397	$1,925,745,836	$1,883,423,158

(二十四)應付債券

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
金融債券	$ 48,500,000	$ 33,000,000	$ 33,000,000
公司債	127,251,043	94,629,866	86,602,590
合　　計	$ 175,751,043	$ 127,629,866	$ 119,602,590

1.合併公司中元大銀行應付金融債券內容分別如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	備註
104年第三期無到期日非累積次順位	104/08/27	無到期日	4.10%	$ 5,550,000	$ 5,550,000	$ 5,550,000	$ 5,550,000	註2
104年第五期無到期日非累積次順位	104/09/29	無到期日	4.10%	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000	註2
110年第一期次順位	110/02/23	120/02/23	0.67%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	註1
110年第二期一般順位	110/04/29	115/04/29	0.45%	500,000	-	500,000	500,000	"
111年第一期一般順位	111/03/21	116/03/21	0.77%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	"
111年第二期次順位	111/11/24	118/11/24	2.40%	3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,700,000	"
111年第三期次順位(甲券)	111/12/29	119/12/29	2.40%	900,000	900,000	900,000	900,000	"
111年第三期次順位(乙券)	111/12/29	121/12/29	2.55%	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1,900,000	"
113年第一期一般順位	113/06/27	116/06/27	1.75%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	"
114年第一期一般順位	114/03/31	117/03/31	1.82%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	"
114年第二期次順位	114/05/29	124/05/29	2.35%	5,700,000	5,700,000	5,700,000	5,700,000	"
114年第三期次順位	114/09/25	124/09/25	2.35%	4,300,000	4,300,000	4,300,000	4,300,000	"
115年第一期一般順位	115/06/05	118/06/05	1.74%	1,000,000	1,000,000	-	-	"
115年第二期次順位(甲券)	115/07/09	125/07/09	2.45%	10,000,000	10,000,000	-	-	"
115年第二期次順位(乙券)	115/07/09	無到期日	4.80%	5,000,000	5,000,000	-	-	註2
114年第四期一般順位(註3)	114/10/28	117/10/28	註4	146,201	146,201	144,300	-	註5
減:指定透過損益按公允價值衡量之金融負債(註3)					(146,201)	(144,300)	-	
合計					$ 48,500,000	$ 33,000,000	$ 33,000,000	

註1：每年付息一次，到期一次還本。

註2：每年付息一次。

註3：係指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，請詳附註六(三)。

註4：第1年為固定利率5.20%，第2至3年為組合式利率。

註5：每季付息一次，到期一次還本。

2.合併公司公司債內容分別如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	備註
元大金控								
109年第一次無擔保公司債	110/01/15	120/01/15	0.590%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	註1
111年第一次無擔保公司債	111/04/19	116/04/19	0.850%	5,300,000	5,300,000	5,300,000	5,300,000	"
111年第二次無擔保公司債	111/10/06	116/10/06	1.550%	8,200,000	8,200,000	8,200,000	8,200,000	註2
112年第一次無擔保公司債(甲券)	112/11/06	117/11/06	1.650%	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	註1
112年第一次無擔保公司債(乙券)	112/11/06	122/11/06	1.800%	4,750,000	4,750,000	4,750,000	4,750,000	"
113年第一次無擔保公司債(甲券)	113/08/21	118/08/21	2.000%	3,100,000	3,100,000	3,100,000	3,100,000	"
113年第一次無擔保公司債(乙券)	113/08/21	123/08/21	2.100%	3,200,000	3,200,000	3,200,000	3,200,000	"
114年第一次無擔保公司債	114/04/08	124/04/08	2.080%	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000	"
114年第二次無擔保公司債(甲券)	114/12/03	119/12/03	1.570%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	"
114年第二次無擔保公司債(乙券)	114/12/03	121/12/03	1.600%	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	"
115年第一次無擔保公司債	115/08/21	120/08/21	2.250%	7,800,000	7,800,000	-	-	註5
元大證券								
108年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	108/06/06	115/06/06	1.250%	2,200,000	-	2,200,000	2,200,000	註1
108年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	108/06/06	118/06/06	1.400%	6,300,000	6,300,000	6,300,000	6,300,000	"
109年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	109/10/20	116/10/20	0.850%	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	"
109年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	109/10/20	119/10/20	0.950%	3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,700,000	"
110年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	110/05/17	120/05/17	0.820%	4,800,000	4,800,000	4,800,000	4,800,000	"
110年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	110/05/17	125/05/17	1.020%	5,200,000	5,200,000	5,200,000	5,200,000	"
112年第一次無擔保公司債(甲券)	112/08/15	117/08/15	1.620%	950,000	950,000	950,000	950,000	"
112年第一次無擔保公司債(乙券)	112/08/15	122/08/15	1.820%	4,550,000	4,550,000	4,550,000	4,550,000	"
113年第一次無擔保公司債(甲券)	113/05/23	118/05/23	1.760%	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	"
113年第一次無擔保公司債(乙券)	113/05/23	123/05/23	1.860%	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	"
114年第一次無擔保公司債(甲券)	114/01/09	119/01/09	1.940%	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	"
114年第一次無擔保公司債(乙券)	114/01/09	124/01/09	2.020%	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000	"
114年第二次無擔保公司債	115/01/12	120/01/12	1.620%	5,500,000	5,500,000	-	-	"
115年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	115/05/14	122/05/14	2.020%	1,150,000	1,150,000	-	-	"
115年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	115/05/14	125/05/14	2.320%	3,550,000	3,550,000	-	-	"
115年第二次無擔保公司債(甲券)	115/06/26	120/06/26	1.950%	2,600,000	2,600,000	-	-	"
115年第二次無擔保公司債(乙券)	115/06/26	125/06/26	2.070%	4,400,000	4,400,000	-	-	"
元大證金								
109年第1期無擔保公司債(乙券)	109/05/06	116/05/06	0.670%	2,700,000	2,699,719	2,699,366	2,699,247	"
113年第1期無擔保公司債	113/10/08	118/10/08	2.050%	3,000,000	2,997,549	2,996,933	2,996,728	"
115年第1期無擔保公司債(甲券)	115/06/10	120/06/10	1.950%	2,500,000	2,496,873	-	-	"
115年第1期無擔保公司債(乙券)	115/06/10	122/06/10	2.000%	1,100,000	1,098,600	-	-	"
元大證券(韓國)								
第89-1次無擔保公司債	113/02/15	115/02/13	4.334%	KRW 100,000,000	-	2,178,906	2,171,301	註3
第89-2次無擔保公司債	113/02/15	116/02/15	4.413%	KRW 60,000,000	1,413,526	1,306,069	1,301,669	"
第90-1次無擔保公司債	114/04/10	116/04/09	2.938%	KRW 100,000,000	2,354,995	2,175,301	2,167,751	"
第90-2次無擔保公司債	114/04/10	117/04/10	3.027%	KRW 100,000,000	2,353,188	2,174,377	2,167,075	"
元大期貨								
110年第一次無擔保次順位公司債	110/11/12	117/11/12	0.850%	1,500,000	1,499,197	1,498,914	1,498,819	註1
115年第一次有擔保次順位公司債	115/04/29	120/04/29	2.200%	3,000,000	2,995,615	-	-	"
115年第二次無擔保次順位公司債	115/06/29	120/06/29	3.000%	3,000,000	2,995,463	-	-	"
115年第三次有擔保次順位公司債	115/08/27	120/08/27	2.500%	2,050,000	1,946,318	-	-	註1、註6
					$ 127,251,043	$94,629,866	$86,602,590	

註1：每年付息一次，到期一次還本

註2：每年付息一次，自發行日起屆滿第四、五年各還本二分之一

註3：每季付息一次，到期一次還本

註4：元大證券(韓國)所發行之公司債係以韓圜千元表達

註5：每半年付息一次，到期一次還本

註6：發行總額中$100,000為合併公司持有元大期貨所發行之債券

截至民國115年9月30日及114年12月31日，元大證券(韓國)所發行並分類至權益之混合債券(hybrid securities)，明細如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	115年9月30日（韓圜千元）	115年9月30日（新臺幣千元）
第1次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.00%	$ 110,000,000	$ 2,592,480
第2次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.70%	60,000,000	1,414,080
第3次私募混合債券	114/11/25	144/11/25	5.40%	30,000,000	707,040
發行費用				(675,910)	(15,930)
合計				$ 199,324,090	$ 4,697,670

債券名稱	發行日	到期日	利率	114年12月31日（韓圜千元）	114年12月31日（新臺幣千元）
第1次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.00%	$ 110,000,000	$ 2,397,230
第2次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.70%	60,000,000	1,307,580
第3次私募混合債券	114/11/25	144/11/25	5.40%	30,000,000	653,790
發行費用				(675,910)	(14,730)
合計				$ 199,324,090	$ 4,343,870

民國114年9月30日無此情形。

上述混合債券分類為權益(由外部第三方認購，帳列資產負債表「非控制權益」項下)，因元大證券(韓國)具有無條件得以避免交付現金或其他金融資產以清償合約義務之權利。發行條件如下：

分類	內容
利率重置	每5年（第1次）、7年（第2、3次）重新調整利率，利率之計算方法是在四種主要國內政府債券價格比較指數（5年期或10年期政府債券）之平均殖利率為基礎並加計加碼利率後計算。
利息支付條件	利息每季付息一次，公司可選擇是否延期支付利息。
到期日	初始期限為30年，若發行人選擇不在到期日贖回，則期限可以按相同條件延長。

(二十五)其他借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	$ 35,590,235	$ 34,201,605	$ 23,265,683
有擔保銀行借款	6,692,610	3,697,633	4,359,472
KSFC擔保借款	27,432,312	27,943,707	25,132,158
資產擔保短期債券	27,912,339	24,036,957	19,266,651
	$ 97,627,496	$ 89,879,902	$ 72,023,964
利率區間	0.85%~8.50%	0.80%~8.33%	0.70%~7.85%

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六)負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
員工福利負債準備	$ 4,711,658	$ 4,636,312	$ 5,245,691
保證責任準備	237,921	267,197	300,197
融資承諾及應收信用狀準備	82,989	72,971	71,732
其他準備(註)	591,159	538,968	538,224
合　　計	$ 5,623,727	$ 5,515,448	$ 6,155,844

註：原東洋證券(現元大證券(韓國))就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，依韓國主管機關公布之調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圜 697,000 百萬元(約新臺幣 164.3 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圜 67,678 百萬元(約新臺幣 16 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。

原東洋證券就前述銷售糾紛已認列負債準備金，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 115 年 9 月 30 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為約韓圜 4 百萬元(約新臺幣 9 萬元)。

元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(現更名為大家人壽，以下合稱「安邦」)於民國 106 年 6 月，對元大證券(韓國)及其他四位賣方(以下合稱「賣方」)依東洋生命株式會社股權買賣合約，於香港提起請求損害賠償之仲裁反訴。依據國際商會國際仲裁院作成之仲裁判斷及仲裁更正決定，認定賣方應賠償安邦韓圜 166,600 百萬元(約新臺幣 39.3 億元)、相關費用及利息(設算至民國 113 年 12 月 20 日止，利息約韓圜 68,086 百萬元(約新臺幣 16 億元))。安邦嗣向韓國法院聲請承認及執行仲裁判斷，分別經韓國首爾中央地方法院及首爾高等法院裁定承認該仲裁判斷。元大證券(韓國)對首爾高等法院之裁定提出再抗告後，於民國 113 年 11 月 28 日收受韓國大法院駁回再抗告聲請之裁定，安邦得依首爾高等法院之確定裁定所承認之仲裁判斷，對元大證券(韓國)聲請全額強制執行。嗣安邦通知元大證券(韓國)賠償全額，元大證券(韓國)業於民國 113 年 12 月 20 日支付安邦約韓圜 191,125 百萬元(約新臺幣 45 億元，含再抗告程序費用，並已扣除其他賣方前已遭執行之金額)。元大證券(韓國)已就賠償金額超過其應負擔比例之金額，依法對其他賣方提起訴訟求償。其中元大證券(韓國)對其中一位自然人賣方起訴求償約韓圜 6,515 百萬元(約新臺幣 1.5 億元)暨利息之案件，經雙方調解成立，該自然人賣方業於民國 115 年 2 月 27 日支付元大證券(韓國)約韓圜 6,902 百萬元(約新臺幣 1.6 億元，含元大證券(韓國)起訴求償金額之本金暨相關利息)。

另就元大證券(韓國)對其他三位法人賣方起訴求償之案件，一審法院於民國 115 年 5 月 28 日判決駁回元大證券(韓國)之訴，元大證券(韓國)業於民國 115 年 6 月 12 日提起上訴。

另外，元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事，經參酌金融紛爭調解委員會對相關基金之銷售已作出之賠償決定案例及相關訴訟案件狀況，提列負債準備計約韓圜 14,819 百萬元(約新臺幣 3.5 億元)，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 115 年 9 月 30 日，考量賠償情形及案件進展後，與上述銷售基金發生贖回延遲情事相關之負債準備餘額為約韓圜 1,169 百萬元(約新臺幣 28 百萬元)。

元大證券(韓國)因公司債銷售流程缺失受韓國金融委員會核處罰鍰，該罰鍰已於民國 115 年 9 月 28 日繳清，金額為韓圜 886 百萬元(約新臺幣 21 百萬元)，並沖銷已估列之負債準備。

(二十七)員工福利負債準備

1.確定福利計畫：

(1)合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工退休金之支付，係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算；另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金於民國 113 年 7 月(含)以前按月就薪資總額 8%提撥退休準備金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2%提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行專戶。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件勞工之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及其子公司係依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信依北市勞資字第 1126042800 號、1136044719 號、1146040532 號及 1156056052 號，自民國 110 年 9 月起至 116 年 8 月底止，經臺北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。

(2)民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為$6,224、$10,994、$18,986 及$33,489。

(3)本公司及國內子公司於民國 116 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$44,418。元大證券(韓國)及其子公司於民國 116 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$7,502。

2.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。

(2)民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為$183,808(帳列員工福利費用$177,855 及利息以外淨收益$5,953)、$157,964(帳列員工福利費用$157,063 及利息以外淨收益$901)、$535,454(帳列員工福利費用$519,399 及利息以外淨收益$16,055)及$480,023(帳列員工福利費用$478,323 及利息以外淨收益$1,700)。

(3)合併國外子公司退休辦法：

元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國外子公司依上述退休金辦法及當地政府相關法令認列之退休金費用分別為$143,966、$139,257、$412,699 及$414,079。

(二十八)其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
期貨交易人權益	$ 326,674,304	$ 168,222,831	$ 158,683,041
結構型存款	4,667,233	2,040,675	1,731,802
其他什項金融負債	206,775	262,527	110,500
合　　計	$ 331,548,312	$ 170,526,033	$ 160,525,343

(二十九)其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存入借券保證金	$ 159,719,583	$ 103,227,739	$ 87,098,071
代收承銷股款	1,549,972	2,579,487	490,668
預收款項	5,761,066	3,671,793	3,400,311
存入保證金	1,319,071	794,327	1,969,094
存入保證金－衍生工具交易	4,948,950	3,515,391	2,446,913
專戶分戶帳客戶權益	199,646,135	108,219,876	105,174,267
外匯價格變動準備	14,371,631	5,774,886	3,607,872
服務合約負債	627,867	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	2,323,027	-	-
其他	4,911,309	5,177,023	4,778,064
合　　計	$ 395,178,611	$ 232,960,522	$ 208,965,260

1.服務合約負債

合併公司於民國 115 年 1 月 1 日起依據保險業各種準備金提存辦法第 29 條及 IFRS 15 規範衡量合併公司所發行投資合約之各項履約義務所分攤交易價格衡量之服務合約負債。適用日前，依過往監理規範與 IFRS 15 之服務合約負債衡量差異金額計$348,807，該影響數依規定反映於當期損益。

合併公司所認列之服務合約負債係按其相關之特定合約期間履行合約義務完成程度進行攤銷並認列為收入，其相關資訊如下：

(1)期初服務合約負債本期認列收入

合併公司期初合約負債於民國 115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列收入之金額分別為$26,551 及$112,546。

(2)前期已滿足履約義務本期認列收入

合併公司民國 114 年度已履行之投資合約，因考量變動對價之認列限制並未將部分價款認列收入，與該等合約相關前期已部分履約之服務於民國 115 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列收入金額分別為$1,055 及$3,167。

(3)尚未完成履約義務之投資合約之預計收入認列期間

截至民國 115 年 9 月 30 日止，合併公司與客戶所簽訂之投資合約尚未履行(或尚未完全履行)所分攤之合約交易價格為$627,867。合併公司預期將於以下期間認列為收入：

短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
$ 33,291	$ 66,579	$ 65,966	$ 462,031	$ 627,867

2.退款負債

退款負債係合併公司為鼓勵客戶長期持有保單，於保戶持有保單至合約約定期間後提供加值給付回饋予保戶。合併公司於民國115年1月1日起依中華民國精算學會所發布之IFRS 15實務處理準則納入交易價格之減項並認列為退款負債。另民國114年12月31日及114年9月30日原帳列於「負債準備－具金融商品性質之保險契約準備」之加值給付，亦配合上述分類原則予以重分類。

3.外匯價格變動準備

(1)避險策略及暴險情形：

合併公司外匯避險策略，以傳統避險工具為主，並搭配一籃子貨幣避險以及動態調整避險比率。

相關外匯避險策略訂定與調整係考量公司整體資本適足率、淨值比率、外匯價格變動準備金餘額以及避險成本水位之合理性等，確保整體匯率風險控制在合併公司所訂定之風險胃納範圍內。

(2)合併公司依保險業各種準備金提存辦法對所持有之國外投資資產，於負債項下提存外匯價格變動準備，其變動調節如下：

	115年	114年
1月1日(調整前)	$ 5,774,886	$ 2,867,894
IFRS 17影響數轉列	7,000,000	-
1月1日(調整後)	12,774,886	2,867,894
本期提存數		
固定準備金提存(強制提存)	1,232,325	513,606
波動準備金提存(額外提存)	3,314,075	5,159,858
小計	4,546,400	5,673,464
本期沖抵		
波動準備金沖抵(本期收回數)	(2,949,655)	(4,983,769)
自責任準備轉列	-	50,283
9月30日	$ 14,371,631	$ 3,607,872

民國115年2月13日發布修正之人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項及金管保財字第11504905651號令。合併公司依據修正生效之規定，自民國115年1月1日起，初次適用IFRS 17與原國際財務報導準則第4號（以下簡稱IFRS 4）之會計準則轉換產生有利影響數，經主管機關核准後提列$7,000,000至外匯價格變動準備金，並調整至期初保留盈餘。

修正生效後之外匯價格變動準備金分為固定準備金及波動準備金。合併公司將上述規定修正生效前所累積提存之外匯價格變動準備金依規定分類為波動準備金；另民國114年9月30日亦配合上述原則予以重分類。

合併公司依據金管保財字第11404924811號令規定辦理相關事宜，民國114年6月自責任準備釋出金額為$6,803,353，以該釋出金額範圍內提存外匯價格變動準備金額為$3,300,000。

合併公司依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項及金管保

財字第 11304931482 號令之規定，於民國 114 年 7 月核准適用外匯價格變動準備金新制，並自責任準備轉列外匯價格變動準備之金額為$50,283。

(3)合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	115年1月1日至9月30日		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利(損)	$ 4,027,671	$ 2,750,275	$ (1,277,396)
每股盈餘(損失)	1.38	0.94	(0.44)
外匯價格變動準備	-	14,371,631	14,371,631
權益總額	63,731,218	57,858,833	(5,872,385)

	114年1月1日至9月30日		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利(損)	$ 958,899	$ 407,143	$ (551,756)
每股盈餘(損失)	0.35	0.15	(0.20)
外匯價格變動準備	-	3,607,872	3,607,872
權益總額	43,940,865	41,079,486	(2,861,379)

4.按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數

合併公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資,其外幣換算及未實現兌換差額之會計處理，自民國 115 年 1 月 1 日起依附註四(五)外幣換算會計政策辦理。合併公司於民國 115 年 9 月 30 日依上述規定遞延認列為其他負債之金額$2,323,027，相關情形請詳附註六(五)。

5.其他負債-其他

合併公司於民國 115 年 1 月 1 日依保險業財務報告編製準則之相關規定，將依原規定列於負債準備－保險負債責任準備項下之待付保戶款項、死利差互抵準備重分類至其他負債項目。

合併公司於民國 114 年 6 月依據金管保財字第 11404924811 號令規定自保險負債責任準備釋出金額$6,803,353，另於民國 114 年 7 月依據金管保財字第 11304931482 號令之規定，經核准適用外匯價格變動準備金新制，並自責任準備轉列$50,283 至外匯價格變動準備金。以上項目配合上述規定予以重分類至其他負債項目，並依其性質追溯調整於民國 114 年 1 月 1 日。

(三十)股本

本公司民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日，額定資本總額皆為$180,000,000，實收資本總額分別為$138,643,959、$133,311,499 及$133,311,499，發行普通股分別為 13,864,396、13,331,150 及 13,331,150 千股，每股面額皆為新臺幣 10 元。

(三十一)資本公積

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百分之十為限。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。

惟依證期局之規定，本公司於股份轉換設立後承受轉換前子公司之未分配盈餘而產生之資本公積，得於轉換當年度撥充資本或發放現金股利，且其分派比例不受上述有關撥充資本比例之限制。因前述緣由，本公司資本公積來自子公司轉換前之未分配盈餘金額之明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
民國87年度以後	$ 4,036,443	$ 4,036,443	$ 4,036,443

本公司資本公積之來源及明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
股本溢價	$ 33,573,790	$ 33,573,790	$ 33,573,790
庫藏股票交易及其他	3,041,015	4,767,518	4,763,846
	$ 36,614,805	$ 38,341,308	$ 38,337,636

(三十二)法定盈餘公積及特別盈餘公積

依公司法規定，公司於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提出10%為法定盈餘公積。但法定盈餘公積，已達資本總額時，不在此限。法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以法定盈餘公積超過實收資本額25%之部分為限。

依證期局之規定，分派盈餘時，除依法提撥法定盈餘公積外，就當年度發生之帳列權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如屬前期累積之權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依民國103年12月30日金管銀法字第10310006310號規定，為維持財務結構之健全與穩定，金融控股公司因本身或子公司併購而認列廉價購買利益所產生之保留盈餘增加數，應提列相同數額之特別盈餘公積，且於一年內不得迴轉。一年屆滿後，該特別盈餘公積除得用以彌補虧損外，如經評估併購標的資產價值與併購時相近，尚無產生未預期之重大減損，且經會計師複核確認，得將該特別盈餘公積撥充資本。

(三十三)未分配盈餘

1.本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

(1)繳納稅捐。
(2)彌補往年虧損。
(3)依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。

(4)其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東常會決議分派股東紅利。

2.本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分派盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分派數之百分之四十。

3.本公司分別於民國115年6月12日經股東會決議通過民國114年度盈餘分派案及民國114年6月13日經股東會決議通過民國113年度盈餘分派案分別如下：

	114年度		113年度	
	金額	每股股利（元）	金額	每股股利（元）
現金股利	$ 23,996,070	$ 1.80	$ 20,061,439	$ 1.55
股票股利	5,332,460	0.40	3,882,859	0.30

本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

4.有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十一)。

(三十四)其他權益項目

	115年					
	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未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	合計
1月1日	$ (8,623,495)	$ 29,388,117	$ (49,489)	$ (10,438,353)	$ (223,633)	$ 10,053,147
重編之影響數	-	(3,256,972)	-	-	-	(3,256,972)
重編後餘額	$ (8,623,495)	$ 26,131,145	$ (49,489)	$ (10,438,353)	$ (223,633)	$ 6,796,175
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	-	18,377,546	-	-	-	18,377,546
- 本期轉出至損益	-	1,682,973	-	-	-	1,682,973
- 本期轉出至保留盈餘	-	(13,611,792)	-	-	-	(13,611,792)
國外營運機構兌換差額之變動數	1,922,886	-	-	-	-	1,922,886
保險財務收益或費用認列之其他綜合損益	-	-	-	19,386,579	-	19,386,579
所持有之再保險合約財務收益或費用認列之其他綜合損益	-	-	-	-	338,154	338,154
所得稅影響數	-	1,150,363	5,131	(3,877,315)	(67,631)	(2,789,452)
信用風險評價數	-	-	(17,862)	-	-	(17,862)
9月30日	$ (6,700,609)	$ 33,730,235	$ (62,220)	$ 5,070,911	$ 46,890	$ 32,085,207

	114年						
	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未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	合計
1月1日	$ (7,694,423)	$ 18,843,746	$ (48,552)	$ (2,986,855)	$ -	$ -	$ 8,113,916
追溯適用之影響數	-	-	-	2,986,855	153,363	822	3,141,040
重編後餘額	$ (7,694,423)	$ 18,843,746	$ (48,552)	$ -	$ 153,363	$ 822	$ 11,254,956
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
- 本期評價調整	-	11,238,624	-	-	-	-	11,238,624
- 本期轉出至損益	-	(281,097)	-	-	-	-	(281,097)
- 本期轉出至保留盈餘	-	(477,484)	-	-	-	-	(477,484)
國外營運機構兌換差額之變動數	(1,949,920)	-	-	-	-	-	(1,949,920)
保險財務收益或費用認列之其他綜合損益	-	-	-	-	(12,304,441)	-	(12,304,441)
所持有之再保險合約財務收益或費用認列之其他綜合損益	-	-	-	-	-	(265,326)	(265,326)
所得稅影響數	-	(243,745)	-	-	2,460,888	53,066	2,270,209
信用風險評價數	-	-	408	-	-	-	408
9月30日	$ (9,644,343)	$ 29,080,044	$ (48,144)	$ -	$ (9,690,190)	$ (211,438)	$ 9,485,929

(三十五)利息淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 11,125,679	$ 9,053,927
融資利息收入	2,932,499	1,557,867
投資有價證券利息收入	6,850,428	5,513,318
存放及拆放銀行同業利息收入	2,266,343	1,558,956
附賣回票債券投資利息收入	482,995	345,149
借貸款項利息收入	1,282,461	820,559
其他利息收入	982,812	744,960
小　計	25,923,217	19,594,736
利息費用		
存款利息費用	$ (6,122,164)	$ (5,501,894)
央行及同業融資利息費用	(957,162)	(559,638)
附買回票債券負債利息費用	(1,737,147)	(1,457,137)
金融債券息	(308,938)	(179,532)
公司債券息	(522,830)	(354,040)
商業本票息	(1,182,497)	(482,831)
借券存入保證金利息支出	(847,697)	(453,610)
其他利息費用	(493,496)	(413,963)
小　計	(12,171,931)	(9,402,645)
合　計	$ 13,751,286	$ 10,192,091

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 31,051,519	$ 25,832,181
融資利息收入	7,649,959	4,627,407
投資有價證券利息收入	19,622,229	16,789,255
存放及拆放銀行同業利息收入	5,716,597	4,552,824
附賣回票債券投資利息收入	1,261,271	1,208,824
借貸款項利息收入	3,492,576	2,611,053
其他利息收入	2,610,459	2,065,270
小　計	71,404,610	57,686,814
利息費用		
存款利息費用	$ (17,540,269)	$ (16,217,187)
央行及同業融資利息費用	(2,682,737)	(1,791,123)
附買回票債券負債利息費用	(4,995,080)	(5,134,766)
金融債券息	(690,484)	(482,593)
公司債券息	(1,313,653)	(1,067,371)
商業本票息	(2,870,442)	(1,723,768)
借券存入保證金利息支出	(2,125,170)	(1,553,352)
其他利息費用	(1,280,501)	(1,085,573)
小　計	(33,498,336)	(29,055,733)
合　計	$ 37,906,274	$ 28,631,081

(三十六)手續費及佣金淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 16,099,872	$ 9,008,404
保經代業務及股務代理手續費收入	784,847	486,010
信用卡手續費收入	307,785	285,800
信託業務手續費收入	3,092,506	1,361,802
授信業務手續費收入	360,001	204,006
承銷手續費收入	339,021	489,350
存匯業務及其他手續費收入	470,472	308,277
小　計	21,454,504	12,143,649

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	$ (4,420)	$ (71,936)
經紀經手費支出	(1,757,513)	(826,664)
自營經手費支出	(149,664)	(70,311)
信用卡手續費用	(262,068)	(227,764)
結算交割服務費支出	(163,377)	(162,987)
期貨佣金支出	(76,287)	(85,718)
存匯業務及其他手續費用	(213,440)	(184,733)
小　計	(2,626,769)	(1,630,113)
合　計	$ 18,827,735	$ 10,513,536

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 52,487,703	$ 22,211,867
保經代業務及股務代理手續費收入	2,680,287	1,766,790
信用卡手續費收入	892,369	869,935
信託業務手續費收入	7,339,674	3,271,389
授信業務手續費收入	783,219	557,013
承銷手續費收入	1,306,503	1,003,457
存匯業務及其他手續費收入	1,650,668	564,421
小　計	67,140,423	30,244,872
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	$ (14,254)	$ (87,197)
經紀經手費支出	(5,375,445)	(2,146,593)
自營經手費支出	(449,175)	(184,562)
信用卡手續費用	(758,803)	(687,801)
結算交割服務費支出	(578,226)	(439,204)
期貨佣金支出	(256,806)	(307,259)
存匯業務及其他手續費用	(638,185)	(510,730)
小　計	(8,070,894)	(4,363,346)
合　計	$ 59,069,529	$ 25,881,526

(三十七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
商業本票	$ 926,621	$ 542,734
債券	8,140,181	3,384,651
股票	5,811,817	6,639,074
受益憑證	3,249,885	4,115,211
利率連結商品	(5,102,407)	(162,244)
匯率連結商品	(2,879,394)	(1,057,567)
權益連結商品	(269,613)	(96,796)
其他衍生金融工具	2,218,774	4,087,911
借券及附賣回債券融券回補損益	(3,630,526)	(5,100,244)
發行認購(售)權證已實現損益	(2,488,398)	446,195
發行認購(售)權證費用	(202,174)	(192,569)
其他	156,554	56,877
小　計	5,931,320	12,663,233
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
商業本票	$ 1,275	$ (1,007)
債券	(5,897,299)	2,113,654
股票	(1,037,451)	1,403,064
受益憑證	(792,706)	2,203,283
投資合約	3,019,893	-
利率連結商品	4,805,331	(2,980,291)
匯率連結商品	2,679,261	(5,528,685)
權益連結商品	195,996	9,879
其他衍生金融工具	613,496	(880,451)
借券及附賣回債券融券評價損益	2,707,940	(4,069,279)
認購(售)權證發行損益	4,530,200	(969,897)
其他	(398,416)	416,939
小　計	10,427,520	(8,282,791)
合　計	$ 16,358,840	$ 4,380,442

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
商業本票	$ 2,627,964	$ 1,547,272
債券	20,695,129	7,201,585
股票	58,446,646	6,486,016
受益憑證	22,040,655	6,882,398
利率連結商品	(5,930,364)	(408,239)
匯率連結商品	(8,941,626)	(3,074,295)
權益連結商品	(6,130,527)	243,488
其他衍生金融工具	(20,382,409)	8,677,531
借券及附賣回債券融券回補損益	(11,749,679)	(5,694,676)
發行認購(售)權證已實現損益	(1,282,687)	(6,032,477)
發行認購(售)權證費用	(516,071)	(475,382)
其他	309,621	416,566
小　計	49,186,652	15,769,787
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
商業本票	$ 52,930	$ (31,685)
債券	2,000,408	2,823,563
股票	4,758,424	859,977
受益憑證	2,702,492	171,974
投資合約	(12,436,611)	-
利率連結商品	(9,388,278)	(3,286,308)
匯率連結商品	3,915,671	6,087,711
權益連結商品	(585,070)	(8,243)
其他衍生金融工具	(1,966,722)	(610,325)
借券及附賣回債券融券評價損益	(5,566,337)	(3,235,127)
認購(售)權證發行損益	(6,891,893)	6,924,720
其他	2,085,472	645,335
小　計	(21,319,514)	10,341,592
合　計	$ 27,867,138	$ 26,111,379

1.合併公司民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分(損)益分別為$1,906,004、$9,539,611、$38,423,359及$6,730,592；發行認購(售)權證費用分別為$202,174、$192,569、$516,071 及$475,382；股利收入分別為$1,554,882、

$1,095,049、$3,031,312 及$2,426,220 以及利息收入分別為$2,672,608、$2,221,142、$8,248,052 及$7,088,357。

2. 合併公司民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損失分別為$562,749、$1,783,029、$5,248,300 及$3,026,858。

3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。

4. 利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。

5. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十八)資產減損(損失)迴轉利益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益(損失)	$ 3,741	$ (3,677)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益(損失)	1,249	(1,254)
其他資產減損損失	1	2
合計	$ 4,991	$ (4,929)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	$ (11,903)	$ (1,667)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損(損失)迴轉利益	(9,106)	5,700
不動產及設備減損迴轉利益	-	443
投資性不動產減損迴轉利益	2,538	3,225
其他資產減損(損失)迴轉利益	(1)	1
合計	$ (18,472)	$ 7,702

(三十九)其他什項淨損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
借券收入	$ 2,134,060	$ 966,962
複委託收入	506,040	422,689
通路服務費收入	64,333	70,030
銀行回饋金收入	43,333	40,240
保管業務收入	48,118	108,450
資產管理服務收入	256,971	76,168
訴訟準備損失	(48,424)	(42,114)
訴訟賠償及和解收入	4,905	-
其他	(17,078)	(120,567)
合計	$ 2,992,258	$ 1,521,858

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
借券收入	$ 5,426,557	$ 3,012,410
複委託收入	1,541,069	977,205
通路服務費收入	194,939	197,137
銀行回饋金收入	127,224	119,096
保管業務收入	131,018	108,450
資產管理服務收入	420,180	200,480
訴訟準備損失	(69,086)	(42,114)
訴訟賠償及和解收入	253,871	-
其他	(353,540)	77,929
合計	$ 7,672,232	$ 4,650,593

(四十)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
應收款項呆帳費用(迴轉利益)	$ 41,483	$ (20,402)
貼現及放款呆帳費用	1,551,900	625,267
保證責任準備提列	12,500	66,000
融資承諾及其他各項準備提列	4,639	6,418
呆帳收回	(252,681)	(181,621)
合計	$ 1,357,841	$ 495,662

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
應收款項呆帳費用	$ 359,240	$ 21,643
貼現及放款呆帳費用	3,231,493	1,574,908
保證責任準備(迴轉利益)提列	(29,300)	79,500
融資承諾及其他各項準備提列	9,901	26,834
呆帳收回	(688,858)	(573,484)
合計	$ 2,882,476	$ 1,129,401

(四十一)員工福利費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資費用	$ 14,272,744	$ 8,821,784
勞健保費用	463,014	359,646
退休金費用	328,045	303,568
離職福利	16,482	25,133
其他員工福利費用	549,950	446,946
合計	$ 15,630,235	$ 9,957,077

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資費用	$ 44,611,076	$ 24,178,763
勞健保費用	1,361,518	1,060,465
退休金費用	951,084	913,703
離職福利	31,022	57,091
其他員工福利費用	1,801,753	1,353,248
合計	$ 48,756,453	$ 27,563,270

合併公司民國 115 年及 114 年第三季之員工人數分別為 16,010 人及 15,616 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提列萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。前項員工酬勞，應於前述範圍所定金額提列不低於百分之七十五為基層員工酬勞。

2. 本公司民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為$16,548、$9,420、$49,463 及$24,025；董監酬勞估列金額分別為$148,936、$84,777、$445,171 及$216,226，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 114 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 114 年度財務報告認列之金額一致，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十二)折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
投資性不動產折舊費用	$ 100,747	$ 53,018
不動產及設備折舊費用	486,730	420,765
使用權資產折舊費用	391,400	355,630
無形資產攤銷費用	130,596	120,378
遞延資產攤銷費用	18,688	15,011
合計	$ 1,128,161	$ 964,802

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
投資性不動產折舊費用	$ 287,105	$ 154,601
不動產及設備折舊費用	1,398,335	1,196,239
使用權資產折舊費用	1,160,972	1,096,008
無形資產攤銷費用	394,165	355,908
遞延資產攤銷費用	54,308	43,739
合計	$ 3,294,885	$ 2,846,495

（四十三）其他業務及管理費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
稅捐	$ 4,854,525	$ 2,060,615
借券費用	1,049,750	511,799
電腦資訊費	598,168	475,849
佣金支出	364,433	392,722
集保服務費	458,153	232,133
雜費	376,769	284,075
其他	2,188,950	1,672,304
合計	$ 9,890,748	$ 5,629,497

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
稅捐	$ 14,066,575	$ 5,577,526
借券費用	2,890,120	1,593,415
電腦資訊費	1,729,955	1,471,750
佣金支出	1,295,284	780,331
集保服務費	1,392,388	582,591
雜費	1,002,700	814,206
其他	5,950,677	4,876,174
合計	$ 28,327,699	$ 15,695,993

(四十四)所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 2,210,532	$ 2,358,753
未分配盈餘加徵	63,138	-
以前年度所得稅(高)低估	(495)	54,033
當期所得稅總額	2,273,175	2,412,786
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	811,353	(196,580)
遞延所得稅總額	811,353	(196,580)
所得稅費用	$ 3,084,528	$ 2,216,206

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 10,602,955	$ 6,912,735
未分配盈餘加徵	257,144	521,462
以前年度所得稅高估	(777,028)	(413,491)
當期所得稅總額	10,083,071	7,020,706
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	785,291	(1,420,847)
遞延所得稅總額	785,291	(1,420,847)
所得稅費用	$ 10,868,362	$ 5,599,859

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—債務工具	$ (986,958)	$ 60,055
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—權益工具	142,258	50,572
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(163)	-
保險財務收益或費用	2,279,067	(1,413,315)
所持有之再保險合約財務收益或費用	26,984	(28,377)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(62)	(100)
確定福利計畫之再衡量數	25,533	14,659
合計	$ 1,486,659	$ (1,316,506)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—債務工具	$ (1,156,222)	$ 175,629
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—權益工具	1,149,890	113,169
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(8,401)	-
保險財務收益或費用	3,877,315	(2,460,888)
所持有之再保險合約財務收益或費用	67,631	(53,066)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(219)	(55)
確定福利計畫之再衡量數	50,246	(36,114)
合計	$ 3,980,240	$ (2,261,325)

2.截至民國115年9月30日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	核定情形
元大金控	核至民國109年度
元大證券	核至民國109年度
元大銀行	核至民國109年度
元大證金	核至民國113年度
元大創投	核至民國109年度
元大資管	核至民國108年度
元大投顧	核至民國109年度
元大期貨	核至民國112年度(民國111年度尚未核定)
元大投信	核至民國113年度
元大人壽	核至民國109年度
元大保經	核至民國113年度
元大壹創投	已合併至創投

3.合併公司海外子公司(及分行)落入經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本之範圍內。支柱二法案已在部份海外子公司(及分行)之註冊地立法，包括韓國、香港、新加坡、泰國、越南及印尼等地。根據支柱二法案，合併公司有責任就每一租稅管轄區的 GloBE 有效稅率與最低稅率 15%之間的差額繳納補充稅負。

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

5.合併公司經評估對支柱二之所得稅暴險主要來自於香港租稅管轄區經營業務之子公司(及分行)，並就相關補充稅負認列當期所得稅費用。

(四十五)普通股每股盈餘

	115年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 18,387,234	13,864,396	$ 1.32

	114年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘(元)
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 12,654,227	13,864,396	$ 0.91

	115年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘（元）
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 54,959,402	13,864,396	$ 3.96

	114年1月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通在外股數(千股)	每股盈餘（元）
基本及稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	$ 25,990,359	13,864,396	$ 1.87

上述加權平均流通在外股數，業已依民國115年8月24日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國114年7月1日至9月30日暨民國114年1月1日至9月30日調整前(重編前)(依民國114年8月18日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例計算)歸屬於母公司業主之稅後基本每股盈餘分別為0.79元及2.00元。

(四十六)來自籌資活動之負債之變動

	115年				
	附買回票券及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	$288,865,044	$ 158,925,388	$127,629,866	$ 89,879,902	$6,658,905
籌資現金流量之變動	(48,427,221)	93,237,997	47,676,300	7,747,594	(414,598)
匯率變動之影響	-	-	455,466	-	69,520
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	(998,580)	(10,589)	-	-
其他非現金之變動	-	-	-	-	1,154,386
9月30日	$240,437,823	$ 251,164,805	$175,751,043	$ 97,627,496	$7,468,213

	114年				
	附買回票券及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	$273,112,894	$ 154,619,336	$111,032,794	$ 63,585,186	$5,941,224
籌資現金流量之變動	(29,312,357)	(36,212,726)	8,742,560	8,438,778	(1,164,179)
匯率變動之影響	-	-	(180,951)	-	(98,784)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	304,527	8,187	-	-
其他非現金之變動	-	-	-	-	1,476,760
9月30日	$243,800,537	$ 118,711,137	$119,602,590	$ 72,023,964	$6,155,021

七、關係人交易

合併公司間之交易於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附註七(二)及其他附註另有說明外，合併公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一)關係人之名稱與關係

關係人名稱	與合併公司之關係
元大國際租賃(股)有限公司 （以下簡稱元大國際租賃）	合併子公司元大銀行之關聯企業（註1）
元大建設開發(股)公司 （以下簡稱元大建設）	實質關係人
偉然股份有限公司	"
財團法人元大文教基金會 （以下簡稱元大文教）	"
元大金融廣場管理負責人	" (已於民國115年3月16日起非屬關係人)
Shun Fung Holdings (Private) Limited	實質關係人
Yuanta Diamond Funds SPC	實質關係人（註2）
中美矽晶製品股份有限公司 （以下簡稱中美晶）	實質關係人 (已於民國114年6月2日起屬關係人)
台灣特品化學股份有限公司 （以下簡稱台特化）	實質關係人 (已於民國114年6月2日起屬關係人)
續升綠能股份有限公司 （以下簡稱續升綠能）	實質關係人 (已於民國114年8月8日起屬關係人)
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 （以下簡稱投信投顧公會）	集團管理階層為其主要管理階層 (已於民國114年7月3日起非屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資(香港)經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資(香港)經理之基金
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	採權益法投資之關聯企業
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	"
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	"
Yuanta Innovative Job Creation Fund	"
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	"
Yuanta SPAC XI	" (已於民國115年8月11日起非屬關係人)
Yuanta SPAC XII	" (已於民國115年6月5日起非屬關係人)

關係人名稱	與合併公司之關係
Yuanta SPAC XIII	採權益法投資之關聯企業 (已於民國115年2月6日起非屬關係人)
Yuanta SPAC XIV	" (已於民國115年6月26日起非屬關係人)
Yuanta SPAC XV	"
T2-Yuanta Beauty Life Private Equity Fund	" (已於民國115年3月25日起屬關係人)
Yuanta SPAC XVII	"
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	"
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	" (已於民國114年2月19日起屬關係人)
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	" (已於民國114年6月23日起屬關係人)
Yuanta Secondary No.2 Fund	" (已於民國115年7月21日起非屬關係人)
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司、合併公司成立之職工福利委員會及集團關係之主要管理階層等

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

註2：Yuanta Diamond Funds SPC係依據開曼群島法律註冊之獨立投資組合公司(segregated portfolio company)，SPC下可增設一至多個獨立投資組合(segregated portfolio，以下簡稱基金)，各基金間之資產及負債分離。

元大香港國際投資持有Yuanta Diamond Funds SPC發行之管理股份(management shares)。管理股份係處理SPC運作，並無參與各基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存　款

	115年9月30日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 15,010,914	0.70	0.00~12.00
	114年12月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 14,099,507	0.73	0.00~10.00
	114年9月30日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 15,342,127	0.81	0.00～6.68

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

民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為$75,344、$11,349、$202,270及$188,347。

（以下空白）

2.放　款

115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	315	$ 361,069	$ 308,451	$ 308,451	$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	571	6,581,720	5,933,890	5,933,890	-	不動產	無
其他放款	台灣特品化學股份有限公司	100	-	-	-	無	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	285	1,029,303	683,985	683,985	-	不動產、股票、存單、受益憑證、保單、無	無
合計			$ 6,946,326	$ 6,946,326	$ -		

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

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	196	$ 164,918	$ 101,366	$ 101,366	$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	543	6,212,096	5,409,162	5,409,162	-	不動產	無
其他放款	台灣特品化學股份有限公司	2,410,000	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	244	833,532	539,750	539,750	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合計			$ 6,070,278	$ 6,070,278	$ -		

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	188	$ 151,977	$ 101,700	$ 101,700	$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	526	5,882,033	5,238,912	5,238,912	-	不動產	無
其他放款	台灣特品化學股份有限公司	2,410,000	2,370,000	2,370,000	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	205	640,528	363,031	363,031	-	不動產、存單、保單、受益憑證、無	無
合計			$ 8,093,643	$ 8,093,643	$ -		

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

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為$37,589、$38,262、$105,408 及$95,913。

3.財產交易

(1)合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
Global Growth Investment, L.P.	$ -	$ 5,445	$ 12,329
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	78,006	155,914	175,030
	$ 78,006	$ 161,359	$ 187,359

	處分價款	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 13,091	$ 38,630

	處分價款	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 41,415	$ 43,858

	已實現損益	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ (6,127)	$ 12,983

	已實現損益	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ (5,763)	$ 14,851

(2)合併公司與關係人從事附買回票債券交易(帳列附買回票券及債券負債)之情形如下：

	115年9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	$ 3,198	$ -	3.30 (註：USD)	-
其他關係人：				
其他	50,074	50,074	0.65	
		$ 50,074		

	114年12月31日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	$ 13,100	$ -	0.65	
其他	6,094	-	3.45~3.75 (註：USD)	-
其他	17,523	-	3.75~3.80 (註：USD)	-
其他關係人：				
其他	147,053	46,853	0.65	
		$ 46,853		

	114年9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	$ 13,100	$ -	0.65	
其他	6,094	6,094	3.60~3.75 (註：USD)	USD 200
其他	17,523	4,266	3.80 (註：USD)	USD 140
其他關係人：				
其他	147,001	46,801	0.65	
		$ 57,161		

註：係外幣附條件交易。

(3)合併公司與關係人從事附賣回票債券交易(帳列附賣回票券及債券投資)之情形如下：

	115年9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	$ 7,597	$ 7,259	1.20~1.50 (註：CHF)	CHF 190

	114年12月31日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	$ 16,208	$ 7,531	1.20~1.50 (註：CHF)	CHF 190

	114年9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	$ 16,208	$ 10,855	5.46 (註:USD) 1.60~1.75 (註:JPY) 1.30~1.50 (註:CHF)	USD 50 JPY 10,000 CHF 190

註：係外幣附條件交易。

4.期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
其他	$ 120,116	$ 128,434	$ 107,468

5.應收帳款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
元大建設	$ -	$ -	$ 60
元大文教	1	-	1
其他	903	2,191	1,337
	$ 904	$ 2,191	$ 1,398

註：應收管理費收入請詳七(二)17。與保險合約有關之應收款帳列資產負債表「保險合約負債及再保險合約負債」。

6.其他應付款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ -	$ 26	$ 1
其他關係人：			
其他	575	708	688
	$ 575	$ 734	$ 689

7.應收證券借貸款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 6,256	$ 52,098	$ 46,421
其他關係人：			
其他	50,144	58,480	73,423
	$ 56,400	$ 110,578	$ 119,844

8.應收員工借款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ -	$ 20	$ 426
其他關係人：			
其他	192,863	165,182	155,148
	$ 192,863	$ 165,202	$ 155,574

9.通路服務費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
主要管理階層：		
其他	$ 2,120	$ 1,425
其他關係人：		
其他	697	384
	$ 2,817	$ 1,809

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
主要管理階層：		
其他	$ 5,842	$ 2,880
其他關係人：		
其他	2,438	1,077
	$ 8,280	$ 3,957

10.股務代理收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
其他	$ 915	$ 660

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
其他	$ 2,277	$ 1,742

11.應收投資退還款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	$ 29,508	$ 27,285	$ 27,200
元大國際租賃	104,508	104,508	104,508
	$ 134,016	$ 131,793	$ 131,708

12.租賃交易—承租人

(1)租賃負債

A.期末餘額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	$ 4,201	$ 16,496	$ 19,815

B.財務成本

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	$ 89	$ 309

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	$ 436	$ 1,094

13.其他金融負債

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 12,336	$ 8,884	$ 9,676
其他關係人：			
其他	11	10	10
	$ 12,347	$ 8,894	$ 9,686

14. 財務成本-客戶存款

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
主要管理階層：		
其他	$ 1	$ 2

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
主要管理階層：		
其他	$ 3	$ 12

15. 持有關係人發行之有價證券

帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
Yuanta SPAC XI	$ -	$ 21,575	$ 21,508
Yuanta SPAC XII	-	17,216	17,163
Yuanta SPAC XIII	-	21,575	21,508
Yuanta SPAC XIV	-	21,575	21,508
Yuanta SPAC XV	23,332	21,575	21,508
Yuanta SPAC XVII	23,332	21,575	21,508
中美晶	663,209	29,851	38,063
台特化	874,339	999,008	72,512
續升綠能	91,644	-	-
其他	16,225	14,929	14,880
	$ 1,692,081	$ 1,168,879	$ 250,158

帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
中美晶	$ 582,868	$ -	$ -

	115年7月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
中美晶	$ 3,662,206	$ 32,439
台特化	242,043	547
續升綠能	13,244	3,536
其他	644	(2)
	$ 3,918,137	$ 36,520

	114年7月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
中美晶	$ 435,138	$ 1,059
台特化	773,141	6,052
其他	486	(8)
	$ 1,208,765	$ 7,103

	115年1月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
中美晶	$ 5,104,658	$ 44,581
台特化	1,884,281	21,102
續升綠能	30,271	10,543
其他	6,445	97
	$ 7,025,655	$ 76,323

	114年1月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
中美晶	$ 945,471	$ (2,990)
台特化	780,996	8,130
其他	2,061	13
	$ 1,728,528	$ 5,153

16. 信用交易

	融券擔保價款餘額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 3,620	$ 31,193	$ 31,709
其他關係人：			
其他	27,281	32,902	72,712
	$ 30,901	$ 64,095	$ 104,421

	融資餘額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 217,448	$ 90,081	$ 101,963
其他關係人：			
其他	125,954	42,771	63,753
	$ 343,402	$ 132,852	$ 165,716

17. 合併公司對關係人經理之基金收取之基金管理費收入及應收管理費收入

	基金管理費收入	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 34	$ 7,595
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	15,865	3,364
	$ 15,899	$ 10,959

	基金管理費收入	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 11,175	$ 24,436
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	22,328	10,048
	$ 33,503	$ 34,484

	應收管理費收入		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 4,496	$ 6,772	$ 15,832

18. 合併公司對採用權益法之基金投資之應收績效費及管理費收入及收取之基金績效費及管理費收入明細如下

	應收績效費及管理費收入		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	$ 5,749	$ 5,487	$ 5,470
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	25,166	25,754	19,547
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	7,648	11,138	9,590
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	8,825	3,463	9,774
Yuanta Innovative Job Creation Fund	28,197	15,534	11,984
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	20,461	14,371	12,589
T2-Yuanta Beauty Life Private Equity Fund	12,911	-	-
其他	1,334	2,927	2,927
	$ 110,291	$ 78,674	$ 71,881

	績效費及管理費收入	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Innovative Job Creation Fund	$ 3,640	$ 3,971
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	8,020	6,738
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	5,510	5,439
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	2,442	3,011
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	8,418	9,720
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	5,644	1,741
Yuanta Secondary No.2 Fund	163,005	-
其他	10,462	4,731
	$ 207,141	$ 35,351

	績效費及管理費收入	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Innovative Job Creation Fund	$ 10,512	$ 12,195
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	23,211	19,890
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	16,070	16,517
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	7,054	9,759
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	22,568	29,515
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	16,303	1,741
Yuanta Secondary No.2 Fund	163,005	-
其他	27,198	13,695
	$ 285,921	$ 103,312

19. 所收取之保費

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
其他	$ 55,858	$ 67,499

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
其他	$ 252,448	$ 536,695

上列關係人之保險業務，其承保與收費條件與非關係人並無重大差異。

20. 合併公司與關係人從事代銷售基金、保險及信託附屬業務所產生之手續費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
其他	$ 5	$ -

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	$ 450	$ -
其他	19	-
	$ 469	$ -

21. 合併公司與關係人從事受託買賣業務所產生之手續費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
主要管理階層：		
其他	$ 13,349	$ 6,907
其他關係人：		
其他	10,754	6,250
	$ 24,103	$ 13,157

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
主要管理階層：		
其他	$ 44,554	$ 15,897
其他關係人：		
其他	37,632	15,838
	$ 82,186	$ 31,735

22. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之存入保證金(房屋押金)

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
其他關係人：			
元大文教	$ 12	$ 12	$ 11
元大建設	1,543	1,543	1,527
	$ 1,555	$ 1,555	$ 1,538

23. 投資性不動產損益

(1)租金收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	$ 2,211	$ 2,008
元大文教	18	16
	$ 2,229	$ 2,024

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	$ 6,632	$ 6,025
元大文教	55	48
	$ 6,687	$ 6,073

(2)押金設算息

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	$ 7	$ 7

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	$ 20	$ 20

24.股利收入及配息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 271	$ -
中美晶	5,973	1,324
其他	1,576	104
	$ 7,820	$ 1,428

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 2,465	$ 30
中美晶	6,311	2,098
其他	1,576	104
	$ 10,352	$ 2,232

25.其他營業收入

(1)承銷業務收入(包銷證券之報酬)

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
Yuanta SPAC XVII	$ -	$ 3,316
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	-	22,107
	$ -	$ 25,423

民國115年及114年7月1日至9月30日無包銷關係人證券之交易。

(2)代銷承銷收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
台特化	$ -	$ 2,856
其他	300	-
	$ 300	$ 2,856

主要管理階層：	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
台特化	$ -	$ 2,856
其他	600	-
	$ 600	$ 2,856

26.營業費用

	摘要	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	$ 25,200	$ -

		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	$ 95,200	$ 70,000

27.期貨佣金支出

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
其他	$ -	$ 221

民國115年及114年7月1日至9月30日無期貨佣金支出。

28.其他營業費用

(1)租金支出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大金融廣場管理負責人	$ -	$ 112

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大金融廣場管理負責人	$ 55	$ 177

(2)雜費

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
投信投顧公會	$ -	$ -
元大金融廣場管理負責人	-	200
	$ -	$ 200

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
投信投顧公會	$ -	$ 1,696
元大金融廣場管理負責人	34	523
	$ 34	$ 2,219

(3)員工訓練費

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大金融廣場管理負責人	$ -	$ 55

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大金融廣場管理負責人	$ 96	$ 138

29. 主要管理階層薪酬資訊

項目	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 3,613,908	$ 2,355,483
離職福利	3,988	13,099
其他長期福利	3,453	3,371
退職後福利	55,790	43,589
股份基礎給付	28,689	-
合　　計	$ 3,705,828	$ 2,415,542

項目	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 11,822,404	$ 6,762,737
離職福利	13,540	32,077
其他長期福利	12,483	9,781
退職後福利	144,864	165,005
股份基礎給付	28,689	16,304
合　　計	$ 12,021,980	$ 6,985,904

(三)子公司達新臺幣一億元以上之關係人資訊如下：

1.元大銀行及其子公司

(1)存　款

115年9月30日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 356,083,395	14.48	0.00~12.00

114年12月31日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 216,042,245	10.22	0.00～10.00

114年9月30日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 208,184,855	10.04	0.00～6.68

民國115年及114年1月1日至9月30日元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國115年及114年1月1日至9月30日存款利率分別為0.00%~12.00%及0.00%～6.00%，存款條件與一般存款戶並無不同。民國115年及114年7月1日至9月30日暨民國115年及114年1月1日至9月30日元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為$1,157,473、$638,453、$2,965,942及$1,971,939。

(2)放　款

115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

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

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	192	162,564	101,366	101,366	-	動產、無	無
自用住宅抵押放款	543	6,212,096	5,409,162	5,409,162	-	不動產	無
其他放款	元大證券	2,846,346	-	-	-	不動產、股票、存單	無
	元大證金	2,873,000	1,450,000	1,450,000	-	不動產、股票、存單	無
	台灣特品化學股份有限公司	2,410,000	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	237	830,336	537,774	537,774	-	不動產、存單、受益憑證、無	無
合　計			7,518,302	7,518,302	-		

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	188	$ 151,977	$ 101,700	$ 101,700	$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	526	5,882,033	5,238,912	5,238,912	-	不動產	無
其他放款	元大證券	2,846,346	-	-	-	不動產、股票、存單	無
	元大證金	1,723,000	300,000	300,000	-	不動產、股票、存單	無
	台灣特品化學股份有限公司	2,410,000	2,370,000	2,370,000	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	205	640,528	363,031	363,031	-	不動產、存單、保單、受益憑證、無	無
合　　計			$ 8,393,643	$ 8,393,643	$ -		

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

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

(3)手續費收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 735,431	$ 799,696
元大投信	289,718	31,285
元大證券(香港)	5,641	11,724
元大證券	9,332	8,417
	$ 1,040,122	$ 851,122

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 3,013,941	$ 2,473,013
元大投信	370,073	96,722
元大證券(香港)	9,965	41,375
元大證券	22,689	27,994
	$ 3,416,668	$ 2,639,104

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：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 266,934	$ 93,937	$ 258,738
元大投信	42,897	9,806	9,825
元大證券	782	850	1,541
元大證券(香港)	1,889	4,145	4,544
	$ 312,502	$ 108,738	$ 274,648

(4)租金收入

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

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司：			
元大金控	辦公室/停車位租金	$ 65,933	$ 61,794
兄弟公司：			
元大創投	辦公室/停車位租金	5,902	1,311
元大證券	辦公室/場地/停車位租金	60,127	44,052
元大期貨	辦公室租金	2,276	1,868
元大人壽	辦公室/停車位租金	1,948	4,893
元大投顧	辦公室/停車位租金	16,596	17,050
元大投信	辦公室/停車位租金	33,315	35,360
		$ 186,097	$ 166,328

(5)租金支出

關係人名稱	承租用途	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	$ 71,159	$ 55,076

關係人名稱	承租用途	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地租金	$ 204,531	$ 152,938

(6)本期所得稅負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控			
應付連結稅制款	$ 853,667	$ 95,472	$ 398,827

(7)租賃交易－承租人

A.元大銀行及其子公司向兄弟公司承租建物，租賃合約之期間為 3~5 年，租金係每月支付。

B.取得使用權資產

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 11,009	$ -

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

C.租賃負債

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

(8)財產交易

元大銀行及其子公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	$ 2,666,706	$ 775,248	$ 460,822

(9)應收款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控	$ 30,098	$ 24,792	$ 26,603
兄弟公司：			
元大證券	32,290	14,593	41,414
元大人壽	431	713	3,118
元大投信	4,071	3,376	3,616
元大投顧	6,164	6,990	7,708
其他關係人：			
元大國際租賃	104,508	104,508	104,508
其他	903	2,191	1,337
	$ 178,465	$ 157,163	$ 188,304

(10)其他(帳列應付金融債券)

民國115年1月1日至9月30日，元大銀行發行之115年第一期一般順位金融債券由元大證券認購$800,000，115年第二期次順位金融債券由元大證券認購$14,450,000。民國114年1月1日至9月30日，元大銀行發行之114年第一期一般順位金融債券由元大證券認購$600,000，114年第二期次順位金融債券由元大證券認購$5,300,000，114年第三期次順位金融債券由元大證券認購$3,800,000。

(11)元大銀行為元大證券辦理期交所店頭衍生性金融商品集中結算業務，截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日止，代客結算交易人權益分別為$107,311、$88,471及$64,803。

(12)元大銀行與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任中長期股票投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為上市、上櫃股票與反向型指數股票基金等，截至民國115年9月30日止，帳載金額為$18,532,339。

(13)元大銀行截至民國115年9月30日於公開市場取得中美晶發行之有價證券，帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其期末餘額分別為$533,898及$582,868。

(14)借券交易

	借券保證金		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	$ 651,876	$ 3,450,000	$ -

(15)其他資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
元大證金	$ 181,917	$ -	$ -
元大人壽	-	16,415	-
	$ 181,917	$ 16,415	$ -

(16)什項收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
元大證券(註)	$ 51,019	$ 6,546
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
元大證券(註)	$ 103,759	$ 13,564

註：含元大銀行與兄弟公司間共同行銷相關之收入及支出。

2.元大證券及其子公司

(1)期貨交易

A.元大證券及其子公司從事期貨交易產生之期貨交易保證金如下：

	115年9月30日	
	期貨交易保證金	
	自有資金	超額保證金
兄弟公司：		
元大期貨	$ 1,875,145	$ 1,799,940
其他	1,610	96,451
	$ 1,876,755	$ 1,896,391

	114年12月31日	
	期貨交易保證金	
	自有資金	超額保證金
兄弟公司：		
元大期貨	$ 2,528,924	$ 1,785,432
其他	19,073	107,809
	$ 2,547,997	$ 1,893,241

	114年9月30日	
	期貨交易保證金	
	自有資金	超額保證金
兄弟公司：		
元大期貨	$ 1,515,812	$ 1,462,166
其他	13,007	137,058
	$ 1,528,819	$ 1,599,224

B.因從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大期貨	$ 90,837	$ 59,614

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大期貨	$ 278,811	$ 180,799

C.期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨(香港)	$ 6,473,419	$ 158,751	$ 632,049

(2)銀行存款、借款及利息

A.元大證券及其子公司存於關係人之存款明細如下：

	115年9月30日		114年12月31日	
	銀行存款	應收利息(註)	銀行存款	應收利息(註)
兄弟公司：				
元大銀行	$264,173,900	$ 969,451	$138,831,997	$ 504,628

	114年9月30日	
	銀行存款	應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	$140,010,706	$ 510,632

	利息收入及財務收入(註)	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 795,287	$ 421,848

	利息收入及財務收入(註)	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 2,086,975	$ 1,134,468

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息，財務收入帳列其他利益及損失。

B.元大證券及其子公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日提存定存單金額分別為$7,328,870、$1,397,631及$4,667,276於元大銀行(帳列其他流動資產)供作借款額度、交割額度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

C.元大證券及其子公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日向元大銀行借入之短期借款分別為$500,000、$1,450,000及$300,000。

(3)應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控			
應付連結稅制款	$ 3,808,100	$ 1,750,259	$ 857,543

(4)營業保證金

元大證券及其子公司於關係人提存定存單供作證券及期貨各項業務之營業保證金，其明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 1,280,000	$ 1,280,000	$ 1,280,000

(5)標借股票之存出保證金

元大證券及其子公司於關係人提存定存單供作標借股票之存出保證金，其明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 300,000	$ 300,000	$ 250,000

(6)借券交易

	借券存入保證金		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司:			
元大銀行	$ 651,876	$ 3,450,000	$ -

(7)應收證券借貸款項

請詳七(二)7。

(8)應收員工借款

請詳七(二)8。

(9)應收佣金及佣金收入

	應收佣金		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 56,327	$ 54,289	$ 205,050

	佣金收入	
	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 336,180	$ 463,192

	佣金收入	
	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大人壽	$ 1,555,601	$ 718,417

(10)信託收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大投信	$ 387,640	$ 50,953

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大投信	$ 524,817	$ 151,854

(11)待交割款項

元大證券及其子公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為$639,954、$440,131及$548,442。

(12)財產交易

A.附買回債票券交易(帳列附買回債票券負債)：

請詳七(二)3(2)。

B.附賣回債票券交易(帳列附賣回債票券投資)：

請詳七(二)3(3)。

C.債券買賣斷交易(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)：

	115年7月1日至9月30日	
	債券買斷	債券賣斷
母公司：		
元大金控	$ 5,900,000	$ -
兄弟公司：		
元大銀行	14,450,000	-
元大期貨	1,950,000	-
元大資管	-	50,000
元大創投	-	50,000
	$ 22,300,000	$ 100,000

	114年7月1日至9月30日	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大銀行	$ 3,800,000	$ -
元大期貨	-	5,076,243
	$ 3,800,000	$ 5,076,243

	115年1月1日至9月30日	
	債券買斷	債券賣斷
母公司：		
元大金控	$ 5,900,000	$ -
兄弟公司：		
元大銀行	15,250,000	-
元大期貨	7,450,000	-
元大資管	-	50,000
元大創投	-	50,000
	$ 28,600,000	$ 100,000

	114年1月1日至9月30日	
	債券買斷	債券賣斷
母公司：		
元大金控	$ 900,000	$ -
兄弟公司：		
元大銀行	9,700,000	-
元大期貨	-	5,076,243
	$ 10,600,000	$ 5,076,243

D.元大證券之子公司元大證金董事會於民國115年8月27日決議出售位於臺中市北屯區崇德路二段46號及46之1至46之11號(含地下室)予關係人元大銀行，並於當時將土地、房屋及建築物轉入待出售資產，處分價款為$606,390，處分損益預計約為$400,020，並已預收合約款項$181,917，帳列預收款項。

(13)租賃交易—承租人

A.元大證券及其子公司向關係人承租建築物，租賃合約之期間為2年至5年，租金係於每月初支付。

B.取得使用權資產

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 5,156	$ 114,345
元大人壽	-	29,330
	$ 5,156	$ 143,675

C.租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 141,414	$ 226,945	$ 38,413
元大銀行	182,390	235,833	216,549
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	2,425	9,680	11,640
	$ 326,229	$ 472,458	$ 266,602

(14)客戶保證金專戶

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	$ 298,535	$ 423,243	$ 403,615
其他	1,224	1,206	1,174
	$ 299,759	$ 424,449	$ 404,789

(15)經紀手續費收入

元大證券及其子公司與關係人從事受託買賣經紀業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司:		
元大銀行	$ 11,681	$ 4,139
元大人壽	11,541	4,447
元大期貨(香港)	16,518	404
其他	647	1,174
主要管理階層:		
其他	13,349	6,907
其他關係人：		
其他	9,903	5,174
	$ 63,639	$ 22,245

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司:		
元大銀行	$ 33,774	$ 15,750
元大人壽	37,006	11,682
元大期貨(香港)	20,629	648
其他	3,032	2,329
主要管理階層:		
其他	44,554	15,897
其他關係人：		
其他	34,144	12,070
	$ 173,139	$ 58,376

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(16)其他營業費用

A.勞務費：

關係人提供予元大證券及其子公司投資策略及建議所產生之勞務費，其交易情形如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大投顧	$ 68,597	$ 64,253

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大投顧	$ 198,928	$ 191,842

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

B.共同行銷費用：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 50,809	$ 6,505

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 103,075	$ 13,441

(17)營業外收入－回饋金收入

關係人因使用元大證券及其子公司部分營業場所而給付之補助款(帳列其他利益及損失)

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 77,985	$ 57,478

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 214,480	$ 159,876

(18)元大證券及其子公司對採用權益法之基金投資之應收績效費及管理費收入及收取之基金績效費及管理費收入明細請詳七(二)18。

(19)持有關係人發行之有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	$ 6,800	$ -	$ -
其他關係人：			
Yuanta SPAC XI	-	21,575	21,508
Yuanta SPAC XII	-	17,216	17,163
Yuanta SPAC XIII	-	21,575	21,508
Yuanta SPAC XIV	-	21,575	21,508
Yuanta SPAC XV	23,332	21,575	21,508
Yuanta SPAC XVII	23,332	21,575	21,508
中美晶	129,311	29,425	38,063
台特化	874,339	999,008	72,512
續升綠能	91,644	-	-
其他	16,225	14,929	14,880
	$ 1,164,983	$ 1,168,453	$ 250,158

	115年7月1日至9月30日		114年7月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：				
元大金控	$ 1,360,046	$ (5,125)	$ 792,352	$ (689)
兄弟公司：				
元大期貨	27,636	4,116	-	-
其他關係人：				
中美晶	3,661,853	32,536	421,107	724
台特化	242,043	547	773,141	6,052
續升綠能	13,244	3,536	-	-
其他	644	(2)	486	(8)
	$ 5,305,466	$ 35,608	$ 1,987,086	$ 6,079

	115年1月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：				
元大金控	$ 4,128,812	$ (7,641)	$ 3,450,505	$ (15,879)
兄弟公司：				
元大期貨	27,636	4,116	8,149	749
其他關係人：				
中美晶	5,103,821	44,608	931,440	(3,325)
台特化	1,884,281	21,102	780,996	8,130
續升綠能	30,271	10,543	-	-
其他	6,445	97	2,061	13
	$ 11,181,266	$ 72,825	$ 5,173,151	$ (10,312)

(20)信用交易

請詳七(二)16。

(21)其他

A.元大證券及其子公司於民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日為取得元大銀行之借款額度分別為$18,600,000、$15,550,000及$15,550,000，將土地及建築物帳面價值分別計$3,056,533、$3,286,142及$3,291,930，及未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動)分別計$20,572,283、$20,186,606及$12,447,652，設定為擔保。

3.元大期貨及其子公司

(1)現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	115年9月30日		
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	$ 8,899,578	$ 130,000	$ 42,582,594
元大證券(韓國)	-	-	6,332,756
元大證券(越南)	-	-	94,244
元大證券(泰國)	-	-	11,998
	$ 8,899,578	$ 130,000	$ 49,021,592

	114年12月31日		
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	$ 2,630,889	$ 140,000	$ 33,916,979
元大證券(韓國)	-	-	2,278
元大證券(越南)	-	-	145,114
元大證券(泰國)	-	-	7,860
	$ 2,630,889	$ 140,000	$ 34,072,231

	114年9月30日		
	銀行存款餘額	營業保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	$ 1,661,261	$ 140,000	$ 32,492,914
元大證券(韓國)	-	-	5,924
元大證券(香港)	-	-	485,706
元大證券(越南)	-	-	135,900
元大證券(泰國)	-	-	1,520
	$ 1,661,261	$ 140,000	$ 33,121,964

民國114年1月1日至9月30日，元大期貨及其子公司透過元大證券購入中央登錄公債為$5,067,382，帳列客保金專戶。

(2)槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 315,371	$ 314,173	$ 488,731

(3)租賃負債

元大期貨及其子公司向元大銀行、元大證券(香港)、元大人壽及其他關係人承租建物，租賃合約之期間為2~5年，租金係於每月支付。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 5,184	$ 9,195	$ 6,989
元大人壽	43,903	73,827	3,370
元大證券(香港)	7,027	11,610	12,712
其他關係人：			
其他	1,776	6,816	8,175
	$ 57,890	$ 101,448	$ 31,246

(4)期貨交易人權益

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	$ 3,734,578	$ 4,386,077	$ 3,046,029
元大銀行	2,666,703	775,210	460,659
元大證券(香港)	38,530	55,372	82,664
元大證券(韓國)	299,700	427,438	405,327
其他關係人：			
其他	120,116	128,434	107,468
	$ 6,859,627	$ 5,772,531	$ 4,102,147

(5)期貨佣金支出

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 90,837	$ 59,614
元大證券(韓國)	16,674	41
	$ 107,511	$ 59,655

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 278,811	$ 180,799
元大證券(韓國)	19,664	87
	$ 298,475	$ 180,886

(6)利息收入

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券(韓國)	$ 25,484	$ 4
元大銀行	258,595	218,125
	$ 284,079	$ 218,129

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券(韓國)	$ 25,721	$ 16
元大銀行	653,525	777,947
	$ 679,246	$ 777,963

利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金等之利息收入。

(7)民國115年1月1日至9月30日，元大期貨發行之115年第一次有擔保次順位普通公司債由元大證券認購$2,600,000，發行成本$3,450，115年第二次無擔保次順位普通公司債由元大證券認購$2,900,000，發行成本為$3,750。115年第三次有擔保次順位普通公司債由元大證券認購$1,950,000，發行成本為$2,900。

(8)元大期貨於民國113年12月18日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計30,000千股，每股面額為10元，每股發行價格為74元，其中16,004,776股由母公司元大金控認購，認購股款為$1,184,353，現金增資基準日為民國114年3月11日。

元大期貨於民國115年6月17日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計80,000千股，每股面額為10元，每股發行價格為73.5元，其中43,163,364股由母公司元大金控認購，認購股款為$3,172,507，現金增資基準日為民國115年9月2日。

4.元大投顧

(1)銀行存款

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為$157,015、$194,583及$186,525。其中屬提存之營業保證金皆為$15,000，年利率皆為

1.655%。

(2)營業收入(投顧業務收入)

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 66,120	$ 61,320
元大銀行	10,200	10,200
元大投信	7,138	6,937
元大期貨	3,524	3,524
元大證金	1,710	1,710
元大證券(香港)	767	724
	$ 89,459	$ 84,415

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 191,261	$ 183,960
元大銀行	30,600	30,600
元大投信	21,013	20,812
元大期貨	10,571	10,571
元大證金	5,130	5,130
元大證券(香港)	2,280	2,271
	$ 260,855	$ 253,344

5.元大投信

(1)銀行存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 2,705,471	$ 4,163,077	$ 2,646,889

(2)銷售手續費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 147,256	$ 64,549
元大銀行	74,439	30,097
元大人壽	1,365	252
	$ 223,060	$ 94,898

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	$ 331,291	$ 189,633
元大銀行	151,660	93,076
元大人壽	3,365	660
	$ 486,316	$ 283,369

6.元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行(註)	$ 4,796,393	$ 16,877,812	$ 5,187,583

註：含其他金融資產。

(2)本期所得稅資產/負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	$ 6,552,261	$ 6,489,124	$ 6,489,124
應付連結稅制款	$ 405,547	$ -	$ -

(3)應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母公司：			
元大金控	$ 1,884	$ 1,688	$ 2,291
兄弟公司：			
元大銀行	211,897	92,647	205,475
元大保經	56,327	54,289	205,050
元大投信	29,876	-	-
	$ 299,984	$ 148,624	$ 412,816

註：與保險合約有關之應付款項帳列資產負債表「保險合約負債及再保險合約負債」。

(4)所收取之保費

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
母公司：		
元大金控	$ 1,610	$ 1,687
兄弟公司：		
元大銀行	29,841	28,763
元大證券	33,264	33,101
元大投信	1,908	1,872
元大期貨	2,377	2,426
其他關係人：		
其他	55,858	67,499
	$ 124,858	$ 135,348

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司：		
元大金控	$ 1,611	$ 1,693
兄弟公司：		
元大銀行	29,963	28,909
元大證券	33,340	33,244
元大投信	1,912	1,886
元大期貨	2,383	2,435
其他關係人：		
其他	252,448	536,695
	$ 321,657	$ 604,862

(5)報導期間認列之佣金

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 689,001	$ 810,547
元大保經	336,180	463,192
	$ 1,025,181	$ 1,273,739

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大銀行	$ 2,954,843	$ 2,373,537
元大保經	1,555,601	718,417
	$ 4,510,444	$ 3,091,954

(6)委託關係人投資相關資訊

元大人壽與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任投資型保單類全委投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為基金、受益憑證與ETF等，截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日帳載金額分別為$63,938,760、$29,684,111及$24,933,622。

(7)全委關係人之投資餘額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
元大投信	$ 33,261,717	$ -	$ -

(8)租金收入

元大人壽出租建築物及停車位予關係人，租賃合約之期間通常介於1~11年，租金收取方式係依合約規定按月收取。

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日
母公司：		
元大金控	$ 1,527	$ 427
兄弟公司：		
元大證券	27,591	25,191
元大期貨	9,773	8,853
元大銀行	5,609	2,653
元大資管	1,126	1,019
其他關係人：		
元大建設	2,211	2,008
	$ 47,837	$ 40,151

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
母公司：		
元大金控	$ 4,581	$ 1,280
兄弟公司：		
元大證券	82,774	76,420
元大期貨	29,319	26,560
元大銀行	15,937	7,958
元大資管	3,378	3,058
其他關係人：		
元大建設	6,632	6,025
	$ 142,621	$ 121,301

(9)現金增資

元大人壽於民國114年7月29日由董事會決議辦理現金增資20億元，每股發行價格為新臺幣10元，總計發行200,000千股，新發行股份由單一股東母公司元大金控認購，本次增資案業於民國114年8月13日經金管會核准，增資基準日為民國114年9月15日，業已於民國114年10月14日經經濟部變更登記完竣。

7.元大創投

(1)銀行存款

	115年9月30日	114年12月31日(註)	114年9月30日(註)
兄弟公司：			
元大銀行	$ 917,994	$ 515,806	$ 347,846

註：含元大壹創投之銀行存款

8.元大資管

(1)銀行存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 58,573	$ 601,960	$ 519,232

八、質押之資產

合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	$ 306,384	$ 283,309	$ 217,250	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	215,467,594	233,782,270	188,585,276	附買回債券交易、附買回票券交易、營業活動及期貨選擇權交易保證金、借券及櫃買交易之擔保及損害賠償共同基金
	2,138,400	1,453,800	345,600	期貨交易保證金
	84,958,879	61,865,281	59,332,717	經紀業務
	999,916	691,189	701,736	票券保證金、損害賠償共同基金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,001,036	5,132,124	12,331,510	營業保證金、信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及客戶違約專戶、短期借款額度之擔保、資產出售保證及結構型商品保證金
	64,955,041	87,349,442	83,336,139	附買回債券交易、附買回票券交易、營業活動之保證金、櫃買履約保證金、資產出售保證及信託業務賠償準備金
	4,380,200	-	-	營業保證金
	1,477,454	966,794	684,088	衍生性商品交易原始保證金
	30,847	-	357,634	拆款額度擔保

資產項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 2,979	$ 4,383,178	$ 4,383,178	營業保證金
	316,662	310,541	300,323	國外交易所集中結算保證金
	260,393	262,155	262,751	證券商營業保證金、營業活動之保證金、標借股票及繳存央行保證金
	282,328	273,269	273,764	信託賠償準備金
	7,697,116	11,193,141	11,209,501	外幣清算透支擔保
	105,335	105,894	106,083	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	52,668	52,947	53,041	票券商存儲保證金
	189,814	222,166	240,384	假扣押擔保
	6,215	6,248	6,259	國際卡交易帳款付款準備金
	52,668	52,947	53,041	期交所集中結算保證金
	100,816	78,242	-	拆款額度擔保
受限制資產－淨額	7,820,366	3,573,425	3,668,925	交割額度、短期借款、應付短期票券、借券及櫃買衍生商品交易之擔保
	169,785	176,504	166,912	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、附條件交易及借貸款項
	5,293,504	3,282,069	2,422,048	股務代理業務之待付股利、透支交易之擔保、經紀業務
	26,269	27,758	27,213	股務代理業務之待付股利
	-	3,518	3,507	假扣押擔保
其他資產－淨額	1,370,543	1,474,292	1,054,343	營業活動之保證金
	2,760,811	5,205,927	2,586,431	履約保證金、房屋押金、標借股票、繳存央行保證金及其他押金
	54,498	2,339	739,345	代收承銷股款
	20,000	20,000	20,000	信託業務賠償準備金
	177,198	124,734	69,893	利率交換結算保證金
不動產及設備與投資性不動產－淨額	2,320,725	2,289,851	2,292,883	供交割額度及短期借款額度之擔保、抵押貸款及租賃之擔保
元大證券(韓國)之庫藏股	-	554,872	551,641	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為$2,486,226、$2,848,882 及$2,834,612。

(二)截至民國 115 年 9 月 30 日止，合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計美金 888 千元；元大證券(韓國)及其子公司已簽訂之私募股權基金投資承諾中，尚未投入之承諾投資上限共計韓圜 638 億元(約新臺幣 15 億元)。

(三)受託保管股票

民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為 7,483 千股，其市價分別約為$78,734、$77,769 及$77,781。

(四)代辦交割

合併公司中元大證券與若干證券公司受任人承諾於元大證券不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以元大證券之名義立即代辦其不能履行之交割義務。此外，元大證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(五)其他訴訟案件—證券子公司

1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為$952,511(其中$950,861 為連帶或共同給付)，案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107 年 7 月 11 日就同一事件另行起訴，請求金額與調解金額相同，並無異動。臺灣臺北地方法院業於民國 111 年 1 月 27 日判決駁回原告之全部請求(即元大證券等 2 人勝訴)。嗣原告提起上訴，現請求金額分別為財團法人臺灣基督復臨安息日會$512,454、基督復臨安息日會醫療財團法人$209,924，即合計請求金額縮減為$722,378，元大證券依法應訴答辯中。

2. 截至民國 115 年 9 月 30 日，元大證券(韓國)總計受追訴 6 件訴訟案件，受請求總金額為約韓圜 3,872 百萬元(約新臺幣 91 百萬元)。截至民國 115 年 9 月 30 日止，元大證券(韓國)就上述 6 件案件共已提列負債準備計約韓圜 123 百萬元(約新臺幣 3 百萬元)。

其中元大證券(韓國)基於雇主責任，現為一件向元大證券(韓國)員工求償訴訟之共同被告。由於一審法院認定元大證券(韓國)應部分負責，元大證券(韓國)業依一審判決給付韓圜 2,199 百萬元(約新臺幣 52 百萬元)。因一審法院所認定之責任範圍及比例過高，元大證券(韓國)已對一審判決提起上訴，原告亦提出上訴，目前二審審理中。元大證券(韓國)後續可能依二審判決結果承擔額外損害賠償責任，惟現尚無法合理預估前述責任之金額及發生時點。

元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案 1 件，請參閱附註六(二十六)說明。

另外，元大證券(韓國)以原告身分提出10件訴訟案件，請求總金額為約韓圜227,493百萬元(約新臺幣53.6億元)。

3. 原KK Trade Securities Co.,Ltd.員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖3.01億元(約新臺幣2.9億元)，元大證券(泰國)於民國106年8月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入原KK Trade Securities Co.,Ltd.之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，一審法院已於民國109年10月8日判決駁回原告之全部請求，二審法院亦於民國111年4月7日判決駁回原告之全部請求，原告嗣提出第三審上訴，並將請求金額自約泰銖3.01億元縮減為約泰銖1.49億元(約新臺幣1.4億元)。

4. 截至民國115年9月30日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣147,504千元(約新臺幣6億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣68,552千元(約新臺幣2.8億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣44千元(約新臺幣18萬元)後，尚未受償金額計港幣78,908千元(約新臺幣3.2億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣135,191千元(約新臺幣5.5億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國110年2月22日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國110年3月22日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國115年9月30日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(七)其他非訴訟案件—投信子公司

元大投信12位股東就元大投信民國115年6月12日股東常會「本公司與元大金融控股股份有限公司進行股份轉換事宜」議案表示異議並行使股份收買請求權，復於法定期間內元大投信與12位股東未能就股份收買價格達成協議，元大投信爰依企業併購法第12條第7項規定，以全體未達成協議之股東為相對人，於民國115年8月28日聲請法院為股份收買價格之裁定。元大投信依換股比例合理性意見書，以每股新臺幣235元作為股份收買價格，12位股東股份收買價格總計為新臺幣2,554,760,670元。本件目前由臺灣臺北地方法院審理中。

(八)其他

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	$ 249,788,627	$ 297,990,238	$ 253,463,247
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	91,118,302	57,884,760	60,393,334
客戶已開發且不可取消之放款承諾	66,693,690	50,932,118	43,080,072
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	108,580,351	104,975,530	105,060,643
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,464,289	2,803,926	3,516,412
各項保證款項	17,616,817	21,002,131	24,095,979
受託代收款項	14,204,011	14,016,004	13,592,883
信託資產	543,576,856	406,128,835	394,641,912
受託經理政府登錄債券	69,883,300	86,018,700	93,152,200
受託經理集保短期票券	38,800,100	28,900,000	-
受託保管品及保證品	178,023,645	74,161,827	69,696,238

(九)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17條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第三季不適用。

(十)依據證櫃輔字第1030026386號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款美金4,927千元、美金4,123千元及美金5,588千元。

(十一)截至民國115年9月30日止，元大證券(韓國)向客戶出具總金額不超過韓圜650億元(約新臺幣15.3億元)之融資承諾書。

十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

十一、重大之期後事項

本公司及子公司：

(一)為有效整合集團資源、擴大綜效並強化營運能力及獲利動能，本公司擬以股份轉換方式將元大投信納為本公司百分之百持股之子公司。本案已於民國115年6月12日經雙方股東會決議通過，並經金融監督管理委員會民國115年7月29日金管銀控字第1150224616號函核准。本公司預計發行新股246,436,109股，每股面額新臺幣10元，業經臺灣證券交易所股份有限公司民國115年10月22日臺證上一字第1151804061號函同意及民國115年11月16日臺證上一字第1150021792號函申報生效。換股比例為每股元大投信普通股換發本公司普通股5.2981股，股份轉換基準日暨增資基準日為民國115年12月4日。

(二)元大銀行於民國115年10月22日經董事會決議通過購置位於臺北市大安區之不動產，交易總價款為新臺幣3.4億元，該不動產預計供公司自有行舍使用。

(三)元大證金為支應營運資金需求，於民國 115 年 10 月 13 日與授信銀行團簽訂聯合授信合約，取得授信額度新臺幣 90 億元，授信期間自首次動用日起算三年。截至本財務報表發布日止，尚未動用該授信額度。

十二、其他

(一)資本管理

1.合併公司資本管理目標如下：

(1)本公司所控管之金控集團合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

(2)為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需之資本，藉由資本分配進行風險管理，以實現資源配置最適化的管理目標。

2.資本管理程序

(1)本公司定期監控合併公司資本適足率概況，以維持資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並於每半年及每年度向主管機關申報。

(2)有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「元大金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。

(3)本公司之資本管理目標經董事會同意，由財會部門依據公司長期發展策略、公司營運計畫及資產負債特性，擬訂適當之資本規劃，每月核算並彙總向董事會報告集團之合併資本適足率，風險管理部定期監控資本適足性概況，並分析公司業務發展及法令規範異動對資本適足性之影響。業務部門依據公司年度風險授權執行各項交易或業務時，應考量各項交易或業務對資本適足性的影響。

(4)本公司亦針對前述管控目標訂出預警指標，當資本適足率降至預警指標時,風險管理部將會同財會部門召開會議,研擬具體因應方案，並由財會部門負責後續執行作業。

(二)公允價值資訊

1.金融工具之公允價值及等級資訊

(1)概述

公允價值係指於衡量日，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。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳。續後衡量時，除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，其餘金融工具以公允價值衡量，有活絡市場者採公開市場報價衡量，非屬活絡市場者，合併公司採用金融評價技術衡量，或參考路透社、彭博資訊或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A.第一等級

係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。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、屬熱門券之臺灣中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生金融工具等屬之。

B.第二等級

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評價參數。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金融工具等皆屬之。

C.第三等級

係指使用不可觀察輸入值以衡量公允價值，藉以容納資產或負債於衡量日僅有極少(如有時)市場活動之情況。惟公允價值衡量之目的仍相同，亦即一個從持有該資產或積欠該負債之市場參與者之觀點，於衡量日之退出價格。因此，不可觀察輸入值應反映市場參與者於對資產或負債訂價時會使用之假設，包括有關風險之假設。

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊：

	115年9月30日			
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	$ 108,694,330	$ 104,099,173	$ 10,236	$ 4,584,921
債務工具	584,559,987	150,327,465	434,142,033	90,489
其他	187,876,862	79,996,586	105,614,792	2,265,484
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	121,806,191	70,580,645	-	51,225,546
債務工具(註)	387,231,338	192,698,679	194,532,659	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,666,457	-	-	1,666,457
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 151,607,446	$ 151,334,495	$ 272,951	$ -
衍生金融工具及結構型商品				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 32,166,087	$ 13,285,389	$ 17,677,841	$ 1,202,857
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 174,425,372	$ 4,677,359	$ 105,384,758	$ 64,363,255

(註)含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金。

重複性公允價值衡量項目	114年12月31日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	$ 87,209,139	$ 83,254,872	$ 9,797	$ 3,944,470
債務工具	500,812,909	137,722,256	362,924,996	165,657
其他	167,779,058	85,913,420	79,493,306	2,372,332
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	60,665,889	15,696,561	-	44,969,328
債務工具	303,515,857	162,719,413	140,796,444	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,685,336	-	-	1,685,336
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 85,434,426	$ 85,327,482	$ 106,944	$ -
衍生金融工具及結構型商品				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 20,072,186	$ 8,354,161	$ 10,836,573	$ 881,452
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 147,348,706	$ 3,561,041	$ 90,412,834	$ 53,374,831

重複性公允價值衡量項目	114年9月30日 合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	$ 65,933,583	$ 63,216,773	$ 9,289	$ 2,707,521
債務工具	446,883,104	147,500,938	299,167,025	215,141
其他	170,273,649	88,272,729	77,984,964	4,015,956
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	55,636,222	11,055,582	-	44,580,640
債務工具	294,101,810	154,787,400	139,314,410	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,689,857	-	-	1,689,857
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 86,842,193	$ 86,697,999	$ 144,194	$ -
衍生金融工具及結構型商品				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 17,828,246	$ 7,946,609	$ 8,930,277	$ 951,360
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 137,942,052	$ 3,544,192	$ 79,515,717	$ 54,882,143

(2)對能自交易所、路透社、彭博資訊、經紀商或主管機關等公開報價之金融工具，且該價格可代表實際且經常發生之公平市場交易者，則將該金融工具視為有活絡市場公開報價。若不符合前述條件，則將該金融工具視為無活絡市場公開報價。買賣價差偏高或交易量偏低為無活絡市場公開報價之重要特徵。

當合併公司持有之金融工具具有活絡市場公開報價時，則以活絡市場公開報價為公允價值。主要交易所交易之上市(櫃)權益工具及為熱門券之中央政府債券皆以活絡市場公開報價作為公允價值之基礎。

除上述有活絡市場公開報價之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以金融評價技術或參考交易對手報價取得。透過金融評價技術所取得之公允價值包括參照其他實質條件及特性相似金融工具當時之公允價值、現金流量折現法或以其他金融評價技術等方法而取得者。以金融評價技術取得公允價值者係指以資產負債表日可取得之市場資訊，並運用金融評價模型計算而得之公允價值(例如參考櫃買中心殖利率曲線、路透社商業本票利率平均報價等)。

(3)公允價值調整

A.金融評價模型限制及調整

金融評價技術未必已完全反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此，金融評價模型之產出值可能須依據重要攸關因素作必要之調整，例如模型風險調整或流動性風險調整等。根據合併公司之金融評價模型管理政策，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。

B.信用風險評價調整

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日合併公司無第一等級及第二等級間之移轉。

(5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

115年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,363,911	$ (890,565)	$ -	$ 82,716,344	$ 53,012	$(79,198,157)	$(1,900,794)	$ 8,143,751
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,969,328	469,856	2,988,556	2,826,881	-	(29,075)	-	51,225,546
其他金融資產－買入應收債權	1,685,336	(1,137)	-	-	-	(17,742)	-	1,666,457
合計	$54,018,575	$ (421,846)	$ 2,988,556	$ 85,543,225	$ 53,012	$(79,244,974)	$(1,900,794)	$61,035,754

114年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$11,841,719	$ (675,044)	$ (50,247)	$ 44,214,087	$ -	$(44,025,898)	$(3,414,639)	$ 7,889,978
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	39,116,531	(127,443)	5,591,552	-	-	-	-	44,580,640
其他金融資產－買入應收債權	1,712,511	(3,422)	-	-	-	(19,232)	-	1,689,857
合計	$52,670,761	$ (805,909)	$ 5,541,305	$ 44,214,087	$ -	$(44,045,130)	$(3,414,639)	$54,160,475

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為$(343,261)、$(1,696,660)及$(1,101,584)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為$2,988,556、$5,863,866及$5,546,092。

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

115年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$53,374,831	$5,565,699	$ (37,296)	$102,114,748	$ -	$ (95,684,902)	$ (969,825)	$64,363,255

114年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(註)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$61,008,608	$ (601,837)	$ (1,562)	$100,451,111	$ -	$(104,735,834)	$(1,238,343)	$54,882,143

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為$(2,507,880)、$244,215及$(216,584)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為$39,167、$(931)及$3,404。

註：民國115年及114年1月1日至9月30日自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級，及部分投資標的因未能在公開市場取得可觀察資訊故轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

(6)第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同評價參數，可能產出不同之評價結果，其對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國115年9月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 76,533	$(52,899)	$ -	$ -
衍生工具	1,591	(1,591)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,480,823	(1,335,159)
其他金融資產－買入應收債權	52,405	(52,405)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ (5,498)	$ 5,498	$ -	$ -
衍生金融工具及結構型商品	(9,369)	9,369	-	-
民國114年12月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 52,309	$(49,152)	$ -	$ -
衍生工具	1,126	(1,126)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,944,052	(1,724,623)
其他金融資產－買入應收債權	63,854	(63,854)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,813	$ (3,813)	$ -	$ -
衍生金融工具及結構型商品	(22,349)	22,349	-	-
民國114年9月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 38,397	$(35,343)	$ -	$ -
衍生工具	4,071	(4,071)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	199,665	(428,660)
其他金融資產－買入應收債權	65,189	(65,189)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ (4,438)	$ 4,438	$ -	$ -
衍生金融工具及結構型商品	(29,402)	29,402	-	-

合併公司有利變動及不利變動係指公允價值之有利變動及不利變動，而公允價值變動係根據不同之不可觀察之評價參數，以金融評價技術計算而得。若金融工具公允價值受一個以上之評價參數所影響，上表僅反應單一評價參數變動所產生之影響，不將評價參數間之相關性及變異性納入考慮。

(7)衡量第三等級公允價值所使用金融評價模型，其重要不可觀察評價參數之量化資訊及重要不可觀察評價參數變動之敏感度分析說明如下：

115年9月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	$ 4,584,921	1.市場法 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 3.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	6.10% ~ 6.10%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	34.62% ~ 77.14%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差(Credit Spread)	5.52% ~ 75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率(Recovery Rate)	20.00% ~ 20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債務投資	90,489	現金流量折現法	折現利率	1.63% ~ 9.84%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	1,202,857	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.16% ~ 32.50%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.14~ 0.63	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00%~55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	2,265,484	1.淨資產價值法 2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			波動率	17.16% ~ 32.50%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.14 ~ 0.63	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00%~55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,666,457	可回收金額	聯絡率	7.39% ~ 36.68%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	4.82% ~ 35.07%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	8.53% ~ 40.25%	折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	51,225,546	1.剩餘收益模型 2.現金流量折現法	市場流通性折減、少數股權折減	<=15%	市場流通性折減及少數股權折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.95% ~ 18.07%	折現率愈高，公允價值愈低
			永續成長率	2.47% ~ 2.47%	永續成長率愈高，公允價值愈高

115年9月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及結構型商品(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	$ 64,363,255	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法	波動率	0.41% ~ 114.49%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.14 ~ 0.63	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00%~55.00%	回收率愈大，公允價值愈高

114年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	$ 3,944,470	1.市場法 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 3.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.03% ~ 9.03%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	20.73% ~ 50.59%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差(Credit Spread)	5.40% ~ 75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率(Recovery Rate)	20.00% ~ 20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債務投資	165,657	現金流量折現法	折現利率	1.23% ~ 8.78%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	881,452	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.09% ~ 22.81%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	2,372,332	1.淨資產價值法 2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			波動率	17.09% ~ 22.81%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,685,336	可回收金額	聯絡率	6.97% ~ 36.88%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	5.36% ~ 34.94%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	7.96% ~ 41.69%	折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	44,969,328	1.市場法 2.剩餘收益模型 3.現金流量折現法	市場流通性折減、少數股權折減	<=40%	市場流通性折減及少數股權折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.17% ~ 13.34%	折現率愈高，公允價值愈低
			永續成長率	2.30%	永續成長率愈高，公允價值愈高

114年12月31日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及結構型商品(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	$ 53,374,831	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法	波動率	0.27% ~ 92.62%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高

114年9月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	$ 2,707,521	1.市場法 2.收益法 3.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 4.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	11.66%~14.69%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	25.63%~55.55%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差(Credit Spread)	5.53%~75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率(Recovery Rate)	20.00%~20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債務投資	215,141	1.Hybrid Model 2.現金流量折現法	波動率	56.90%~56.90%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差(Credit Spread)	75.68%~75.68%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率(Recovery Rate)	20.00%~20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
			折現利率	1.08%~6.61%	折現率愈高，公允價值愈低
衍生工具(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	951,360	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.36%~26.11%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13~0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00%~55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	4,015,956	1.淨資產價值法 2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			波動率	17.36%~26.11%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13~0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00%~55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,689,857	可回收金額	聯絡率	6.90%~37.29%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	5.38%~35.12%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	7.81%~41.77%	折扣率愈高，公允價值愈低

114年9月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	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					
權益工具	$ 44,580,640	1.市場法 2.剩餘收益模型 3.現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			預期成長率	0%~1%	公司成長率愈高，公允價值愈高
			折現利率	13.14%~13.14%	折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及結構型商品(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	54,882,143	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法	波動率	0.24%~95.28%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13~0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率(Recovery rate)	55.00%~55.00%	回收率愈大，公允價值愈高

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司考量合理可得之所有有關市場參與者假設之資訊，建立不可觀察輸入值以符合公允價值衡量之目的，並遵循內部評價管理政策與程序，定期分析公允價值衡量之變動，確保評價程序與評價結果符合國際財務報導準則之規定。

合併公司於民國114年第4季調整部份未上市櫃普通股之評價方法，考量標的公司營業收入、獲利穩定性，將市場法更改為現金流量折現法，以更能代表衡量標的公司之公允價值。

3.非按公允價值衡量之金融工具

(1)公允價值之等級資訊：

除下表所列示之項目外，其他帳面金額係合理公允價值之近似值，故未揭露其公允價值。

	115年9月30日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	$348,083,962	$260,809,827	$31,133,490	$229,073,587	$602,750
金融負債					
應付債券	175,751,043	169,013,577	-	169,013,577	-

	114年12月31日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	$421,294,589	$358,319,981	$32,807,048	$325,252,009	$260,924
金融負債					
應付債券	127,629,866	126,729,784	-	126,729,784	-

	114 年 9 月 30 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註1、2)	$416,458,146	$356,807,705	$32,100,905	$324,509,745	$197,055
金融負債					
應付債券	119,602,590	118,072,790	-	118,072,790	-

註1：民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金分別為$0、$4,380,200及$4,380,200。

註2：係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2)金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

A.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(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款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。

B.貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。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，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

C.按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。

D.存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。

E.應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三)財務風險之管理目標及政策

1.本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1)風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理暨資訊安全委員會、高階管理階層及風險管理三道防線。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。風險管理暨資訊安全委員會應協助董事會進行風險管理相關運作機制之督導，主要職責包括審議風險管理政策及制度、審議年度風險限額及監控指標門檻、審議風險管理執行情形報告、監督公司存在或潛在風險之管理及協助董事會監督風險管理決策之執行。高階管理階層應審視公司各項營運活動所涉及的風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關的風險。各業務單位應負責辨識及管理所轄職責功能或業務範圍所產生的風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序，完整涵蓋相關營運活動的風險管理功能。風險管理單位、法令遵循單位及其他風險管理相關單位，應建立各主要風險類別管理機制、監督整體風險承擔能力及承受風險現況，並陳報監控執行情形。內部稽核單位應以獨立超然的精神，查核與評估風險管理及相關內部控制制度是否持續有效運作，並適時提供改進建議。

(2)風險管理政策

為建立本公司的風險管理標準，確保風險管理的完整性、有效性與合理性，特訂定「風險管理政策」作為本公司風險管理的最高指導原則，各類風險管理制度應依據本政策、各類風險的屬性及其對公司營運穩定性與資本安全性的影響程度，分別訂定適當的風險管理制度。

本公司風險管理制度已涵蓋全公司主要經營風險,包括金融風險(市場風險、信用風險、市場流動性風險、資金流動性風險、資產負債配合風險、大額暴險集中度風險、保險風險及作業風險)、營運風險、法律及法遵風險、氣候變遷風險。各子公司已依其業務組合、業務規模及資本規模，分別訂定適當的風險管理政策，本公司均持續檢視各子公司的風險管理政策，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

2.衡量及控管各類金融風險之方法及暴險量化資訊

(1)信用風險

A.信用風險來源及定義

信用風險係指因債券發行人、借款人或交易對手無法依契約履行其義務而產生之違約損失風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。合併公司信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、債務商品投資及衍生工具、存放及拆借銀行同業等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使合併公司產生信用風險暴險。

B.信用風險管理原則

本公司為有效整合集團信用分佈、掌握集團信用暴險變化，除建立內部信用評等制度，落實信用風險分級外，並建立信用預警制度，落實通報流程，有效提升信用事件因應之時效性；其次，為利信用風險集中度之控管，已建置大額暴險管理資訊系統，涵蓋授信與投資交易信用風險，依發行人、交易對象進行交叉彙整分析，監控整體信用暴額。另外亦持續研發各類信用風險模型，以強化集團信用評等量化機制，俾利於依據子公司業務風險及資產特性之不同，動態調撥、合理分配所屬之信用限額。

合併公司信用風險之衡量方式、限額訂定、超限處理及例外管理程序，皆須依照信用風險相關規範辦理。業務單位承作交易前，須先評估本公司內部信用評等、信用限額及目前限額使用率等事項，作為交易執行之依據。

C.信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(A)授信業務(包含放款承諾及保證)

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十一個風險等級，於辦理授信業務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。

個人金融業務授信風險分級係考量客戶等級、客戶職業等級及授信擔保品區域等級等來區分。

(B)債務工具投資及衍生金融工具

合併公司對債務工具及衍生金融工具信用風險之管理，係透過整合外部信用評等資訊與內部信用評等模型，建立內部信用評等分級制度，並依據內部評等制度，設定發行人、保證人、及交易對手之信用限額，整合計算相關業務之信用風險暴額，確保整體信用風險符合於公司核准之限額。除了建立信用風險管理政策及程序外，並運用信用風險模型，量化信用風險，以合理有效地評估及控制信用風險，確保整體信用風險符合公司資本可以合理承受之範圍。

(C)融資券業務

合併公司對融資券業務之管理除遵守證交所、櫃買中心對異常個股設有警示調降成數或分配張數等規定外，合併公司亦訂定融資融券限額分配、預警暨處理原則及授信分散標準等風險管理架構，並有專責人員負責相關風控機制之執行。此外，透過全面電腦化之風險資訊系統輔助，提高融資融券授信預警功能，達到早期預警市場變化脈動之功能。

D.合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

(A)合併公司信用風險品質分級，可分為優良、可接受、稍弱及信用減損，各等級定義如下：

a.優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。

b.可接受：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。

c.稍弱：財務承諾履約能力脆弱，是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。

d.信用減損：金融資產自原始認列後已產生信用減損者。

合併公司信用品質分級表，如下表所示；信用風險品質分級係表達信用品質之概略近似程度，與外部評等並無直接、緊密的對應關係。

信用風險品質分級	法人金融業務授信	個人金融業務授信	債務工具及其他	
	內、外部信用評等等級	信用評等分級	中華信評機構信用評等等級	標準普爾信用評等等級
優良	第1~6級	優良	twAAA ~ twBBB-	AAA ~ BBB-
可接受	第7~8級	可接受	twBB+ ~ twBB	BB+ ~ BB
稍弱	第9~11級	稍弱	twBB- ~ twC	BB- ~ C
信用減損	D級	信用減損	信用減損	信用減損

(B)預期信用損失計量

預期信用損失原則為評估減損基礎，考量與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得者，包括前瞻性資訊)，於資產負債表日評估金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及是否已信用減損，區分為信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低(Stage 1)、信用風險顯著增加(Stage 2)和信用減損(Stage 3)三階段，分別以12個月(Stage 1)及存續期間(Stage 2及Stage 3)估計預期信用損失。

各Stage之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

	Stage 1	Stage 2	Stage 3
定義	金融資產自原始認列後之信用風險未顯著增加或於資產負債表日之信用風險低	金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加	金融資產自原始認列後已產生信用減損
預期信用損失之認列	以12個月估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失	以存續期間估計預期信用損失

在依據IFRS 9估計預期信用損失時，合併公司採用的關鍵判斷及假設如下：

a.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

合併公司於每一資產負債表日評估各類金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。

(a)<u>授信業務</u>

合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：

I. 借戶授信逾期30天以上。

II. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。

III. 信用評等惡化：

信用評等：目前合併公司內部信評對應至外部評等為非投資等級者，且較原始認列日降評2級以上者。

IV. 經評估確有債信不良情事。

(b)債務工具投資

債務工具於資產負債表日，信用參照主體之內部信用評等為非投資等級，且下列任一指標觸及，即判定為信用風險顯著增加。

I. 信用參照主體之內部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；

II. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(c)其他金融資產

除授信業務及債務工具投資外，合併公司其他金融資產於資產負債表日，有下列情況即判定為信用風險顯著增加：

I. 保證金類型於資產負債表日非屬特殊合約原因，其合約已到期尚未歸還或未歸還天數小於規定者。

II. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票債券、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。

III. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項、或已提列呆帳，或應收而未收逾期天數未達規定天數，惟違約合約條件者。

b.違約及信用減損金融資產之定義

依據IFRS 9信用減損之用語定義，對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

(a)授信業務

I. 債務人積欠本金或利息超過清償期3個月(90天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。

II. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。

III. 依95年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)。

IV. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。

V. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。

VI. 法院宣告破產之案件。

VII. 已轉列催收款項者。

VIII. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。

IX. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。

X. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。

XI. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。

XII. 協議分期償還之逾期放款案件。

XIII. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(b)債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

I. 內部或外部信用評等為違約等級。

II. 無法依約還本或付息。

III. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序。

IV. 其他如符合授信戶違約條件或其他違約事由，得個案進行評估。

(c)其他金融資產

I. 保證金類型於資產負債表日合約已到期但尚未歸還天數達規定天數者。

II. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票債券、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。

III. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項或已提列呆帳者。

(d)違約之定義

合併公司違約之定義係依歸戶方式判斷，若同一借款人在同一時點下有多筆貸放，則選擇繳款狀態最差者，在觀察期內任一個月達到本息逾期 90 天以上或轉催呆即為違約樣本。

c.沖銷政策

合併公司對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(a)債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(b)擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合併公司可受償金額，執行無實益者。

(c)擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而合併公司亦無承受實益者。

(d)逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

d.預期信用損失之衡量

預期信用損失(ECL)模型主要基於違約機率(簡稱 PD)、違約損失率(簡稱 LGD)及違約暴險額(簡稱 EAD)三項減損參數所組成。

(a)<u>授信業務</u>

I. 違約機率

PD 參數的估計上，以合併公司產品及內部評等別為基礎，進行 PD 參數分群，並分別估計「一年期 PD 參數」及「多年期 PD 參數」。

(I) 一年期 PD 參數：透過歷史資料產出一年期實際違約率，藉以預估一年期 PD 參數。

(II) 多年期 PD 參數：合併公司利用歷史各年度之邊際違約率推衍出「多年期 PD 參數」。多年期 PD 參數之採用需考量各筆放款所對應之存續期間，針對存續期的估計，合併公司行採用剩餘合約期間。

II. 違約損失率

依據企、消金放款及有無擔保品等條件進行分群，並透過各分群下之歷史回收經驗推估違約損失率。

III. 違約暴險額

(I) 表內—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

(II) 表外—融資承諾及財務保證：表外金額乘以信用風險轉換係數。信用風險轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險標準法」中對於信用轉換係數(CCF)之規範估算。

(b)債務工具投資

I.違約機率：信用參照主體之內部信用評等係以考量總體經濟等前瞻性資訊之外部信用評等為依據生成，並以內部信用評等對應外部信評機構所公告之違約機率。

II.違約損失率：依據債務工具之擔保及其受償順序，參照外部信評公司所揭露之平均回收率，轉換計算違約損失率。

III.違約暴險額：總帳面金額(含應收利息)。總帳面金額係為調整任何備抵損失前之金融資產攤銷後成本。

e.前瞻性資訊之考量

合併公司於判斷信用參照主體自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，已將前瞻性資訊納入考量。

(a)信用風險顯著增加方面

I. 於合併公司徵授信流程中，納入對於個案評估企業潛力、財務狀況、產業展望、擔保情形及償債能力等具前瞻性之資訊考量。

II. 根據合併公司預警戶名單，識別出具潛在風險之客戶，合併公司之預警制度，主要係針對經營者或管理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向，及時掌握客戶之信用風險情形。

(b)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 參數之前瞻性調校：

為預測未來違約率，將考量歷史違約率表現、近期違約率趨勢、違約率與總體因子鏈結關係，及其他可能攸關之資訊，再輔以專家判斷，綜合評估 PD 前瞻性情境後，進行 PD 參數之前瞻性調校，並產生前瞻性 PD 參數。

(c)其他

在認為過去與現時經濟環境與未來整體環境未有重大變化，考量調整前瞻性考量與未調整之結果差異不重大，則不予額外進行前瞻性調整，然若遇未來總體經濟環境預測有重大變動下，應針對總體經濟之預測進行損失率調整，調整方式如參考 GDP 等之變化給予一定比率調整損失率。

E.信用風險避險或減緩

(A)擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(B)信用風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

(C)淨額交割總約定

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(D)其他

合併公司針對發行人及交易對手，除定期檢視其信用狀況，並藉由下列措施來避險或抵減其信用風險：

a.限制新增信用暴險；

b.縮減其信用限額；

c.透過信用衍生工具避險；

d.以信用增強的方式，例如要求合格銀行保證或徵提擔保品。

F.合併公司信用風險最大暴險額

合併公司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(七)。

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

民國115年9月30日	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（Stage 2）	存續期間預期信用損失（Stage 3）	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	$1,337,827,477	$ 3,562,587	$ -	$ -	$1,341,390,064
內部評等—可接受	278,756,669	1,316,866	-	-	280,073,535
內部評等—稍弱	57,503,952	1,041,316	-	-	58,545,268
內部評等—未評等	10,032,052	1,495,345	-	-	11,527,397
內部評等—信用減損	-	62,920	9,272,747	-	9,335,667
總帳面金額	1,684,120,150	7,479,034	9,272,747	-	1,700,871,931
備抵呆帳	(3,372,067)	(252,107)	(4,887,750)	-	(8,511,924)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(14,472,404)	(14,472,404)
總計(註)	$1,680,748,083	$ 7,226,927	$ 4,384,997	$ (14,472,404)	$1,677,887,603

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$2,678,224，另備抵呆帳$35,483。

另應收款項及債務工具(帳列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金融資產)，其各自總成本金額分別為$452,797,793及$905,877,750，主要皆屬 12 個月內預期信用損失(Stage1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國114年12月31日	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（Stage 2）	存續期間預期信用損失（Stage 3）	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	$1,185,168,168	$ 2,470,520	$ -	$ -	$1,187,638,688
內部評等—可接受	243,192,087	1,511,527	-	-	244,703,614
內部評等—稍弱	55,325,345	1,021,422	-	-	56,346,767
內部評等—未評等	9,380,398	1,020,132	-	-	10,400,530
內部評等—信用減損	-	62,921	8,720,465	-	8,783,386
總帳面金額	1,493,065,998	6,086,522	8,720,465	-	1,507,872,985
備抵呆帳	(2,686,966)	(241,476)	(4,003,710)	-	(6,932,152)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(12,721,948)	(12,721,948)
總計(註)	$1,490,379,032	$ 5,845,046	$ 4,716,755	$ (12,721,948)	$1,488,218,885

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$2,066,152，另備抵呆帳$27,277。

另應收款項及債務工具(帳列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金融資產)，其各自總成本金額分別為$320,681,823 及$862,461,708，主要皆屬 12 個月內預期信用損失(Stage1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國114年9月30日	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（Stage 2）	存續期間預期信用損失（Stage 3）	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	$1,104,096,223	$ 2,406,033	$ -	$ -	$1,106,502,256
內部評等—可接受	241,274,590	1,513,621	-	-	242,788,211
內部評等—稍弱	55,063,587	1,127,912	-	-	56,191,499
內部評等—未評等	7,320,689	1,260,055	-	-	8,580,744
內部評等—信用減損	-	62,920	8,284,362	-	8,347,282
總帳面金額	1,407,755,089	6,370,541	8,284,362	-	1,422,409,992
備抵呆帳	(2,542,010)	(238,629)	(3,699,972)	-	(6,480,611)
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(12,182,631)	(12,182,631)
總計(註)	$1,405,213,079	$ 6,131,912	$ 4,584,390	$ (12,182,631)	$1,403,746,750

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$2,003,550，另備抵呆帳$25,554。

另應收款項及債務工具(帳列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金融資產)，其各自總成本金額分別為$307,644,101 及$866,353,556，主要皆屬 12 個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

115 年 9 月 30 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	$ 11,640	$ -	$ 11,640
貼現及放款	1,141,799,026	-	1,141,799,026
透過損益按公允價值衡量之金融資產	455,362	2,309,732	2,765,094
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	6,054,897	-	6,054,897
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	148,117	-	148,117
各類保證款項(含已轉催)	3,357,453	-	3,357,453

114 年 12 月 31 日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	$ 10,921	$ -	$ 10,921
貼現及放款	1,006,040,476	-	1,006,040,476
透過損益按公允價值衡量之金融資產	605,152	2,205,882	2,811,034
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,012,995	-	5,012,995
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	81,780	-	81,780
各類保證款項(含已轉催)	3,643,447	-	3,643,447

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

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

G.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，包括現金及約當現金、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，依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(A)產業別：

	115 年 9 月 30 日		114 年 12 月 31 日		114 年 9 月 30 日	
產業別	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$1,226,227,013	25.53	$1,075,599,464	27.15	$1,029,869,878	27.17
自然人	1,365,038,073	28.42	1,116,154,593	28.18	1,041,368,767	27.47
金融機構	1,537,561,335	32.02	1,127,398,374	28.46	1,037,737,670	27.38
政府機關	599,348,311	12.48	511,045,561	12.90	551,672,705	14.56
公營企業	71,376,701	1.49	49,936,454	1.26	56,448,427	1.49
其他	2,890,253	0.06	81,070,156	2.05	73,314,081	1.93
合　　計	$4,802,441,686	100.00	$3,961,204,602	100.00	$3,790,411,528	100.00

(B)地區別：

地區別	115 年 9 月 30 日 金額	%	114 年 12 月 31 日 金額	%	114年9月30日 金額	%
臺灣	$3,560,487,775	74.14	$2,932,169,496	74.02	$2,808,840,399	74.11
亞洲	743,316,373	15.48	587,497,353	14.83	552,080,140	14.57
美洲	319,461,506	6.65	288,578,978	7.29	280,907,491	7.41
歐洲	107,387,300	2.24	91,830,390	2.32	91,489,035	2.41
大洋洲	71,764,029	1.49	61,017,345	1.54	56,956,719	1.50
非洲	24,703	-	111,040	-	137,744	-
合　　計	$4,802,441,686	100.00	$3,961,204,602	100.00	$3,790,411,528	100.00

(以下空白)

H.合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A)授信業務

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

貼現及放款

民國115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,683,348	$ 241,390	$ 3,984,802	$ 6,909,540	$ 12,717,283	$ 19,626,823
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	(5,158)	31,855	(26,697)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(8,443)	(1,369)	9,812	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	194,813	(6,516)	(188,297)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(937,361)	(12,669)	(94,782)	(1,044,812)	-	(1,044,812)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,712,544	6,237	92,157	1,810,938	-	1,810,938
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,752,558	1,752,558
轉銷呆帳	(65,557)	(28,128)	(75,111)	(168,796)	-	(168,796)
匯兌影響數及其他變動	(227,286)	21,199	1,178,221	972,134	-	972,134
期末餘額	$ 3,346,900	$ 251,999	$ 4,880,105	$ 8,479,004	$ 14,469,841	$ 22,948,845

民國114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,341,931	$ 562,991	$ 3,065,784	$ 5,970,706	$ 11,534,605	$ 17,505,311
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(11,537)	22,854	(11,317)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(9,184)	(111,932)	121,116	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	61,689	(4,543)	(57,146)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(812,388)	(217,936)	(197,110)	(1,227,434)	-	(1,227,434)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,148,547	11,920	51,639	1,212,106	-	1,212,106
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	643,039	643,039
轉銷呆帳	(51,788)	(14,303)	(161,004)	(227,095)	-	(227,095)
匯兌影響數及其他變動	(128,759)	(10,533)	871,053	731,761	-	731,761
期末餘額	$ 2,538,511	$ 238,518	$ 3,683,015	$ 6,460,044	$ 12,177,644	$ 18,637,688

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

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）	合計
期初餘額	$ 1,491,037,555	$ 6,074,527	$ 8,694,751	$1,505,806,833
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	(2,094,423)	2,301,463	(207,040)	-
-轉為信用減損金融資產	(895,562)	(89,969)	985,531	-
-轉為12個月預期信用損失	1,110,985	(825,668)	(285,317)	-
-於當期除列之金融資產	(565,876,774)	(786,665)	(329,810)	(566,993,249)
購入或創始新金融資產之備抵減損	795,216,833	736,222	165,574	796,118,629
轉銷呆帳	(65,557)	(28,128)	(75,111)	(168,796)
匯兌影響數及其他變動	(36,962,439)	83,397	309,332	(36,569,710)
期末餘額	$ 1,681,470,618	$ 7,465,179	$ 9,257,910	$1,698,193,707

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

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）	合計
期初餘額	$ 1,273,750,751	$ 8,858,130	$ 7,009,486	$1,289,618,367
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(1,690,334)	1,724,790	(34,456)	-
-轉為信用減損金融資產	(787,015)	(1,818,932)	2,605,947	-
-轉為12個月預期信用損失	703,425	(577,646)	(125,779)	-
-於當期除列之金融資產	(444,705,407)	(2,540,011)	(877,569)	(448,122,987)
購入或創始新金融資產之備抵減損	628,789,814	934,919	82,878	629,807,611
轉銷呆帳	(51,788)	(14,303)	(161,004)	(227,095)
匯兌影響數及其他變動	(50,222,682)	(209,368)	(237,404)	(50,669,454)
期末餘額	$ 1,405,786,764	$ 6,357,579	$ 8,262,099	$1,420,406,442

(B)應收款項及其他金融資產

a.合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日帳面價值總額分別為$180,980,805、$117,477,738 及$110,468,883。民國115年及114年1月1日至9月30日採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
1月1日	$ (172)	$ (103)
減損損失提列	(37,333)	(29)
9月30日	$ (37,505)	$ (132)

（以下空白）

b.合併公司除上述a.所述以外之應收款項及其他金融資產民國115年及114年1月1日至9月30日之備抵損失變動表如下：

民國115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 174,400	$ 95,818	$ 1,872,960	$ 2,143,178	$ 89,429	$ 2,232,607
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	(17,926)	25,089	(7,163)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(3,795)	(1,464)	5,259	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	40,274	(29,115)	(11,159)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(53,781)	(8)	(227,266)	(281,055)	-	(281,055)
購入或創始新金融資產之備抵減損	74,128	4,266	248,025	326,419	-	326,419
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異				-	82,713	82,713
轉銷呆帳	(27,529)	(14,892)	(475,077)	(517,498)	-	(517,498)
匯兌影響數及其他變動	44,337	17,798	134,443	196,578	-	196,578
期末餘額	$ 230,108	$ 97,492	$ 1,540,022	$ 1,867,622	$ 172,142	$ 2,039,764

民國114年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 156,195	$ 108,300	$ 2,749,788	$ 3,014,283	$ 105,223	$ 3,119,506
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	(22,450)	33,383	(10,933)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2,294)	(24,747)	27,041	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	41,724	(30,357)	(11,367)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,711)	(48)	(19,364)	(25,123)	-	(25,123)
購入或創始新金融資產之備抵減損	26,011	3,289	15,391	44,691	-	44,691
依「銀行/保險業資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異				-	(10,033)	(10,033)
轉銷呆帳	(25,416)	(12,913)	(613,778)	(652,107)	-	(652,107)
匯兌影響數及其他變動	(22,556)	23,008	(153,116)	(152,664)	-	(152,664)
期末餘額	$ 145,503	$ 99,915	$ 1,983,662	$ 2,229,080	$ 95,190	$ 2,324,270

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

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

民國115年1月1日至9月30日	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 72,965	$ 12,165	$ 63,875	$ 149,005	$ 191,163	$ 340,168
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(22)	121	(99)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	-	(29)	29	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,895	(7,614)	(281)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(29,920)	(1,558)	(745)	(32,223)	-	(32,223)
購入或創始新金融資產之備抵減損	40,244	342	7	40,593	-	40,593
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(26,808)	(26,808)
匯兌影響數及其他變動	(9,228)	7,859	549	(820)	-	(820)
期末餘額	$ 81,934	$ 11,286	$ 63,335	$ 156,555	$ 164,355	$ 320,910

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

相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D)債票券投資

民國115年及114年1月1日至9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為$52,426及$44,232，期末餘額分別為$85,375及$43,930；民國115年及114年1月1日至9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為$158,487及$164,715，期末餘額分別為$151,568及$158,808。其變動皆屬12個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

(2)市場風險

A.風險來源及定義

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。市場風險管理為合併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。

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及未上市(櫃)股票、股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生工具，例如利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要源自於外幣計價之投資部位及即期、遠期外匯、外匯選擇權等衍生工具業務所致。

B.市場風險管理原則

合併公司市場風險管理原則，係以訂定完整有效之風險管理機制，包含市場風險限額(Risk Limits)設定、分層授權架構、完整的風險管理執行程序與即時的風險監控等。限額設定係為有效地將市場風險控制在資本可以承受的範圍內，並經由分層授權架構來規範各項限額的管理與核決權限。風險管理部依據相關的風險管理辦法，進行各類市場風險的衡量與監控，同時使用風險值(VaR)模型進行市場風險之整合量化管理，透過盤中即時監控與盤後分析，確實掌握交易風險之異動狀況。風險管理部並定期提供風險管理報告予各級主管，確保其能即時、完整、深入地掌控公司之市場風險。

C.市場風險衡量

(A)合併公司針對交易目的部位係採用市場風險值(Value at Risk,VaR)的衡量模型來做為監控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值作為衡量市場風險的標準。

交易目的風險值如下：

商品別	115年1月1日至9月30日			
	115/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	103,010	125,218	75,642	196,182
權益證券	995,825	742,107	97,276	1,215,905
外匯	103,744	127,954	75,405	179,194
商品	58,063	87,481	24,264	293,815
減：資產分散效益	(268,785)	(345,577)	-	-
總和風險值	991,857	737,183	408,054	1,113,488

商品別	114年1月1日至9月30日			
	114/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	156,343	163,857	110,212	222,007
權益證券	336,457	380,000	270,658	538,135
外匯	200,287	144,483	93,693	207,654
商品	28,082	46,121	17,907	82,794
減：資產分散效益	(350,565)	(356,532)	-	-
總和風險值	370,604	377,929	298,274	580,139

(B)非交易目的

利率敏感度分析：

		115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
	利率變動	影響其他綜合(損)益	影響其他綜合(損)益	影響其他綜合(損)益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券				
元大銀行	上升1個基點	$ (22,944)	$ (25,861)	$ (25,180)
元大人壽	上升1個基點	(108,252)	(52,339)	(43,994)
保險合約及所持再保險合約				
元大人壽	上升25個基點	$ 9,600,812	$ 10,006,809	$ 9,783,830

D.下表彙總合併公司民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日，所持有之主要美金外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	美金部位	帳面金額（新臺幣）	美金部位	帳面金額（新臺幣）	美金部位	帳面金額（新臺幣）
外幣金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$8,262,402	$263,174,043	$9,306,912	$292,590,712	$9,453,661	$288,043,611
貼現及放款－淨額	5,079,159	161,781,362	3,257,553	102,410,938	2,713,638	82,681,845
外幣金融負債						
存款及匯款	10,544,255	335,855,594	7,014,403	220,518,777	7,392,535	225,243,137

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

E.下表彙總合併公司中元大證券民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日，所持有之主要韓圜外幣資產及負債其餘額大於合併公司總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	韓圜部位	帳面金額（新臺幣）	韓圜部位	帳面金額（新臺幣）	韓圜部位	帳面金額（新臺幣）
影響本期損益						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$12,832,826,206	$302,444,048	$12,563,215,153	$273,790,148	$10,968,646,933	$238,293,855
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,281,792,723	77,345,291	3,160,852,858	68,884,466	2,749,469,423	59,732,223
附買回債券負債	5,448,530,320	128,410,963	6,302,443,121	137,349,143	5,533,431,994	120,213,810
其他金融負債	3,185,085,913	75,066,105	2,757,747,852	60,099,599	2,660,473,401	57,798,785

註：民國115年9月30日、114年12月31日及114年9月30日韓圜兌換新臺幣匯率分別為0.024元、0.022元及0.022元。

(3)流動性風險

A.風險來源及定義

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或沖銷所持有部位時，無法在合理之時間範圍內，依通常之市價成交，而須大幅加價買進或折價賣出之風險；資金流動性風險則係指無法在預期之時間內取得足夠之資金供給，以致不能履行到期資金需求之風險。

B.流動性風險管理原則

為降低合併公司之市場流動性風險，業已依據不同業務及不同有價證券分別訂有部位流動性限制之規範，以確保整體部位具有充分之市場流動性。合併公司之資金流動性風險管理係依照各業務性質，設立適當的流動性需求、供給限額與比率進行管理，事先評估各期限可能之資金缺口，有效控管整體資金之流動性風險外，並預先建立足以因應系統性風險事件或異常資金流動發生時之資金調度計畫，以強化整體之資金流動性風險管理。

C.流動性風險衡量

(A)訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。

(B)定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。

D.為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(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、按攤銷後成本衡量之金融資產。

(B)非衍生金融資產及負債到期分析

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之非衍生金融資產及負債之現金流出分析。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：選擇權、無本金交割遠期外匯、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約等。

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、換匯換利及外匯交換等。

下表按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司為管理主要幣別流動性風險而持有金融資產及負債之現金流入及流出分析。

	115 年 9 月 30 日			
金 融 資 產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	$ 110,294,186	$ 17,050,914	$ 50,000	$ 127,395,100
存放央行及拆借金融同業	105,453,341	23,290,723	35,190,020	163,934,084
透過損益按公允價值衡量之金融資產	724,966,494	62,226,459	130,490,586	917,683,539
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117,775,093	32,914,784	339,168,356	489,858,233
附賣回票券及債券投資	90,098,158	802,872	-	90,901,030
應收款項	494,734,150	118,406,793	19,079,912	632,220,855
貼現及放款	384,239,449	357,041,951	953,928,619	1,695,210,019
再保險合約資產	-	(12,554)	66,343	53,789
按攤銷後成本衡量之金融資產	115,538,301	49,098,821	333,217,465	497,854,587
受限制資產	-	-	13,309,924	13,309,924
其他金融資產	269,749,180	33,130	82,440,310	352,222,620
其他資產	79,265,308	2,578,387	21,501,847	103,345,542
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	105,890,025	17,687,654	696,270	124,273,949
現金流出	(104,057,098)	(17,138,689)	-	(121,195,787)
淨額交割	780,737	(285,605)	1,229,400	1,724,532
合計	$ 2,494,727,324	$ 663,695,640	$ 1,930,369,052	$ 5,088,792,016
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 11,802,149	$ -	$ -	$ 11,802,149
透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,482,797	-	76,100,179	152,582,976
附買回票券及債券負債	166,033,228	26,515,576	47,889,019	240,437,823
應付商業本票	134,533,294	116,631,511	-	251,164,805
應付款項	308,928,735	26,552,552	49,953,386	385,434,673
存款及匯款	438,852,119	728,238,221	967,927,057	2,135,017,397
應付債券	60,267	12,891,182	159,102,228	172,053,677
其他借款	75,958,819	8,423,932	13,244,745	97,627,496
其他金融負債	311,975,516	3,520,112	16,052,684	331,548,312
保險合約負債及再保險合約負債	-	26,907	396,977,434	397,004,341
其他負債	369,060,643	9,671	303,597	369,373,911
租賃負債	344,266	1,271,094	7,472,499	9,087,859
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	(158,694,033)	(19,774,421)	-	(178,468,454)
現金流出	162,281,038	21,517,965	1,305,509	185,104,512
淨額交割	542,370	(144,888)	2,010,106	2,407,588
合計	$ 1,898,161,208	$ 925,679,414	$ 1,738,338,443	$ 4,562,179,065

	114 年 12 月 31 日			
金 融 資 產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	$ 80,716,186	$ 9,593,631	$ 50,000	$ 90,359,817
存放央行及拆借金融同業	70,107,641	20,166,253	29,217,434	119,491,328
透過損益按公允價值衡量之金融資產	604,463,557	62,871,141	136,555,389	803,890,087
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,526,121	43,646,925	271,016,403	355,189,449
附賣回票券及債券投資	57,749,967	-	-	57,749,967
應收款項	346,142,243	72,516,724	17,868,603	436,527,570
貼現及放款	393,558,496	341,140,097	769,002,453	1,503,701,046
再保險合約資產	-	(12,810)	86,187	73,377
按攤銷後成本衡量之金融資產	120,842,128	27,101,729	400,840,713	548,784,570
受限制資產	-	-	7,063,274	7,063,274
其他金融資產	133,955,828	33,682	40,111,568	174,101,078
其他資產	68,207,781	3,714,571	20,472,292	92,394,644
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	106,750,203	21,641,065	1,069,253	129,460,521
現金流出	(104,247,755)	(20,855,632)	(12,613)	(125,116,000)
淨額交割	566,784	225,335	631,192	1,423,311
合計	$ 1,919,339,180	$ 581,782,711	$ 1,693,972,148	$ 4,195,094,039
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 8,538,935	$ -	$ -	$ 8,538,935
透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,083,772	-	47,101,518	86,185,290
附買回票券及債券負債	207,982,142	39,393,711	41,489,191	288,865,044
應付商業本票	89,124,496	69,800,892	-	158,925,388
應付款項	199,776,041	17,812,680	39,540,025	257,128,746
存款及匯款	497,012,678	603,110,889	825,622,269	1,925,745,836
應付債券	93,355	5,354,305	119,933,987	125,381,647
其他借款	73,751,917	354,430	15,773,555	89,879,902
其他金融負債	161,972,084	1,369,034	7,184,915	170,526,033
保險合約負債及再保險合約負債	-	1,282,088	388,112,080	389,394,168
其他負債	222,005,200	935	990,215	222,996,350
租賃負債	312,465	1,069,033	6,659,166	8,040,664
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	(128,968,067)	(20,673,216)	-	(149,641,283)
現金流出	132,082,089	21,596,042	2,794,887	156,473,018
淨額交割	1,070,416	2,584,571	1,344,539	4,999,526
合計	$ 1,503,837,523	$ 743,055,394	$ 1,496,546,347	$ 3,743,439,264

	114 年 9 月 30 日			
金 融 資 產	0～90天	91天～1年	1年以上	合計
非衍生金融工具				
現金及約當現金	$ 71,287,915	$ 12,082,655	$ 50,000	$ 83,420,570
存放央行及拆借金融同業	90,208,630	20,305,165	30,337,033	140,850,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	553,108,528	45,075,144	117,394,084	715,577,756
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,954,694	47,228,011	259,853,850	341,036,555
附賣回票券及債券投資	60,277,774	-	-	60,277,774
應收款項	337,393,879	63,104,205	16,194,653	416,692,737
貼現及放款	390,387,312	285,913,677	742,131,317	1,418,432,306
再保險合約資產	-	(12,868)	81,592	68,724
按攤銷後成本衡量之金融資產	119,481,477	48,489,534	393,062,730	561,033,741
受限制資產	-	-	6,288,605	6,288,605
其他金融資產	126,229,113	33,471	31,971,827	158,234,411
其他資產	52,699,860	766,419	20,061,571	73,527,850
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	101,662,214	32,591,050	1,218,758	135,472,022
現金流出	(99,759,567)	(31,945,172)	(310,784)	(132,015,523)
淨額交割	1,203,102	1,155,009	1,348,011	3,706,122
合計	$ 1,838,134,931	$ 524,786,300	$ 1,619,683,247	$ 3,982,604,478
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 9,614,123	$ -	$ -	$ 9,614,123
透過損益按公允價值衡量之金融負債	53,709,355	-	36,162,601	89,871,956
附買回票券及債券負債	161,463,946	40,996,016	41,340,575	243,800,537
應付商業本票	85,158,539	33,552,598	-	118,711,137
應付款項	224,677,659	20,744,747	39,006,761	284,429,167
存款及匯款	432,077,402	607,147,697	844,198,059	1,883,423,158
應付債券	79,283	5,363,935	111,960,935	117,404,153
其他借款	58,088,763	1,815,475	12,119,726	72,023,964
其他金融負債	152,883,520	1,282,555	6,359,268	160,525,343
保險合約負債及再保險合約負債	-	188,323	374,827,281	375,015,604
其他負債	197,302,404	7	699,444	198,001,855
租賃負債	309,488	962,159	6,274,991	7,546,638
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	(136,902,590)	(40,854,840)	(914,070)	(178,671,500)
現金流出	140,213,138	41,812,999	4,323,799	186,349,936
淨額交割	515,646	1,569,620	472,523	2,557,789
合計	$ 1,379,190,676	$ 714,581,291	$ 1,476,831,893	$ 3,570,603,860

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 115 年 9 月 30 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 9 月 30 日止，0～90 天時間帶之資金支出將分別增加$1,049,101,731、$863,639,685 及$878,831,683。

E.表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

	115 年 9 月 30 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 66,345,980	$ 347,710	$ -	$ 66,693,690
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,464,289	-	-	4,464,289
各類保證款項	17,616,817	-	-	17,616,817
資本支出承諾	1,875,806	610,420	-	2,486,226
	114 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 51,430,555	$ 4,940	$ -	$ 51,435,495
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,803,926	-	-	2,803,926
各類保證款項	21,002,131	-	-	21,002,131
資本支出承諾	1,346,336	1,502,546	-	2,848,882
	114 年 9 月 30 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	$ 43,078,149	$ 1,923	$ -	$ 43,080,072
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,516,412	-	-	3,516,412
各類保證款項	24,095,979	-	-	24,095,979
資本支出承諾	1,056,502	1,778,110	-	2,834,612

(4)保險風險

A.保險風險之衡量及管理

保險風險是指對保險事故發生的頻率、嚴重程度、退保情況等假設估計不足，如死亡率、罹病率、脫退率、利率及費用率等風險係隨機發生，導致整體實際賠付可能超出預期賠付的風險。合併公司商品可分類為人壽保險、變額萬能壽險、意外險和健康險。前述主要商品之保險風險及管理分述如下：

(A)人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。合併公司每年針對銷售中之主要保險商品進行保險費率釐訂測試，以及針對死亡率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另就利率風險，因長年期之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，合併公司即面臨利差損問題。合併公司於各委員會議中定期審視投資收益，如遇利差損有明顯擴大趨勢時，則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率，以降低利差損之風險。

(B)變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C)傷害險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險。合併公司定期追蹤該險別之損失率，另針對銷售中主要保險商品進行保險費率釐訂測試以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，以評估並瞭解對公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度並決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另得透過分出再保險安排，從而減少潛在未來索賠損失的整體風險。

(D)保險風險之管理

a.核保風險管理

核保風險係指合併公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業所產生之非預期損失風險。合併公司依據保險業招攬及核保理賠辦法訂定適當之風險管理機制，包括核保制度及程序之建立、新契約投保手冊之制定及核保風險管理指標之設定並落實執行，以控管核保案件之正確性及時效性。

b.理賠風險管理

理賠風險係指合併公司在處理理賠案件過程中，因理賠業務審查作業不當或疏失而產生非預期損失之風險。合併公司依據保險業招攬及核保理賠辦法訂定適當之風險管理機制，包括理賠作業手冊或準則之制定及理賠風險管理指標之設定並落實執行，以控管理賠案件之正確性及時效性。

c.商品設計及定價風險

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料不適當、不一致或非預期之改變等因素造成之風險。合併公司依據保險商品銷售前程序作業準則訂定相關作業規範，遵循保險商品開發各階段之作業程序，並藉由利潤測試等量化機制控管商品設計及定價風險。

B.保險風險集中度

合併公司所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出公司可承受風險，合併公司商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低公司所承擔之保險風險。同時利用巨災再保安排，將巨災風險適當轉移給高度安全性的再保險公司，以減低合併公司大額賠付和巨災賠付風險。

合併公司通過分散、規劃再保險分出及設立保留限制管理保險風險集中度。截至民國115年9月30日及民國114年9月30日止，合併公司不存在重大保險集中風險。

C.保險風險敏感度分析

合併公司採用年度結果衡量報導期間結束日針對可能之風險變動因子產生之變動按影響損益及權益之敏感度進行分析。因保險風險變動因子於期中未更新，故期中財務報告將不另外揭露保險風險敏感度分析資訊。

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A)信用風險

	115年9月30日			
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 48,842	$ 4,947	$ 53,789

	114年12月31日			
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 67,216	$ 6,161	$ 73,377

	114年9月30日			
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	$ -	$ 63,757	$ 4,967	$ 68,724

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管，合併公司在相同條件下會優先考慮分散給不同再保險人以降低集中風險，並依據公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。在再保險合約中，會要求採取淨額給付方式支付再保險費用，透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。此外，亦會爭取在再保險合約中加入特別終止條款，意即在某些情況再保險人無法履行義務時，公司得終止該再保險合約以避免未來信用風險的擴大。

再保險分出後，合併公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法之未適格再保險者，公司將依法揭露未適格再保險準備以監控該再保險業務對公司之不利影響。

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，合併公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。

流動性風險管理為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。

合併公司保險合約的負債淨現金流量之到期日分析(不含因投資活動產生之淨現金流量)。表中數字為評價日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除保費等現金流入後折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

下表係合併公司屬負債之保險合約及再保險合約組合依據報導期間結束日至合約到期日之剩餘期間進行分析如下：

	未來現金流量現值之估計值之分析						
115年9月30日	短於1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	5年以上	合計
屬負債之所發行之保險合約組合	$ (3,739,645)	$ 2,973,921	$ 6,342,123	$ 11,392,511	$ 17,200,990	$ 302,200,198	$ 336,370,098
屬負債之所持有之再保險合約組合	247,663	271,017	245,524	190,986	183,144	5,376,023	6,514,357

	未來現金流量現值之估計值之分析						
114年12月31日	短於1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	5年以上	合計
屬負債之所發行之保險合約組合	$ (2,216,449)	$ 1,134,419	$ 4,354,282	$ 7,584,551	$ 11,849,443	$ 308,569,388	$ 331,275,634
屬負債之所持有之再保險合約組合	182,546	165,015	156,823	156,412	164,170	5,669,573	6,494,539

	未來現金流量現值之估計值之分析						
114年9月30日	短於1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	5年以上	合計
屬負債之所發行之保險合約組合	$ (3,146,101)	$ (117,361)	$ 3,537,394	$ 5,944,405	$ 10,096,176	$ 301,586,480	$ 317,900,993
屬負債之所持有之再保險合約組合	209,045	236,728	211,566	158,182	151,048	5,603,262	6,569,831

合併公司對屬負債之所發行之保險合約組合及屬負債之所持有之再保險合約組合中要求即付金額與相關合約組合帳面金額間之關係如下表所示：

	115年9月30日	
	要求即付之應付金額	帳面金額
屬負債之所發行之保險合約組合	$ 345,936,239	$ 391,076,014
屬負債之所持有之再保險合約組合	-	5,928,327

	114年12月31日	
	要求即付之應付金額	帳面金額
屬負債之所發行之保險合約組合	$ 323,203,310	$ 383,280,676
屬負債之所持有之再保險合約組合	-	6,113,492

	114年9月30日	
	要求即付之應付金額	帳面金額
屬負債之所發行之保險合約組合	$ 313,319,788	$ 368,827,198
屬負債之所持有之再保險合約組合	-	6,188,406

(C)市場風險

合併公司依據保險業各種準備金提存辦法及IFRS 17之規定，採用反映報導日市場狀況之精算假設評價保險合約負債，其中折現率係依市場利率水準訂定，並隨市場環境變動適時調整，爰市場風險（包括利率風險、價格風險及匯率風險等）之變動，可能影響未來現金流量之折現結果及金融資產之公允價值，進而對合併公司保險合約負債之衡量、損益及權益產生影響。此外，若資產與負債對市場變動之敏感度(如利率變動)存在差異，亦可能產生資產負債評價不一致之情形，進一步影響合併公司整體財務狀況。合併公司已建立資產負債管理機制，定期監控市場風險暴露，並透過敏感度分析及壓力測試評估市場變數之影響，以確保清償能力及財務穩健。

3.氣候變遷風險管理

本公司導入企業風險管理(Enterprise Risk Management, ERM)架構，並依循風險管理三道防線原則，建置完善之風險管理體系，明確規範各道防線之組織架構、職責與功能，以確保風險管理制度之有效運作。氣候變遷風險已納入既有風險管理機制，並透過風險管理程序，執行風險之辨識、衡量、監控及報告，強化公司整體策略規劃與風險管理流程之一致性。氣候相關風險與機會之權責單位及管理流程，分述如下：

(1)風險與機會辨識

A.由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。

B.由金控風險管理部及綜合企劃部進行整體風險與機會辨識的整合。

C.參考氣候風險相關法令、指引及國際機構發布的報告。

(2)風險與機會衡量

A.由各子公司依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度。

B.衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。

C.金控風險管理部建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。

(3)風險與機會監控

A.將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。

B.金控企業永續辦公室制定永續相關規章及政策，以管理氣候機會。

C.金控及五大子公司訂定氣候變遷風險監控指標及門檻值，並每月進行衡量、監控與報告。

(4)風險與機會報告

A.針對各項風險與機會研擬因應策略，並提報永續發展委員會。

B.定期在風險管理暨資訊安全委員會及董事會報告氣候變遷風險監控指標門檻值之使用狀況。

C.定期向永續發展委員會及董事會提報氣候變遷相關工作之規劃與執行成果。

4.金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

(1)合併公司有透過交易將金融資產移轉予他人而全部或部分除列相關金融資產之情形。當合併公司移轉收取該金融資產現金流量之合約權利，或保留上述權利但承擔將該現金流量支付予一個或多個收受者之合約義務，且移轉幾乎所有之所有權風險及報酬時，即應除列該資產。如合併公司仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。

(2)不符合除列條件之金融資產，主要為(1)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債及(2)附條件交易之附買回票券及債券負債。其中資產交換交易，係合併公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷合併公司是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故合併公司仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。其中，附買回協議之債務證券及票券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

115 年 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	$ 52,720,687	$ 41,780,634
附買回債券負債	214,372,735	211,899,193
附買回票券負債	28,704,205	28,538,630

114 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
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	$ 39,906,430	$ 34,788,022
附買回債券負債	269,653,779	266,544,299
附買回票券負債	22,333,355	22,320,745

114 年 9 月 30 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	$ 36,894,238	$ 32,314,775
附買回債券負債	201,356,469	220,331,531
附買回票券負債	18,250,595	18,269,006

5.金融資產及金融負債之互抵

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，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：

A.金融資產

115 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 18,757,660	$ -	$ 18,757,660	$ 16,977,235	$ 535,320	$ 1,245,105
附賣回債券	69,606,638	-	69,606,638	60,216,253	9,264,997	125,388
附賣回票券	21,294,392	-	21,294,392	20,945,025	-	349,367

114 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 11,514,640	$ -	$ 11,514,640	$ 9,118,173	$ 430,198	$ 1,966,269
附賣回債券	48,357,690	-	48,357,690	46,157,690	2,183,726	16,274
附賣回票券	9,392,277	-	9,392,277	9,322,426	-	69,851

114 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註2)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 9,781,447	$ -	$ 9,781,447	$ 6,656,756	$ 1,298,980	$ 1,825,711
附賣回債券	48,663,188	-	48,663,188	45,513,188	3,129,728	20,272
附賣回票券	11,614,586	-	11,614,586	7,721,794	-	3,892,792

B. 金融負債

115 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 28,535,086	$ -	$ 28,535,086	$19,993,797	$ 3,571,017	$ 4,970,272
附買回債券	211,899,193	-	211,899,193	211,446,997	452,196	-
附買回票券	28,538,630	-	28,538,630	28,538,630	-	-

114 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 22,945,110	$ -	$ 22,945,110	$12,461,579	$ 7,557,102	$ 2,926,429
附買回債券	266,544,299	-	266,544,299	265,967,595	576,704	-
附買回票券	22,320,745	-	22,320,745	22,320,745	-	-

114 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)(註1) 金融工具(註3)	設定質押現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	$ 19,288,960	$ -	$ 19,288,960	$10,652,986	$ 5,139,406	$ 3,496,568
附買回債券	225,531,531	-	225,531,531	205,605,179	194,562	19,731,790
附買回票券	18,269,006	-	18,269,006	18,250,595	-	18,411

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。

(四)資本適足性

第三季不適用。

(五)依金融控股公司法第46條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人、同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率

第三季不適用。

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)停業單位之相關資訊

無此情形。

(八)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九)本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第7條規定，本公司之子公司間共用營業場所或設備，或委託其他子公司之從業人員進行共同業務推廣行為，應就共同行銷所產生之手續費、服務費用或佣金等相關費用之分攤及法律責任之歸屬訂立契約。

(十)私募有價證券之相關資訊

請詳附註六(二十四)說明。

（十一）業務別財務資訊

合併公司民國115年1月1日至9月30日業務別資訊分別如下：

單位:新臺幣千元

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	$ 21,406,168	$ 4,030,697	$ 2,620,921	$ 10,326,559	$ (478,071)	$ 37,906,274
利息以外淨收益(損失)	12,324,463	97,524,126	2,282,368	(5,202,144)	8,838,490	115,767,303
淨收益	33,730,631	101,554,823	4,903,289	5,124,415	8,360,419	153,673,577
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(2,044,435)	(837,850)	(154)	(37)	-	(2,882,476)
保險其他營業成本	-	-	-	(874,815)	-	(874,815)
營業費用	(14,399,692)	(57,849,467)	(2,012,989)	(1,211,398)	(4,905,491)	(80,379,037)
繼續營業單位稅前淨利	17,286,504	42,867,506	2,890,146	3,038,165	3,454,928	69,537,249
所得稅費用	(2,409,856)	(6,748,851)	(693,241)	(311,977)	(704,437)	(10,868,362)
本期淨利	$ 14,876,648	$ 36,118,655	$ 2,196,905	$ 2,726,188	$ 2,750,491	$ 58,668,887

合併公司民國114年1月1日至9月30日業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	$ 15,921,981	$ 2,450,553	$ 1,643,986	$ 9,035,117	$ (420,556)	$ 28,631,081
利息以外淨收益(損失)	8,430,607	44,967,413	1,794,861	(13,821,546)	4,898,990	46,270,325
淨收益(損失)	24,352,588	47,417,966	3,438,847	(4,786,429)	4,478,434	74,901,406
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(538,719)	(586,026)	(4,645)	(11)	-	(1,129,401)
保險其他營業成本	-	-	-	5,959,883	-	5,959,883
營業費用	(11,717,204)	(28,511,443)	(1,629,926)	(951,426)	(3,295,759)	(46,105,758)
繼續營業單位稅前淨利	12,096,665	18,320,497	1,804,276	222,017	1,182,675	33,626,130
所得稅(費用)利益	(1,892,666)	(2,893,191)	(441,806)	379,099	(751,295)	(5,599,859)
本期淨利	$ 10,203,999	$ 15,427,306	$ 1,362,470	$ 601,116	$ 431,380	$ 28,026,271

（十二）本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 本公司財務報表

元大金融控股股份有限公司

元大金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

資產	115年9月30日（重編後）	114年9月30日（重編後）	負債及權益	115年9月30日（重編後）	114年9月30日（重編後）
現金及約當現金	$ 4,825,307	$ 35,665	應付商業本票－淨額	$ 2,081,339	$ 8,145,028
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	90,832	84,098	應付款項	9,294,200	8,342,586
附賣回票券及債券投資	-	3,693,318	本期所得稅負債	7,214,108	3,950,940
應收款項－淨額	5,334,744	1,926,424	應付債券	49,300,000	33,500,000
本期所得稅資產	2,592,064	2,592,064	負債準備	16,921	14,817
採用權益法之投資－淨額	463,093,814	381,173,037	租賃負債	247,915	304,205
不動產及設備－淨額	168,969	178,721	其他負債	8,704	6,667
使用權資產－淨額	224,639	274,260	負債總計	68,163,187	54,264,243
無形資產－淨額	27,036	18,705	股本		
遞延所得稅資產	74,627	73,584	普通股股本	138,643,959	133,311,499
其他資產－淨額	23,409	21,768	資本公積	36,614,805	38,337,636
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	32,973,750	29,217,058
			特別盈餘公積	6,549,233	6,549,233
			未分配盈餘	161,425,300	118,906,046
			其他權益	32,085,207	9,485,929
			權益總計	408,292,254	335,807,401
資產總計	$ 476,455,441	$ 390,071,644	負債及權益總計	$ 476,455,441	$ 390,071,644

董事長：　　經理人：　　會計主管：

元大金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目	（重編後）本期金額	（重編後）上期金額
收益		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	$ 57,219,334	$ 28,043,059
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,371	-
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	2,519	1,938
其他收益	85,468	87,732
	57,310,692	28,132,729
費用及損失		
營業費用	(2,116,762)	(1,443,533)
其他費用及損失	(512,708)	(443,200)
	(2,629,470)	(1,886,733)
繼續營業單位稅前淨利	54,681,222	26,245,996
所得稅利益(費用)	278,180	(255,637)
本期淨利	54,959,402	25,990,359
本期其他綜合損益		
不重分類至損益之項目(稅後)		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	8,355	10,960
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	32,495,222	5,143,432
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	6,491,863	(6,522,798)
其他綜合損益	38,995,440	(1,368,406)
本期綜合損益總額	$ 93,954,842	$ 24,621,953
每股盈餘	稅後	稅後
基本及稀釋每股盈餘	$ 3.96	$ 1.87

董事長：　　經理人：　　會計主管：

元大金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

			保留盈餘			其他權益項目						
民國114年1月1日至9月30日(重編後)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	權益總額
民國114年1月1日餘額	$ 129,428,640	$ 38,198,040	$ 25,415,714	$ 6,549,233	$ 106,533,061	$(7,694,423)	$ 18,843,746	$ (48,552)	$ (2,986,855)	$ -	$ -	$ 314,238,604
追溯適用之影響數	-	-	-	-	13,727,647	-	-	-	2,986,855	153,363	822	16,868,687
民國114年1月1日重編後餘額	129,428,640	38,198,040	25,415,714	6,549,233	120,260,708	(7,694,423)	18,843,746	(48,552)	-	153,363	822	331,107,291
113年度盈餘指撥及分配：												-
法定盈餘公積	-	-	3,801,344	-	(3,801,344)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(20,061,439)	-	-	-	-	-	-	(20,061,439)
股東股票股利	3,882,859	-	-	-	(3,882,859)	-	-	-	-	-	-	-
114年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	25,990,359	-	-	-	-	-	-	25,990,359
114年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(76,863)	(1,949,920)	10,713,782	408	-	(9,843,553)	(212,260)	(1,368,406)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	25,913,496	(1,949,920)	10,713,782	408	-	(9,843,553)	(212,260)	24,621,953
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	139,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,596
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	477,484	-	(477,484)	-	-	-	-	-
民國114年9月30日餘額	$ 133,311,499	$ 38,337,636	$ 29,217,058	$ 6,549,233	$ 118,906,046	$(9,644,343)	$ 29,080,044	$ (48,144)	$ -	$ (9,690,190)	$ (211,438)	$ 335,807,401
民國115年1月1日至9月30日												
民國115年1月1日餘額	$ 133,311,499	$ 38,341,308	$ 29,217,058	$ 6,549,233	$ 128,142,753	$(8,623,495)	$ 29,388,117	$ (49,489)	$ -	$(10,438,353)	$ (223,633)	$ 345,614,998
金融資產重新指定	-	-	-	-	3,301,959	-	(3,256,972)	-	-	-	-	44,987
增提外匯價格準備金	-	-	-	-	(5,600,000)	-	-	-	-	-	-	(5,600,000)
民國115年1月1日重編後餘額	133,311,499	38,341,308	29,217,058	6,549,233	125,844,712	(8,623,495)	26,131,145	(49,489)	-	(10,438,353)	(223,633)	340,059,985
114年度盈餘指撥及分配：												-
法定盈餘公積	-	-	3,756,692	-	(3,756,692)	-	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(23,996,070)	-	-	-	-	-	-	(23,996,070)
股東股票股利	5,332,460	-	-	-	(5,332,460)	-	-	-	-	-	-	-
115年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	54,959,402	-	-	-	-	-	-	54,959,402
115年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	94,616	1,922,886	21,210,882	(12,731)	-	15,509,264	270,523	38,995,440
本期綜合損益總額	-	-	-	-	55,054,018	1,922,886	21,210,882	(12,731)	-	15,509,264	270,523	93,954,842
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(1,726,503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,726,503)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	13,611,792	-	(13,611,792)	-	-	-	-	-
民國115年9月30日餘額	$ 138,643,959	$ 36,614,805	$ 32,973,750	$ 6,549,233	$ 161,425,300	$(6,700,609)	$ 33,730,235	$ (62,220)	$ -	$ 5,070,911	$ 46,890	$ 408,292,254

董事長：　　經理人：　　會計主管：

元大金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

（重編後）

項目	本期	上期
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	$ 54,681,222	$ 26,245,996
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	101,166	82,566
攤銷費用	6,593	5,230
利息費用	512,439	442,088
利息收入	(55,456)	(66,827)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(57,219,334)	(28,043,059)
租賃修改(利益)損失	(1,547)	705
處分及報廢不動產及設備利益	(217)	(300)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	(96,005)	(44,230)
其他資產	(493)	(2,189)
應付款項	136,442	(187,445)
負債準備	129	132
其他負債	1,815	(11,319)
收取之利息	47,287	66,205
收取之股利	24,070,641	20,451,617
支付之利息	(287,031)	(310,576)
收取之所得稅	744,635	1,648,651
營業活動之淨現金流入	22,642,286	20,277,245
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(3,172,508)	(3,184,354)
取得不動產及設備	(30,976)	(149,416)
處分不動產及設備	1,150	300
取得無形資產	(16,235)	(4,227)
取得使用權資產	(16)	(36)
投資活動之淨現金流出	(3,218,585)	(3,337,733)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	1,640,000	6,750,000
發行公司債	7,800,000	2,100,000
償還公司債	-	(4,250,000)
發放現金股利	(23,996,070)	(20,061,439)
租賃負債本金償還	(72,402)	(63,945)
籌資活動之淨現金流出	(14,628,472)	(15,525,384)
本期現金及約當現金增加	4,795,229	1,414,128
期初現金及約當現金餘額	30,078	2,314,855
期末現金及約當現金餘額	$ 4,825,307	$ 3,728,983
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	$ 4,825,307	$ 35,665
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	3,693,318
期末現金及約當現金餘額	$ 4,825,307	$ 3,728,983

董事長：　　經理人：　　會計主管：

2.子公司及重要組成個體簡明財務報表

(1)元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
現金及約當現金	$ 13,552,575	$ 9,445,483	央行及銀行同業存款	$ 11,675,050	$ 9,614,123
存放央行及拆借銀行同業	160,460,015	138,260,779	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,499,892	7,641,703
透過損益按公允價值衡量之金融資產	312,169,607	214,965,513	附買回票券及債券負債	8,627,765	16,372,613
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	244,399,331	203,965,616	應付款項	17,438,171	20,730,324
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	258,232,506	264,518,737	本期所得稅負債	1,170,471	812,196
附賣回票券及債券投資	12,375,051	24,545,733	存款及匯款	2,458,126,825	2,061,936,118
應收款項－淨額	40,506,199	27,210,494	應付金融債券	48,500,000	33,000,000
本期所得稅資產	105,597	54,209	其他金融負債	4,874,008	1,842,303
待出售資產－淨額	41,466	-	負債準備	999,200	1,026,312
貼現及放款－淨額	1,645,988,046	1,378,298,855	租賃負債	3,182,045	2,556,202
採用權益法之投資－淨額	989,751	4,531,037	遞延所得稅負債	1,467,612	867,443
其他金融資產－淨額	370,910	111,963	其他負債	3,946,305	2,661,959
不動產及設備－淨額	14,305,311	14,534,759	負債總計	2,567,507,344	2,159,061,296
使用權資產－淨額	8,276,697	7,633,746	股本	92,277,356	87,303,496
投資性不動產－淨額	7,578,693	7,470,369	資本公積	24,943,112	25,960,441
無形資產－淨額	8,220,403	8,290,758	保留盈餘	45,662,904	39,226,906
遞延所得稅資產	782,180	1,148,376	其他權益	3,042,332	(704,330)
其他資產－淨額	5,078,710	5,861,382	權益總計	165,925,704	151,786,513
資產總計	$ 2,733,433,048	$ 2,310,847,809	負債及權益總計	$ 2,733,433,048	$ 2,310,847,809

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 39,320,679	127	$ 32,273,558	144
減：利息費用	(21,188,342)	(68)	(18,792,559)	(84)
利息淨收益	18,132,337	59	13,480,999	60
利息以外淨收益	12,842,669	41	8,952,005	40
淨收益	30,975,006	100	22,433,004	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,022,330)	(7)	(432,249)	(2)
營業費用	(14,418,516)	(46)	(11,709,418)	(52)
繼續營業單位稅前淨利	14,534,160	47	10,291,337	46
所得稅費用	(2,370,288)	(8)	(1,875,530)	(8)
本期淨利	12,163,872	39	8,415,807	38
其他綜合損益(稅後淨額)	6,259,502	20	4,435,757	20
本期綜合損益總額	$ 18,423,374	59	$ 12,851,564	58
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.32		$ 0.91	

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 1,139,560,217	$ 699,937,974	流動負債	$ 997,580,997	$ 606,835,206
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	49,481	49,740	應付公司債	53,100,000	35,900,000
			負債準備－非流動	81,449	72,405
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	19,538,244	18,647,857	租賃負債－非流動	658,631	475,588
			遞延所得稅負債	1,572,918	1,464,356
採用權益法之投資	73,592,291	65,466,685	其他非流動負債	786,252	1,311,297
不動產及設備	5,368,406	5,131,397	負債總計	1,053,780,247	646,058,852
使用權資產	1,034,106	729,505	股本	71,208,897	65,924,526
投資性不動產	2,125,345	2,145,833	資本公積	1,347,385	1,344,867
無形資產	11,574,917	11,574,917	保留盈餘	105,113,730	74,058,652
遞延所得稅資產	501,433	544,063	其他權益	28,288,838	21,189,392
其他非流動資產	6,394,657	4,348,318	權益總計	205,958,850	162,517,437
資產總計	$ 1,259,739,097	$ 808,576,289	負債及權益總計	$ 1,259,739,097	$ 808,576,289

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
收益	$ 88,240,896	100	$ 39,859,465	100
手續費支出	(4,417,027)	(5)	(1,542,267)	(4)
員工福利費用	(20,478,412)	(23)	(9,429,714)	(24)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	4,391,702	5	2,638,136	6
營業費用	(28,523,711)	(32)	(12,939,323)	(32)
營業外收入及支出	2,922,229	3	-	-
繼續營業單位稅前淨利	42,135,677	48	18,586,297	46
所得稅費用	(5,078,189)	(6)	(2,091,536)	(5)
本期淨利	37,057,488	42	16,494,761	41
其他綜合損益(稅後淨額)	9,657,735	11	3,459,177	9
本期綜合損益總額	$ 46,715,223	53	$ 19,953,938	50
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$	5.20	$	2.32

(3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 50,669,650	$ 38,921,675	流動負債	$ 192,104,649	$ 140,525,017
透過損益按公允價值衡量之			應付公司債	209,651,125	173,402,631
金融資產－非流動	308,423,266	242,352,763	負債準備－非流動	167,846	179,369
透過其他綜合損益按公允價值			租賃負債	1,773,026	1,597,596
衡量之金融資產－非流動	13,749,286	15,210,153	其他非流動負債	62,689,256	41,455,782
投資子公司及關聯企業	3,006,696	2,436,154	負債總計	466,385,902	357,160,395
不動產及設備	1,249,415	1,133,562	股本	25,042,036	23,083,767
使用權資產	1,734,980	1,604,930	混合債券	4,713,600	-
投資性不動產	559,022	531,073	資本公積	31	(1,230,290)
無形資產	1,074,072	1,051,606	保留盈餘	13,174,139	10,527,149
遞延所得稅資產	2,389,259	1,894,530	其他權益	3,784,881	3,216,098
其他非流動資產	130,244,943	87,620,673	權益總計	46,714,687	35,596,724
資產總計	$ 513,100,589	$ 392,757,119	負債及權益總計	$ 513,100,589	$ 392,757,119

註:元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
收益	$ 110,537,338	100	$ 49,010,280	100
手續費支出	(766,355)	(1)	(327,403)	(1)
員工福利費用	(11,432,583)	(10)	(5,167,232)	(10)
營業費用	(93,576,359)	(85)	(41,719,553)	(85)
繼續營業單位稅前淨利	4,762,041	4	1,796,092	4
所得稅費用	(1,146,354)	(1)	(427,286)	(1)
本期淨利	3,615,687	3	1,368,806	3
其他綜合損益(稅後淨額)	(20,799)	-	272,322	-
本期綜合損益總額	$ 3,594,888	3	$ 1,641,128	3
每股盈餘				
基本每股盈餘－普通股	$ 17.74		$ 6.65	
稀釋每股盈餘－普通股	$ 17.74		$ 6.65	
基本每股盈餘－特別股	$ 17.74		$ 6.65	
稀釋每股盈餘－特別股	$ 17.74		$ 6.65	

註:元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(4)元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 332,171,273	$ 160,791,347	流動負債	$ 302,289,090	$ 147,027,458
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	9,625,317	1,588,515
衡量之金融資產－非流動	3,009,479	2,884,499	負債總計	311,914,407	148,615,973
採用權益法之投資	2,022,511	1,874,326			
不動產及設備	777,236	679,317	股本	4,479,727	3,199,763
使用權資產	54,234	12,222	資本公積	10,208,026	5,029,279
無形資產	91,998	85,125	保留盈餘	9,816,039	8,081,197
遞延所得稅資產	25,970	25,257	其他權益	2,815,565	2,505,680
其他非流動資產	1,081,063	1,079,799	權益總計	27,319,357	18,815,919
資產總計	$ 339,233,764	$ 167,431,892	負債及權益總計	$ 339,233,764	$ 167,431,892

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
收益	$ 3,525,099	100	$ 2,630,878	100
手續費支出	(662,182)	(19)	(476,668)	(18)
員工福利費用	(1,111,397)	(32)	(856,970)	(33)
營業費用	(2,332,504)	(66)	(1,976,185)	(75)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	69,229	2	(35,655)	(1)
營業外收入及支出	3,816,234	108	3,165,730	120
繼續營業單位稅前淨利	3,304,479	93	2,451,130	93
所得稅費用	(681,931)	(19)	(441,806)	(16)
本期淨利	2,622,548	74	2,009,324	77
其他綜合損益(稅後淨額)	559,225	16	163,383	6
本期綜合損益總額	$ 3,181,773	90	$ 2,172,707	83
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 6.97		$ 5.59	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項目	115年9月30日	114年9月30日（重編後）	項目	115年9月30日	114年9月30日（重編後）
現金及約當現金	$ 25,282,690	$ 17,413,104	應付款項	$ 2,206,494	$ 5,937,121
應收款項	3,299,559	7,044,276	本期所得稅負債	419,364	585,203
本期所得稅資產	6,567,645	6,504,507	透過損益按公允價值衡量之金融負債	56,948,308	24,161,777
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,284,121	51,518,201	保險合約負債	386,526,215	365,934,830
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	134,474,720	22,101,920	再保險合約負債	5,928,327	6,188,406
按攤銷後成本衡量之金融資產	237,876,819	290,857,800	負債準備	36,072	34,619
其他金融資產	500,000	5,300,000	租賃負債	1,635,079	1,201,598
使用權資產	178,184	83,543	遞延所得稅負債	6,356,855	2,941,417
投資性不動產	20,753,345	17,929,019	其他負債	21,665,349	8,892,028
放款	1,649,407	214,588	負債總計	481,722,063	415,876,999
再保險合約資產	53,789	68,724			
不動產及設備	99,843	114,902			
無形資產	221,645	211,727	股本	29,201,072	29,201,072
遞延所得稅資產	1,650,526	379,823	保留盈餘	27,621,812	23,114,456
其他資產	8,182,432	5,864,243	其他權益	1,035,949	(11,236,042)
分離帳戶保險商品資產	81,506,171	31,350,108	權益總計	57,858,833	41,079,486
資產總計	$ 539,580,896	$ 456,956,485	負債及權益總計	$ 539,580,896	$ 456,956,485

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目	本期 金額	本期 %	上期（重編後） 金額	上期（重編後） %
保險服務結果	$ 2,596,011	100	1,825,624	100
財務結果	381,883	15	(7,380,923)	(404)
其他營業結果	84,182	3	5,582,589	306
營業利益	3,062,076	118	27,290	2
營業外收入及支出	176	-	754	-
繼續營業單位稅前淨利	3,062,252	118	28,044	2
所得稅(費用)利益	(311,977)	(12)	379,099	21
繼續營業單位稅後淨利	2,750,275	106	407,143	23
其他綜合損益(稅後淨額)	22,396,212	863	(9,395,024)	(516)
本期綜合損益總額	$ 25,146,487	969	$ (8,987,881)	(493)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(虧損)	$	0.94	$	0.15

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 7,028,145	$ 6,604,286	流動負債	$ 1,922,477	$ 1,063,398
透過其他綜合損益按公允			遞延所得稅負債	161,039	159,202
價值衡量之金融資產	549,918	504,789	租賃負債-非流動	2,117	44,335
採用權益法之投資	230,233	214,197	其他非流動負債	39,455	35,444
不動產及設備	350,350	314,105	負債總計	2,125,088	1,302,379
無形資產	768,582	768,582	股本	2,269,235	2,269,235
預付退休金	47,009	36,026	資本公積	296,729	296,729
遞延所得稅資產	1,043	840	保留盈餘	6,863,920	4,631,092
使用權資產	45,446	92,671	其他權益	348,292	278,520
其他非流動資產	327,777	242,459	庫藏股票	(2,554,761)	-
			權益總計	7,223,415	7,475,576
資產總計	$ 9,348,503	$ 8,777,955	負債及權益總計	$ 9,348,503	$ 8,777,955

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 8,915,737	100	$ 5,817,960	100
營業費用	(3,035,455)	(34)	(1,986,495)	(34)
營業利益	5,880,282	66	3,831,465	66
營業外收入及支出	154,381	2	9,562	(1)
繼續營業單位稅前淨利	6,034,663	68	3,841,027	65
所得稅費用	(1,187,471)	(14)	(779,218)	(13)
本期淨利	4,847,192	54	3,061,809	52
其他綜合損益(稅後淨額)	66,593	1	31,125	1
本期綜合損益總額	$ 4,913,785	55	$ 3,092,934	53
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 21.49		$ 13.49	

(7)元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 3,670,067	$ 3,857,766	流動負債	$ 114,655	$ 114,487
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	10,902	9,325
衡量之金融資產	49,374	50,588	負債總計	125,557	123,812
按攤銷後成本衡量之金融資產	50,000	-			
不動產及設備	1,357	2,365			
使用權資產	4,747	329	股本	3,346,138	3,346,138
投資性不動產	512,388	391,642	資本公積	1,047	1,047
無形資產	278	357	保留盈餘	788,877	804,034
遞延所得稅資產	1,703	1,538	其他權益	31,345	32,559
其他非流動資產	3,050	3,005	權益總計	4,167,407	4,183,778
資產總計	$ 4,292,964	$ 4,307,590	負債及權益總計	$ 4,292,964	$ 4,307,590

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 355,783	100	$ 393,798	100
營業費用	(173,164)	(49)	(177,150)	(45)
營業利益	182,619	51	216,648	55
營業外收入及支出	39,427	11	32,132	8
繼續營業單位稅前淨利	222,046	62	248,780	63
所得稅費用	(37,320)	(10)	(16,193)	(4)
本期淨利	184,726	52	232,587	59
其他綜合損益(稅後淨額)	(477)	-	(4,830)	(1)
本期綜合損益總額	$ 184,249	52	$ 227,757	58

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 4,198,025	$ 2,136,168	流動負債	$ 252,933	$ 128,765
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,423	16,787	租賃負債-非流動	-	6,486
			其他非流動負債	3,300	2,200
按攤銷後成本衡量之金融資產	50,000	-	負債總計	256,233	137,451
採用權益法之投資	-	1,098,540			
不動產及設備	2,884	1,045	股本	2,715,220	2,715,220
使用權資產	6,423	14,130	資本公積	918	918
無形資產	227	356	保留盈餘	1,275,499	436,242
遞延所得稅資產	1,704	43,310	其他權益	16,124	21,813
其他非流動資產	1,308	1,308	權益總計	4,007,761	3,174,193
資產總計	$ 4,263,994	$ 3,311,644	負債及權益總計	$ 4,263,994	$ 3,311,644

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 1,358,101	100	$ 440,032	100
營業費用	(167,429)	(12)	(98,185)	(22)
營業利益	1,190,672	88	341,847	78
營業外收入及支出	21,880	1	26,279	6
繼續營業單位稅前淨利	1,212,552	89	368,126	84
所得稅費用	(86,315)	(6)	(36,560)	(8)
本期淨利	1,126,237	83	331,566	76
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,094)	-	(3,877)	(1)
本期綜合損益總額	$ 1,124,143	83	$ 327,689	75

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
流動資產	$ 187,889	$ 186,111	流動負債	$ 125,983	$ 120,884
不動產及設備	43,339	54,116	非流動負債	50,471	71,929
使用權資產	52,658	73,840	負債總計	176,454	192,813
無形資產	4,701	4,253	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	4,762	2,705	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	28,147	25,192	保留盈餘	39,025	47,387
			權益總計	145,042	153,404
資產總計	$ 321,496	$ 346,217	負債及權益總計	$ 321,496	$ 346,217

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	本　　期		上　　期	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 262,355	100	$ 255,048	100
營業成本	(808)	-	(806)	-
營業費用	(256,586)	(98)	(237,100)	(93)
營業利益	4,961	2	17,142	7
營業外收入及支出	957	-	766	-
繼續營業單位稅前淨利	5,918	2	17,908	7
所得稅費用	(917)	-	(3,079)	(1)
本期淨利	5,001	2	14,829	6
本期綜合損益總額	$ 5,001	2	$ 14,829	6

(10)元大儲蓄銀行株式會社

元大儲蓄銀行株式會社

個體資產負債表

民國115年及114年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	115年9月30日	114年9月30日	項　　目	115年9月30日	114年9月30日
現金及約當現金	$ 5,242	$ 3,681	應付款項	$ 325,076	$ 462,867
存放央行及拆借銀行同業	3,425,136	2,551,044	本期所得稅負債	14,678	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	353,085	263,309	存款及匯款	14,419,993	11,281,945
透過其他綜合損益按公允價值衡量之			負債準備	7,042	5,512
金融資產	1,864,876	1,815,198	租賃負債	54,186	66,909
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	669,591	258,075	遞延所得稅負債	2,825	3,821
應收款項－淨額	66,174	55,831	其他負債	15,856	15,193
本期所得稅資產	-	5,915	負債總計	14,839,656	11,836,247
貼現及放款－淨額	11,813,028	9,929,354			
其他金融資產－淨額	118,112	211,864			
不動產及設備－淨額	17,987	12,870			
使用權資產－淨額	42,363	54,180	股本	1,923,330	1,923,330
無形資產－淨額	14,071	11,906	保留盈餘	2,594,463	2,527,008
遞延所得稅資產	31,579	18,741	其他權益	(677,507)	(946,888)
其他資產－淨額	258,698	147,729	權益總計	3,840,286	3,503,450
資產總計	$ 18,679,942	$ 15,339,697	負債及權益總計	$ 18,679,942	$ 15,339,697

註:元大儲蓄銀行株式會社係依Korea IFRS 編製個體財務報表。

元大儲蓄銀行株式會社

個體簡明綜合損益表

民國115年及114年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

	本　　期		上　　期	
項　　目	金額	%	金額	%
利息收入	$ 659,886	181	$ 640,434	190
減：利息費用	(289,090)	(79)	(327,135)	(97)
利息淨收益	370,796	102	313,299	93
利息以外淨收益	(6,493)	(2)	24,603	7
淨收益	364,303	100	337,902	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(18,498)	(5)	(106,672)	(32)
營業費用	(210,855)	(58)	(199,850)	(59)
繼續營業單位稅前淨利	134,950	37	31,380	9
所得稅費用	(37,768)	(10)	(12,695)	(4)
本期淨利	97,182	27	18,685	5
其他綜合損益(稅後淨額)	263,876	72	(86,506)	(26)
本期綜合損益總額	$ 361,058	99	$ (67,821)	(21)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$	7.19	$	1.38

註:元大儲蓄銀行株式會社係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(十三)合併公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

1.獲利能力

(1)本公司

單位：%

		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	12.55	6.81
	稅後	12.61	6.74
淨值報酬率	稅前	14.61	7.87
	稅後	14.69	7.79
純益率		96.76	93.86

(2)本公司及子公司

		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	1.46	0.86
	稅後	1.23	0.72
淨值報酬率	稅前	17.18	9.46
	稅後	14.50	7.88
純益率		38.18	37.42

(3)子公司元大銀行

		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.57	0.47
	稅後	0.48	0.39
淨值報酬率	稅前	9.06	7.08
	稅後	7.58	5.79
純益率		39.27	37.52

(4)子公司元大證券

		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	3.89	2.48
	稅後	3.42	2.20
淨值報酬率	稅前	22.32	11.58
	稅後	19.63	10.28
純益率		42.00	41.38

(5)子公司元大人壽

		115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.61	0.01
	稅後	0.54	0.09
淨值報酬率	稅前	6.76	0.06
	稅後	6.07	0.91
純益率		13.25	3.21

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)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

五、本表應分別填列金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司個體之獲利能力。

2.銀行子公司之資訊如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			115年9月30日					114年9月30日				
業務別＼項目			逾期放款金額	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		981,008	398,726,992	0.25%	5,042,174	513.98%	530,156	338,588,261	0.16%	4,314,636	813.84%
	無擔保		210,888	513,317,095	0.04%	5,279,448	2,503.44%	114,092	423,379,825	0.03%	4,096,431	3,590.46%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		245,726	364,922,726	0.07%	5,482,178	2,231.01%	186,045	332,923,136	0.06%	4,999,595	2,687.30%
	現金卡		42	4,102	1.02%	75	178.57%	12	6,314	0.19%	136	1,133.33%
	小額純信用貸款(註5)		49,761	60,627,560	0.08%	630,172	1,266.40%	25,614	32,519,102	0.08%	357,776	1,396.80%
	其他(註6)	擔保	283,452	333,091,170	0.09%	3,444,583	1,215.23%	241,044	272,454,526	0.09%	2,836,266	1,176.66%
		無擔保	2,626	8,488,235	0.03%	86,528	3,295.05%	2,056	5,721,790	0.04%	58,711	2,855.59%
放款業務合計			1,773,503	1,679,177,880	0.11%	19,965,158	1,125.75%	1,099,019	1,405,592,954	0.08%	16,663,551	1,516.22%

年月	115年9月30日					114年9月30日				
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	9,434	10,387,844	0.09%	137,086	1,453.11%	8,491	9,476,881	0.09%	141,212	1,663.08%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	21,644,931	-	220,102	-	-	9,981,437	-	108,450	-

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

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

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

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

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

註1：依民國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：依民國97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、民國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。

(3)授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

115年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-其他電腦週邊設備製造業	$ 18,142,454	10.93
2	B集團-不動產開發業	17,153,160	10.34
3	C集團-金融控股業	11,842,999	7.14
4	D集團-電腦製造業	10,404,597	6.27
5	E集團-電腦製造業	9,952,653	6.00
6	F集團-不動產開發業	7,851,788	4.73
7	G集團-其他電腦週邊設備製造業	7,063,720	4.26
8	H集團-金屬模具製造業	6,900,000	4.16
9	I公司-電腦及通訊設備維修業	6,368,068	3.84
10	J公司-其他綜合商品零售業	6,335,799	3.82

單位：新臺幣千元，%

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

註：

1.依對授信戶之授信總餘額排序，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。

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。

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。

(4)到期日期限結構分析表

A.新臺幣到期日期限結構分析表

115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

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

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

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

B.美金到期日期限結構分析表

115 年 9 月 30 日

單位：美金千元

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

114 年 9 月 30 日

單位：美金千元

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

(5)利率敏感性資產負債分析表

A.利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

115 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

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

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

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

註1：本表係指子公司元大銀行全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B.利率敏感性資產負債分析表(美金)

115 年 9 月 30 日

單位：美金千元，%

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

114 年 9 月 30 日

單位：美金千元，%

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

註1：本表係指子公司元大銀行全行美金之金額，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）。

(十四)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

2.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	子公司	3,817,491 (註1)	-	-	-	-	-
元大金控	元大銀行	子公司	867,688 (註1)	-	-	-	-	-
元大金控	元大人壽	子公司	407,689 (註1)	-	-	-	-	-

註1：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

3.出售不良債權交易資訊：無。

4.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

5.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊及合併持股情形

轉投資事業相關資訊及合併持股情形:於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三)轉投資事業之重大交易事項

1.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

2.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	逾期應收關係人款項		應收關係人款期後收回金額	提列備抵呆帳金額
				金額	處理方式		
元大人壽	元大金控	母公司	6,553,926 (註)	$ -	不適用	$ -	-
元大證券	元大銀行	同一集團公司	929,275	-	不適用	304,216	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款。

3.子公司出售不良債權交易資訊：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/1/23	KAMCO	放款	$ 6,355	$ 6,953	$ 598	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/2/25	KAMCO	放款	5,481	5,921	440	無	非關係人	註3
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/4/29	KAMCO	放款	-	4	4	無	非關係人	註4
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/5/27	KAMCO	放款	3,299	3,067	(232)	無	非關係人	註5
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/7/29	KAMCO	放款	-	4	4	無	非關係人	註6
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/8/28	KAMCO	放款	2,005	2,185	180	無	非關係人	註7
元大儲蓄銀行(韓國)	2026/9/29	KAMCO	放款	7,529	8,852	1,323	無	非關係人	註8

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。
註2：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW292,334千元及KRW319,849千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。
註3：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW252,138千元及KRW272,387千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。
註4：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW200千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。
註5：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW151,774千元及KRW141,094千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。
註6：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW183千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。
註7：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW92,243千元及KRW100,532千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。
註8：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW346,379千元及KRW407,224千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.021737。

4.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

5.其他足以影響財務報表主要使用者決策之重大交易事項：無。

6.資金貸與他人：

貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
												名稱	價值		
元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	$ 445,928	$ 222,964	$ 222,964	5.10%	短期融通資金	$ -	充實營運資本及營運週轉金	$ -	-	$ -	$ 52,389,830（註）	$ 52,389,830（註）
元大亞金	元大證券（香港）	應收關係人款項	是	1,623,960	1,623,960	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	52,389,830（註）	52,389,830（註）
元大亞金	元大證券（泰國）	應收關係人款項	是	1,592,600	1,592,600	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	52,389,830（註）	52,389,830（註）
元大亞金	元大證券（越南）	應收關係人款項	是	955,560	955,560	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	52,389,830（註）	52,389,830（註）
元大亞金	元大證券株式會社	應收關係人款項	是	2,866,680	2,866,680	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	52,389,830（註）	52,389,830（註）

註一：依元大亞金資金貸與及背書保證作業程序，元大亞金資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限。

註二：元大證券亞洲金融有限公司民國 115 年 7 月 30 日董事會決議通過對元大證券(香港)有限公司新增二年期循環後償貸款融通額度港幣 4 億元， 本案尚須經台灣和香港主管機關核准後方可辦理簽約。

7.為他人背書保證：

背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之背書保證金額	累計背書保證金額占最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額	屬母公司對子公司背書保證	屬子公司對母公司背書保證	屬對大陸地區背書保證
	公司名稱	關係										
元大證券	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	$ 41,191,770 (註一)	$ 111,482	$ 111,482	$ 47,188	$ -	0.05%	$ 82,383,540 (註一)	是	否	否
元大證券	元大香港國際投資有限公司(註二)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	41,191,770 (註一)	1,592,600	1,592,600	66,889	-	0.77%	82,383,540 (註一)	是	否	否
元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	52,389,830 (註四)	71,240	71,240	-	-	0.14%	52,389,830 (註四)	是	否	否

註一：依元大證券資金貸與及背書保證作業程序，元大證券對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十及百分之二十為限。

註二：元大證券股份有限公司為擔任元大香港國際投資有限公司所發行境外結構型商品之境內代理人暨保證機構提供保證美金 5,000 萬元案，經金管會民國 109 年 12 月 16 日金管證券字第 1090372253 號函核准辦理。

註三：元大證券股份有限公司為 PT Yuanta Sekuritas Indonesia 提供保證美金 350 萬元案，經金管會民國 105 年 9 月 6 日金管證券字第 1050029088 號函核准辦理。

註四：依元大亞金資金貸與及背書保證作業程序，元大亞金對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限。

8.期末持有之重大有價證券(不包含投資子公司、關聯企業及合資權益部分)

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 單位數/股數(千股)	期末 帳面金額	期末 持股比例	期末 公允價值	備註
元大投信	受益憑證：							
	元大日本龍頭企業基金-I類型	本公司發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,243	$ 108,624	-	$ 108,624	
	元大得利貨幣市場基金	"	"	24,019	419,055	-	419,055	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	33,417	429,352	-	429,352	
	台新大眾貨幣市場基金	無	"	26,101	397,394	-	397,394	
	台新吉星貨幣市場基金	無	"	21,145	350,114	-	350,114	
	元大萬泰貨幣市場基金	本公司發行之基金	"	23,929	387,259	-	387,259	
					$ 2,091,798		$ 2,091,798	
	股票：							
	台灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,495	$ 500,424	0.88	$ 500,424	
元大資管	受益憑證：							
	富蘭克林華美貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,186	$ 245,754	-	$ 245,754	
	富邦貨幣市場證券投資信託基金	"	"	15,779	250,767	-	250,767	
	第一金台灣貨幣市場基金	"	"	12,522	205,324	-	205,324	
	統一強棒貨幣市場基金	"	"	13,844	247,326	-	247,326	
	統一全方位貨幣市場證券投資信託基金	"	"	9,921	100,131		100,131	
	台新大眾貨幣市場基金	"	"	13,557	206,412	-	206,412	
	台新1699貨幣市場基金	"	"	15,421	224,244	-	224,244	
					$ 1,479,958		$ 1,479,958	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	備註
元大創投	股票：							
	順天醫藥生技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,760	$ 110,106	1.05	$ 110,106	
	開曼商豐祥控股股份有限公司	"	"	624	114,504	0.89	114,504	
	鴻勁精密股份有限公司	"	"	20	110,100	0.01	110,100	
	台鎵科技材料股份有限公司	"	"	2,078	142,135	1.96	142,135	
	景美科技股份有限公司	"	"	1,638	671,154	7.15	671,154	
	創鉅先進材料股份有限公司	"	"	335	161,487	0.78	161,487	
	GRAID Technology Inc.	"	"	1,570	194,428	4.21	194,428	特別股B
	大易橙科技股份有限公司	"	"	1,145	286,513	4.42	286,513	
					1,790,427		$ 1,790,427	

註：僅揭露帳面金額或公允價值超過$100,000之交易。

9.從事衍生工具交易之資訊：子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。

（以下空白）

(四)赴大陸投資資訊

1.轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投　　單位 ： 千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註四）	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限公司	癌症用藥，脂體注射劑，單株抗體之生產及研發	$ 8,842,115 (US 277,600)	(二)香港TOTBIOPHARMINTERNATIONALCOMPANY LIMITED	$ 164,620	$ -	$ 164,620	$ -	註五	0.00%	$ -	$ -	$266,858
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	$ 254,816 (US 8,000)	(三)東桓國際股份有限公司	5,599	-	-	5,599	註五	2.00%	-	5,599	-
東明光電科技(深圳)有限公司	保護玻璃研磨及銷售	$ 20,300 (HK 5,000)	(三)東桓國際股份有限公司	452	-	-	452	註五	2.00%	-	452	-
珠海維登國際義齒研發製造有限公司	加工口腔義齒修復體製造	$ 336,972 (HK 83,000)	(二)英屬蓋曼群島VEDEN DENTALGROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.35%	-	22,762	-
杰群電子科技(東莞)有限公司	電晶體	$ 2,806,690 (US 88,117)	(二)英屬維京群島GREAT TEAMBACKENDFOUNDRY, INC.	36,585	-	-	36,585	註五	3.25%	-	22,575	30,179

元大證券

單位 ： 千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	$ 19,650 (CNY 4,138)	(三)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ (16)	100.00%	$ - 清算中	$ 23,013	$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	$ 87,520 (CNY 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(2,317)	100.00%	(2,317)	16,969	-

元大投信

單位 ： 千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式（註一）	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
華潤元大基金管理有限公司	基金募集及銷售等	$ 2,849,520 (CNY 600,000)	(一)	$ 705,666	$ -	$ -	$ 705,666	$ (65,127)	24.50%	$ (15,956)	$ 230,233	$ -

2.轉投資大陸地區限額

單位：千元

公司名稱	本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註)
元大創投	65,398	203,696	2,404,657
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,973	136,447,918
元大投信	705,666	705,666	4,334,049

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值$4,007,761之百分之六十。

子公司元大證券淨值$227,413,197百分之六十。

子公司元大投信淨值$7,223,415之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

1.經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報表。

2.經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報表。

3.其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係元大創投帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產之投資標的，其轉投資大陸地區之相關資訊，故不認列投資損益。

註五：本公司之子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註六：漢宇投資諮詢(上海)有限公司，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金1,600萬元，因而間接取得。漢宇投資諮詢(上海)有限公司已決議清算解散，合併公司已無重大影響力，故停止採用權益法。

(五)<u>子公司重大承諾事項及或有負債</u>

請詳附註九說明。

(六)<u>子公司重大災害損失</u>

請詳附註十說明。

(七)子公司重大期後事項

請詳附註十一說明。

(以下空白)

(八)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(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(註三)
0	元大金控	元大證券	1	應收款項－淨額	$ 3,808,100	與一般客戶無異	0.07%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	853,667	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應收款項－淨額	405,547	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	6,552,261	與一般客戶無異	0.13%
0	元大金控	元大銀行	1	使用權資產－淨額	217,851	與一般客戶無異	0.00%
0	元大金控	元大銀行	1	租賃負債	241,055	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	1,799,935	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,873,661	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大銀行	3	應收款項－淨額	855,075	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產－淨額	137,197	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大銀行	3	使用權資產－淨額	173,759	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	140,092	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大銀行	3	租賃負債	182,390	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	331,291	與一般客戶無異	0.22%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	1,627,672	與一般客戶無異	1.06%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	278,811	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	105,631	與一般客戶無異	0.07%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	191,261	與一般客戶無異	0.12%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	204,507	與一般客戶無異	0.13%
1	元大證券	元大保經	3	其他利息以外淨收益	398,712	與一般客戶無異	0.26%
2	元大銀行	元大期貨	3	現金及約當現金	997,289	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	現金及約當現金	481,125	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,681,128	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,011,710)	與一般客戶無異	-0.02%

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（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(註三)
2	元大銀行	元大人壽	3	應收款項－淨額	$ 207,175	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證金	3	貼現及放款－淨額	500,000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	使用權資產－淨額	151,679	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證券	3	其他資產-淨額	172,906	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	3,441,299	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	187,994	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	8,827,677	與一般客戶無異	0.17%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	681,248	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	130,000	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1,301,128	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	33,200,832	與一般客戶無異	0.64%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	174,562	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	8,593,600	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	286,668	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,680,000	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	144,200	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	730,000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	213,204,781	與一般客戶無異	4.08%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	961,930	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大亞投(香港)	3	存款及匯款	572,075	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	6,285,854	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	13,036,205	與一般客戶無異	0.25%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	2,656,168	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	27,090,493	與一般客戶無異	0.52%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	3,700,000	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	9,396,340	與一般客戶無異	0.18%
2	元大銀行	元大人壽	3	租賃負債	154,279	與一般客戶無異	0.00%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(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(註三)
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	$ 733,314	與一般客戶無異	0.48%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	576,031	與一般客戶無異	0.37%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	642,503	與一般客戶無異	0.42%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	247,848	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	172,574	與一般客戶無異	0.11%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	906,405	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大國際(新加坡)	3	其他金融資產－淨額	3,195,097	與一般客戶無異	0.06%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	2,044,923	與一般客戶無異	0.04%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	298,482	與一般客戶無異	0.01%
4	元大投信	元大銀行	3	其他業務及管理費用	151,660	與一般客戶無異	0.10%
5	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	222,964	與一般客戶無異	0.00%
6	元大證券(香港)	元大證券	3	應收款項－淨額	143,975	與一般客戶無異	0.00%
6	元大證券(香港)	元大證券	3	應付款項	227,845	與一般客戶無異	0.00%
7	元大期貨(香港)	元大證券(韓國)	3	其他金融資產－淨額	6,332,756	與一般客戶無異	0.12%
8	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	794,938	與一般客戶無異	0.52%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1.母公司為0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三：交易往來金額占合併淨收益或總資產比率計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以當年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：係揭露金額超過$100,000之交易。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1.應報導部門之辨識因素

合併公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。合併公司管理階層已依據主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。

2.每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

依主要業務收入來源，合併公司有五個應報導部門：銀行業務、綜合證券業務、期貨業務、保險業務及其他業務。其主要收入來源之產品及勞務類型如下：

(1)銀行業務：

法人金融業務、個人金融業務及財富管理業務等依銀行法規定得以經營之商業銀行業務。

(2)綜合證券業務：

自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通、有價證券交割款項之融資、有價證券之借貸、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認（購）售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生金融工具之交易等。

(3)期貨業務：

國內外期貨經紀業務、自營業務、期貨顧問事業、期貨經理事業、證券自營事業及其他經主管機關核准之期貨相關業務。

(4)保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險、年金險及投資型商品等。

(5)其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門，所有營運部門損益之衡量原則皆與附註四所述之重大會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

單位：新臺幣千元

	115年1月1日至9月30日						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	$33,730,631	$101,554,823	$ 4,903,289	$ 5,124,415	$ 8,360,419	$ -	$153,673,577
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	(2,326,208)	2,669,249	461,344	(96,451)	2,255,135	(2,963,069)	-
淨收益(註)	31,404,423	104,224,072	5,364,633	5,027,964	10,615,554	(2,963,069)	153,673,577
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(2,044,435)	(837,850)	(154)	(37)	-	-	(2,882,476)
保險其他營業成本	-	-	-	(1,010,646)	-	135,831	(874,815)
營業費用	(14,689,078)	(58,035,301)	(2,048,690)	(955,029)	(5,749,659)	1,098,720	(80,379,037)
繼續營業單位稅前淨利(損)	$14,670,910	$ 45,350,921	$ 3,315,789	$ 3,062,252	$ 4,865,895	$(1,728,518)	$ 69,537,249

	114年1月1日至9月30日						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	$24,352,588	$47,417,966	$ 3,438,847	$(4,786,429)	$ 4,478,434	$ -	$ 74,901,406
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	(1,539,607)	1,743,599	679,095	(333,094)	2,428,958	(2,978,951)	-
淨收益(損失)(註)	22,812,981	49,161,565	4,117,942	(5,119,523)	6,907,392	(2,978,951)	74,901,406
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(538,719)	(586,026)	(4,645)	(11)	-	-	(1,129,401)
保險其他營業成本	-	-	-	5,959,883	-	-	5,959,883
營業費用	(11,965,789)	(28,641,055)	(1,662,167)	(812,306)	(3,942,809)	918,368	(46,105,758)
繼續營業單位稅前淨利(損)	$10,308,473	$19,934,484	$ 2,451,130	$ 28,043	$ 2,964,583	$(2,060,583)	$ 33,626,130

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之已實現損益、兌換損益及其他利息以外淨損益等。

十五、初次適用 IFRS 17 準則之影響

合併公司於民國 115 年 1 月 1 日採用 IFRS 17，取代 IFRS 4 並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部份及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。IFRS 17 要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部份保險合約適用簡化衡量方式（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。有關保險合約及再保險合約之會計政策請詳附註四（八）。

(一)過渡日方法

過渡日係初次適用日之前一年度報導期間之開始日，依準則規定應採用完全追溯法做追溯適用 IFRS 17 過渡日之衡量，惟若實務不可行則應適用修正式追溯法或公允價值法，並依金管保財字第 11404901651 號令規定辦理。

1.修正式追溯法：無需過度成本或投入即可取得以達成儘可能最接近完全追溯法適用之結果。

2.公允價值法：應以過渡日保險合約群組依國際財務報導準則第 13 號計算之公允價值與該日所衡量之履約現金流量之差額決定合約服務邊際。

合併公司對於民國 112 年(含)以前合約由於無法取得現有產品的所有必要歷史數據，故對上述組合之過渡採用公允價值法。

A.折現率：

(a)無風險利率與高利率保單之利率轉換措施，應等同 IFRS 17 履約現金流量計算條件。

(b)不含利率轉換措施之流動性貼水，應依照市場參與者對保單合約群組的流動性觀點評估決定，且以 IFRS 17 履約現金流量之 TBA 流動性貼水為上限。另有關高利率保單利率轉換措施之額外流動性貼水應同依該函令規定決定之利率轉換措施額外流動性貼水。

(c)不履約風險設定為零。

B.計算最佳估計負債之費用應包括公司全部可歸屬費用。

C.計算風險調整依 TIS 有關 MOCE 之信賴水準轉換方式。

(二)合併公司針對本財務報告所有報導期間追溯適用 IFRS 17，並採用 IFRS 17 的過渡規定，免予揭露適用 IFRS 17 對各項財務報表項目及每股盈餘之影響。

茲就初次適用 IFRS 17 對合併公司民國 114 年 1 月 1 日權益之影響列示如下表：

	113年12月31日	追溯適用之影響數(註)	114年1月1日（重編後）
股本	$ 129,428,640	$ -	$ 129,428,640
資本公積	38,198,040	-	38,198,040
保留盈餘	138,498,008	13,727,647	152,225,655
其他權益	8,113,916	3,141,040	11,254,956
非控制權益	21,614,723	-	21,614,723
權益總計	$ 335,853,327	$16,868,687	$ 352,722,014

註：含除列企業併購反映所承受保險契約公允價值所增提之其他準備及調整跨售交易之合併沖銷影響。

(三)金融資產重新指定之影響

合併公司於初次適用 IFRS 17 時，並就各項金融資產重新指定，惟並未重編各比較期間，僅就金融資產重新指定前後差額認列於保留盈餘或其他權益，茲就受影響之金融資產項目列示於下表：

	114年12月31日（重新指定前）	金融資產重新指定認列及衡量差異	115年1月1日（重新指定後）
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 775,873,292	$(12,275,564)	$ 763,597,728
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	364,181,746	74,033,849	438,215,595
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	549,296,808	(61,572,448)	487,724,360

合併公司自民國115年起適用IFRS 17，於首次適用前已適用IFRS 9，合併公司之金融資產係IFRS 17範圍內之合約連結之活動所持有，皆屬合格資產，於考量資產與負債配比暨調整經營模式後進行金融資產之重新指定。上述金融資產重新指定對合併公司民國115年1月1日權益之影響列示於下表：

	114年12月31日（重新指定前）	金融資產重新指定之影響（註）	115年1月1日（重新指定後）
股本	$ 133,311,499	$ -	$ 133,311,499
資本公積	38,341,308	-	38,341,308
保留盈餘	163,909,044	3,301,959	167,211,003
其他權益	10,053,147	(3,256,972)	6,796,175
非控制權益	27,809,151	-	27,809,151
權益總計	$ 373,424,149	$ 44,987	$ 373,469,136

註：包含企業併購收購價格分攤調整數。

（以下空白）