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 112 年及 111 年第三季
（股票代碼 2885）

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 1 樓、6 樓、9 樓、10 樓、12 樓及 13 樓

電　　話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司

民國 112 年及 111 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、　封面	1
二、　目錄	2 ~ 3
三、　會計師核閱報告書	4
四、　合併資產負債表	5 ~ 6
五、　合併綜合損益表	7 ~ 8
六、　合併權益變動表	9
七、　合併現金流量表	10 ~ 11
八、　合併財務報表附註	12 ~ 209
（一）　公司沿革	12
（二）　通過財務報告之日期及程序	12
（三）　新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
（四）　重大會計政策之彙總說明	14 ~ 26
（五）　重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26
（六）　重要會計項目之說明	26 ~ 80
（七）　關係人交易	81 ~ 115
（八）　質押之資產	116 ~ 117
（九）　重大或有負債及未認列之合約承諾	117 ~ 119

項　　目	頁　　次

(十)　重大之災害損失	119
(十一)重大之期後事項	119 ~ 120
(十二)其他	120 ~ 192
(十三)附註揭露事項	193 ~ 207
1.重大交易事項相關資訊	193
2.轉投資事業相關資訊	193
3.轉投資事業之重大交易事項	193 ~ 200
4.赴大陸投資資訊	201 ~ 204
5.子公司重大承諾事項及或有負債	204
6.子公司重大災害損失	204
7.子公司重大期後事項	204
8.主要股東資訊	204
9.子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	204
10.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	205 ~ 207
(十四)部門資訊	208 ~ 209

pwc 資誠

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23002069 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 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 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 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

會計師　郭柏如

會計師　周建宏

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
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中華民國 112 年 11 月 21 日

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

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

	資產	附註	112年9月30日 金額	%	111年12月31日 金額	%	111年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 76,414,702	3	$ 76,338,164	3	$ 60,294,624	2
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)及八	75,583,339	2	79,690,160	3	76,666,674	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	514,605,127	16	420,057,382	14	414,256,858	14
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	325,664,281	10	339,711,553	11	346,735,208	12
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	532,691,730	17	540,529,315	18	554,126,585	19
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	81,131,279	3	94,073,224	3	66,478,059	2
13000	應收款項－淨額	六(七)及七	258,746,988	8	202,341,992	7	220,414,092	7
13200	本期所得稅資產		2,624,070	-	3,026,971	-	2,606,141	-
13300	待出售資產－淨額	六(八)	80,998	-	81,469	-	86,904	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)及七	1,049,855,988	33	995,199,165	33	946,141,993	32
13700	再保險合約資產－淨額	六(十)	1,215,470	-	1,368,195	-	1,346,861	-
15000	採用權益法之投資－淨額	六(十一)	3,346,992	-	3,431,913	-	3,162,476	-
15100	受限制資產－淨額	八	3,239,418	-	2,726,292	-	4,922,497	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	108,200,863	4	114,480,773	4	114,598,708	4
18000	投資性不動產－淨額	六(十三)及八	10,689,960	-	10,487,451	-	10,113,070	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十四)及八	26,396,596	1	25,503,491	1	24,778,540	1
18600	使用權資產－淨額	六(十五)	11,429,298	-	11,515,532	-	11,411,894	-
19000	無形資產－淨額	六(十七)	30,823,679	1	30,959,908	1	30,922,700	1
19300	遞延所得稅資產		6,641,175	-	5,552,131	-	7,396,816	-
19500	其他資產－淨額	六(十八)、七及八	69,320,461	2	59,043,456	2	82,165,077	3
	資產總計		$ 3,188,702,414	100	$ 3,016,118,537	100	$ 2,978,625,777	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112年9月30日及民國111年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

	負債及權益	附註	112年9月30日 金額	%	111年12月31日 金額	%	111年9月30日 金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	$ 14,402,244	1	$ 38,607,095	1	$ 23,995,120	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)(三十八)	146,639,977	5	134,822,676	5	146,756,528	5
22500	附買回票券及債券負債	六(六)(四十七)及七	215,213,013	7	224,137,491	7	202,432,542	7
22600	應付商業本票－淨額	六(二十一)(四十七)	87,444,402	3	47,836,070	2	57,000,388	2
23000	應付款項	六(二十二)及七	169,075,296	5	154,026,563	5	170,854,421	6
23200	本期所得稅負債		4,339,970	-	4,052,157	-	3,668,590	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及七	1,504,819,310	47	1,407,441,499	47	1,386,415,534	46
24000	應付債券	六(二十四)(四十七)	98,328,614	3	102,487,542	3	87,136,022	3
24400	其他借款	六(二十五)(四十七)	51,022,688	2	48,460,199	2	50,320,211	2
24600	負債準備	六(二十六)(二十七)	379,569,361	12	363,676,625	12	364,442,552	12
25500	其他金融負債	六(二十八)及七	129,867,651	4	140,319,398	5	137,693,239	5
26000	租賃負債	六(四十七)	4,678,984	-	4,712,163	-	4,552,731	-
29300	遞延所得稅負債		6,951,848	-	4,914,735	-	6,378,068	-
29500	其他負債	六(二十九)及七	77,063,460	2	63,241,416	2	68,716,832	2
	負債總計		2,889,416,818	91	2,738,735,629	91	2,710,362,778	91
31000	**歸屬於母公司業主之權益**							
31100	股本							
31101	普通股股本	六(三十)	126,890,824	4	125,015,590	4	125,015,590	4
31500	資本公積	六(三十一)	38,173,889	1	38,010,564	1	37,928,633	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(三十二)	22,561,044	1	20,481,785	1	20,481,785	1
32003	特別盈餘公積	六(三十二)	13,517,403	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011	未分配盈餘	六(三十三)	78,555,615	2	73,279,144	2	71,996,219	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	(1,392,730)	-	(6,968,170)	-	(13,363,064)	-
39500	**非控制權益**		20,979,551	1	21,014,761	1	19,654,602	1
	權益總計		299,285,596	9	277,382,908	9	268,262,999	9
	負債及權益總計		$ 3,188,702,414	100	$ 3,016,118,537	100	$ 2,978,625,777	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：申鼎錢　　經理人：翁健　　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112年及111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	112年7月1日至9月30日 金額	%	111年7月1日至9月30日 金額	%	112年1月1日至9月30日 金額	%	111年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入	六(三十五)及七	$ 16,390,985	59	$ 11,715,160	47	$ 45,794,178	59	$ 31,966,132	43
51000	減：利息費用	六(三十五)及七	(8,441,616)	(30)	(3,990,446)	(16)	(22,955,385)	(30)	(8,676,721)	(12)
49600	利息淨收益	六(三十五)	7,949,369	29	7,724,714	31	22,838,793	29	23,289,411	31
	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	7,713,612	28	5,874,503	24	19,561,683	25	19,819,615	26
49810	保險業務淨收益	六(三十七)及七	1,542,808	6	2,195,330	9	7,528,656	10	12,538,323	17
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十八)及七	(447,595)	(2)	(4,194,219)	(17)	10,292,735	13	(13,944,988)	(18)
49825	投資性不動產損益	七	70,767	-	78,496	-	152,956	-	357,091	1
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		(148,600)	-	1,329,041	5	2,581,260	4	2,201,839	3
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(九)	(629,421)	(2)	(22,857)	-	(757,114)	(1)	136,687	-
49870	兌換損益		7,034,457	25	11,894,020	48	10,151,616	13	24,491,491	33
49880	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十九)	3,262	-	(4,724)	-	21,402	-	4,757	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	18,974	-	(16,581)	-	4,469	-	157,925	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益		1,900,424	7	591,700	2	(1,435,630)	(2)	4,696,002	6
49921	出售不良債權淨利益		68,247	-	64,940	-	231,803	-	211,603	-
49945	顧問服務收入		1,474,486	5	1,011,250	4	3,892,952	5	3,182,672	4
49999	其他什項淨損益	六(四十)及七	1,139,073	4	(1,587,554)	(6)	2,756,886	4	(1,911,884)	(3)
49700	利息以外淨收益合計		19,740,494	71	17,213,345	69	54,983,674	71	51,941,133	69
	淨收益		27,689,863	100	24,938,059	100	77,822,467	100	75,230,544	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十一)	(106,059)	(1)	(77,809)	-	(268,785)	-	(169,147)	-
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	(3,682,849)	(13)	(3,926,582)	(16)	(11,705,509)	(15)	(16,519,520)	(22)
	營業費用									
58501	員工福利費用	六(四十二)及七	(7,948,781)	(29)	(6,416,784)	(26)	(22,452,141)	(29)	(19,615,165)	(26)
58503	折舊及攤銷費用	六(四十三)	(810,327)	(3)	(781,301)	(3)	(2,412,276)	(3)	(2,378,090)	(3)
58599	其他業務及管理費用	六(四十四)及七	(4,320,691)	(15)	(3,616,724)	(14)	(11,718,274)	(15)	(10,966,426)	(15)
58500	營業費用合計		(13,079,799)	(47)	(10,814,809)	(43)	(36,582,691)	(47)	(32,959,681)	(44)
61000	**繼續營業單位稅前淨利**		10,821,156	39	10,118,859	41	29,265,482	38	25,582,196	34
61003	所得稅費用	六(四十五)	(1,671,968)	(6)	(1,666,015)	(7)	(4,276,763)	(6)	(4,960,333)	(7)
69000	**本期淨利**		$ 9,149,188	33	$ 8,452,844	34	$ 24,988,719	32	$ 20,621,863	27

(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112年及111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	112年7月1日至9月30日 金額	%	111年7月1日至9月30日 金額	%	112年1月1日至9月30日 金額	%	111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		$ 72,300	-	$ 209,858	1	($ 21,682)	-	$ 242,924	-
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)	(735)	-	866	-	751	-	1,047	-
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)	227	-	(94)	-	411	-	113	-
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)	5,161,046	19	4,113,791	16	5,128,569	7	3,388,083	4
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十五)	23,444	-	(41,943)	-	(35,989)	-	(346,624)	-
	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)	464,339	2	(753,092)	(3)	(927,469)	(1)	(759,693)	(1)
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)	(800,816)	(3)	(5,248,863)	(21)	2,385,489	3	(20,658,354)	(27)
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	六(四)(三十四)	(6,214)	-	(1,032)	-	(7,762)	-	(12,490)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)	(1,900,424)	(7)	(591,700)	(2)	1,435,630	2	(4,696,002)	(6)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十五)	105,549	-	135,378	-	164,235	-	731,951	1
69500	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		$ 3,118,716	11	($ 2,176,831)	(9)	$ 8,122,183	11	($ 22,109,045)	(29)
69700	**本期綜合損益總額**		$ 12,267,904	44	$ 6,276,013	25	$ 33,110,902	43	($ 1,487,182)	(2)
	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		$ 8,562,428	31	$ 8,082,613	32	$ 23,531,969	30	$ 19,605,427	26
69903	非控制權益		586,760	2	370,231	2	1,456,750	2	1,016,436	1
			$ 9,149,188	33	$ 8,452,844	34	$ 24,988,719	32	$ 20,621,863	27
	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		$ 11,416,733	41	$ 6,243,937	25	$ 31,775,820	41	($ 2,263,594)	(3)
69953	非控制權益		851,171	3	32,076	-	1,335,082	2	776,412	1
			$ 12,267,904	44	$ 6,276,013	25	$ 33,110,902	43	($ 1,487,182)	(2)
	每股盈餘	六(四十六)								
70001	基本及稀釋每股盈餘		$ 0.67		$ 0.64		$ 1.85		$ 1.55	

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：申鼎錢　　經理人：翁健　　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112年及111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評價（損）益	採用權益法重分類之其他綜合損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	非控制權益	權益總額
民國111年1月1日至9月30日											
民國111年1月1日餘額	$121,374,360	$ 37,885,949	$ 17,040,473	$ 6,549,234	$ 77,775,254	($ 8,400,123)	$ 17,930,672	($ 1,072,737)	($ 47,621)	$ 20,044,244	$289,079,705
111年1至9月淨利	-	-	-	-	19,605,427	-	-	-	-	1,016,436	20,621,863
111年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	120,136	(98,726)	(17,172,833)	(4,717,711)	113	(240,024)	(22,109,045)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	19,725,563	(98,726)	(17,172,833)	(4,717,711)	113	776,412	(1,487,182)
110年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	3,441,312	-	(3,441,312)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(18,206,154)	-	-	-	-	-	(18,206,154)
股東股票股利	3,641,230	-	-	-	(3,641,230)	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	42,684	-	-	-	-	-	-	-	-	42,684
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,166,054)	(1,166,054)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(215,902)	-	215,902	-	-	-	-
民國111年9月30日餘額	$125,015,590	$ 37,928,633	$ 20,481,785	$ 6,549,234	$ 71,996,219	($ 8,498,849)	$ 973,741	($ 5,790,448)	($ 47,508)	$ 19,654,602	$268,262,999
民國112年1月1日至9月30日											
民國112年1月1日餘額	$125,015,590	$ 38,010,564	$ 20,481,785	$ 6,549,234	$ 73,279,144	($ 6,119,904)	$ 4,445,539	($ 5,242,587)	($ 51,218)	$ 21,014,761	$277,382,908
112年1至9月淨利	-	-	-	-	23,531,969	-	-	-	-	1,456,750	24,988,719
112年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	(11,164)	(588,775)	7,384,554	1,458,835	401	(121,668)	8,122,183
本期綜合損益總額	-	-	-	-	23,520,805	(588,775)	7,384,554	1,458,835	401	1,335,082	33,110,902
111年度盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	-	-	2,079,259	-	(2,079,259)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	6,968,169	(6,968,169)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(10,001,247)	-	-	-	-	-	(10,001,247)
股東股票股利	1,875,234	-	-	-	(1,875,234)	-	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	163,325	-	-	-	-	-	-	-	-	163,325
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,370,292)	(1,370,292)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	2,679,575	-	(2,679,575)	-	-	-	-
民國112年9月30日餘額	$126,890,824	$ 38,173,889	$ 22,561,044	$ 13,517,403	$ 78,555,615	($ 6,708,679)	$ 9,150,518	($ 3,783,752)	($ 50,817)	$ 20,979,551	$299,285,596

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：申鼎錢　　經理人：翁健　　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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 29,265,482	$ 25,582,196
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,958,144	1,946,284
攤銷費用	454,132	431,806
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,097,455	794,187
利息費用	22,955,385	8,676,721
利息收入	(45,794,178)	(31,966,132)
股利收入	(8,869,981)	(5,593,305)
資產減損迴轉利益	(21,402)	(4,757)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	1,435,630	(4,696,002)
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	(4,469)	(157,925)
處分待出售資產利益	-	(12,331)
處分投資性不動產利益	(30,128)	(211,200)
處分及報廢不動產及設備利益	(5,551)	(64,760)
處分無形資產利益	-	(1,139)
無形資產轉列費用數	-	126
租賃修改損失(利益)	323	(133,133)
租金減讓利益	-	(97)
各項保險負債淨變動	11,799,853	21,556,963
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	(2,824,176)	(2,521,003)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(94,547,745)	114,985,283
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,560,942	(25,511,987)
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,842,050	(45,504,094)
應收款項	(55,936,647)	44,210,010
貼現及放款	(55,794,519)	(62,828,738)
再保險合約資產	112,783	(110,592)
受限制資產	(513,126)	(2,450,468)
其他金融資產	7,127,482	(1,896,033)
其他資產	(10,203,788)	4,948,900
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款	(24,204,851)	(1,629,004)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,817,695	(11,929,098)
應付款項	13,258,707	(44,178,080)
存款及匯款	97,377,811	11,413,151
負債準備	400,414	(1,155,742)
其他金融負債	(11,221,471)	9,663,364
其他負債	13,822,473	(33,814,537)
營運產生之現金流出	(67,685,271)	(32,161,166)
收取之利息	44,267,275	31,301,493
收取之股利	8,892,542	5,705,735
支付之利息	(21,285,680)	(8,201,882)
支付之所得稅	(1,276,391)	(8,736,729)
營業活動之淨現金流出	(37,087,525)	(12,092,549)

(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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	($ 1,801,616)	($ 267,139)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	1,752,179	148,644
取得投資性不動產	(654,023)	(275,728)
處分投資性不動產	147,142	960,881
取得不動產及設備	(1,523,618)	(1,405,749)
處分不動產及設備	17,470	291,446
取得無形資產	(220,349)	(219,002)
處分無形資產	8	2,409
處分待出售資產	-	120,880
取得使用權資產	(422)	(287)
投資活動之淨現金流出	(2,283,229)	(643,645)
籌資活動之現金流量		
央行及銀行同業融資減少	-	(839,700)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(8,924,478)	18,566,693
應付商業本票增加	39,735,275	7,094,747
發行公司債	5,500,000	8,752,585
償還公司債	(9,500,000)	(4,363,552)
發行金融債	-	2,000,000
償還金融債	-	(2,000,000)
其他借款增加(減少)	2,562,489	(9,677,989)
租賃負債本金償還	(1,078,483)	(1,309,794)
發放現金股利	(10,001,247)	(18,206,154)
非控制權益減少	(1,370,292)	(1,166,054)
籌資活動之淨現金流入(流出)	16,923,264	(1,149,218)
匯率變動之影響	2,651,086	7,269,824
本期現金及約當現金減少數	(19,796,404)	(6,615,588)
期初現金及約當現金餘額	206,929,363	167,631,719
期末現金及約當現金餘額	$ 187,132,959	$ 161,016,131
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	$ 76,414,702	$ 60,294,624
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	29,586,978	34,243,448
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	81,131,279	66,478,059
期末現金及約當現金餘額	$ 187,132,959	$ 161,016,131

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：申鼎錢　　經理人：翁健　　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 112 年及 111 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 111 年 12 月 29 日通過社團法人中華公司治理協會 CG6013(2021)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 112 年 11 月 21 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之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 年適用之國際財務報導準則之新發布、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
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計值之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

本公司及子公司(以下簡稱合併公司)經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 113 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(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之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

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

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：

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

   國際財務報導準則第 17 號「保險合約」(以下簡稱 IFRS 17)取代國際財務報導準則第 4 號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分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。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(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。

2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

   此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約－損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

3. 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」

   此修正允許企業於初次適用IFRS 17 所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產，包括該等並未與IFRS 17 範圍內之合約連結之活動所持有者，按逐項工具基礎，於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第 9 號(以下簡稱IFRS 9)時將如何分類，分類該等金融資產。已適用IFRS 9 或將同時初次適用IFRS 9 及IFRS 17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

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 111 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)各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令計列。

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

(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於權益。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(%) 112年9月30日	111年12月31日	111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	66.27	66.27	66.27	
	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	74.71	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	註1
	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))	註2	100.00	100.00	100.00	註2

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 112年9月30日	111年12月31日	111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	58.49	57.89	57.57	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼)公司)	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	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	說明
元大亞金	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	92.62	92.62	註3
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	58.49	57.89	57.57	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	58.49	57.89	57.57	
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	58.49	57.89	57.57	
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	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	7.38	7.38	註3
元大投資株式會社	Yuanta Quantum Jump No.3 Fund	投資業務	25.07	24.81	24.67	
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	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	100.00	100.00	
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	66.27	66.27	66.27	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	66.27	66.27	66.27	

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%) 112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	說明
元大期貨	元大國際(新加坡)有限公司(以下簡稱元大國際新加坡)	註4	66.27	66.27	-	註4
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	100.00	

註 1：元大證券於民國 111 年 3 月經董事會通過增資元大亞金，並於民國 111 年 9 月完成增資程序。

註 2：元大財富管理(新加坡)係元大證券於民國 111 年 4 月 29 日轉投資設立，其營業項目尚待新加坡主管機關核准。

註 3：元大亞金於民國 111 年 9 月經董事會通過增資元大證券(越南)，並於民國 112 年 1 月完成增資程序。

註 4：元大國際(新加坡)係元大期貨於民國 111 年 11 月 23 日轉投資設立，其營業項目尚待新加坡主管機關核准。

（以下空白）

3.民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

112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 Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. 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
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Namsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Pyeongdong the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lhour 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
YK Greenfood the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Saetbyul Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Jayonloyal Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Land the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

111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 Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. 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
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Merchant Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Namsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Pyeongdong the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lhour 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
YK Greenfood the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Saetbyul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mars the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Jayonloyal Co., Ltd.	Asset-backing
Mountain Quad the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing

111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 Hotel the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyper Co., Ltd.	Asset-backing
Gold Poongmu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Nonhyun the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Sokcho Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gaon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Wangji the 1st. 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
Walkerhill PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Manhattan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
YK SG Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ilchul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Icheon the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Royal the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Merchant Co., Ltd.	Asset-backing
YK Figaro Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Namsan Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Pyeongdong the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lhour 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
YK Greenfood the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Saetbyul Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mars the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Jayonloyal Co., Ltd.	Asset-backing
Mountain Quad the 1st. Co., Ltd	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. 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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日非控制權益總額分別為$20,979,551、$21,014,761 及$19,654,602，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					
		112年9月30日		111年12月31日		111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	$15,044,991	41.51%	$15,362,015	42.11%	$14,230,532	42.43%

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為$361,171、($275,894)、$166,496 及$106,838。

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		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
流動資產	$ 323,727,869	$ 311,610,272	$ 312,133,985
非流動資產	14,800,545	15,166,768	14,405,472
流動負債	(293,892,577)	(278,270,851)	(281,877,584)
非流動負債	(6,908,075)	(10,669,569)	(9,744,217)
淨資產總額	$ 37,727,762	$ 37,836,620	$ 34,917,656

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	112年7至9月	111年7至9月
收益	$ 5,081,335	$ 3,735,330
稅前淨利	795,032	492,015
所得稅費用	(186,864)	(157,456)
本期淨利	608,168	334,559
其他綜合損益(稅後淨額)	244,607	(925,873)
本期綜合損益總額	$ 852,775	($ 591,314)

	元大證券(韓國)及子公司	
	112年1至9月	111年1至9月
收益	$ 14,145,612	$ 9,755,056
稅前淨利	1,610,846	1,196,252
所得稅費用	(404,257)	(336,535)
本期淨利	1,206,589	859,717
其他綜合損益(稅後淨額)	(768,068)	(580,351)
本期綜合損益總額	$ 438,521	$ 279,366

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	112年1至9月	111年1至9月
營業活動之淨現金(流出)流入	($ 7,786,243)	$ 2,176,938
投資活動之淨現金(流出)流入	(38,831)	517,427
籌資活動之淨現金流入(流出)	6,664,326	(131,215)
匯率影響數	130,224	350,919
本期現金及約當現金(減少)增加	(1,030,524)	2,914,069
期初現金及約當現金餘額	14,687,558	14,286,007
期末現金及約當現金餘額	$ 13,657,034	$ 17,200,076

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 111 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 111 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1.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，並於相關服務提供期間之年度報導期間結束日後十二個月內對未來全部需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

(2)退休金

A.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。

B.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。

C.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。

D.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。

2.<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。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

A.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。

B.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。

C.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

本期無重大變動，請參閱民國 111 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
庫存現金	$ 6,177,522	$ 8,717,834	$ 6,319,038
存放於其他金融機構之款項	65,862,215	63,687,758	49,702,271
期貨超額保證金及約當現金	2,678,177	2,403,832	3,530,869
待交換票據	1,696,788	1,528,740	742,446
合　　計	$ 76,414,702	$ 76,338,164	$ 60,294,624

(二)存放央行及拆借金融同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存放央行準備金甲戶	$ 11,562,175	$ 10,967,640	$ 7,088,576
存放央行準備金乙戶	45,514,146	42,591,672	41,875,654
國外子行存放當地政府央行專戶	3,660,585	3,192,805	1,916,467
存放央行	13,233,031	10,224,932	10,247,492
拆放銀行同業	1,613,402	12,713,111	15,538,485
合　　計	$ 75,583,339	$ 79,690,160	$ 76,666,674

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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	112年9月30日	111年12月31日	111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	$ 92,917,666	$ 46,433,021	$ 39,670,553
受益憑證/證券	56,018,868	41,201,887	39,407,024
上市櫃公司股票	45,563,749	29,243,102	35,561,837
興櫃公司股票	1,782,173	1,206,148	1,083,325
政府公債	22,596,012	24,965,814	16,232,690
金融債券	91,460,042	88,580,934	90,002,415
公司債	36,481,818	37,739,641	37,437,505
可轉換公司債	60,699,726	63,351,719	65,196,534
衍生工具	18,881,809	19,629,863	31,749,320
結構型商品	16,805,603	10,662,464	6,248,738
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	53,886,722	52,617,228	55,790,363
其他有價證券	23,441,665	17,674,966	10,556,699
評價調整	(5,930,726)	(13,249,405)	(14,680,145)
合　計	$ 514,605,127	$ 420,057,382	$ 414,256,858
持有供交易之金融負債			
衍生工具	$ 34,662,883	$ 27,683,180	$ 47,239,214
非衍生工具	33,584,638	34,600,597	38,329,261
評價調整－非衍生工具	(403,167)	(1,233,298)	(4,872,954)
發行指數投資證券流通在外負債	1,369,240	1,648,324	1,669,232
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債			
結構型商品(註2)	54,569,352	48,482,434	40,556,306
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	22,857,031	23,641,439	23,835,469
合　計	$ 146,639,977	$ 134,822,676	$ 146,756,528

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.合併公司民國112年9月30日、111年12月31日及111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。

2.指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
權益工具			
國內股票	$ 5,828,738	$ 8,857,480	$ 8,507,785
國外股票	-	-	59,579
	5,828,738	8,857,480	8,567,364
國內受益憑證	21,740,887	12,405,800	11,470,271
國外受益憑證	782,036	1,069,798	1,143,398
	$ 28,351,661	$ 22,333,078	$ 21,181,033

3.指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	112年7至9月	111年7至9月
適用IFRS 9報導於損益之損失	($ 230,681)	($ 459,594)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(1,669,743)	(132,106)
採用覆蓋法重分類之損失	($ 1,900,424)	($ 591,700)
所得稅影響數	($ 6,782)	($ 70,725)

	112年1至9月	111年1至9月
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	$ 4,620,160	($ 4,508,736)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(3,184,530)	(187,266)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	$ 1,435,630	($ 4,696,002)
所得稅影響數	$ 23,205	($ 21,709)

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(三十八)。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
債務工具			
政府公債	$ 58,483,236	$ 66,141,036	$ 62,268,780
金融債券	68,408,382	69,146,868	70,188,007
公司債	167,203,141	169,249,746	177,107,745
商業本票	775	27,282	36,269
其他	1,859,281	1,507,887	1,468,281
評價調整	(17,845,181)	(20,358,290)	(22,026,473)
小　計	278,109,634	285,714,529	289,042,609
權益工具			
上市櫃股票	$ 9,625,989	$ 18,307,697	$ 23,213,234
未上市櫃/興櫃股票	4,586,491	4,614,049	4,458,842
其他	2,658,072	2,659,126	3,589,640
評價調整	30,684,095	28,416,152	26,430,883
小　計	47,554,647	53,997,024	57,692,599
合　計	$325,664,281	$ 339,711,553	$ 346,735,208

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，該等投資於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之公允價值分別為 $47,554,647、$53,997,024 及$57,692,599。

2. 合併公司於民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月因資產配置之考量，調整股票投資組合，出售公允價值分別為 $15,026,044、$352,241、$25,275,572 及$7,560,386 之權益投資，考量所得稅影響之累積處分利益(損失)分別為$4,379,853、($183,346)、$2,756,752 及($228,872)。

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

	112年7至9月	111年7至9月
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	$ 5,161,046	$ 4,113,791
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	$ 1,086,379	($ 165,930)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 179,973	$ 1,803,903
於本期內除列者	636,947	31,124
	$ 816,920	$ 1,835,027
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	($ 1,766,674)	($ 5,754,823)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	($ 5,876)	($ 1,058)
因除列標的轉列者	965,520	505,986
	$ 959,644	$ 504,928
認列於損益之利息收入	$ 1,394,223	$ 995,543

	112年1至9月	111年1至9月
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	$ 5,128,569	$ 3,388,083
累積利益(損失)因除列轉列保留盈餘	$ 2,679,575	($ 215,902)
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	$ 1,568,575	$ 2,629,627
於本期內除列者	2,811,502	52,953
	$ 4,380,077	$ 2,682,580
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	$ 586,284	($ 21,136,265)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	($ 7,374)	($ 15,320)
因除列標的轉列者	1,798,817	480,741
	$ 1,791,443	$ 465,421
認列於損益之利息收入	$ 3,823,433	$ 2,766,945

4. 合併公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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。

5. 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	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
政府公債	$ 116,641,073	$ 118,653,300	$ 119,884,811
定期存單	118,864,400	173,075,000	183,735,000
金融債券	124,251,231	108,753,511	110,276,018
公司債	176,658,265	143,771,283	143,956,466
小　　計	536,414,969	544,253,094	557,852,295
減：累計減損	(162,839)	(163,379)	(165,310)
抵繳存出保證金	(3,560,400)	(3,560,400)	(3,560,400)
合　　計	$ 532,691,730	$ 540,529,315	$ 554,126,585

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：

	112年7至9月	111年7至9月
利息收入	$ 3,489,147	$ 3,048,111
減損損失	(2,613)	(5,782)
處分損失	(629,421)	(27,049)
	$ 2,857,113	$ 3,015,280

	112年1至9月	111年1至9月
利息收入	$ 10,039,761	$ 8,417,124
減損迴轉利益(損失)	563	(16,441)
處分(損失)利益	(757,114)	130,702
	$ 9,283,210	$ 8,531,385

2. 合併公司於民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月因還本、發行人強制贖回、於信用風險增加時出售或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，處分(損失)利益分別為($629,421)、($27,049)、($757,114)及$130,702。

3. 依保險法第一百四十一條之規定，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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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帳列其他資產－淨額項下，其面值皆為$3,560,400。

4. 合併公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5. 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
附賣回票券及債券投資	$ 81,131,279	$ 94,073,224	$ 66,478,059
利率區間	0.90%～6.65%	0.56%～5.90%	0.43%～10.00%
約定賣回價款	$ 81,407,307	$ 94,442,928	$ 66,591,070
附買回票券及債券負債	$ 215,213,013	$ 224,137,491	$ 202,432,542
利率區間	0.50%～5.90%	0.45%～4.85%	0.35%～9.00%
約定買回價款	$ 221,232,431	$ 229,074,828	$ 207,093,890

(七)應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收利息	$ 11,219,323	$ 9,692,421	$ 8,525,938
應收證券借貸款項	60,603,162	50,876,971	50,556,526
應收承購帳款	9,208,809	6,749,712	8,382,665
應收證券融資款	98,284,585	84,058,674	86,747,060
應收即期外匯款	4,161,590	2,006,360	2,334,567
應收信用卡款	8,981,807	8,883,926	8,267,175
交割代價	6,215,431	6,110,052	6,286,817
應收交割帳款	38,597,030	25,014,002	34,103,323
應收賣出證券款	14,742,169	4,511,972	7,060,442
其他應收款	8,857,056	6,447,984	10,292,139
小　　計	260,870,962	204,352,074	222,556,652
減：備抵呆帳	(2,123,974)	(2,010,082)	(2,142,560)
合　　計	$ 258,746,988	$ 202,341,992	$ 220,414,092

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國112年及111年1至9月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. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日元大證券及元大證金之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)之年利率分別為 6.90%~10.20%、7.00%~10.40%及 6.45%~9.95%；元大證券(香港)之年利率分別為2.68%~13.75%、0.25%~13.50%及 1.93%~13.00%；元大證券(印尼)之年利率皆為16.00%~18.00%；元大證券(泰國)之年利率分別為5.31%~5.65%、4.13%~4.50%及 3.85%~4.50%；元大證券(越南)之年利率分別為8.00%~13.50%、6.79%~15.51%及6.00%~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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日待出售資產餘額分別為$80,998、$81,469 及$86,904。該項待出售資產之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 111 年 7 至 9 月暨民國 111 年 1 至 9 月合併公司出售部份待出售資產，處分價款分別為$52,000 及$120,880，處分利益分別為$520 及$12,331，民國 112 年 1 至 9 月未有處分。民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月減損(損失)迴轉利益分別為$0、$0、($471)及$890。

(九)貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼現	$ 84,338	$ 10,663	$ 84,652
透支	3,774	3,634	3,597
短期放款	143,813,016	130,844,368	116,406,100
短期擔保放款	104,113,553	90,689,357	84,696,620
中期放款	152,889,996	141,328,962	119,233,501
中期擔保放款	226,296,230	228,098,646	223,965,409
長期放款	4,701,477	4,823,525	5,059,764
長期擔保放款	423,018,402	404,064,697	400,978,463
進出口押匯	107,004	37,855	-
應收帳款融資	182,800	489,648	721,532
墊繳保費	1,640,107	1,601,933	1,579,688
壽險貸款	6,223,130	6,049,114	5,914,500
放款轉列之催收款項	2,200,117	1,513,972	1,578,643
小　計	1,065,273,944	1,009,556,374	960,222,469
減：備抵呆帳	(15,408,470)	(14,367,092)	(14,088,261)
減：折溢價調整	(9,486)	9,883	7,785
合　計	$1,049,855,988	$ 995,199,165	$ 946,141,993

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼現及放款含溢價調整			
元大銀行	$1,045,757,817	$ 990,145,956	$ 941,877,603
元大證券	11,643,405	11,769,254	10,858,463
元大人壽	7,863,236	7,651,047	7,494,188
小　計	$1,065,264,458	$1,009,566,257	$ 960,230,254
備抵呆帳			
元大銀行	($ 14,349,473)	($ 13,400,050)	($ 13,207,210)
元大證券	(1,058,997)	(967,042)	(881,051)
小　計	(15,408,470)	(14,367,092)	(14,088,261)
合　計	$1,049,855,988	$ 995,199,165	$ 946,141,993

3.合併公司民國111年7至9月暨民國111年1至9月除列按攤銷後成本衡量之授信資產處分利益分別為$4,192及$5,985。民國112年1至9月無此情形。

(十)再保險合約資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應攤回再保賠款與給付	$ 510,789	$ 640,013	$ 617,911
應收再保往來款項	87,396	153,324	111,829
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	406,283	436,945	387,871
分出賠款準備	114,083	123,363	121,965
催收款項	96,919	14,550	107,285
合　計	$ 1,215,470	$ 1,368,195	$ 1,346,861

(以下空白)

(十一)採用權益法之投資

	112年9月30日		111年12月31日		111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	$ 347,509	24.50%	$ 346,416	24.50%	$ 348,378	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	23,373	100.00%	22,324	100.00%	22,922	100.00%
Woori Asset Management Corp.	811,561	27.00%	793,797	27.00%	717,650	27.00%
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	-	-	72,028	40.74%	67,755	40.74%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	86,416	44.00%	162,026	44.00%	163,330	44.00%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	47,506	10.71%	67,762	10.71%	82,018	10.71%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	50,323	16.67%	74,120	16.67%	74,869	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	201,595	12.28%	212,851	12.28%	187,141	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	788,300	15.26%	810,130	15.26%	697,934	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	28,632	34.48%	29,014	34.48%	26,731	34.48%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,723	0.09%	4,838	0.09%	4,409	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	403,137	15.20%	410,896	15.20%	391,423	15.20%
Yuanta SPAC VII	-	-	-	-	1,981	0.91%
Yuanta SPAC VIII	-	-	480	0.15%	435	0.15%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	194,115	22.73%	189,764	22.73%	176,465	22.73%
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	115,198	12.50%	86,292	12.50%	62,092	12.50%
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	112,934	17.65%	116,684	17.65%	106,643	17.65%
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	129,036	14.02%	30,950	14.02%	29,412	14.02%
Yuanta SPAC IX	472	0.19%	480	0.19%	222	4.17%
Yuanta SPAC X	472	0.17%	528	0.17%	222	4.35%
Yuanta SPAC XI	526	0.19%	24	4.17%	222	4.17%
Yuanta SPAC XII	410	0.21%	21	3.70%	222	3.70%
Yuanta SPAC XIII	307	0.10%	244	0.81%	-	-
Yuanta SPAC XIV	447	0.22%	244	1.85%	-	-
	$3,346,992		$3,431,913		$3,162,476	

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：

	112年7至9月	111年7至9月
繼續營業單位本期淨利(損)	$ 18,974	($ 16,581)
其他綜合損益(稅後淨額)	(656)	719

	112年1至9月	111年1至9月
繼續營業單位本期淨利	$ 4,469	$ 157,925
其他綜合損益(稅後淨額)	508	931

(十二)其他金融資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
非放款轉列之催收款	$ 937,098	$ 899,922	$ 867,204
減：備抵呆帳	(936,050)	(898,458)	(865,583)
	1,048	1,464	1,621
買入應收債權	1,799,424	1,814,911	1,819,361
買入應收債權評價調整	(23,711)	(22,158)	(21,198)
	1,775,713	1,792,753	1,798,163
客戶保證金專戶	74,987,322	81,222,971	79,586,671
分離帳戶保險商品資產	31,122,735	30,353,012	32,135,416
借券擔保價款	148,310	846,335	828,255
其　　他	165,735	264,238	248,582
合　　計	$ 108,200,863	$ 114,480,773	$ 114,598,708

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係屬投資受益憑證之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金投資型商品。截至民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，以及民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111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	$ 31,085,206	$ 30,324,039	$ 32,065,767
其他應收款	37,529	28,973	69,649
	$ 31,122,735	$ 30,353,012	$ 32,135,416

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備－保險合約	$ 7,130,357	$ 6,694,344	$ 6,807,710
分離帳戶保險價值準備－投資合約	23,977,288	23,636,016	25,307,689
其他應付款	15,090	22,652	20,017
	$ 31,122,735	$ 30,353,012	$ 32,135,416

	112年7至9月	111年7至9月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 71,184	$ 310,509
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(損失)	65,989	(118,608)
兌換損失	(1,098)	(2,233)
利息收入	1,265	1,305
其他收入	187	3,831
	$ 137,527	$ 194,804
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	$ 97,110	$ 55,552
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	(33,877)	55,490
管理費及其他支出	74,294	83,762
	$ 137,527	$ 194,804

	112年1至9月	111年1至9月
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	$ 202,271	$ 2,129,488
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益(損失)	783,249	(1,002,513)
兌換損失	(1,472)	(5,009)
利息收入	3,779	3,837
其他收入	187	4,492
	$ 988,014	$ 1,130,295
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	$ 336,350	$ 170,408
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	434,541	716,762
管理費及其他支出	217,123	243,125
	$ 988,014	$ 1,130,295

(十三)投資性不動產－淨額

	112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	$ 1,811,516	$ -	($ 198,746)	$ 1,612,770
房屋及建築	1,700,347	(751,373)	(36,200)	912,774
使用權資產	6,472,063	(356,799)	-	6,115,264
建造中之投資性不動產	2,049,152	-	-	2,049,152
合計	$ 12,033,078	($ 1,108,172)	($ 234,946)	$ 10,689,960

	111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	$ 2,113,291	$ -	($ 201,558)	$ 1,911,733
房屋及建築	1,926,328	(814,205)	(37,574)	1,074,549
使用權資產	6,472,693	(278,194)	-	6,194,499
建造中之投資性不動產	1,306,670	-	-	1,306,670
合計	$ 11,818,982	($ 1,092,399)	($ 239,132)	$ 10,487,451

	111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	$ 2,097,124	$ -	($ 204,601)	$ 1,892,523
房屋及建築	1,851,098	(766,582)	(39,049)	1,045,467
使用權資產	6,470,219	(251,248)	-	6,218,971
建造中之投資性不動產	956,109	-	-	956,109
合計	$ 11,374,550	($ 1,017,830)	($ 243,650)	$ 10,113,070

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	112年1至9月	111年1至9月
1月1日餘額	$ 11,818,982	$ 12,185,874
本期增添數	743,534	378,122
本期處分數	(138,065)	(1,065,430)
轉列至不動產及設備	(387,269)	(299,347)
自不動產及設備轉入	33,043	277,992
其他重分類	-	(16,796)
匯兌調整數及其他	(37,147)	(85,865)
9月30日餘額	$ 12,033,078	$ 11,374,550

累計折舊	112年1至9月	111年1至9月
1月1日餘額	($ 1,092,399)	($ 1,240,700)
本期折舊	(44,856)	(53,782)
本期處分數	21,051	312,648
轉列至不動產及設備	68,266	22,685
自不動產及設備轉入	(2,615)	(17,128)
其他重分類	-	2,687
匯兌調整數及其他	(57,619)	(44,240)
9月30日餘額	($ 1,108,172)	($ 1,017,830)

累計減損	112年1至9月	111年1至9月
1月1日餘額	($ 239,132)	($ 251,652)
本期迴轉	13,812	5,010
本期處分數	-	3,101
自不動產及設備轉入	(9,626)	(109)
9月30日餘額	($ 234,946)	($ 243,650)

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日分別為$12,833,366、$12,524,213及$12,027,581，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112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$2,914,626及$9,918,740；民國111年12月31日分別為$3,252,372及$9,271,841；民國111年9月30日分別為$3,286,034及$8,741,547。

2. 民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月由投資性不動產產生之租金收入分別為$40,103、$40,144、$121,006及$131,938。

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：

	112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	$ 14,996,186	$ 7,070,182	$ 4,282,329	$ 207,558	$ 1,806,929	$ 3,764,475	$ 32,127,659
本期增添數	-	1,089	323,545	10,457	72,496	1,116,031	1,523,618
本期處分數	(2,789)	(9,159)	(167,898)	(20,242)	(161,546)	-	(361,634)
自投資性不動產轉入	253,031	134,238	-	-	-	-	387,269
轉列至投資性不動產	(24,024)	(9,019)	-	-	-	-	(33,043)
其他	-	-	259,009	1,700	24,830	(300,492)	(14,953)
匯兌差額	(6,297)	(19,451)	(34,566)	422	4,550	264	(55,078)
9月30日	$ 15,216,107	$ 7,167,880	$ 4,662,419	$ 199,895	$ 1,747,259	$ 4,580,278	$ 33,573,838
累計折舊							
1月1日	$ -	($ 2,338,300)	($ 2,856,635)	($ 143,827)	($ 1,096,058)	$ -	($ 6,434,820)
本期折舊	-	(152,464)	(491,451)	(17,381)	(217,133)	-	(878,429)
本期處分數	-	4,752	167,856	17,615	159,492	-	349,715
自投資性不動產轉入	-	(68,266)	-	-	-	-	(68,266)
轉列至投資性不動產	-	2,615	-	-	-	-	2,615
其他	-	-	2	-	(2)	-	-
匯兌差額	-	7,987	28,561	(335)	(4,548)	-	31,665
9月30日	$ -	($ 2,543,676)	($ 3,151,667)	($ 143,928)	($ 1,158,249)	$ -	($ 6,997,520)
累計減損							
1月1日	($ 130,740)	($ 58,310)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 189,348)
自投資性不動產轉入	5,419	4,207	-	-	-	-	9,626
9月30日	($ 125,321)	($ 54,103)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 179,722)
9月30日	$ 15,090,786	$ 4,570,101	$ 1,510,752	$ 55,967	$ 588,712	$ 4,580,278	$ 26,396,596

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。

	111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	$ 15,095,745	$ 7,241,243	$ 4,033,225	$ 209,637	$ 1,738,942	$ 2,420,243	$ 30,739,035
本期增添數	-	78	355,221	9,516	96,134	944,800	1,405,749
本期處分數	(126,983)	(228,215)	(276,922)	(8,028)	(140,435)	-	(780,583)
自投資性不動產轉入	243,407	55,940	-	-	-	-	299,347
轉列至投資性不動產	(232,808)	(45,184)	-	-	-	-	(277,992)
其他	-	-	57,367	1,450	98,119	(131,754)	25,182
匯兌差額	(13,208)	(45,649)	(51,557)	876	25,031	2,245	(82,262)
9月30日	$ 14,966,153	$ 6,978,213	$ 4,117,334	$ 213,451	$ 1,817,791	$ 3,235,534	$ 31,328,476
累計折舊							
1月1日	$ -	($ 2,223,653)	($ 2,681,768)	($ 128,225)	($ 1,024,589)	$ -	($ 6,058,235)
本期折舊	-	(152,958)	(454,803)	(20,002)	(237,263)	-	(865,026)
本期處分數	-	115,276	275,362	5,320	136,553	-	532,511
自投資性不動產轉入	-	(22,685)	-	-	-	-	(22,685)
轉列至投資性不動產	-	17,128	-	-	-	-	17,128
其他	-	-	9	-	-	-	9
匯兌差額	-	18,379	42,523	(684)	(23,135)	-	37,083
9月30日	$ -	($ 2,248,513)	($ 2,818,677)	($ 143,591)	($ 1,148,434)	$ -	($ 6,359,215)
累計減損							
1月1日	($ 149,649)	($ 62,269)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 212,216)
本期處分數	18,919	2,467	-	-	-	-	21,386
轉列至投資性不動產	(331)	440	-	-	-	-	109
9月30日	($ 131,061)	($ 59,362)	$ -	$ -	($ 298)	$ -	($ 190,721)
9月30日	$ 14,835,092	$ 4,670,338	$ 1,298,657	$ 69,860	$ 669,059	$ 3,235,534	$ 24,778,540

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. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地	$ 8,542,417	$ 8,642,912	$ 8,674,516
建築物	2,744,818	2,701,303	2,578,889
機器設備	58,462	92,732	94,301
運輸設備	28,943	33,979	31,755
其他	54,658	44,606	32,433
	$ 11,429,298	$ 11,515,532	$ 11,411,894

	112年7至9月	111年7至9月
	折舊費用	折舊費用
土地	$ 5,002	$ 4,967
建築物	323,006	316,290
機器設備	11,020	11,085
運輸設備	3,262	3,413
其他	2,135	(351)
	$ 344,425	$ 335,404

	112年1至9月	111年1至9月
	折舊費用	折舊費用
土地	$ 15,004	$ 14,931
建築物	969,337	962,011
機器設備	34,290	34,179
運輸設備	10,357	10,100
其他	5,871	6,255
	$ 1,034,859	$ 1,027,476

3. 合併公司於民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月使用權資產之增添分別為$382,549、$221,527、$1,096,467 及 $1,204,931。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	112年7至9月	111年7至9月
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 15,030	$ 12,385
屬短期租賃合約之費用	21,811	22,031
屬低價值資產租賃之費用	1,343	1,041
來自轉租使用權資產之收益	3,749	3,055
租賃修改利益(損失)	109	(1,195)

	112年1至9月	111年1至9月
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 54,212	$ 48,925
屬短期租賃合約之費用	63,362	65,119
屬低價值資產租賃之費用	4,135	4,373
來自轉租使用權資產之收益	10,332	9,403
租賃修改(損失)利益	(323)	133,133

5.合併公司於民國 112 年及 111 年 1 至 9 月租賃現金流出總額分別為 $1,200,192 及$1,428,211。

(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和條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2.合併公司以融資租賃出租設備，依據租賃合約之條款，該設備將於到期時移轉所有權予承租人。與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	112年7至9月	111年7至9月
租賃投資淨額之融資收益	$ 41	$ 137

	112年1至9月	111年1至9月
租賃投資淨額之融資收益	$ 197	$ 482

3.合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付之到期日分析如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
民國111年	$ -	$ -	$ 2,115
民國112年	2,116	8,463	8,463
合計	$ 2,116	$ 8,463	$ 10,578

4. 合併公司以融資租賃出租之未折現租賃給付與租賃投資淨額之調節資訊如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
未折現租賃給付	$ 2,116	$ 8,463	$ 10,578
未賺得融資收益	(17)	(214)	(328)
租賃投資淨額	$ 2,099	$ 8,249	$ 10,250

5. 合併公司於民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月基於營業租賃合約分別認列$40,124、$40,154、$121,067 及 $131,968 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

6. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日
民國112年	$ 50,631	民國112年	$ 107,402	民國111年	$ 52,441
民國113年	76,365	民國113年	63,395	民國112年	78,969
民國114年	46,791	民國114年	35,402	民國113年	33,775
民國115年	10,045	民國115年	7,555	民國114年	19,797
民國116年	7,061	民國116年	5,113	民國115年	7,450
民國117年以後	4,712	民國117年以後	3,917	民國116年以後	8,850
合計	$ 195,605	合計	$ 222,784	合計	$ 201,282

（以下空白）

（十七）無形資產－淨額

	112年					
成本	商譽(註)	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	$ 31,496,813	$ 385,472	$ 5,079,715	$ 3,045,314	$ 4,367,806	$ 44,375,120
本期增添	-	-	196,047	-	24,302	220,349
本期處分	-	-	(71,909)	-	-	(71,909)
重分類	-	-	95,265	-	-	95,265
匯兌差額	1,007	700	(78,789)	-	(14,001)	(91,083)
9月30日	$ 31,497,820	$ 386,172	$ 5,220,329	$ 3,045,314	$ 4,378,107	$ 44,527,742
累計攤銷						
1月1日	$ -	($ 374,975)	($ 4,152,345)	($ 3,041,876)	($ 2,572,640)	($ 10,141,836)
本期攤銷	-	-	(257,491)	(2,813)	(174,278)	(434,582)
本期處分	-	-	71,901	-	-	71,901
匯兌差額	-	(206)	72,518	-	1,210	73,522
9月30日	$ -	($ 375,181)	($ 4,265,417)	($ 3,044,689)	($ 2,745,708)	($ 10,430,995)
累計減損						
1月1日	($ 2,956,649)	$ -	$ -	$ -	($ 316,727)	($ 3,273,376)
匯兌差額	(62)	-	-	-	370	308
9月30日	($ 2,956,711)	$ -	$ -	$ -	($ 316,357)	($ 3,273,068)
9月30日	$ 28,541,109	$ 10,991	$ 954,912	$ 625	$ 1,316,042	$ 30,823,679

	111年					
成本	商譽(註)	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	$ 31,483,298	$ 384,009	$ 4,574,763	$ 3,045,314	$ 4,317,864	$ 43,805,248
本期增添	-	-	214,705	-	4,297	219,002
本期處分	-	-	(63,466)	-	(1,275)	(64,741)
重分類	-	-	61,637	-	-	61,637
匯兌差額	12,509	1,862	(145,653)	-	(15,253)	(146,535)
9月30日	$ 31,495,807	$ 385,871	$ 4,641,986	$ 3,045,314	$ 4,305,633	$ 43,874,611
累計攤銷						
1月1日	$ -	($ 373,041)	($ 3,807,101)	($ 3,038,126)	($ 2,338,021)	($ 9,556,289)
本期攤銷	-	(1,230)	(218,514)	(2,813)	(174,126)	(396,683)
本期處分	-	-	63,466	-	5	63,471
重分類	-	-	334	-	-	334
匯兌差額	-	(548)	138,155	-	2,336	139,943
9月30日	$ -	($ 374,819)	($ 3,823,660)	($ 3,040,939)	($ 2,509,806)	($ 9,749,224)
累計減損						
1月1日	($ 2,886,663)	$ -	$ -	$ -	($ 316,015)	($ 3,202,678)
匯兌差額	(752)	-	-	-	743	(9)
9月30日	($ 2,887,415)	$ -	$ -	$ -	($ 315,272)	($ 3,202,687)
9月30日	$ 28,608,392	$ 11,052	$ 818,326	$ 4,375	$ 1,480,555	$ 30,922,700

註：合併公司之商譽每年年底定期進行減損測試，於期中期間則依規定評估商譽減損跡象，本年度期中期間經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊，評估並未有商譽減損跡象存在。

(十八)其他資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存出保證金－淨額	$ 9,338,789	$ 6,313,415	$ 14,283,128
存出借券保證金	31,330,218	25,663,435	37,872,858
營業保證金及交割結算基金	5,615,506	5,188,796	5,215,334
預付款項	1,280,916	1,013,577	984,570
銀行存款－待交割款項	20,672,881	20,495,962	22,897,232
其他	1,082,151	368,271	911,955
合　計	$ 69,320,461	$ 59,043,456	$ 82,165,077

合併公司其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九)非金融資產減損

各項非金融資產累計減損金額如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
投資性不動產	$ 234,946	$ 239,132	$ 243,650
不動產及設備	179,722	189,348	190,721
無形資產－商譽	2,956,711	2,956,649	2,887,415
無形資產－其他	316,357	316,727	315,272

(二十)央行及金融同業存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透支銀行同業	$ 3,469,082	$ 1,923,082	$ 2,010,980
銀行同業拆放	10,933,162	36,684,013	21,511,221
中華郵政轉存款	-	-	472,919
合　計	$ 14,402,244	$ 38,607,095	$ 23,995,120

(二十一)應付商業本票－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付商業本票	$ 87,698,486	$ 47,963,211	$ 57,116,747
減：應付商業本票折價	(254,084)	(127,141)	(116,359)
合　計	$ 87,444,402	$ 47,836,070	$ 57,000,388

應付商業本票民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日之借款年利率分別為1.470%~5.450%、0.950%~5.990%及0.900%~4.080%。

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付帳款	$ 78,413,507	$ 76,475,038	$ 87,422,122
應付即期外匯款	4,145,974	2,009,705	2,299,793
應付費用	9,527,888	10,136,916	8,434,870
應付融券擔保價款	6,624,802	10,153,978	9,944,109
應付託售證券價款	4,159,534	4,493,450	5,160,138
交割代價	4,142,619	3,335,104	1,891,386
應付買入證券款	6,045,667	3,133,408	5,174,653
應付交割帳款	36,300,578	23,618,346	33,333,086
融券存入保證金	5,811,992	11,091,743	8,840,261
其他應付款	13,902,735	9,578,875	8,354,003
合　　計	$ 169,075,296	$ 154,026,563	$ 170,854,421

(二十三)存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	$ 4,748,758	$ 6,041,755	$ 4,636,150
活期存款	173,660,085	180,320,808	196,034,352
定期存款	398,542,612	380,133,262	347,760,917
可轉讓定期存單	18,814,900	4,694,000	194,000
儲蓄存款	908,935,946	836,179,477	836,301,274
匯　　款	117,009	72,197	1,487,405
外匯授信目的帳戶款項	-	-	1,436
合　　計	$ 1,504,819,310	$ 1,407,441,499	$ 1,386,415,534

(二十四)應付債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金融債券	$ 28,700,000	$ 28,700,000	$ 22,200,000
無擔保公司債	69,628,614	73,787,542	64,936,022
合　　計	$ 98,328,614	$ 102,487,542	$ 87,136,022

1.截至民國112年9月30日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

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

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

	104年第四期次順位
流通在外面額	$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	104年第五期無到期日非累積次順位
流通在外面額	$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行

	110年第一期次順位
流通在外面額	$5,000,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	110年第二期一般順位
流通在外面額	$500,000
票面利率	固定利率，0.45%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	111年第一期一般順位
流通在外面額	$2,000,000
票面利率	固定利率，0.77%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

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

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

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

2.截至民國112年9月30日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：

本公司

	元大金控107年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)
流通在外面額	$8,500,000
票面利率	固定利率，0.96%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一
發行價格	依票面金額十足發行

	元大金控109年第一次國內無擔保普通公司債
流通在外面額	$5,000,000
票面利率	固定利率，0.59%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	元大金控111年第一次國內無擔保普通公司債
流通在外面額	$5,300,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

	元大金控111年第二次國內無擔保普通公司債
流通在外面額	$8,200,000
票面利率	固定利率，1.55%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	自發行日起屆滿第四、五年各還本二分之一
發行價格	依票面金額十足發行
合併公司	

	元大證券108年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	$2,200,000
票面利率	固定利率，1.25%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國115年6月6日
發行地區	臺灣

	元大證券108年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)
發行面額	$6,300,000
票面利率	固定利率，1.40%
發行日	民國108年6月6日
到期日	民國118年6月6日
發行地區	臺灣

	元大證券109年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	$1,300,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行日	民國109年10月20日
到期日	民國116年10月20日
發行地區	臺灣

	元大證券109年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)
發行面額	$3,700,000
票面利率	固定利率，0.95%
發行日	民國109年10月20日
到期日	民國119年10月20日
發行地區	臺灣

	元大證券110年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	$4,800,000
票面利率	固定利率，0.82%
發行日	民國110年5月17日
到期日	民國120年5月17日
發行地區	臺灣

	元大證券110年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)
發行面額	$5,200,000
票面利率	固定利率，1.02%
發行日	民國110年5月17日
到期日	民國125年5月17日
發行地區	臺灣

	元大證券112年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券)
發行面額	$950,000
票面利率	固定利率，1.62%
發行日	民國112年8月15日
到期日	民國117年8月15日
發行地區	臺灣

	元大證券112年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券)
發行面額	$4,550,000
票面利率	固定利率，1.82%
發行日	民國112年8月15日
到期日	民國122年8月15日
發行地區	臺灣

	元大證金109年第1期無擔保普通公司債甲券
發行面額	$2,300,000
票面利率	固定利率，0.63%
發行日	民國109年5月6日
到期日	民國114年5月6日
發行地區	臺灣

	元大證金109年第1期無擔保普通公司債乙券
發行面額	$2,700,000
票面利率	固定利率，0.67%
發行日	民國109年5月6日
到期日	民國116年5月6日
發行地區	臺灣

	元大證券(韓國)第87次無擔保普通公司債
發行面額	KRW 150,000,000 千元
票面利率	固定利率，1.707%
發行日	民國110年4月8日
到期日	民國113年4月8日
發行地區	韓國

	元大證券(韓國)第88次無擔保普通公司債
發行面額	KRW 150,000,000 千元
票面利率	固定利率，4.215%
發行日	民國111年4月12日
到期日	民國114年4月11日
發行地區	韓國

	元大期貨110年度第一次無擔保次順位普通公司債
發行面額	$1,500,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行日	民國110年11月12日
到期日	民國117年11月12日
發行地區	臺灣

(二十五)其他借款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	$ 7,354,693	$ 8,457,322	$ 4,701,258
有擔保銀行借款	3,687,506	4,930,967	6,139,475
KSFC擔保借款	26,112,351	22,144,885	22,120,730
資產擔保短期債券	13,868,138	12,927,025	17,358,748
	$ 51,022,688	$ 48,460,199	$ 50,320,211
利率區間	0.71%～8.70%	1.69%～10.40%	1.125%～8.10%

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保險負債	$ 365,781,025	$ 350,428,059	$ 349,592,835
外匯價格變動準備	4,018,654	3,988,784	5,243,011
員工福利負債準備	4,563,946	4,553,279	5,426,391
保證責任準備	184,382	177,637	167,871
融資承諾及應收信用狀準備	37,491	37,202	39,163
具金融商品性質之保險契約準備	188,954	130,855	137,617
其他準備(註)	4,794,909	4,360,809	3,835,664
合　計	$ 379,569,361	$ 363,676,625	$ 364,442,552

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，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，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 166 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。另外，原東洋證券及其子公司截至民國 112 年 9 月 30 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 2 件，求償金額分別為韓圜 492,565 百萬元(約新臺幣 117 億元)(嗣經原告縮減為韓圜 113,007 百萬元，約新臺幣 27 億元)與韓圜 50,000 百萬元(約新臺幣 12 億元)，請求總額為韓圜 163,007 百萬元(約新臺幣 39 億元)，均為集體訴訟案件。其中該韓圜 492,565 百萬元之集體訴訟案件，前經首爾高等法院於民國 108 年 10 月 28 日判決認定集體訴訟之形式要件(如共同性及效率性)已具備而許可本件集體訴訟之程序申請，復經韓國大法院判決駁回元大證券(韓國)之上訴，故該案已進入實質審理程序，嗣原告於民國 111 年 11 月 16 日向法院聲請縮減請求金額至韓圜 113,516 百萬元(約新臺幣 27 億元)，經韓國首爾中央地方法院於

民國 112 年 1 月 19 日判決駁回原告之訴，原告於民國 112 年 2 月 9 日提出上訴，上訴請求金額為韓圜 113,007 百萬元；另韓圜 50,000 百萬元之集體訴訟案件，分別經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院判決程序駁回，嗣元大證券(韓國)於民國 112 年 6 月 26 日收受韓國大法院程序駁回之判決，本件結案。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圜 93,400 百萬元(約新臺幣 22 億元)，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 112 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及集體訴訟案件相關之負債準備餘額為約韓圜 4,610 百萬元(約新臺幣 1 億元)，累積迴轉負債準備計約韓圜 29,554 百萬元(約新臺幣 7 億元)。

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。國際商會國際仲裁院於民國 109 年 8 月作成仲裁判斷，認定賣方應賠償安邦韓圜 166,600 百萬元(約新臺幣 40 億元)、相關費用及利息(設算至民國 112 年 9 月 30 日止，利息約韓圜 55,643 百萬元(約新臺幣 13 億元))，元大證券(韓國)於民國 110 年 1 月間收受仲裁更正決定，其結果並未影響上述內容。安邦嗣向首爾中央地方法院聲請承認及執行仲裁判斷，元大證券(韓國)於民國 110 年 12 月 17 日收受法院裁定承認該仲裁判斷，安邦得就所聲請之約韓圜 131,801 百萬元(約新臺幣 31 億元)及後續應付利息予以執行，元大證券(韓國)及安邦均已對該法院裁定提出抗告，並於民國 112 年 5 月 26 日收受韓國首爾高等法院承認該仲裁判斷之裁定，安邦得就韓圜約 127,436 百萬元(約新臺幣 30 億元)、仲裁費用約韓圜 23,229 百萬元(約新臺幣 6 億元)及後續應付利息予以執行，元大證券(韓國)已對前述裁定提出再抗告。元大證券(韓國)已提列約韓圜 176,812 百萬元(約新臺幣 42 億元)之負債準備，惟元大證券(韓國)就本件之實際賠償金額，仍可能因後續相關法律程序進展而有變動。

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，提列負債準備計約韓圜 12,525 百萬元(約新臺幣 3 億元)，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 112 年 9 月 30 日，考量賠償情形後，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 6,982 百萬元(約新臺幣 2 億元)。

1.合併公司保險負債明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
未滿期保費準備	$ 1,109,137	$ 1,053,928	$ 1,064,384
賠款準備	1,595,616	1,489,530	1,370,388
責任準備	358,880,732	343,632,568	343,053,991
特別準備	439,638	235,057	-
保費不足準備	542,963	691,773	725,300
其他準備	3,212,939	3,325,203	3,378,772
合計	$ 365,781,025	$ 350,428,059	$ 349,592,835

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

	112年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	$ 1,478	$ -	$ 1,478
個人傷害險	330,577	-	330,577
個人健康險	570,817	-	570,817
團體險	203,588	-	203,588
投資型保險	2,677	-	2,677
	$ 1,109,137	$ -	$ 1,109,137
分出未滿期保費準備			
個人壽險	$ 244,328	$ -	$ 244,328
個人傷害險	327	-	327
個人健康險	160,912	-	160,912
團體險	195	-	195
投資型保險	522	-	522
	$ 406,284	$ -	$ 406,284

	111年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	$ 1,581	$ -	$ 1,581
個人傷害險	308,611	-	308,611
個人健康險	544,039	-	544,039
團體險	196,716	-	196,716
投資型保險	2,981	-	2,981
	$ 1,053,928	$ -	$ 1,053,928
分出未滿期保費準備			
個人壽險	$ 260,583	$ -	$ 260,583
個人傷害險	392	-	392
個人健康險	174,198	-	174,198
團體險	1,127	-	1,127
投資型保險	645	-	645
	$ 436,945	$ -	$ 436,945

	111年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	$ 1,697	$ -	$ 1,697
個人傷害險	302,439	-	302,439
個人健康險	561,673	-	561,673
團體險	195,595	-	195,595
投資型保險	2,980	-	2,980
	$ 1,064,384	$ -	$ 1,064,384
分出未滿期保費準備			
個人壽險	$ 230,647	$ -	$ 230,647
個人傷害險	348	-	348
個人健康險	155,825	-	155,825
團體險	411	-	411
投資型保險	640	-	640
	$ 387,871	$ -	$ 387,871

B.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

未滿期保費準備：	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 1,053,928	$ 979,625
本期淨變動數	55,209	84,759
9月30日	$ 1,109,137	$ 1,064,384

分出未滿期保費準備：	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 436,945	$ 457,017
本期淨變動數	(31,717)	(71,394)
外幣兌換利益	1,056	2,248
9月30日	$ 406,284	$ 387,871

(2)賠款準備及分出賠款準備

A.賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

	112年9月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	$ 721,448	$ -	$ 721,448
個人傷害險	3,198	24,644	27,842
個人健康險	543,277	271,600	814,877
團體險	3,184	19,914	23,098
投資型保險	8,351	-	8,351
	$ 1,279,458	$ 316,158	$ 1,595,616
分出賠款準備			
個人壽險	$ 43,337	$ -	$ 43,337
個人傷害險	-	-	-
個人健康險	70,746	-	70,746
	$ 114,083	$ -	$ 114,083

	111年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	$ 634,012	$ 976	$ 634,988
個人傷害險	7,400	22,259	29,659
個人健康險	515,668	206,599	722,267
團體險	2,844	94,305	97,149
投資型保險	5,467	-	5,467
	$ 1,165,391	$ 324,139	$ 1,489,530
分出賠款準備			
個人壽險	$ 43,135	$ -	$ 43,135
個人傷害險	3	-	3
個人健康險	80,225	-	80,225
	$ 123,363	$ -	$ 123,363

	111年9月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	$ 610,042	$ 1,009	$ 611,051
個人傷害險	6,945	21,106	28,051
個人健康險	434,137	196,770	630,907
團體險	3,649	91,263	94,912
投資型保險	5,467	-	5,467
	$ 1,060,240	$ 310,148	$ 1,370,388
分出賠款準備			
個人壽險	$ 71,387	$ -	$ 71,387
個人健康險	50,578	-	50,578
	$ 121,965	$ -	$ 121,965

B.賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	112年1至9月	111年1至9月
賠款準備：		
1月1日	$ 1,489,530	$ 1,177,187
本期淨變動	105,114	190,917
外幣兌換損失	972	2,284
9月30日	$ 1,595,616	$ 1,370,388

	112年1至9月	111年1至9月
分出賠款準備：		
1月1日	$ 123,363	$ 146,072
本期淨變動	(9,349)	(24,322)
外幣兌換利益	69	215
9月30日	$ 114,083	$ 121,965

(3)責任準備

A.責任準備之明細如下：

	112年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$ 325,303,955	$ -	$ 325,303,955
健康險	33,100,625	-	33,100,625
年金險	3,918	292,601	296,519
投資型保險	77,517	-	77,517
	$ 358,486,015	$ 292,601	358,778,616
重大事故準備收回數轉入			4,221
降低營業稅3%未沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			51,833
合計			$ 358,880,732

	111年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$ 312,022,943	$ -	$ 312,022,943
健康險	31,050,423	-	31,050,423
年金險	4,377	384,754	389,131
投資型保險	66,116	-	66,116
	$ 343,143,859	$ 384,754	343,528,613
重大事故準備收回數轉入			4,221
降低營業稅3%未沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			53,672
合計			$ 343,632,568

	111年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	$ 312,062,356	$ -	$ 312,062,356
健康險	30,420,545	-	30,420,545
年金險	4,726	391,546	396,272
投資型保險	67,572	-	67,572
	$ 342,555,199	$ 391,546	342,946,745
重大事故準備收回數轉入			4,221
降低營業稅3%未沖抵餘額轉入			46,062
待付保戶款項			56,963
合計			$ 343,053,991

B.責任準備之變動如下：

	112年1至9月(註1)	111年1至9月(註2)
1月1日	$ 343,618,651	$ 318,611,643
本期淨變動數	11,582,871	16,494,166
外幣兌換損失	3,665,203	7,935,215
9月30日	$ 358,866,725	$ 343,041,024

註1：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額$14,007後之責任準備合計數，民國112年9月30日為$358,880,732。

註2：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額$12,967後之責任準備合計數，民國111年9月30日為$343,053,991。

民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月上述合約負債反映時間經過之利息費用分別為$2,201,814、$2,122,733、$6,591,914及$6,334,461。

(4)特別準備

A.特別準備之明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
分紅保單紅利準備	$ 439,638	$ 235,057	$ -

B.特別準備之變動如下：

	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 235,057	$ -
分紅保單紅利準備提存數	289,848	-
分紅保單紅利準備沖轉數	(85,267)	-
9月30日	$ 439,638	$ -

(5)保費不足準備

A.保費不足準備之明細如下：

	112年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 522,416	$ -	$ 522,416
個人健康險	20,547	-	20,547
合計	$ 542,963	$ -	$ 542,963

	111年12月31日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 671,073	$ -	$ 671,073
個人健康險	20,700	-	20,700
合計	$ 691,773	$ -	$ 691,773

	111年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	$ 705,117	$ -	$ 705,117
個人健康險	20,183	-	20,183
合計	$ 725,300	$ -	$ 725,300

B.保費不足準備之變動如下：

	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 691,773	$ 819,935
本期淨變動數	(164,693)	(156,191)
外幣兌換損失	15,883	61,556
9月30日	$ 542,963	$ 725,300

(6)其他準備

係依國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反應所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。前述其他準備之變動調節如下：

	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 3,325,203	$ 3,520,237
本期收回數	(112,264)	(141,465)
9月30日	$ 3,212,939	$ 3,378,772

2.外匯價格變動準備

(1)合併公司依「保險業各項準備金提存辦法」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：

	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 3,988,784	$ 333,427
本期提存數		
強制提存	343,211	231,373
額外提存	1,247,786	5,119,746
小計	5,579,781	5,684,546
本期收回數	(1,561,127)	(441,535)
9月30日	$ 4,018,654	$ 5,243,011

(2)合併公司於民國112年及111年1至9月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	112年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	$ 3,638,899	$ 3,615,003	($ 23,896)
每股盈餘(元)	1.53	1.52	(0.01)
外匯價格變動準備	-	4,018,654	4,018,654
權益總額	31,302,003	28,071,773	(3,230,230)

	111年1至9月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	$ 7,491,012	$ 3,563,345	($ 3,927,667)
每股盈餘(元)	3.16	1.50	(1.66)
外匯價格變動準備	-	5,243,011	5,243,011
權益總額	28,248,247	24,038,531	(4,209,716)

3.具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具，於民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
投資型保險	$ 188,954	$ 130,855	$ 137,617

	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	$ 130,855	$ 58,139
本期法定準備之淨提存數	58,099	79,478
9月30日	$ 188,954	$ 137,617

(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。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~61 個基數為限。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按月就薪資總額 8%提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2%提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另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之勞工依前述計算之退休金數額，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 1106083936 號、1116069917 號及 1126042800 號，自民國 110 年 9 月起至 113 年 8 月底止，經台北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。

(2)民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月，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$10,234、$14,157、$31,643 及$43,473。

(3)本公司及國內子公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$44,524。

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)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日依上述辦法所認列之員工福利負債(帳列負債準備)分別為$1,588、$1,653 及$1,439。

(3)民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月，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$135,374(帳列員工福利費用$134,223 及利息以外淨收益$1,151)、$133,266(帳列員工福利費用$132,623 及利息以外淨收益$643)、$406,794(帳列員工福利費用$404,266 及利息以外淨收益$2,528)及$411,326(帳列員工福利費用$408,667 及利息以外淨收益$2,659)。

(4)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)公司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 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為$138,513、$109,656、$395,333 及$336,333。

(二十八)其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
期貨交易人權益	$ 96,302,787	$ 107,388,229	$ 102,877,004
結構型存款	2,371,167	2,578,157	2,680,819
分離帳戶保險商品負債	31,122,735	30,353,012	32,135,416
其他	70,962	-	-
合　　計	$ 129,867,651	$ 140,319,398	$ 137,693,239

(二十九)其他負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入借券保證金	$ 62,931,128	$ 47,820,314	$ 52,131,633
代收承銷股款	10,312	1,922,946	2,333,951
預收款項	2,485,664	1,778,009	1,744,695
應付保單紅利	1,912,928	1,562,058	1,567,885
存入保證金	330,518	981,795	707,760
存入保證金－衍生工具交易	3,220,893	3,595,746	4,656,872
其他	6,172,017	5,580,548	5,574,036
合　　計	$ 77,063,460	$ 63,241,416	$ 68,716,832

(三十)股本

本公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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$126,890,824、$125,015,590 及$125,015,590，發行普通股分別為 12,689,082、12,501,559 及 12,501,559 千股，每股面額均為新臺幣 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：

	112年9月30日	111年12月31日	111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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
股本溢價	$ 33,573,790	$ 33,573,790	$ 33,573,790
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710	3,479,710
其他	1,120,389	957,064	875,133
	$ 38,173,889	$ 38,010,564	$ 37,928,633

(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)依法提撥法定盈餘公積、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配盈餘後，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配數之百分之四十。

3.本公司分別於民國 112 年 6 月 9 日經股東會決議通過民國 111 年度盈餘分派案及民國 111 年 6 月 10 日經股東會決議通過民國 110 年度盈餘分派案分別如下：

	111年度		110年度	
	金額	每股股利（元）	金額	每股股利（元）
現金股利	$ 10,001,247	$ 0.80	$ 18,206,154	$ 1.50
股票股利	1,875,234	0.15	3,641,230	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(四十二)。

（以下空白）

(三十四)其他權益項目

	112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	合計
1月1日	($ 6,119,904)	$ 4,445,539	($ 51,218)	($ 5,242,587)	($ 6,968,170)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
- 本期評價調整	-	5,484,585	-	-	5,484,585
- 本期轉出至損益	-	1,791,443	-	-	1,791,443
- 本期轉出至保留盈餘	-	(2,679,575)	-	-	(2,679,575)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	1,435,630	1,435,630
國外營運機構兌換差額之變動數	(588,775)	-	-	-	(588,775)
所得稅影響數	-	108,526	(10)	23,205	131,721
信用風險評價數	-	-	411	-	411
9月30日	($ 6,708,679)	$ 9,150,518	($ 50,817)	($ 3,783,752)	($ 1,392,730)

	111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	合計
1月1日	($ 8,400,123)	$ 17,930,672	($ 47,621)	($ 1,072,737)	$ 8,410,191
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	-	(18,218,837)	-	-	(18,218,837)
- 本期轉出至損益	-	465,421	-	-	465,421
- 本期轉出至保留盈餘	-	215,902	-	-	215,902
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	(4,696,002)	(4,696,002)
國外營運機構兌換差額之變動數	(98,726)	-	-	-	(98,726)
所得稅影響數	-	580,583	-	(21,709)	558,874
信用風險評價數	-	-	113	-	113
9月30日	($ 8,498,849)	$ 973,741	($ 47,508)	($ 5,790,448)	($13,363,064)

（三十五）利息淨收益

	112年7至9月	111年7至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 6,663,000	$ 4,815,616
融資利息收入	1,599,708	1,418,722
投資有價證券利息收入	4,897,372	4,050,208
存放及拆放銀行同業利息收入	1,276,045	570,155
附賣回票債券投資利息收入	814,817	299,063
信用卡循環利息收入	43,331	42,896
其他利息收入	1,096,712	518,500
小　計	16,390,985	11,715,160
利息費用		
存款利息費用	($ 4,294,334)	($ 1,900,453)
央行及同業存款利息費用	(59,641)	(45,266)
央行及同業融資利息費用	(646,213)	(439,430)
附買回票債券負債利息費用	(1,918,280)	(836,185)
結構型商品利息費用	(41,261)	(22,960)
金融債券息	(164,735)	(124,805)
公司債券息	(212,703)	(193,506)
商業本票息	(383,990)	(152,638)
融券利息支出	(5,683)	(8,192)
租賃負債利息費用	(15,030)	(12,385)
其他利息費用	(699,746)	(254,626)
小　計	(8,441,616)	(3,990,446)
合　計	$ 7,949,369	$ 7,724,714

	112年1至9月	111年1至9月
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 18,927,020	$ 12,865,040
融資利息收入	4,306,281	4,820,390
投資有價證券利息收入	13,912,566	11,199,086
存放及拆放銀行同業利息收入	3,494,328	1,124,262
附賣回票債券投資利息收入	2,199,785	534,720
信用卡循環利息收入	128,203	128,068
其他利息收入	2,825,995	1,294,566
小　計	45,794,178	31,966,132

	112年1至9月	111年1至9月
利息費用		
存款利息費用	($ 11,642,068)	($ 4,234,807)
央行及同業存款利息費用	(257,392)	(72,283)
央行及同業融資利息費用	(1,753,276)	(1,029,563)
附買回票債券負債利息費用	(5,428,014)	(1,571,142)
結構型商品利息費用	(118,932)	(51,380)
金融債券息	(489,035)	(377,041)
公司債券息	(642,649)	(545,945)
商業本票息	(760,199)	(315,404)
融券利息支出	(19,863)	(20,989)
租賃負債利息費用	(54,212)	(48,925)
其他利息費用	(1,789,745)	(409,242)
小　計	(22,955,385)	(8,676,721)
合　計	$ 22,838,793	$ 23,289,411

(三十六)手續費及佣金淨收益

	112年7至9月	111年7至9月
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 7,451,587	$ 5,532,371
保經代業務及股務代理手續費收入	171,676	153,338
信用卡手續費收入	292,251	225,101
信託業務手續費收入	862,283	751,494
授信業務手續費收入	135,582	95,547
承銷手續費收入	249,269	185,297
融券手續費收入	35,692	47,541
再保佣金收入	31,256	44,611
外匯業務手續費收入	20,050	22,521
受託結算交割服務費收入	9,664	8,923
存匯業務及其他手續費收入	275,544	351,558
小　計	9,534,854	7,418,302

	112年7至9月	111年7至9月
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	($ 352,696)	($ 253,434)
信託業務手續費用	(281)	(293)
經紀經手費支出	(750,649)	(612,248)
自營經手費支出	(44,882)	(35,674)
信用卡手續費用	(254,826)	(226,195)
結算交割服務費支出	(153,513)	(164,410)
期貨佣金支出	(103,166)	(110,995)
承銷手續費支出	(1,143)	(1,262)
外匯業務手續費用	(15,525)	(11,053)
授信業務手續費用	(10,317)	(9,080)
存匯業務及其他手續費用	(134,244)	(119,155)
小　計	(1,821,242)	(1,543,799)
合　計	$ 7,713,612	$ 5,874,503

	112年1至9月	111年1至9月
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	$ 18,971,931	$ 18,476,136
保經代業務及股務代理手續費收入	598,403	849,654
信用卡手續費收入	873,431	640,988
信託業務手續費收入	2,146,833	2,187,232
授信業務手續費收入	364,390	324,100
承銷手續費收入	654,681	748,784
融券手續費收入	86,090	126,463
再保佣金收入	49,081	95,036
外匯業務手續費收入	60,590	64,258
受託結算交割服務費收入	27,497	28,357
存匯業務及其他手續費收入	812,440	1,081,542
小　計	24,645,367	24,622,550
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	($ 1,135,885)	($ 899,668)
信託業務手續費用	(822)	(1,122)
經紀經手費支出	(1,937,252)	(1,881,810)
自營經手費支出	(104,674)	(107,518)
信用卡手續費用	(741,740)	(655,448)
結算交割服務費支出	(387,285)	(505,413)
期貨佣金支出	(315,038)	(336,949)
承銷手續費支出	(3,832)	(4,662)
外匯業務手續費用	(42,239)	(31,597)
授信業務手續費用	(27,161)	(25,660)
存匯業務及其他手續費用	(387,756)	(353,088)
小　計	(5,083,684)	(4,802,935)
合　計	$ 19,561,683	$ 19,819,615

(三十七)保險業務淨收益

	112年7至9月	111年7至9月
保險業務收益		
簽單保費收入	$ 8,134,037	$ 8,611,423
減：再保費支出	(210,535)	(182,111)
未滿期保費準備淨變動	(15,769)	(50,188)
自留滿期保費收入	7,907,733	8,379,124
分離帳戶保險商品收益(註)	137,527	194,804
小計	8,045,260	8,573,928
保險業務費用		
保險賠款與給付	($ 6,540,533)	($ 6,337,394)
減：攤回再保賠款與給付	200,688	170,710
自留保險賠款與給付	(6,339,845)	(6,166,684)
承保費用	(658)	(607)
安定基金支出	(24,422)	(16,503)
分離帳戶保險商品費用(註)	(137,527)	(194,804)
小計	(6,502,452)	(6,378,598)
合　計	$ 1,542,808	$ 2,195,330

	112年1至9月	111年1至9月
保險業務收益		
簽單保費收入	$ 25,975,221	$ 29,826,336
減：再保費支出	(524,013)	(575,579)
未滿期保費準備淨變動	(86,927)	(156,153)
自留滿期保費收入	25,364,281	29,094,604
分離帳戶保險商品收益(註)	988,014	1,130,295
小計	26,352,295	30,224,899
保險業務費用		
保險賠款與給付	($ 18,256,360)	($ 17,093,213)
減：攤回再保賠款與給付	480,769	588,786
自留保險賠款與給付	(17,775,591)	(16,504,427)
承保費用	(1,663)	(3,154)
安定基金支出	(58,371)	(48,700)
分離帳戶保險商品費用(註)	(988,014)	(1,130,295)
小計	(18,823,639)	(17,686,576)
合　計	$ 7,528,656	$ 12,538,323

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年7至9月	111年7至9月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
商業本票	$ 381,665	$ 143,835
債券	1,984,793	498,938
股票	3,504,322	771,238
受益憑證	963,981	(773,382)
利率連結商品	(118,938)	(32,287)
匯率連結商品	(1,038,096)	(1,433,510)
其他衍生金融工具	(536,020)	(1,374,074)
借券及附賣回債券融券回補損益	(481,461)	2,344,721
發行認購(售)權證已實現損益	(942,748)	(5,454,430)
發行認購(售)權證費用	(162,252)	(144,269)
其他	(85,521)	31,997
小　計	3,469,725	(5,421,223)
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	$ 10,623	$ 7,981
債券	169,635	(322,297)
股票	(2,340,070)	(1,369,167)
受益憑證	(990,602)	(12,708)
利率連結商品	(345,567)	1,842,053
匯率連結商品	(3,418,850)	(5,308,875)
其他衍生金融工具	(281,806)	(90,041)
借券及附賣回債券融券評價損益	1,653,228	116,248
認購(售)權證發行損益	1,500,591	6,167,439
其他	125,498	196,371
小　計	(3,917,320)	1,227,004
合　計	($ 447,595)	($ 4,194,219)

	112年1至9月	111年1至9月
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
商業本票	$ 945,476	$ 279,522
債券	4,330,571	1,748,157
股票	10,760,336	(248,247)
受益憑證	2,960,662	(387,856)
利率連結商品	206,452	(91,700)
匯率連結商品	(4,350,609)	(2,344,535)
其他衍生金融工具	(89,656)	(5,901,305)
借券及附賣回債券融券回補損益	(2,897,563)	3,001,255
發行認購(售)權證已實現損益	(2,964,547)	(16,102,446)
發行認購(售)權證費用	(463,644)	(443,855)
其他	(1,007,196)	495,497
小　計	7,430,282	(19,995,513)
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	($ 19,727)	$ 19,473
債券	4,624,283	(2,605,873)
股票	2,432,787	(14,704,438)
受益憑證	(297,098)	(2,455,016)
利率連結商品	(4,284,992)	7,882,931
匯率連結商品	(3,510,893)	(11,927,492)
其他衍生金融工具	(965,464)	(898,658)
借券及附賣回債券融券評價損益	(580,023)	10,390,540
認購(售)權證發行損益	3,964,282	19,999,892
其他	1,499,298	349,166
小　計	2,862,453	6,050,525
合　計	$ 10,292,735	($ 13,944,988)

1. 合併公司民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分利益(損失)分別為$302,753、($7,502,456)、($1,189,284)及($25,078,836)；發行認購售權證費用分別為$162,252、$144,269、$463,644 及$443,855；股利收入分別為$1,544,174、$1,309,678、$4,489,904 及$2,910,725 以及利息收入分別為$1,785,050、$915,824、$4,593,306 及$2,616,453。
2. 合併公司民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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)利益分別為($318,208)、$1,001,875、($4,466,181)及$4,616,322。
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。

(三十九)資產減損迴轉利益(損失)

	112年7至9月	111年7至9月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	$ 5,876	$ 1,058
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(2,613)	(5,782)
其他資產減損損失	(1)	-
合計	$ 3,262	($ 4,724)

	112年1至9月	111年1至9月
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	$ 7,374	$ 15,320
按攤銷後成本衡量之債務工具投資迴轉利益(減損損失)	563	(16,441)
投資性不動產減損迴轉利益	13,812	5,010
其他資產(減損損失)迴轉利益	(347)	868
合計	$ 21,402	$ 4,757

(四十)其他什項淨損益

	112年7至9月	111年7至9月
借券收入	$ 802,609	$ 600,852
外匯價格變動準備淨變動	-	(2,365,613)
其他淨利益	336,464	177,207
合計	$ 1,139,073	($ 1,587,554)

	112年1至9月	111年1至9月
借券收入	$ 2,205,215	$ 1,893,779
外匯價格變動準備淨變動	(29,870)	(4,909,583)
其他淨利益	581,541	1,103,920
合計	$ 2,756,886	($ 1,911,884)

(四十一)呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	112年7至9月	111年7至9月
應收款項呆帳(迴轉利益)費用	($ 93,688)	$ 6,469
貼現及放款呆帳費用	349,858	179,821
保證責任準備提列	7,000	35,600
融資承諾及其他各項準備迴轉利益	(1,919)	(1,508)
呆帳收回	(155,192)	(142,573)
合計	$ 106,059	$ 77,809

	112年1至9月	111年1至9月
應收款項呆帳費用(迴轉利益)	$ 12,754	($ 40,865)
貼現及放款呆帳費用	1,077,013	801,867
保證責任準備提列	6,500	33,100
融資承諾及其他各項準備提列	1,188	85
呆帳收回	(828,670)	(625,040)
合計	$ 268,785	$ 169,147

(四十二)員工福利費用

	112年7至9月	111年7至9月
薪資費用	$ 6,999,183	$ 5,507,014
勞健保費用	289,068	312,363
退休金費用	282,970	256,436
離職福利	7,059	5,886
其他員工福利費用	370,501	335,085
合計	$ 7,948,781	$ 6,416,784

	112年1至9月	111年1至9月
薪資費用	$ 19,665,031	$ 16,673,825
勞健保費用	782,269	992,573
退休金費用	831,242	788,473
離職福利	36,568	43,828
其他員工福利費用	1,137,031	1,116,466
合計	$ 22,452,141	$ 19,615,165

合併公司112年及111年第三季之員工人數分別為14,867人及14,856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，提撥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。

2. 本公司民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月員工酬勞估列金額分別為$7,706、$7,274、$21,179 及$17,645；董監酬勞估列金額分別為$69,356、$65,469、$190,609及$158,804，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國111年度經股東會決議之

員工酬勞及董事酬勞與民國 111 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。

(四十三)折舊及攤銷費用

	112年7至9月	111年7至9月
投資性不動產折舊費用	$ 14,838	$ 15,675
不動產及設備折舊費用	297,115	283,739
使用權資產折舊費用	344,425	335,404
無形資產攤銷費用	148,730	135,326
遞延資產攤銷費用	5,219	11,157
合計	$ 810,327	$ 781,301

	112年1至9月	111年1至9月
投資性不動產折舊費用	$ 44,856	$ 53,782
不動產及設備折舊費用	878,429	865,026
使用權資產折舊費用	1,034,859	1,027,476
無形資產攤銷費用	434,582	396,683
遞延資產攤銷費用	19,550	35,123
合計	$ 2,412,276	$ 2,378,090

(四十四)其他業務及管理費用

	112年7至9月	111年7至9月
稅捐	$ 1,531,652	$ 1,134,631
電腦資訊費	409,293	388,380
借券費用	382,842	282,881
佣金支出	202,938	199,136
雜費	208,818	227,300
郵電費	218,407	189,568
其他	1,366,741	1,194,828
合計	$ 4,320,691	$ 3,616,724

	112年1至9月	111年1至9月
稅捐	$ 3,822,284	$ 3,476,473
電腦資訊費	1,198,561	1,155,464
借券費用	1,126,066	920,827
佣金支出	585,334	735,700
雜費	581,469	662,168
郵電費	612,801	561,820
其他	3,791,759	3,453,974
合計	$ 11,718,274	$ 10,966,426

(四十五)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：

	112年7至9月	111年7至9月
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 1,464,089	$ 348,162
以前年度所得稅高估	(189,532)	(240,635)
當期所得稅總額	1,274,557	107,527
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	397,368	1,558,488
稅率改變之影響	43	-
遞延所得稅總額	397,411	1,558,488
所得稅費用	$ 1,671,968	$ 1,666,015

	112年1至9月	111年1至9月
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	$ 3,730,240	$ 1,743,556
未分配盈餘加徵	2,694	456,642
以前年度所得稅高估	(315,537)	(324,923)
當期所得稅總額	3,417,397	1,875,275
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	853,251	3,085,058
稅率改變之影響	6,115	-
遞延所得稅總額	859,366	3,085,058
所得稅費用	$ 4,276,763	$ 4,960,333

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	112年7至9月	111年7至9月
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	($ 112,331)	($ 206,103)
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	(40,071)	(9,005)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	6,782	70,725
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	(79)	147
確定福利義務之再衡量數	16,706	50,801
合計	($ 128,993)	($ 93,435)

	112年1至9月	111年1至9月
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	($ 141,030)	($ 753,660)
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	39,998	289,760
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(23,205)	21,709
採權益法認列之關係企業與合資其他綜合損益份額	243	116
確定福利義務之再衡量數	(4,269)	56,748
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	17	-
合計	($ 128,246)	($ 385,327)

2.截至民國112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106年度
元大證券	核至民國106年度
元大銀行	核至民國106年度
元大證金	核至民國110年度(註)
元大創投	核至民國106年度
元大資管	核至民國106年度
元大投顧	核至民國106年度
元大期貨	核至民國108年度
元大投信	核至民國109年度
元大人壽	核至民國106年度
元大保經	核至民國110年度
元大國際租賃	核至民國110年度
元大壹創投	核至民國110年度

註：元大證金營利事業所得稅結算申報民國107年度尚未核定。

(四十六)普通股每股盈餘

	112年7至9月		
	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	$ 8,562,428	12,689,082	$ 0.67

	111年7至9月		
	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	$ 8,082,613	12,689,082	$ 0.64

	112年1至9月		
	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	$ 23,531,969	12,689,082	$ 1.85

	111年1至9月		
	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	$ 19,605,427	12,689,082	$ 1.55

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 112 年 8 月 19 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國 111 年 7 至 9 月暨民國 111 年 1 至 9 月調整前(依民國 111 年 8 月 20 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 0.65 及 1.57 元。

(四十七)來自籌資活動之負債之變動

	112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	$224,137,491	$47,836,070	$102,487,542	$48,460,199	$4,712,163
籌資現金流量之變動	(8,924,478)	39,735,275	(4,000,000)	2,562,489	(1,078,483)
匯率變動之影響	-	-	(165,299)	-	(55,015)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	(126,943)	6,371	-	-
其他非現金之變動	-	-	-	-	1,100,319
9月30日	$215,213,013	$87,444,402	$ 98,328,614	$51,022,688	$4,678,984

	111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	$183,865,849	$49,983,502	$ 82,539,085	$59,998,200	$5,720,785
籌資現金流量之變動	18,566,693	7,094,747	4,389,033	(9,677,989)	(1,309,794)
匯率變動之影響	-	-	205,074	-	(33,715)
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	(77,861)	2,830	-	-
其他非現金之變動	-	-	-	-	175,455
9月30日	$202,432,542	$57,000,388	$ 87,136,022	$50,320,211	$4,552,731

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
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
勝元期信息科技(上海)	合併子公司元大期貨之關聯企業（註1）
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 （以下簡稱元大寶華研究院）	實質關係人
元大建設開發(股)公司 （以下簡稱元大建設）	"
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）	"
Yuanta Diamond Funds SPC	"（註2）
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT Fund II	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業 (於民國112年5月24日起非屬關係人)
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	"
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	"
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC IV	" (於民國111年3月23日起非屬關係人)
Yuanta SPAC V	" (於民國111年3月30日起非屬關係人)
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	"
Yuanta SPAC VII	" (於民國111年11月23日起非屬關係人)
Yuanta SPAC VIII	" (已於民國112年8月23日起非屬關係人)
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	"
Yuanta SPAC X	" (於民國111年6月8日起屬關係人)
Yuanta SPAC IX	" (於民國111年5月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC XI	" (於民國111年9月14日起屬關係人)
Yuanta SPAC XII	" (於民國111年9月23日起屬關係人)
Yuanta Innovative Job Creation Fund	"

關係人名稱	與合併公司之關係
Yuanta SPAC XIII	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業 (於民國111年11月4日起屬關係人)
Yuanta SPAC XIV	" (於民國111年12月9日起屬關係人)
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.	"
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：勝元期資訊股份有限公司於民國111年6月30日經董事會通過訂定勝元期信息科技(上海)有限公司之清算基準日為民國111年6月30日。

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

	112年9月30日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 10,834,575	0.72	0.00~6.56
	111年12月31日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 14,767,836	1.05	0.00～6.44
	111年9月30日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 11,421,457	0.82	0.00～6.31

合併公司民國112年及111年1至9月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為6.44%～6.56%及5.80%～6.31%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國112年及111年1至9月存款利率分別為0.00%～5.82%及0.00%～3.87%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為$30,679、$608、$84,310及$37,978。

2.放　款

112 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	280	$ 122,776	$ 76,934	$ 76,934	$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	498	4,556,120	3,989,576	3,989,576	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	94	474,507	290,735	290,735	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合計			$ 4,377,245	$ 4,377,245	$ -		

111 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	352	$ 139,870	$ 65,334	$ 65,334	$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	525	4,852,383	3,913,037	3,913,037	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	98	412,338	267,757	267,757	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			$ 4,266,128	$ 4,266,128	$ -		

111 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	$ 114,290	$ 57,203	$ 57,203	$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	509	4,631,209	3,825,271	3,825,271	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	91	369,881	238,783	238,783	-	存單、股票、不動產、保單	無
合計			$ 4,141,257	$ 4,141,257	$ -		

民國 112 年及 111 年 1 至 9 月合併公司對上開關係人之放款利率，除 112 年及 111 年 1 至 9 月屬法人戶之放款利率區間分別為 1.75%~2.15%及 1.62%~1.76%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~12.00%及 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 $23,341、$17,485、$64,217 及$45,120。

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)：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 15,949,396	$ 7,843,409	$ 7,232,395
Global Growth Investment, L.P.	17,727	19,176	17,422
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	348,724	266,127	306,399
	$ 16,315,847	$ 8,128,712	$ 7,556,216

	處分價款	
	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 100,175,082	$ 94,830,719

	處分價款	
	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 256,889,144	$ 277,955,715
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	5,507	-
	$ 256,894,651	$ 277,955,715

	已實現損益	
	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 114,007	($ 89,557)

	已實現損益	
	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 646,284	($ 148,347)
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	3,618	-
	$ 649,902	($ 148,347)

(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：

	112年9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	$ 50,009	$ 50,000	0.55		
其他	35,535	27,428	4.70~4.95 (註:USD)	USD	850
其他關係人：					
其他	1,525,154	423,630	0.35~0.55		
		$ 501,058			

	111年12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	$ 50,000	$ -	0.20		
其他	29,783	10,441	0.20~3.60 (註:USD)	USD	340
其他關係人：					
其他	1,475,275	947,905	0.20~0.50		
		$ 958,346			

	111年9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額	
主要管理階層：					
其他	$ 50,000	$ -	0.20		
其他	30,156	30,156	0.20~2.70 (註：USD)	USD	950
其他關係人：					
其他	1,425,275	830,294	0.20~0.45		
		$ 860,450			

註：係外幣附條件交易。

4.期貨交易人權益

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 32,616,575	$ 37,679,405	$ 31,675,053
其他	55,912	89,347	123,463
	$ 32,672,487	$ 37,768,752	$ 31,798,516

5. 借券保證金－存出、應收借券存出保證金、應付借券費用及借券費用

	借券保證金－存出		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ -	$ 133,346	$ 150,504

	應收借券存出保證金		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 367,242	$ 590,054	$ 437,344

	應付借券費用		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 6,880	$ 7,385	$ 26,301

	借券費用	
	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 16,267	$ 33,696

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 42,688	$ 93,240

6. 應收員工借款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 1,010	$ 1,283	$ 1,339
其他關係人：			
其他	156,395	158,265	148,204
	$ 157,405	$ 159,548	$ 149,543

7. 通路服務費收入

	112年7至9月	111年7至9月	112年1至9月	111年1至9月
主要管理階層：				
其他	$ 519	$ 265	$ 731	$ 865
其他關係人：				
其他	167	24	237	322
	$ 686	$ 289	$ 968	$ 1,187

8. 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		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	$ 29,615	$ 7,638	$ 6,636
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	3,707	6,200	4,393
Yuanta Innovative Job Creation Fund	5,597	5,727	-
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	9,557	9,778	-
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	6,951	4,637	-
其他	7,332	29,362	18,854
	$ 62,759	$ 63,342	$ 29,883

	績效費及管理費收入	
	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
Tongyang Agri-Food Investment Fund II	$ 188	$ -
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	9,682	9,102
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	7,560	6,788
Yuanta Innovative Job Creation Fund	5,670	5,330
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	4,166	4,534
其他	7,271	11,546
	$ 34,537	$ 37,300

	績效費及管理費收入	
	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
Tongyang Agri-Food Investment Fund II	$ 26,689	$ -
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	28,642	27,806
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	22,129	19,858
Yuanta Innovative Job Creation Fund	16,775	16,285
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	13,089	13,851
其他	25,349	178,532
	$ 132,673	$ 256,332

9. 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	
	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 1,331,691	$ 926,873
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	10,301	8,834
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	2,263	7,458
Global Growth Investment, L.P.	145	138
	$ 1,344,400	$ 943,303

	基金管理費收入	
	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 3,572,658	$ 2,762,771
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	27,731	24,617
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	10,566	19,840
Global Growth Investment, L.P.	254	416
	$ 3,611,209	$ 2,807,644

	應收管理費收入		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 439,366	$ 365,843	$ 315,724
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	10,520	8,919	9,248
其他	449	582	452
	$ 450,335	$ 375,344	$ 325,424

10. 股務代理收入

	112年7至9月	111年7至9月	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：				
其他	$ 30	$ 34	$ 90	$ 94

11. 應收投資退還款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	$ 49,009	$ 50,066	$ 45,583
TONGYANG AGRI-FOOD INVESTMENT FUND II	-	1,544	1,255
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	12,206	12,031	10,959
勝元期信息科技(上海)	118,159	118,159	118,159
	$ 179,374	$ 181,800	$ 175,956

12. 應收證券借貸款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 1,134	$ 231	$ -
其他關係人：			
其他	28,481	25,579	23,969
	$ 29,615	$ 25,810	$ 23,969

13. 應收帳款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金(註)	$ 11,746	$ 18,375	$ 19,693
元大建設	1,691	2,038	2,400
	$ 13,437	$ 20,413	$ 22,093

註：應收管理費收入請詳七(二)9。

14. 應收交割款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 2,130	$ -	$ -

15. 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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ 34,001	$ 4,772	$ 4,150
其他關係人：			
其他	11	11	11
	$ 34,012	$ 4,783	$ 4,161

16. 其他應付款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
主要管理階層：			
其他	$ -	$ 11	$ 6
其他關係人：			
其他	90	144	6
	$ 90	$ 155	$ 12

17. 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)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
Yuanta SPAC VII	$ -	$ -	$ 21,076
Yuanta SPAC VIII	-	24,110	21,963
Yuanta SPAC IX	23,564	24,110	21,963
Yuanta SPAC X	23,564	24,110	21,963
Yuanta SPAC XI	23,564	24,110	21,963
Yuanta SPAC XII	18,803	19,240	-
Yuanta SPAC XIII	23,564	24,111	-
Yuanta SPAC XIV	23,564	24,111	-
	$ 136,623	$ 163,902	$ 108,928

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月皆無處分價款。

	處分價款	
	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
Yuanta SPAC IV	$ -	$ 14,019

18. 合併公司與關係人間信用交易

	112年9月30日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	$ 4,949	$ 56,445	$ 118,489
其他關係人：			
其他	709	34,270	27,013
	$ 5,658	$ 90,715	$ 145,502

	111年12月31日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	$ 11,459	$ 81,828	$ 82,757
其他關係人：			
其他	1,048	57,506	22,206
	$ 12,507	$ 139,334	$ 104,963

	111年9月30日		
	融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	$ 13,375	$ 14,770	$ 67,689
其他關係人：			
其他	2,611	21,012	26,177
	$ 15,986	$ 35,782	$ 93,866

19. 其他營業費用

(1)ETF 贖回手續費

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 15,835	$ 7,727

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 41,035	$ 27,710

(2)財務成本

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 19	$ 3

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 91,887	$ 2,001

20. 營業費用

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月營業費用—捐贈支出皆為$0。

		112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	$ 80,000	$ 80,000
元大寶華研究院	捐贈支出	23,000	31,600
		$ 103,000	$ 111,600

21. 保費收入

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
其他	$ 95,852	$ 72,639

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
其他	$ 312,567	$ 292,714

22. 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其交易情形

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入皆為$0。

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 25	$ -
其他	6	-
	$ 31	$ -

23. 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其交易情形

	112年7至9月	111年7至9月
主要管理階層：		
其他	$ 6,644	$ 6,103
其他關係人：		
元大投信經理之基金	94,873	76,038
其他	8,134	7,373
	$ 109,651	$ 89,514

	112年1至9月	111年1至9月
主要管理階層：		
其他	$ 17,511	$ 19,098
其他關係人：		
元大投信經理之基金	237,676	220,739
其他	20,873	24,190
	$ 276,060	$ 264,027

24. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入其交易情形

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 1,983	$ 1,981
元大寶華研究院	25	255
元大文教	16	16
	$ 2,024	$ 2,252

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 5,949	$ 6,064
元大寶華研究院	75	821
元大文教	48	48
	$ 6,072	$ 6,933

25. 合併公司與關係人所產生之不動產管理維護收入其交易情形

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大文教	$ -	$ 2

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大文教	$ -	$ 5

26. 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)其交易情形

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大建設	$ 1,510	$ 1,510	$ 1,510
元大寶華研究院	17	17	17
元大文教	10	10	10
	$ 1,537	$ 1,537	$ 1,537

27. 投資性不動產損益

(1)押金設算息

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 6	$ 3

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 17	$ 9

(2)其他收入

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 540	$ 523

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大建設	$ 1,594	$ 1,517

28. 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關配息收入金額

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 231,520	$ 37,120

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 431,470	$ 81,102

29. 其他營業收入—包銷證券之報酬

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
Yuanta SPAC IX	$ -	$ 3,463
Yuanta SPAC X	-	3,809
Yuanta SPAC XII	22	-
Yuanta SPAC XIII	43	-
Yuanta SPAC XIV	2,853	-
	$ 2,918	$ 7,272

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
Yuanta SPAC V	$ -	$ 4,524
Yuanta SPAC IX	-	3,463
Yuanta SPAC X	-	3,809
Yuanta SPAC XII	3,210	-
Yuanta SPAC XIII	6,064	-
Yuanta SPAC XIV	2,853	-
	$ 12,127	$ 11,796

30. 主要管理階層薪酬資訊

項目	112年7至9月	111年7至9月
薪資及其他短期員工福利	$ 1,671,267	$ 1,386,502
離職福利	2,087	292
其他長期福利	3,132	3,093
退職後福利	37,699	41,657
合　　計	$ 1,714,185	$ 1,431,544

項目	112年1至9月	111年1至9月
薪資及其他短期員工福利	$ 5,098,202	$ 4,146,271
離職福利	11,885	15,476
其他長期福利	8,667	8,762
退職後福利	116,584	124,702
合　　計	$ 5,235,338	$ 4,295,211

（以下空白）

(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

112 年 9 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 82,550,830	5.25	0.00~6.56

111 年 12 月 31 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 98,990,338	6.65	0.00～6.44

111 年 9 月 30 日			
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	$ 105,233,567	7.15	0.00～6.31

民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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分別為 6.44%~6.56%及 5.80%～6.31%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 112 年及 111 年 1 至 9 月存款利率分別為 0.00%～5.82%及 0.00%～3.87%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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$332,348、$202,962、$951,149 及$368,742。

（以下空白）

(2)放　款

112 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	280	$ 122,776	$ 76,934	$ 76,934	$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	498	4,556,120	3,989,576	3,989,576	-	不動產	無
其他放款	元大證券	4,049,921	-	-	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	94	474,507	290,735	290,735	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合　計			$ 4,377,245	$ 4,377,245	$ -		

111 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	352	$ 139,870	$ 65,334	$ 65,334	$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	525	4,852,383	3,913,037	3,913,037	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,450,000	-	-	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	98	412,338	267,757	267,757	-	存單、股票、不動產、保單	無
合　計			$ 4,266,128	$ 4,266,128	$ -		無

111 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	$ 114,290	$ 57,203	$ 57,203	$ -	中小企業信用保證基金、動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	509	4,631,209	3,825,271	3,825,271	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,450,000	-	-	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	91	369,881	238,783	238,783	-	存單、股票、不動產、保單	無
合　　計			$ 4,141,257	$ 4,141,257	$ -		

民國 112 年及 111 年 1 至 9 月合併公司對上開之放款利率，除 112 年及 111 年 1 至 9 月屬法人戶之放款利率區間分別為 1.75%~2.15%及 1.62%~1.76%，餘放款利率區間分別為 0.00%~12.00%及 0.00%~6.42%，與一般放款戶並無不同。民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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$23,811、$17,485、$64,687 及$45,178。

（以下空白）

(3)手續費收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 330,995	$ 265,725
元大投信	32,022	16,257
元大證券(香港)	27,108	9,264
元大證券	4,804	5,787
	$ 394,929	$ 297,033

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 1,041,227	$ 926,902
元大投信	77,206	38,528
元大證券(香港)	50,070	44,013
元大證券	13,614	16,122
	$ 1,182,117	$ 1,025,565

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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 161,066	$ 56,052	$ 79,344
元大投信	11,270	8,510	7,207
元大證券(香港)	8,191	1,592	5,045
	$ 180,527	$ 66,154	$ 91,596

(4)租金支出

關係人名稱	承租用途	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地	$ 52,715	$ 47,940

關係人名稱	承租用途	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地	$ 154,617	$ 150,555

(5)本期所得稅資產/負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	$ 99,119	$ 99,119	$ 149,856
應付連結稅制款	$ 742,483	$ 351,059	$ -

(6)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:

關係人名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	$ 609,420	$ 105,310	$ 104,371

(7)其他(帳列應付金融債券)

民國111年1至9月，元大銀行發行之111年第一期一般順位金融債券由元大證券認購$1,400,000。

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：

	112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	$ 985,051	$ 1,562,865
其他	22,668	76,117
	$ 1,007,719	$ 1,638,982

	111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	$ 717,219	$ 2,232,615
其他	24,089	128,210
	$ 741,308	$ 2,360,825

	111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	$ 1,492,178	$ 2,186,335
其他	10,587	198,436
	$ 1,502,765	$ 2,384,771

B.因從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入如下：

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大期貨	$ 66,586	$ 70,164

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大期貨	$ 179,328	$ 217,971

(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：

	銀行存款		
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 30,547,785	$ 34,431,718	$ 42,112,415

	其他利益及損失－利息收入(註)	
	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 141,361	$ 87,636

	其他利益及損失－利息收入(註)	
	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 440,723	$ 144,365

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

B.元大證券及其子公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日提存定存單金額分別為$324,123、$521,408 及 $540,117 於元大銀行(帳列其他流動資產)供作借款額度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

(3)應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	$ 66,009	$ -	$ -
應付連結稅制款	$ 1,112,210	$ 377,277	$ 46,789

(4)營業保證金

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 1,290,000	$ 1,275,000	$ 1,275,000

(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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 304,000	$ 204,000	$ 304,000

(6)借券保證金—存出、應收借券存出保證金、應付借券費用及借券費用請詳七(二)5。

(7)應收員工借款

請詳七(二)6。

(8)佣金收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 72,067	$ 100,291

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 296,388	$ 533,109

(9)信託收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大投信	$ 60,023	$ 26,574

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大投信	$ 139,267	$ 65,106

(10)待交割款項

元大證券及其子公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為$435,618、$831,936 及$1,489,386。

(11)財產交易

A.附買回票債券交易(帳列附買回票債券負債)：

請詳七(二)3(2)。

B.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)

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月無關係人買賣債券之交易。

	112年1至9月	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大期貨	$ -	$ 2,992,322

	111年1至9月	
	債券買斷	債券賣斷
母公司：		
元大金控	$ 2,300,000	$ -
兄弟公司：		
元大銀行	1,400,000	-
	$ 3,700,000	$ -

(12)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 1 年至 5 年，租金係於每月初支付。

B.租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 222,262	$ 301,588	$ 327,949
其他	25,965	16,391	18,368
	$ 248,227	$ 317,979	$ 346,317

(13)客戶保證金專戶

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	$ 278,693	$ 282,877	$ 235,506
其他	1,227	1,188	1,216
	$ 279,920	$ 284,065	$ 236,722

(14)其他營業費用—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：

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大投顧	$ 47,124	$ 52,014

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大投顧	$ 141,372	$ 155,934

(15)經紀手續費收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 6,546	$ 1,553
元大人壽	2,039	3,367
其他	939	973
主要管理階層：		
其他	6,644	6,103
其他關係人：		
元大投信經理之基金	53,712	38,644
其他	6,757	4,688
	$ 76,637	$ 55,328

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 18,196	$ 18,531
元大人壽	9,458	16,184
其他	3,326	2,613
主要管理階層：		
其他	17,511	19,098
其他關係人：		
元大投信經理之基金	146,786	109,070
其他	16,929	16,518
	$ 212,206	$ 182,014

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(16)其他營業收入-股利收入

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 128,381	$ 15,361

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 169,519	$ 35,264

(17)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)

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 64,549	$ 64,014

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 175,758	$ 182,864

(18)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)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 6,846,120	$ 4,753,291	$ 5,001,395

	112年7至9月		111年7至9月	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	$ 100,111,115	$ 114,039	$ 94,394,584	($ 74,362)

	112年1至9月		111年1至9月	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	$ 255,376,636	$ 702,401	$ 276,051,729	($ 17,928)

(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)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
Yuanta SPAC VII	$ -	$ -	$ 21,076
Yuanta SPAC VIII	-	24,110	21,963
Yuanta SPAC IX	23,564	24,110	21,963
Yuanta SPAC X	23,564	24,110	21,963
Yuanta SPAC XI	23,564	24,110	21,963
Yuanta SPAC XII	18,803	19,240	-
Yuanta SPAC XIII	23,564	24,111	-
Yuanta SPAC XIV	23,564	24,111	-
	$ 136,623	$ 163,902	$ 108,928

	處分價款	
	112年7至9月	111年7至9月
母公司：		
元大金控	$ 444,569	$ 37,324

	處分價款	
	112年1至9月	111年1至9月
母公司：		
元大金控	$ 776,081	$ 267,185
其他關係人：		
Yuanta SPAC IV	-	14,049
	$ 776,081	$ 281,234

(20)信用交易

請詳七(二)18。

(21)其他

A.元大證券及其子公司於民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日為取得元大銀行之借款額度皆為$11,500,000，將土地及建築物帳面價值分別計$3,398,305、$3,426,627及$3,433,862，設定為擔保。

B.元大證券及其子公司持有集團經理之基金餘額(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	$ 174,362	$ 133,063	$ 153,200
Global Growth Investment, L.P.	17,727	19,176	17,422
	$ 192,089	$ 152,239	$ 170,622

C.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如下：

請詳七(二)8。

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

	112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	$ 5,135,246	$ 140,000	$ 20,656,264
元大證券(韓國)	-	-	24,278
元大證券(越南)	-	-	219,326
	$ 5,135,246	$ 140,000	$ 20,899,868

	111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	$ 6,098,095	$ 140,000	$ 25,549,016
元大證券(韓國)	-	-	4,501
元大證券(越南)	-	-	279,988
	$ 6,098,095	$ 140,000	$ 25,833,505

	111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	$ 6,387,546	$ 140,000	$ 23,176,731
元大證券(韓國)	-	-	3,501
元大證券(越南)	-	-	332,622
	$ 6,387,546	$ 140,000	$ 23,512,854

民國112年及111年1至9月，元大期貨及其子公司透過元大證券購入中央登錄公債分別為$2,985,744及$0。

(2)槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 86,371	$ 123,367	$ 202,481

(3)期貨交易人權益

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大證券	$ 2,569,630	$ 2,989,090	$ 3,774,699
元大證券(香港)	68,816	101,689	108,103
元大證券(韓國)	291,204	290,990	243,928
元大銀行	609,096	105,315	104,385
其他關係人：			
元大投信經理之基金	32,616,575	37,679,405	31,675,053
其他	55,912	89,347	123,463
	$ 36,211,233	$ 41,255,836	$ 36,029,631

(4)租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 2,862	$ 4,663	$ 5,261
元大人壽	83,692	113,561	123,487
元大證券(香港)	8,379	13,013	-
	$ 94,933	$ 131,237	$ 128,748

(5)應收投資退還款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
勝元期信息科技(上海)	$ 118,159	$ 118,159	$ 118,159

(6)經紀手續費收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 18,959	$ 23,317
元大證券(香港)	2,841	5,480
元大證券(韓國)	748	595
元大銀行	709	447
其他關係人		
元大投信經理之基金	41,162	37,394
其他	1,376	2,685
	$ 65,795	$ 69,918

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 65,022	$ 76,878
元大證券(香港)	10,798	13,789
元大證券(韓國)	1,663	1,370
元大銀行	1,627	743
其他關係人		
元大投信經理之基金	90,890	111,669
其他	3,943	7,672
	$ 173,943	$ 212,121

(7)期貨佣金支出

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 66,587	$ 70,165

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 179,329	$ 217,971

(8)利息收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 119,676	$ 84,100

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 325,007	$ 157,630

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之利息收入。

(9)財務成本

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 2,299	$ 1,362
元大證券(韓國)	641	174
其他關係人:		
元大投信經理之基金	19	3
	$ 2,959	$ 1,539

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 7,410	$ 1,748
元大證券(韓國)	1,716	204
其他關係人:		
元大投信經理之基金	91,887	2,001
	$ 101,013	$ 3,953

(10) 財產交易

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 285,012	$ 159,540	$ 510

4. 元大投顧

(1)銀行存款

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為$218,591、$246,731 及$222,744。其中屬提存之營業保證金皆為$5,000，年利率分別為 1.53%、1.03%及 1.03%。

(2)營業收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 45,414	$ 50,304
元大銀行	7,500	7,500
元大投信	4,500	4,500
元大期貨	900	900
元大證金	1,710	1,710
	$ 60,024	$ 64,914

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 136,242	$ 150,804
元大銀行	22,500	22,500
元大投信	13,500	13,500
元大期貨	2,700	2,700
元大證金	5,130	5,130
	$ 180,072	$ 194,634

5. 元大投信

(1)銀行存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 4,281,668	$ 4,254,024	$ 3,723,268

(2)應收帳款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大人壽	$ 1,541	$ 1,543	$ 1,377
其他關係人：			
元大投信經理之基金	451,112	384,218	335,417
	$ 452,653	$ 385,761	$ 336,794

(3)管理費收入

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 4,810	$ 4,628
其他關係人：		
元大投信經理之基金	1,331,691	926,873
	$ 1,336,501	$ 931,501

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大人壽	$ 12,304	$ 11,666
其他關係人：		
元大投信經理之基金	3,572,658	2,762,771
	$ 3,584,962	$ 2,774,437

(4)應付股利

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司			
元大金控	$ 623,222	$ -	$ -

(5)基金交易(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

截至民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日元大投信及關係人直接向元大投信申購其證券投資信託基金明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
元大投信	$ 316,512	$ 229,318	$ 129,721
兄弟公司：			
元大人壽	2,256,484	1,034,914	1,041,827
其他	363,268	289,968	100,152
	$ 2,936,264	$ 1,554,200	$ 1,271,700

(6)銷售手續費

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 73,252	$ 36,812
元大銀行	30,986	15,198
	$ 104,238	$ 52,010

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大證券	$ 173,307	$ 97,798
元大銀行	74,259	35,048
	$ 247,566	$ 132,846

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行(註)	$ 1,613,784	$ 1,245,595	$ 4,438,788

註：含其他金融資產。

(2)本期所得稅資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	$ 5,440,231	$ 4,962,290	$ 3,898,968

(3)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」)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 8,472,296	$ 2,570,829	$ 2,000,617
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	174,362	133,064	153,199
	$ 8,646,658	$ 2,703,893	$ 2,153,816

	112年1至9月		
	取得價款	處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 6,648,038	$ 779,905	($ 59,345)
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	23,263	5,507	3,618
	$ 6,671,301	$ 785,412	($ 55,727)

	111年1至9月		
	取得價款	處分價款	已實現損益
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 836,011	$ -	$ -
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	8,980	-	-
	$ 844,991	$ -	$ -

元大人壽持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關配息收入(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產損益)金額分別列示如下：

	112年7至9月	111年7至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 103,013	$ 21,655

	112年1至9月	111年1至9月
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 261,650	$ 44,826

(4)應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司：			
元大金控	$ 2,591	$ 4,098	$ 1,951
兄弟公司：			
元大銀行	110,120	57,406	58,916
元大保經	29,978	20,813	37,780
	$ 142,689	$ 82,317	$ 98,647

(5)保費收入

請詳七(二)21。

(6)佣金支出

	112年7至9月	111年7至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 307,008	$ 271,192
元大保經	72,067	100,291
	$ 379,075	$ 371,483

	112年1至9月	111年1至9月
兄弟公司：		
元大銀行	$ 989,320	$ 905,824
元大保經	296,388	533,109
	$ 1,285,708	$ 1,438,933

(7)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 112 年及 111 年 9 月 30 日帳載金額分別為$29,137,506 及$30,290,691，該受託機構於民國 112 年及 111 年 1 至 9 月全權委託報酬分別為$12,305 及$11,668。另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國 112 年及 111 年 1 至 9 月委託報酬分別為$21,616 及$22,104。

(8)租金收入

元大人壽出租建築物及停車位予關係人，租賃合約之期間為5年，租金收取方式係依合約規定按月收取。

	112年7至9月	111年7至9月
母公司：		
元大金控	$ 1,307	$ 1,306
兄弟公司：		
元大證券	23,223	23,194
元大期貨	8,849	8,838
元大銀行	3,149	3,146
元大資管	1,019	1,018
其他關係人：		
元大建設	1,983	1,981
	$ 39,530	$ 39,483

	112年1至9月	111年1至9月
母公司：		
元大金控	$ 3,922	$ 3,917
兄弟公司：		
元大證券	69,670	69,583
元大期貨	26,548	26,515
元大銀行	9,449	9,437
元大資管	3,057	3,053
其他關係人：		
元大建設	5,949	5,941
	$ 118,595	$ 118,446

7.元大創投及其子公司

銀行存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 1,135,296	$ 739,988	$ 791,394
元大證券(香港)	5,892	5,627	5,778
	$ 1,141,188	$ 745,615	$ 797,172

A.民國112年及111年7至9月暨民國112年及111年1至9月取得上述帳戶銀行利息收入分別為$3,039、$1,578、$8,712及$3,831。

B.民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日存放元大證券(香港)供投資有價證券交割使用之帳戶餘額皆為港幣1,429千元，匯率分別為4.1235、3.9383及4.0438。

8. 元大資管

(1)銀行存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	$ 387,611	$ 446,218	$ 639,348

民國 112 年及 111 年 7 至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 至 9 月取得上述帳戶銀行利息收入分別為$1,162、$1,401、$3,963 及$2,456。

(2)財產交易－受益憑證(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	$ 29,456	$ 130,431	$ 100,152

	112年1至9月	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 180,928	$ 928

	111年1至9月	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
元大投信經理之基金	$ 151,945	($ 28,055)

（以下空白）

八、質押之資產

合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	擔保用途
存放央行及拆借銀行同業	$ 190,416	$ 121,770	$ 110,925	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	135,930,009	133,457,339	118,526,001	附買回債券交易、附買回票券交易、借券、集中及櫃買交易之擔保
	53,886,722	52,617,228	55,790,363	經紀業務
	50,129	50,260	50,115	票券保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,311,296	4,441,970	4,908,738	信託業務賠償準備金、借券業務之擔保及資產出售保證
	76,927,085	70,950,144	66,525,775	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、信託業務賠償準備金及資產出售保證
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,622,540	3,622,836	3,622,938	營業保證金
	208,360	209,857	210,363	繳存央行保證金
	224,146	182,600	182,905	信託賠償準備金
	10,000,000	10,000,000	10,000,000	外幣清算透支擔保
	107,553	108,092	108,274	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	53,776	54,046	54,137	票券商存儲保證金
	263,181	286,767	315,186	假扣押擔保
	5,808	5,837	5,197	國際卡交易帳款付款準備金
	214,785	54,046	-	期交所集中結算保證金
受限制資產-淨額	2,174,095	2,004,543	3,696,414	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等
	1,038,153	696,307	1,200,243	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、利率交換專戶、附條件交易及借貸款項、清算及交割結算違約準備金
	940	962	876	透支交易之擔保
	26,230	24,480	24,964	股務代理業務之待付股利

資產項目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	擔保用途
其他資產-淨額	$ 1,010,745	$ 569,146	$ 589,477	營業活動之保證金
	6,271,712	4,228,069	9,649,532	履約保證金及房屋押金
	61,289	12,551	553,504	代收承銷款項
	10,000	-	-	信託業務賠償準備金
不動產及設備與投資性不動產-淨額	2,475,922	2,506,252	2,501,618	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	412,227	402,462	375,803	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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為$9,154,181、$8,634,777 及$8,866,880。

(二)截至民國 112 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 2,683 千元。

(三)受託保管股票

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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$78,585、$78,133 及$77,949。

(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，元大證券將依法應訴答辯。

2. 截至民國 112 年 9 月 30 日，元大證券(韓國)及其子公司總計受追訴 12 件訴訟案件，其中 1 件與原東洋證券金融商品銷售糾紛相關，請參閱附註六(二十六)說明；其餘 11 件受請求總金額為約韓圜 19,083 百萬元(約新臺幣 5 億元)。截至民國 112 年 9 月 30 日止，元大證券(韓國)及其子公司

就上述10件與原東洋證券金融商品銷售糾紛無關之案件共已提列負債準備計約韓圜187百萬元(約新臺幣4百萬元)。

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15件訴訟案件，請求總金額為約韓圜82,499百萬元(約新臺幣20億元)。

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3億元)，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1億元)。

4. 截至民國112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3億元)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6億元)，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—銀行子公司

元大儲蓄銀行(韓國)前於民國95年至民國97年間因提供Pentagon City資金授信案而分次行使質權取得該公司33.3%之股權，後Pentagon City於民國97年9月對元大儲蓄銀行(韓國)及另一股東所持有之股份進行現金減資，並支付元大儲蓄銀行(韓國)減資款項韓圜280億元。嗣於民國107年間，Pentagon City主張元大儲蓄銀行(韓國)違反修正前韓國相互儲蓄銀行法有關儲蓄銀行持有未上市公司股份之上限規定(10%)，就元大儲蓄銀行(韓國)受領Pentagon City超過10%範圍的減資款項韓圜19,599,160千元屬於不當得利，因而訴請返還。案經首爾中央地方法院審理後，於民國108年6月20日判決元大儲蓄銀行(韓國)第一審勝訴，Pentagon City不服，業於民國108年7月8日提起上訴。首爾高等法院於民國109年11月3日判決元大儲蓄銀行(韓國)第二審勝訴，惟Pentagon City仍不服，於民國109年11月18日提起第三審上訴，截至民國112年9月30日止，由韓國大法院審理中。本案評估後續訴訟之進行對元大儲蓄銀行(韓國)及元大銀

行營運及股東權益尚無重大影響。

(七)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 112 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。

(八)其他

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	$ 221,232,431	$ 229,074,828	$ 207,093,890
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	81,407,307	94,442,928	66,591,070
客戶已開發且不可取消之放款承諾	30,101,707	17,517,117	20,737,504
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	124,253,281	121,431,714	121,968,075
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,651,504	2,378,257	3,618,576
各項保證款項	12,088,466	9,236,552	10,721,142
受託代收款項	13,614,637	14,667,670	15,427,963
信託資產	344,953,451	308,923,240	305,854,384
受託保管品及保證品	63,442,195	61,309,258	64,855,433
受託經理政府登錄債券	110,072,600	117,452,000	116,576,800

(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十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第三季不適用。

(十)依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 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 5,001 千元、美金 5,996 千元及美金 7,375 千元。

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

(一)本公司：

本公司於民國 112 年 6 月 28 日經董事會通過無擔保普通公司債新台幣 150 億元之發行額度，在考量償還 113 年度到期之公司債及償還因營運之需而發行之商業本票下，於民國 112 年 11 月 6 日完成 112 年度第一次無擔保普通公司債新台幣 66 億元之募集發行，分為甲券 18.5 億元及乙券 47.5 億元。

(二)子公司：

合併公司中元大人壽於民國 112 年 10 月 11 日與承甲室內裝修工程有限公司簽訂「臺北市中山區長安段三小段 414、414-1、415、415-1、416、417、417-1、426、426-1、435、435-1 地號」室內設計暨工程服務委託契約，契約總價為$116,500。

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：

	112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	$ 49,988,311	$ 47,666,044	$ -	$ 2,322,267
債務工具	305,705,313	83,331,451	221,691,669	682,193
其他	140,029,694	48,175,538	88,163,061	3,691,095
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	47,554,647	11,717,159	-	35,837,488
債務工具	278,109,634	131,419,052	146,690,582	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,775,713	-	-	1,775,713
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 110,607,854	$ 33,190,676	$ 33,680,936	$ 43,736,242
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,881,809	$ 7,423,261	$ 8,853,978	$ 2,604,570
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 36,032,123	$ 3,795,716	$ 24,276,511	$ 7,959,896

	111 年 12 月 31 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	$ 30,704,236	$ 28,301,431	$ -	$ 2,402,805
債務工具	256,124,753	69,349,109	185,999,107	776,537
其他	113,598,530	32,818,232	76,129,285	4,651,013
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	53,997,024	18,548,658	-	35,448,366
債務工具	285,714,529	128,391,252	157,282,929	40,348
其他金融資產				
買入應收債權	1,792,753	-	-	1,792,753
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 105,491,172	$ 33,370,409	$ 26,075,197	$ 46,045,566
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 19,629,863	$ 7,344,343	$ 9,869,773	$ 2,415,747
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 29,331,504	$ 3,843,329	$ 16,016,341	$ 9,471,834

重複性公允價值衡量項目	111 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	$ 34,904,961	$ 32,635,859	$ -	$ 2,269,102
債務工具	243,068,169	62,149,753	180,263,619	654,797
其他	104,534,408	31,638,096	68,697,204	4,199,108
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	57,692,599	22,505,302	-	35,187,297
債務工具	289,042,609	124,858,894	164,129,093	54,622
其他金融資產				
買入應收債權	1,798,163	-	-	1,798,163
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 97,848,082	$ 33,410,159	$ 26,217,999	$ 38,219,924
衍生金融工具				
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 31,749,320	$ 13,613,609	$ 15,232,189	$ 2,903,522
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 48,908,446	$ 4,826,084	$ 28,402,079	$ 15,680,283

(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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 0 千元、美金 1,744 千元及美金 20,719 千元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。

另，民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日合併公司所持有之國外債金額分別計美金 11,352 千元、美金 8,467 千元及美金 8,371 千元，因本期該債券有穩定市價來源，故將其由第二等級移轉至第一等級。

（以下空白）

(5)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

112年1至9月

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	$10,246,102	($ 102,299)	$ 115,867	$ 32,134,763	$ -	($ 32,418,834)	($ 675,474)	$ 9,300,125
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,488,714	(131,409)	523,946	-	-	(43,763)	-	35,837,488
其他金融資產－買入應收債權	1,792,753	(2,116)	-	-	-	(14,924)	-	1,775,713
合計	$47,527,569	($ 235,824)	$ 639,813	$ 32,134,763	$ -	($ 32,477,521)	($ 675,474)	$46,913,326

111年1至9月

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	$10,762,239	($ 2,015,678)	($ 57,379)	$ 11,451,549	$ -	($ 9,640,358)	($ 473,844)	$10,026,529
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,862,390	(274,624)	8,741,097	-	-	(86,944)	-	35,241,919
其他金融資產－買入應收債權	1,813,266	410	-	-	-	(15,513)	-	1,798,163
合計	$39,437,895	($ 2,289,892)	$ 8,683,718	$ 11,451,549	$ -	($ 9,742,815)	($ 473,844)	$47,066,611

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為$836,173及$1,922,672。

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 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為$639,660 及$8,682,405。

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112年1至9月

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	$ 55,517,400	$ 491,378	($ 233)	$ 43,976,573	$ -	($ 48,288,980)	$ -	$ 51,696,138

111年1至9月

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	$ 42,151,097	$ 75,223	$ 64	$ 34,840,182	$ 876,423	($ 24,042,782)	$ -	$ 53,900,207

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為$204,453 及($1,485,633)。

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 112 年及 111 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益金額分別為$751 及$577。

註：民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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：

項目	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	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國112年9月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 97,637	($ 94,821)	$ -	$ -
衍生工具	14,394	(14,394)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	481,922	(381,994)
其他金融資產－買入應收債權	88,620	(88,620)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 95,719)	$ 95,719	$ -	$ -
衍生工具	(103,030)	103,030	-	-
民國111年12月31日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$155,334	($151,467)	$ -	$ -
衍生工具	25,035	(25,035)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	488,359	(378,093)
其他金融資產－買入應收債權	89,815	(89,815)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 98,600)	$ 98,600	$ -	$ -
衍生工具	(158,284)	158,266	-	-

項目	公允價值變動反應於本期損益 有利變動	公允價值變動反應於本期損益 不利變動	公允價值變動反應於其他綜合損益 有利變動	公允價值變動反應於其他綜合損益 不利變動
民國111年9月30日				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$180,024	($176,506)	$ -	$ -
衍生工具	15,119	(15,119)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	585,227	(440,134)
其他金融資產－買入應收債權	92,637	(92,637)	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	($123,332)	$123,333	$ -	$ -
衍生工具	(139,966)	139,894	-	-

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：

112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					
權益工具	$ 2,322,267	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	14.01%~15.16%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	18.56%~62.54%	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)	5.38%~26.62%	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
債務工具	682,193	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 3.現金流量折現法	波動率	35.61%~58.83%	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)	77.67%~77.69%	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	3.12%~6.50%	折現率愈高，公允價值愈低

112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					
衍生工具（含期貨市場之期貨及選擇權交易）	$ 2,604,570	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.48%~25.15%	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	0.16~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	3,691,095	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	17.48%~25.15%	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	0.16~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,775,713	可回收金額	聯絡率	6.54%~38.53%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	3.50%~34.86%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	5.06%~39.64%	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					
權益工具	35,837,488	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	12.38%~12.38%	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（含期貨市場之期貨及選擇權交易）	7,959,896	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	17.48%~37.61%	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	0.16~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	43,736,242	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法 6.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	0.46%~80.45%	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	0.16~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高

111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					
權益工具	$ 2,402,805	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	11.85%~15.54%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	19.25%~97.79%	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)	5.39%~26.50%	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
債務工具	776,537	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum 3.現金流量折現法	波動率	35.61%~40.59%	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)	77.67%~77.69%	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	3.05%-8.44%	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)	2,415,747	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	18.08%~25.14%	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
			因子相關係數	0.15~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	4,651,013	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	18.08%~25.14%	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
			因子相關係數	0.15~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,792,753	可回收金額	聯絡率	6.61%~43.20%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	4.99%~38.00%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	4.90%~39.94%	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					
權益工具	35,448,366	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	0.00%~1.00%	公司成長率愈高，公允價值愈高
			折現利率	0.1126~0.1126	折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	40,348	現金流量折現法	折現利率	3.05%-8.44%	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(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	9,471,834	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	18.08%~37.61%	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	0.15~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高

111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
其他	$ 46,045,566	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model	波動率	0.46%~85.87%	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
		5.蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0.15~0.97	相關係數愈高，公允價值愈高
		6.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高

111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					
權益工具	$ 2,269,102	1.市場法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.收益法	折現利率	12.42%~14.11%	折現率愈高，公允價值愈低
		3.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	21.76%~97.75%	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)	5.38%~24.69%	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
債務工具	654,797	1.Hybrid Model 2.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	35.61%~45.33%	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
		3.現金流量折現法	信用利差 (Credit Spread)	54.58%~54.60%	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	2.12%~8.66%	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)	2,903,522	1.Option Model 2.FDM 3.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.98%~23.28%	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	0.18~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	4,199,108	1.淨資產價值法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.Option Model 3.FDM 4.蒙地卡羅模擬法	波動率	17.98%~23.28%	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	0.18~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,798,163	可回收金額	聯絡率	6.48%~39.12%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	5.07%~35.85%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	5.23%~40.06%	折扣率愈高，公允價值愈低

111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	$ 35,187,297	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	0.1117~0.1117	折現率愈高，公允價值愈低
債務工具	54,622	現金流量折現法	折現利率	2.12%~8.66%	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 (含期貨市場之期貨及選擇權交易)	15,680,283	1.FDM 2.Option Model 3.蒙地卡羅模擬法 4.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	17.98%~37.61%	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	0.18~0.97	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)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他	38,219,924	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法 6.Equity Model by L.Andersen and D.Buffum	波動率	1.31%~79.86%	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	0.18~0.97	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)	0.55~0.55	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公報之規定。

合併公司於民國 112 年第二季調整部份標的公司之評價參數，以反映衡量日之可觀察市場資料及標的公司營運現況。

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。

	112 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)	$ 417,387,730	$ 342,814,385	$ 16,440,566	$ 326,360,530	$ 13,289
金融負債					
應付債券	98,328,614	92,408,959	-	92,408,959	-

	111 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)	$ 371,014,715	$ 313,929,993	$ 6,383,759	$ 307,531,304	$ 14,930
金融負債					
應付債券	102,487,542	95,557,208	-	95,557,208	-

	111 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)	$ 373,951,985	$ 312,332,770	$ 6,562,036	$ 305,753,199	$ 17,535
金融負債					
應付債券	87,136,022	80,226,230	-	80,226,230	-

註 1：民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金均為$3,560,400。

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、審計委員會、風險管理委員會、高階管理階層、各業務單位、風險管理單位、法令遵循單位及其他風險管理相關單位、內部稽核單位等。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、核定年度風險限額及監控指標門檻、督導風險管理制度的執行。審計委員會應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額及監控指標門檻，並協助董事會監督公司存在或潛在風險之管理。風險管理委員會應協助審計委員會與董事會執行其風險管理職責，主要職責包括議定年度風險限額及監控指標門檻、審閱風險監控執行報告、協調跨子公司間風險管理相關議題、宣達重要風險管理事項。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。

各子公司已依其業務組合、業務規模及資本規模，分別設置適當層級與規模的風險管理組織，本公司均持續檢視各子公司的風險管理組織，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

(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應涵蓋金融風險(包括市場風險、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、保險風險及作業風險)、營運風險(包括資訊安全風險、人力資源風險、新興風險、誠信經營風險、信譽風險及策略風險)、法律及法遵風險(包括法令遵循風險、法律風險及洗錢與資恐風險)、氣候變遷風險(包括投資與融資氣候變遷風險、自身營運氣候變遷風險)。子公司應依本公司風險管理政策及當地主管機關規定，建立符合其業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，以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，有效提昇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或信用風險已顯著增加者。

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)授信業務

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。

（以下空白）

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(八)。

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112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	$ 777,825,762	$ 927,453	$ -	$ -	$ 778,753,215
內部評等—可接受	218,336,589	7,153,179	-	-	225,489,768
內部評等—稍弱	53,175,710	3,356,281	-	-	56,531,991
內部評等—未評等	156,397	4	-	-	156,401
內部評等—信用減損	-	62,952	5,905,083	-	5,968,035
總帳面金額	1,049,494,458	11,499,869	5,905,083	-	1,066,899,410
備抵呆帳	(1,804,672)	(911,032)	(2,565,055)	-	(5,280,759)
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	-	-	-	(10,151,518)	(10,151,518)
總計(註)	$ 1,047,689,786	$ 10,588,837	$ 3,340,028	($ 10,151,518)	$ 1,051,467,133

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$1,625,466，另備抵呆帳$23,807。

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$212,436,767 及$832,369,784，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。

貼現及放款

民國111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	$ 710,921,062	$ 1,192,067	$ -	$ -	$ 712,113,129
內部評等—可接受	243,423,036	4,269,264	-	-	247,692,300
內部評等—稍弱	45,050,252	1,400,174	-	-	46,450,426
內部評等—未評等	153,369	-	-	-	153,369
內部評等—信用減損	-	62,936	4,308,988	-	4,371,924
總帳面金額	999,547,719	6,924,441	4,308,988	-	1,010,781,148
備抵呆帳	(1,682,978)	(453,410)	(2,370,871)	-	(4,507,259)
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	-	-	-	(9,878,100)	(9,878,100)
總計(註)	$ 997,864,741	$ 6,471,031	$ 1,938,117	($ 9,878,100)	$ 996,395,789

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$1,224,774，另備抵呆帳$18,267。

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$174,010,115 及$850,325,913，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。

貼現及放款

民國111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	$ 665,896,467	$ 1,003,560	$ -	$ -	$ 666,900,027
內部評等—可接受	239,759,394	4,206,205	-	-	243,965,599
內部評等—稍弱	45,229,439	576,899	-	-	45,806,338
內部評等—未評等	143,743	3	-	-	143,746
內部評等—信用減損	-	62,943	4,236,469	-	4,299,412
總帳面金額	951,029,043	5,849,610	4,236,469	-	961,115,122
備抵呆帳	(1,772,486)	(475,508)	(2,540,734)	-	(4,788,728)
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	-	-	-	(9,316,975)	(9,316,975)
總計(註)	$ 949,256,557	$ 5,374,102	$ 1,695,735	($ 9,316,975)	$ 947,009,419

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額$892,653，另備抵呆帳$17,442。

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$183,344,762 及$868,921,377，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：

112 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	$ 17,552	$ -	$ 17,552
貼現及放款	764,409,420	-	764,409,420
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,147,046	2,127,885	3,274,931
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,026,519	-	5,026,519
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	117,766	-	117,766
各類保證款項(含已轉催)	3,395,010	-	3,395,010

111 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	$ 18,166	$ -	$ 18,166
貼現及放款	731,753,219	-	731,753,219
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,122,407	1,863,544	2,985,951
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,091,118	-	5,091,118
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	102,140	-	102,140
各類保證款項(含已轉催)	2,848,121	-	2,848,121

111 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	$ 22,157	$ -	$ 22,157
貼現及放款	717,861,292	-	717,861,292
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,053,728	2,524,323	4,578,051
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,434,052	-	5,434,052
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	78,029	-	78,029
各類保證款項(含已轉催)	2,395,120	-	2,395,120

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：

	112 年 9 月 30 日		111 年 12 月 31 日		111 年 9 月 30 日	
產業別	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	$ 835,594,936	28.50	$ 782,691,868	27.95	$ 755,407,734	27.37
自然人	771,909,903	26.32	704,215,983	25.15	698,862,488	25.32
金融機構	820,301,804	27.97	777,788,781	27.78	772,746,408	27.99
政府機關	448,586,631	15.30	493,309,142	17.62	494,971,420	17.93
公營企業	47,742,228	1.63	39,010,527	1.39	35,353,250	1.28
其他	8,106,885	0.28	3,061,140	0.11	3,069,946	0.11
合　　計	$2,932,242,387	100.00	$2,800,077,441	100.00	$2,760,411,246	100.00

(B)地區別：

地區別	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣	$ 2,072,308,266	$ 1,990,532,604	$ 1,927,422,412
亞洲	486,809,697	467,593,310	480,877,065
美洲	231,591,849	219,048,787	219,159,721
歐洲	88,733,356	79,246,441	89,292,784
大洋洲	52,654,075	43,449,731	43,397,160
非洲	145,144	206,568	262,104
合　　計	$ 2,932,242,387	$ 2,800,077,441	$ 2,760,411,246

H.合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A)授信業務

民國 112 年及 111 年 1 至 9 月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112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	$ 1,679,718	$ 453,321	$ 2,362,164	$ 4,495,203	$ 9,871,889	$ 14,367,092
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	(31,530)	39,475	(7,945)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(9,781)	(6,991)	16,772	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	74,671	(3,554)	(71,117)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(524,490)	(1,228)	(79,491)	(605,209)	-	(605,209)
購入或創始新金融資產之備抵減損	687,428	3,213	41,421	732,062	-	732,062
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	-	-	-	-	275,144	275,144
轉銷呆帳	(18,694)	(4,232)	(49,569)	(72,495)	-	(72,495)
匯兌影響數及其他變動	(57,021)	430,813	338,084	711,876	-	711,876
期末餘額	$ 1,800,301	$ 910,817	$ 2,550,319	$ 5,261,437	$ 10,147,033	$ 15,408,470

民國111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	$ 1,595,241	$ 380,510	$ 3,026,002	$ 5,001,753	$ 8,241,645	$ 13,243,398
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	(11,558)	16,871	(5,313)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(4,498)	(454)	4,952	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	72,087	(4,009)	(68,078)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(519,969)	(1,520)	(369,768)	(891,257)	-	(891,257)
購入或創始新金融資產之備抵減損	648,649	1,314	14,668	664,631	-	664,631
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	-	-	-	-	1,070,077	1,070,077
轉銷呆帳	(22,271)	(5,782)	(55,442)	(83,495)	-	(83,495)
匯兌影響數及其他變動	2,119	87,819	(5,031)	84,907	-	84,907
期末餘額	$ 1,759,800	$ 474,749	$ 2,541,990	$ 4,776,539	$ 9,311,722	$ 14,088,261

民國 112 年 1 至 9 月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	$ 998,354,115	$ 6,909,422	$ 4,292,837	$1,009,556,374
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	(6,489,371)	6,510,093	(20,722)	-
-轉為信用減損金融資產	(1,159,016)	(965,336)	2,124,352	-
-轉為12個月預期信用損失	726,901	(510,854)	(216,047)	-
-於當期除列之金融資產	(331,907,251)	(569,051)	(232,002)	(332,708,304)
購入或創始新金融資產之備抵減損	431,738,772	59,508	100,699	431,898,979
轉銷呆帳	(18,694)	(4,232)	(49,569)	(72,495)
匯兌影響數及其他變動	(43,311,371)	26,548	(115,787)	(43,400,610)
期末餘額	$ 1,047,934,085	$ 11,456,098	$ 5,883,761	$1,065,273,944

民國 111 年 1 至 9 月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	$ 887,776,383	$ 4,373,695	$ 5,361,977	$ 897,512,055
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	(2,326,816)	2,338,360	(11,544)	-
-轉為信用減損金融資產	(386,547)	(25,833)	412,380	-
-轉為12個月預期信用損失	499,879	(270,907)	(228,972)	-
-於當期除列之金融資產	(260,929,977)	(1,144,534)	(1,074,385)	(263,148,896)
購入或創始新金融資產之備抵減損	365,669,042	505,089	25,563	366,199,694
轉銷呆帳	(22,271)	(5,781)	(55,442)	(83,494)
匯兌影響數及其他變動	(40,118,210)	67,094	(205,774)	(40,256,890)
期末餘額	$ 950,161,483	$ 5,837,183	$ 4,223,803	$ 960,222,469

(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112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日帳面價值總額分別為$48,434,195、$30,341,959及$39,211,890。民國112年及111年1至9月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	112年1至9月	111年1至9月
1月1日	($ 193)	($ 544)
減損損失迴轉	60	274
9月30日	($ 133)	($ 270)

(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112年及111年1至9月之備抵損失變動表如下：

民國112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	$ 110,438	$ 60,315	$ 2,669,689	$ 2,840,442	$ 75,089	$ 2,915,531
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	(11,333)	18,359	(7,026)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(121,244)	(1,503)	122,747	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	35,936	(24,401)	(11,535)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(28,485)	(61)	(4,153)	(32,699)	-	(32,699)
購入或創始新金融資產之備抵減損	22,505	4,350	10,251	37,106	-	37,106
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	-	-	-	-	18,324	18,324
轉銷呆帳	(19,501)	(7,863)	(40,260)	(67,624)	-	(67,624)
匯兌影響數及其他變動	117,859	21,225	60,000	199,084	-	199,084
期末餘額	$ 106,175	$ 70,421	$ 2,799,713	$ 2,976,309	$ 93,413	$ 3,069,722

民國111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	$ 251,559	$ 56,746	$ 2,599,027	$ 2,907,332	$ 92,961	$ 3,000,293
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	(235)	9,804	(9,569)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(43,876)	(1,008)	44,884	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	34,853	(25,807)	(9,046)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(6,622)	(510)	(894)	(8,026)	-	(8,026)
購入或創始新金融資產之備抵減損	19,972	3,804	11,100	34,876	-	34,876
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	-	-	-	-	(9,408)	(9,408)
轉銷呆帳	(11,931)	(5,945)	(128,757)	(146,633)	-	(146,633)
匯兌影響數及其他變動	(128,311)	29,283	242,642	143,614	-	143,614
期末餘額	$ 115,409	$ 66,367	$ 2,749,387	$ 2,931,163	$ 83,553	$ 3,014,716

民國 112 年及 111 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112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	$ 29,264	$ 12,275	$ 85,263	$ 126,802	$ 88,037	$ 214,839
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	(366)	401	(35)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(9)	(31)	40	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	9,343	(8,232)	(1,111)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(6,653)	(1,255)	(19,811)	(27,719)	-	(27,719)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,409	391	18,061	28,861	-	28,861
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	-	-	-	-	5,142	5,142
匯兌影響數及其他變動	(10,637)	8,403	2,984	750	-	750
期末餘額	$ 31,351	$ 11,952	$ 85,391	$ 128,694	$ 93,179	$ 221,873

民國111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	$ 47,636	$ 11,888	$ 58,566	$ 118,090	$ 64,014	$ 182,104
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	(615)	670	(55)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(114)	(46)	160	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	8,314	(7,914)	(400)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(13,517)	(1,536)	(19,835)	(34,888)	-	(34,888)
購入或創始新金融資產之備抵減損	10,753	436	18,741	29,930	-	29,930
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	-	-	-	-	13,788	13,788
匯兌影響數及其他變動	(19,504)	9,827	25,777	16,100	-	16,100
期末餘額	$ 32,953	$ 13,325	$ 82,954	$ 129,232	$ 77,802	$ 207,034

a.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112年及111年1至9月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$62,053及$81,595，期末餘額分別為$54,589及$67,767；民國112年及111年1至9月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$163,379及$148,842，期末餘額分別為$162,839及$165,310。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	112年1至9月			
	112/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	200,116	190,423	128,453	256,780
權益證券	190,997	222,263	167,725	263,421
外匯	830,722	792,475	637,510	891,842
商品	37,436	33,939	6,803	123,241
減：資產分散效益	(551,171)	(519,839)	-	-
總和風險值	708,100	719,261	583,169	918,871

商品別	111年1至9月			
	111/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	157,289	152,725	103,874	211,805
權益證券	212,208	313,671	122,786	501,653
外匯	515,886	370,466	219,145	518,288
商品	19,389	90,701	9,256	204,720
減：資產分散效益	(381,360)	(410,686)	-	-
總和風險值	523,412	516,877	442,301	645,957

(B)非交易目的

利率敏感度分析：

		112年9月30日	111年12月31日	111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	($ 30,631)	($ 37,488)	($ 39,017)
元大人壽	上升1個基點	(42,037)	(28,240)	(29,196)

D.下表彙總合併公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	112年9月30日		111年12月31日		111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						
現金及約當現金	$ 1,043,456	$ 33,670,238	$ 1,360,789	$ 41,787,094	$ 710,700	$ 22,559,758
透過損益按公允價值衡量之金融資產	806,644	26,028,773	670,049	20,575,871	663,694	21,067,649
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,826,270	123,466,089	3,853,642	118,337,628	3,693,346	117,237,890
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,523,891	275,048,917	8,057,761	247,437,727	7,959,534	252,659,503
貼現及放款	1,458,030	47,047,706	1,501,188	46,098,466	1,550,010	49,201,978
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	1,786,177	57,636,365	1,902,413	58,419,305	1,664,395	52,832,878
存款及匯款	5,712,094	184,317,852	5,589,245	171,634,525	5,887,719	186,893,850
其他負債	1,947,320	62,836,134	1,830,527	56,211,838	1,976,942	62,754,078

註：民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 32.268 元、30.708 元及 31.743 元。

E.下表彙總合併公司中元大證券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日所持有之韓圜外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	112年9月30日		111年12月31日		111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						
現金及約當現金	$ 544,454,731	$ 12,959,112	$ 570,912,905	$ 13,904,013	$ 712,585,484	$ 15,808,709
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,929,615,778	188,740,715	7,303,285,224	177,864,208	7,791,041,418	172,844,254
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	428,820,362	10,206,782	226,325,293	5,511,926	266,247,338	5,906,697
應收帳款	552,051,125	13,139,921	194,579,155	4,738,781	315,763,942	7,005,223
其他金融資產	437,964,978	10,424,442	436,282,547	10,625,225	442,271,888	9,811,802
其他流動資產	92,831,735	2,209,581	117,390,736	2,858,934	140,883,051	3,125,490
金融負債						
短期借款	1,699,711,365	40,456,530	1,470,088,286	35,802,530	1,779,557,257	39,479,478
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,231,048,816	53,103,424	1,904,511,237	46,382,467	2,091,764,948	46,405,805
附買回債券負債	3,740,181,124	89,023,791	3,771,448,650	91,849,860	3,880,214,545	86,082,560
借券存入保證金	64,502,454	1,535,287	51,359,250	1,250,803	59,028,905	1,309,556
其他金融負債	2,177,985,354	51,840,407	2,211,438,271	53,857,368	2,485,056,668	55,130,982
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	125,036,103	2,976,109	125,777,011	3,063,173	125,813,685	2,791,177

註：民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日韓圜兌換新臺幣匯率分別為 0.024 元、0.024 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。

112 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	$ 65,984,700	$ 10,380,002	$ 50,000	$ 76,414,702
存放央行及拆借金融同業	39,501,587	15,434,417	20,647,335	75,583,339
透過損益按公允價值衡量之金融資產	379,219,586	46,382,894	87,938,126	513,540,606
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,685,600	27,712,062	263,385,733	322,783,395
附賣回票券及債券投資	81,131,279	-	-	81,131,279
應收款項	184,837,147	57,026,008	17,200,937	259,064,092
貼現及放款	301,116,953	177,792,539	585,305,454	1,064,214,946
再保險合約資產	401,080	814,390	-	1,215,470
按攤銷後成本衡量之金融資產	70,012,797	58,289,134	404,182,190	532,484,121
受限制資產	-	-	3,239,418	3,239,418
其他金融資產	75,329,868	26,826	33,204,362	108,561,056
其他資產	25,500,582	375,346	20,401,036	46,276,964
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	98,941,101	23,488,266	4,227,108	126,656,475
現金流出	(95,206,989)	(21,650,370)	(3,567,095)	(120,424,454)
淨額交割	625,716	786,132	579,754	1,991,602
合計	$ 1,259,081,007	$ 396,857,646	$ 1,436,794,358	$ 3,092,733,011
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 14,402,244	$ -	$ -	$ 14,402,244
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,640,444	-	4,910,266	34,550,710
附買回票券及債券負債	147,396,361	34,291,931	33,524,721	215,213,013
應付商業本票	73,058,976	14,385,426	-	87,444,402
應付款項	115,286,624	18,445,331	34,670,020	168,401,975
存款及匯款	385,471,589	515,101,169	604,246,552	1,504,819,310
應付債券	58,732	12,131,318	84,005,100	96,195,150
其他借款	39,961,903	516,499	10,544,286	51,022,688
其他金融負債	88,974,171	2,581,684	38,311,796	129,867,651
其他負債	73,589,880	2,285	1,664,624	75,256,789
租賃負債	280,147	975,072	4,842,353	6,097,572
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	(71,447,321)	(26,233,913)	(3,052,534)	(100,733,768)
現金流出	73,750,488	28,621,094	3,715,288	106,086,870
淨額交割	2,547,356	3,622,391	2,345,549	8,515,296
合計	$ 972,971,594	$ 604,440,287	$ 819,728,021	$ 2,397,139,902

111 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	$ 72,897,831	$ 3,390,333	$ 50,000	$ 76,338,164
存放央行及拆借金融同業	45,699,051	14,887,498	19,103,611	79,690,160
透過損益按公允價值衡量之金融資產	320,444,256	51,875,782	79,986,427	452,306,465
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,211,587	23,954,186	274,166,635	338,332,408
附賣回票券及債券投資	94,073,224	-	-	94,073,224
應收款項	140,085,745	50,292,288	12,333,095	202,711,128
貼現及放款	241,491,698	198,684,721	568,412,913	1,008,589,332
再保險合約資產	492,061	876,134	-	1,368,195
按攤銷後成本衡量之金融資產	65,504,307	107,386,915	367,429,035	540,320,257
受限制資產	-	-	2,726,292	2,726,292
其他金融資產	82,346,688	26,558	32,449,072	114,822,318
其他資產	15,151,595	541,570	21,472,623	37,165,788
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	63,961,180	19,324,561	6,643,934	89,929,675
現金流出	(62,550,991)	(17,669,486)	(5,440,950)	(85,661,427)
淨額交割	654,834	1,429,610	1,051,014	3,135,458
合計	$ 1,120,463,066	$ 455,000,670	$ 1,380,383,701	$ 2,955,847,437
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 38,607,095	$ -	$ -	$ 38,607,095
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,758,909	-	2,256,712	35,015,621
附買回票券及債券負債	165,145,273	32,733,638	26,258,580	224,137,491
應付商業本票	43,276,548	4,559,522	-	47,836,070
應付款項	108,362,439	16,100,155	29,191,749	153,654,343
存款及匯款	352,297,313	492,555,499	562,588,687	1,407,441,499
應付債券	28,668	18,095,935	82,606,350	100,730,953
其他借款	36,461,503	517,003	11,481,693	48,460,199
其他金融負債	99,360,116	1,841,150	39,118,132	140,319,398
其他負債	58,025,844	32,679	1,489,032	59,547,555
租賃負債	257,627	1,036,334	4,847,745	6,141,706
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	(74,784,126)	(17,836,384)	(8,612,554)	(101,233,064)
現金流出	75,988,914	18,746,111	9,826,560	104,561,585
淨額交割	1,809,664	2,197,142	1,533,288	5,540,094
合計	$ 937,595,787	$ 570,578,784	$ 762,585,974	$ 2,270,760,545

111 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	$ 57,751,242	$ 2,493,382	$ 50,000	$ 60,294,624
存放央行及拆借金融同業	41,724,093	15,440,159	19,502,422	76,666,674
透過損益按公允價值衡量之金融資產	273,545,127	44,498,067	73,777,104	391,820,298
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	42,281,810	27,064,712	273,434,827	342,781,349
附賣回票券及債券投資	66,478,059	-	-	66,478,059
應收款項	155,036,646	53,883,659	12,399,157	221,319,462
貼現及放款	215,559,061	182,080,943	561,701,414	959,341,418
再保險合約資產	495,597	851,264	-	1,346,861
按攤銷後成本衡量之金融資產	64,295,060	117,415,464	372,416,859	554,127,383
受限制資產	-	-	4,922,497	4,922,497
其他金融資產	80,722,847	26,798	34,133,708	114,883,353
其他資產	31,889,594	441,450	25,040,427	57,371,471
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	91,330,211	25,061,713	12,379,770	128,771,694
現金流出	(87,659,124)	(23,242,363)	(10,572,280)	(121,473,767)
淨額交割	1,300,720	382,733	1,148,880	2,832,333
合計	$ 1,034,750,943	$ 446,397,981	$ 1,380,334,785	$ 2,861,483,709
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	$ 23,995,120	$ -	$ -	$ 23,995,120
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,885,659	444,068	1,795,811	35,125,538
附買回票券及債券負債	139,745,552	31,097,656	31,589,334	202,432,542
應付商業本票	53,128,832	3,871,556	-	57,000,388
應付款項	121,285,850	17,920,344	31,278,381	170,484,575
存款及匯款	310,321,496	507,573,563	568,520,475	1,386,415,534
應付債券	50,399	17,426,462	67,952,550	85,429,411
其他借款	38,707,326	5,251,922	6,360,963	50,320,211
其他金融負債	94,541,613	1,887,552	41,264,074	137,693,239
其他負債	63,543,039	3,841	1,598,622	65,145,502
租賃負債	257,413	933,534	4,803,488	5,994,435
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	(59,786,124)	(19,305,725)	(9,975,304)	(89,067,153)
現金流出	62,240,405	20,684,847	11,744,910	94,670,162
淨額交割	7,095,299	4,829,045	2,554,311	14,478,655
合計	$ 888,011,879	$ 592,618,665	$ 759,487,615	$ 2,240,118,159

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 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，0～90 天時間帶之資金支出將分別增加$707,308,288、$658,355,590 及$668,330,327。

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：

	112 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	$ 30,101,707	$ -	$ -	$ 30,101,707
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,651,504	-	-	2,651,504
各類保證款項	12,088,466	-	-	12,088,466
資本支出承諾	4,296,320	4,857,861	-	9,154,181

	111 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	$ 17,517,117	$ -	$ -	$ 17,517,117
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,378,257	-	-	2,378,257
各類保證款項	9,236,552	-	-	9,236,552
資本支出承諾	3,449,360	5,185,417	-	8,634,777

	111 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	$ 20,737,504	$ -	$ -	$ 20,737,504
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,618,576	-	-	3,618,576
各類保證款項	10,721,142	-	-	10,721,142
資本支出承諾	2,186,962	6,679,918	-	8,866,880

(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，以評估並瞭解對合

併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，以評估並瞭解對合併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合併公司可承受風險，合併公司商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低合併公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保安排，將集中風險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。

C.負債適足性測試

依保險相關法令規定，合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock—in)，惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，合併公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

負債適足性測試之折現率減少 10 個基點，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及其他綜合損益，然若折現率下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及其他綜合損益。

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

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，並依據合併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，合併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，合併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合併公司之不利影響。

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合併公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致合併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。

下表為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未折現之估計數。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。

保險合約之淨現金流(入)出：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
1年以下	($ 3,464,787)	($ 2,003,722)	($ 2,594,137)
1-5年內	20,499,704	23,126,077	21,887,538
6-15年內	117,801,115	105,179,714	102,972,412
15年以上	585,715,378	570,041,728	571,447,534
	$ 720,551,410	$ 696,343,797	$ 693,713,347

(C)市場風險

合併公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，依監理機關規定之預定利率與危險發生率計算與提存責任準備金，由於該預定利率係於保單販售時即已確定，故不受市場利率波動而改變。主管機關會定期檢視責任準備金之利率假設，但該假設變動未必與市場風險變數(例如市場利率)同時間、同數值或同方向，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對合併公司有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若改變其所規定之利率假設時，將視該改變的幅度及合併公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需以資產負債表日之現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具之未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響

3.氣候變遷風險管理

本公司設置風險管理三道防線以及企業風險管理機制(Enterprise Risk Management, ERM)，各道防線均有明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。氣候風險所涵括之轉型風險或實體風險的評估與管理，皆與既有風險管理框架整合，包含質化與量化的分析。

本集團氣候風險與機會管理流程主要分為四大步驟，從風險與機會辨識、衡量、監控到報告，各步驟之權責單位及管理作為分述如下：

(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.由金控風險管理部進行整體風險與機會辨識的整合。

C.參考國際機構氣候風險報告。

(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.訂定氣候風險量化指標及限額，並每月進行分析、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及董事會。

B.定期在風險管理委員會及董事會報告各項風險指標或限額之使用狀況。

C.不定期將氣候風險相關資訊於風險管理委員會及董事會報告。

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：

112 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	$ 26,406,533	$ 22,857,031
附買回債券負債	203,167,981	201,505,473
附買回票券負債	13,051,689	13,087,237
證券出借協議	357,802	-

111 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	$ 25,532,094	$ 23,641,439
附買回債券負債	214,155,002	212,822,398
附買回票券負債	11,294,413	11,315,093

111 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	$ 25,726,826	$ 23,835,469
附買回債券負債	198,399,033	197,249,950
附買回票券負債	5,176,577	5,182,592

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

112 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	$ 12,010,044	$ -	$ 12,010,044	$ 7,374,519	$ 1,190,468	$ 3,445,057
附賣回債券	78,324,648	-	78,324,648	76,364,648	1,938,592	21,408
附賣回票券	2,806,631	-	2,806,631	2,527,308	-	279,323

111 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	$ 12,444,763	$ -	$ 12,444,763	$ 8,984,759	$ 1,467,786	$ 1,992,218
附賣回債券	72,876,818	-	72,876,818	69,671,818	3,153,146	51,854
附賣回票券	21,196,406	-	21,196,406	20,946,600	-	249,806

111 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	$ 19,258,957	$ -	$ 19,258,957	$ 12,460,154	$ 2,058,954	$ 4,739,849
附賣回債券	66,478,059	-	66,478,059	64,673,059	1,746,012	58,988

B. 金融負債

112 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	$ 22,743,990	$ -	$ 22,743,990	$ 12,452,861	$ 7,008,698	$ 3,282,431
附買回債券	202,125,776	-	202,125,776	201,367,711	758,065	-
附買回票券	13,087,237	-	13,087,237	13,051,689	-	35,548

111 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	$ 20,624,935	$ -	$ 20,624,935	$ 14,631,689	$ 4,011,072	$ 1,982,174
附買回債券	212,822,398	-	212,822,398	212,485,262	337,136	-
附買回票券	11,315,093	-	11,315,093	11,294,413	-	20,680

111 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	$ 36,896,513	$ -	$ 36,896,513	$ 22,995,876	$11,478,778	$ 2,421,859
附買回債券	197,249,950	-	197,249,950	196,914,554	335,396	-
附買回票券	5,182,592	-	5,182,592	5,176,577	-	6,015

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。

6.利率指標變革

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具、貼現及放款及債務工具投資等，其主要連結之退場指標利率多為美元倫敦銀行同業拆借利率（US LIBOR)。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代US LIBOR,並參考民國 110 年 3 月 5 日英國金融行為監管局(Financial Conduct Authority)之公開宣布，利差調整項定價日為民國 110 年 3 月 5 日。

為有效控管利率指標變革之風險，合併公司訂有 LIBOR 轉換計畫，包含由上而下、跨部門的治理結構，內部教育訓練，評估合約修改、交易對手溝通、風險管理與評價模型、營運流程及系統暨財務與稅務等構面影響。截至民國 112 年 9 月 30 日，合併公司均已完成轉換無相關暴險。

(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

無此情形。

(以下空白)

(十一)業務別財務資訊

合併公司民國112年1至9月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)	$ 11,755,360	$ 1,450,853	$ 1,341,806	$ 8,577,871	($ 287,097)	$ 22,838,793
利息以外淨收益	6,473,744	33,280,133	1,371,774	9,418,191	4,439,832	54,983,674
淨收益	18,229,104	34,730,986	2,713,580	17,996,062	4,152,735	77,822,467
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(208,593)	(96,747)	37,301	(746)	-	(268,785)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(11,705,509)	-	(11,705,509)
營業費用	(8,982,412)	(22,478,771)	(1,206,709)	(1,177,647)	(2,737,152)	(36,582,691)
繼續營業單位稅前淨利	9,038,099	12,155,468	1,544,172	5,112,160	1,415,583	29,265,482
所得稅費用	(1,611,670)	(1,596,194)	(311,076)	(243,624)	(514,199)	(4,276,763)
本期淨利	$ 7,426,429	$ 10,559,274	$ 1,233,096	$ 4,868,536	$ 901,384	$ 24,988,719

合併公司民國111年1至9月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)	$ 11,004,966	$ 4,498,240	$ 353,918	$ 7,667,088	($ 234,801)	$ 23,289,411
利息以外淨收益	4,292,160	27,048,796	1,752,374	15,772,304	3,075,499	51,941,133
淨收益	15,297,126	31,547,036	2,106,292	23,439,392	2,840,698	75,230,544
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(203,703)	32,893	2,027	(364)	-	(169,147)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(16,519,520)	-	(16,519,520)
營業費用	(8,366,813)	(20,104,160)	(1,229,774)	(1,135,960)	(2,122,974)	(32,959,681)
繼續營業單位稅前淨利	6,726,610	11,475,769	878,545	5,783,548	717,724	25,582,196
所得稅費用	(1,157,595)	(2,085,651)	(190,788)	(799,284)	(727,015)	(4,960,333)
本期淨利(損)	$ 5,569,015	$ 9,390,118	$ 687,757	$ 4,984,264	($ 9,291)	$ 20,621,863

(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112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

資　　產	112年9月30日	111年9月30日	負　債　及　權　益	112年9月30日	111年9月30日
現金及約當現金	$ 920,288	$ 1,481,822	應付商業本票－淨額	$ 4,795,910	$ 2,999,423
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	64,489	65,889	應付款項	6,801,338	5,149,388
			本期所得稅負債	2,196,778	2,056,589
應收款項－淨額	2,556,389	290,937	應付債券	27,000,000	28,300,000
本期所得稅資產	2,591,632	2,398,741	負債準備	35,354	37,739
採用權益法之投資－淨額	312,893,997	282,772,614	租賃負債	97,613	25,298
不動產及設備－淨額	38,855	42,668	其他負債	13,489	7,701
使用權資產－淨額	94,570	24,005	負債總計	40,940,482	38,576,138
無形資產－淨額	14,740	12,374	股本		
遞延所得稅資產	46,505	78,609	普通股股本	126,890,824	125,015,590
其他資產－淨額	25,062	16,876	資本公積	38,173,889	37,928,633
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	22,561,044	20,481,785
			特別盈餘公積	13,517,403	6,549,234
			未分配盈餘	78,555,615	71,996,219
			其他權益	(1,392,730)	(13,363,064)
			權益總計	278,306,045	248,608,397
資產總計	$ 319,246,527	$ 287,184,535	負債及權益總計	$ 319,246,527	$ 287,184,535

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112年及111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	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	$ 24,812,460	$ 20,834,448
透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益	1,405	1,519
其他收益	113,546	129,705
	24,927,411	20,965,672
費用及損失		
營業費用	(1,115,888)	(888,823)
其他費用及損失	(268,985)	(205,214)
	(1,384,873)	(1,094,037)
繼續營業單位稅前淨利	23,542,538	19,871,635
所得稅費用	(10,569)	(266,208)
本期淨利	23,531,969	19,605,427
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	(1,831)	20,236
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	4,852,549	2,846,075
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	3,393,133	(24,735,332)
其他綜合損益	8,243,851	(21,869,021)
本期綜合損益總額	$ 31,775,820	($ 2,263,594)
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.85	$ 1.57

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112年及111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111年1月1日至9月30日	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	採用覆蓋重法重分類之其他綜合損益	權益總額
民國111年1月1日餘額	$ 121,374,360	$ 37,885,949	$ 17,040,473	$ 6,549,234	$ 77,775,254	($ 8,400,123)	$ 17,930,672	($ 47,621)	($ 1,072,737)	$ 269,035,461
110年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	3,441,312	-	(3,441,312)	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(18,206,154)	-	-	-	-	(18,206,154)
股東股票股利	3,641,230	-	-	-	(3,641,230)	-	-	-	-	-
111年1至9月淨利	-	-	-	-	19,605,427	-	-	-	-	19,605,427
111年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	120,136	(98,726)	(17,172,833)	113	(4,717,711)	(21,869,021)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	19,725,563	(98,726)	(17,172,833)	113	(4,717,711)	(2,263,594)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	42,684	-	-	-	-	-	-	-	42,684
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(215,902)	-	215,902	-	-	-
民國111年9月30日餘額	$ 125,015,590	$ 37,928,633	$ 20,481,785	$ 6,549,234	$ 71,996,219	($ 8,498,849)	$ 973,741	($ 47,508)	($ 5,790,448)	$ 248,608,397
民國112年1月1日至9月30日										
民國112年1月1日餘額	$ 125,015,590	$ 38,010,564	$ 20,481,785	$ 6,549,234	$ 73,279,144	($ 6,119,904)	$ 4,445,539	($ 51,218)	($ 5,242,587)	$ 256,368,147
111年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積	-	-	2,079,259	-	(2,079,259)	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	6,968,169	(6,968,169)	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	(10,001,247)	-	-	-	-	(10,001,247)
股東股票股利	1,875,234	-	-	-	(1,875,234)	-	-	-	-	-
112年1至9月淨利	-	-	-	-	23,531,969	-	-	-	-	23,531,969
112年1至9月其他綜合損益	-	-	-	-	(11,164)	(588,775)	7,384,554	401	1,458,835	8,243,851
本期綜合損益總額	-	-	-	-	23,520,805	(588,775)	7,384,554	401	1,458,835	31,775,820
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	163,325	-	-	-	-	-	-	-	163,325
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	2,679,575	-	(2,679,575)	-	-	-
民國112年9月30日餘額	$ 126,890,824	$ 38,173,889	$ 22,561,044	$13,517,403	$ 78,555,615	($ 6,708,679)	$ 9,150,518	($ 50,817)	($ 3,783,752)	$ 278,306,045

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112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

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	$ 23,542,538	$ 19,871,635
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	46,825	45,650
攤銷費用	3,932	3,035
利息費用	268,725	205,129
利息收入	(60,917)	(13,120)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(24,812,460)	(20,834,448)
租賃修改利益	-	(2)
處分及報廢不動產及設備利益	(83)	-
無形資產轉列費用數	-	126
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項增加	(623,123)	(17,161)
其他資產增加	(13,034)	(4,869)
應付款項增加(減少)	113,639	(283,634)
負債準備增加	285	110
其他負債增加	3,339	2,286
收取之利息	63,930	12,558
收取之股利	11,079,147	17,518,766
支付之利息	(270,941)	(251,162)
(支付)收取之所得稅	(184,722)	23,970
營業活動之淨現金流入	9,157,080	16,278,869
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(8,985)	(8,477)
處分不動產及設備	360	-
取得無形資產	(1,570)	(1,031)
取得使用權資產	-	(27)
投資活動之淨現金流出	(10,195)	(9,535)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	4,800,000	211,000
發行公司債	-	5,300,000
償還公司債	(9,500,000)	(2,900,000)
發放現金股利	(10,001,247)	(18,206,154)
租賃負債本金償還	(34,005)	(33,616)
籌資活動之淨現金流出	(14,735,252)	(15,628,770)
本期現金及約當現金(減少)增加	(5,588,367)	640,564
期初現金及約當現金餘額	6,508,655	841,258
期末現金及約當現金餘額	$ 920,288	$ 1,481,822
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	$ 920,288	$ 1,481,822
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	-	-
期末現金及約當現金餘額	$ 920,288	$ 1,481,822

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112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
現金及約當現金	$ 21,366,487	$ 16,294,705	央行及銀行同業存款	$ 14,402,244	$ 23,995,120
存放央行及拆借銀行同業	71,922,754	74,750,207	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,569,833	6,424,628
透過損益按公允價值衡量之金融資產	140,430,961	86,597,936	附買回票券及債券負債	31,896,011	26,621,870
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	189,698,560	220,816,944	應付款項	14,939,812	11,595,851
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	228,290,984	263,771,252	本期所得稅負債	1,536,409	742,504
附賣回票券及債券投資	46,441,387	23,523,070	存款及匯款	1,557,867,526	1,458,702,176
應收款項－淨額	24,688,176	22,899,491	應付金融債券	28,700,000	22,200,000
本期所得稅資產	99,119	149,856	其他金融負債	2,442,129	2,680,819
待出售資產－淨額	80,998	86,904	負債準備	726,667	934,355
貼現及放款－淨額	1,019,257,731	915,341,913	租賃負債	2,394,283	2,358,988
採用權益法之投資－淨額	4,944,248	4,534,276	遞延所得稅負債	781,571	889,680
其他金融資產－淨額	72,280	2,616	其他負債	3,137,597	3,597,620
不動產及設備－淨額	15,570,745	14,261,956	負債總計	1,664,394,082	1,560,743,611
使用權資產－淨額	9,957,955	10,035,143	股本	73,940,390	73,940,390
投資性不動產－淨額	973,513	947,876	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產－淨額	8,597,098	8,840,615	保留盈餘	32,521,133	24,544,730
遞延所得稅資產	987,996	1,179,214	其他權益	(10,001,665)	(16,182,079)
其他資產－淨額	3,433,389	4,973,119	權益總計	122,420,299	108,263,482
資產總計	$ 1,786,814,381	$ 1,669,007,093	負債及權益總計	$ 1,786,814,381	$ 1,669,007,093

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 23,843,546	131	$ 15,061,997	96
減：利息費用	(13,327,300)	(73)	(4,771,656)	(30)
利息淨收益	10,516,246	58	10,290,341	66
利息以外淨收益	7,679,123	42	5,362,922	34
淨收益	18,195,369	100	15,653,263	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(142,519)	(1)	(191,615)	(1)
營業費用	(8,995,131)	(49)	(8,337,944)	(54)
繼續營業單位稅前淨利	9,057,719	50	7,123,704	45
所得稅費用	(1,605,854)	(9)	(1,142,049)	(7)
本期淨利	7,451,865	41	5,981,655	38
其他綜合損益(稅後淨額)	3,088,477	17	(15,738,688)	(100)
本期綜合損益總額	$ 10,540,342	58	($ 9,757,033)	(62)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.01		$ 0.81	

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 391,625,944	$ 340,289,313	流動負債	$ 315,366,115	$ 274,910,539
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	-	50,114	應付公司債	29,000,000	23,500,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	14,477,721	14,455,724	負債準備－非流動	65,860	64,516
採用權益法之投資	60,313,728	55,886,171	租賃負債－非流動	451,179	489,350
不動產及設備	5,288,028	5,298,225	遞延所得稅負債	1,507,437	1,582,600
使用權資產	721,681	744,252	其他非流動負債	1,084,591	2,171,843
投資性不動產	1,944,953	2,048,310	負債總計	347,475,182	302,718,848
無形資產	11,574,551	11,574,825	股本	65,924,526	65,924,526
遞延所得稅資產	580,789	959,229	資本公積	1,268,381	1,023,125
其他非流動資產	2,557,134	2,364,216	保留盈餘	59,305,243	51,848,955
			其他權益	15,111,197	12,154,925
			權益總計	141,609,347	130,951,531
資產總計	$ 489,084,529	$ 433,670,379	負債及權益總計	$ 489,084,529	$ 433,670,379

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 26,405,136	100	$ 23,243,613	100
手續費支出	(1,029,598)	(4)	(932,548)	(4)
員工福利費用	(7,434,957)	(28)	(6,099,099)	(26)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,304,703	9	1,800,919	8
營業費用	(8,258,469)	(31)	(6,773,543)	(30)
繼續營業單位稅前淨利	11,986,815	46	11,239,342	48
所得稅費用	(941,229)	(4)	(1,519,902)	(6)
本期淨利	11,045,586	42	9,719,440	42
其他綜合損益(稅後淨額)	3,153,919	12	2,535,838	11
本期綜合損益總額	$ 14,199,505	54	$ 12,255,278	53
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.68		$ 1.47	

(3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 39,666,188	$ 58,645,732	流動負債	$ 128,403,498	$ 128,309,159
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	196,831,850	180,630,708	應付公司債	135,074,567	132,655,345
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	10,234,461	5,925,810	負債準備－非流動	4,549,657	3,619,658
投資子公司及關聯企業	2,406,324	2,255,894	租賃負債－非流動	427,696	568,446
不動產及設備	1,098,565	1,024,275	其他非流動負債	22,029,741	15,542,728
使用權資產	470,719	603,095	負債總計	290,485,159	280,695,336
投資性不動產	947,430	1,016,340	股本	25,290,671	23,572,537
無形資產	986,528	838,804	資本公積	(1,347,911)	(1,250,237)
遞延所得稅資產	1,165,721	564,290	保留盈餘	9,205,664	7,983,400
其他非流動資產	73,164,922	63,032,693	其他權益	3,339,125	3,536,605
			權益總計	36,487,549	33,842,305
資產總計	$ 326,972,708	$ 314,537,641	負債及權益總計	$ 326,972,708	$ 314,537,641

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112年及111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	$ 50,092,335	100	$ 49,572,351	100
手續費支出	(298,933)	-	(294,848)	(1)
員工福利費用	(4,373,378)	(9)	(3,823,099)	(8)
營業費用	(43,965,096)	(88)	(44,281,408)	(89)
繼續營業單位稅前淨利	1,454,928	3	1,172,996	2
所得稅費用	(342,680)	(1)	(358,959)	(1)
本期淨利	1,112,248	2	814,037	1
其他綜合損益(稅後淨額)	70,775	-	1,062,095	2
本期綜合損益總額	$ 1,183,023	2	$ 1,876,132	3
每股盈餘				
基本每股盈餘－普通股	$ 5.42		$ 3.97	
稀釋每股盈餘－普通股	$ 5.42		$ 3.97	
基本每股盈餘－特別股	$ 5.42		$ 3.97	
稀釋每股盈餘－特別股	$ 5.42		$ 3.97	

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112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 97,905,983	$ 100,225,528	流動負債	$ 87,315,926	$ 90,996,415
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,354,952	2,181,662	非流動負債	1,658,337	1,704,796
			負債總計	88,974,263	92,701,211
採用權益法之投資	1,318,290	1,242,871			
不動產及設備	676,655	658,459	股本	2,899,763	2,899,763
使用權資產	83,242	117,668	資本公積	3,070,484	3,070,484
無形資產	100,864	73,031	保留盈餘	6,130,308	4,879,648
遞延所得稅資產	27,984	31,002	其他權益	2,047,543	1,719,077
其他非流動資產	654,391	739,962	權益總計	14,148,098	12,568,972
資產總計	$ 103,122,361	$ 105,270,183	負債及權益總計	$ 103,122,361	$ 105,270,183

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 2,526,953	100	$ 2,932,892	100
手續費支出	(450,585)	(18)	(600,194)	(20)
員工福利費用	(670,062)	(26)	(592,667)	(20)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	53,581	2	(27,609)	(1)
營業費用	269,265	10	(699,824)	(23)
繼續營業單位稅前淨利	1,729,152	68	1,012,598	35
所得稅費用	(311,075)	(12)	(190,190)	(7)
本期淨利	1,418,077	56	822,408	28
其他綜合損益(稅後淨額)	584,113	23	63,611	2
本期綜合損益總額	$ 2,002,190	79	$ 886,019	30
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 4.89		$ 2.84	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
現金及約當現金	$ 6,476,932	$ 8,037,645	應付款項	$ 1,569,832	$ 1,487,086
應收款項	3,399,923	3,070,035	本期所得稅負債	28,813	30,829
本期所得稅資產	5,455,614	3,916,251	透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,258,432	12,697,579
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,391,894	32,550,909	保險負債	362,568,086	346,214,063
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,630,812	23,060,452	具金融商品性質之保險契約準備	188,954	137,617
按攤銷後成本衡量之金融資產	302,364,670	284,749,018	外匯價格變動準備	4,018,654	5,243,011
其他金融資產	1,000,000	3,300,000	負債準備	49,268	62,915
使用權資產	205,385	267,066	租賃負債	1,024,214	1,086,943
投資性不動產	13,620,762	12,696,181	遞延所得稅負債	3,347,261	2,710,260
放款	7,863,237	7,494,188	其他負債	2,200,277	1,845,540
再保險合約資產	1,215,470	1,346,861	分離帳戶保險商品負債	31,122,735	32,135,416
不動產及設備	75,036	49,660	負債總計	413,376,526	403,651,259
無形資產	143,532	116,022	股本	23,735,695	23,735,695
遞延所得稅資產	1,959,593	3,026,895	保留盈餘	10,720,331	9,286,113
其他資產	8,522,704	11,873,191	其他權益	(6,384,253)	(8,983,277)
分離帳戶保險商品資產	31,122,735	32,135,416	權益總計	28,071,773	24,038,531
資產總計	$ 441,448,299	$ 427,689,790	負債及權益總計	$ 441,448,299	$ 427,689,790

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 38,049,083	100	$ 42,213,944	100
營業成本	(33,044,260)	(87)	(36,662,298)	(87)
營業費用	(1,220,982)	(3)	(1,186,186)	(2)
營業利益	3,783,841	10	4,365,460	11
營業外收入及支出	74,786	-	(2,831)	-
繼續營業單位稅前淨利	3,858,627	10	4,362,629	11
所得稅費用	(243,624)	-	(799,284)	(2)
本期淨利	3,615,003	10	3,563,345	9
其他綜合損益(稅後淨額)	1,603,266	4	(8,759,681)	(21)
本期綜合損益總額	$ 5,218,269	14	($ 5,196,336)	(12)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.52		$ 1.50	

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 5,449,361	$ 4,439,303	流動負債	$ 1,735,146	$ 606,251
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	408,362	379,936	遞延所得稅負債	158,819	159,330
			租賃負債-非流動	11,902	25,157
採用權益法之投資	347,509	348,378	其他非流動負債	32,988	32,610
不動產及設備	293,274	302,899	負債總計	1,938,855	823,348
無形資產	768,551	768,551	股本	2,269,235	2,269,235
預付退休金	30,510	31,265	資本公積	296,729	296,729
遞延所得稅資產	589	621	保留盈餘	2,715,003	2,829,123
使用權資產	24,335	38,056	其他權益	191,990	168,206
其他非流動資產	89,321	77,632	權益總計	5,472,957	5,563,293
資產總計	$ 7,411,812	$ 6,386,641	負債及權益總計	$ 7,411,812	$ 6,386,641

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 3,728,729	100	$ 2,917,845	100
營業費用	(1,502,330)	(40)	(1,095,862)	(38)
營業利益	2,226,399	60	1,821,983	62
營業外收入及支出	60,578	1	(146,458)	(5)
繼續營業單位稅前淨利	2,286,977	61	1,675,525	57
所得稅費用	(454,382)	(12)	(365,115)	(12)
本期淨利	1,832,595	49	1,310,410	45
其他綜合損益(稅後淨額)	31,160	1	62,141	2
本期綜合損益總額	$ 1,863,755	50	$ 1,372,551	47
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	$	8.08	$	5.77

(7)元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 2,968,660	$ 2,867,248	流動負債	$ 95,935	$ 64,410
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46,489	37,435	非流動負債	17,474	18,277
			負債總計	113,409	82,687
不動產及設備	6,626	7,843	股本	3,346,138	3,346,138
使用權資產	8,297	12,280	資本公積	1,047	1,047
投資性不動產	1,084,713	1,124,058	保留盈餘	630,282	603,459
遞延所得稅資產	3,726	3,026	其他權益	28,460	19,406
其他非流動資產	825	847	權益總計	4,005,927	3,970,050
資產總計	$ 4,119,336	$ 4,052,737	負債及權益總計	$ 4,119,336	$ 4,052,737

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 309,857	100	$ 303,474	100
營業費用	(188,510)	(61)	(161,207)	(53)
營業利益	121,347	39	142,267	47
營業外收入及支出	9,973	3	(23,808)	(8)
繼續營業單位稅前淨利	131,320	42	118,459	39
所得稅費用	(25,715)	(8)	(27,039)	(9)
本期淨利	105,605	34	91,420	30
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,376)	-	(2,407)	(1)
本期綜合損益總額	$ 104,229	34	$ 89,013	29

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 2,073,832	$ 1,920,886	流動負債	$ 172,595	$ 121,426
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47,780	60,104	租賃負債-非流動	4,256	-
採用權益法之投資	992,282	924,810	其他非流動負債	6,700	4,700
不動產及設備	586	2,203	負債總計	183,551	126,126
使用權資產	8,040	314	股本	2,715,221	2,715,221
遞延所得稅資產	74,590	38,467	資本公積	918	918
其他非流動資產	644	635	保留盈餘	240,975	39,590
			其他權益	57,089	65,564
			權益總計	3,014,203	2,821,293
資產總計	$ 3,197,754	$ 2,947,419	負債及權益總計	$ 3,197,754	$ 2,947,419

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 380,741	100	($ 66,825)	(100)
營業費用	(101,274)	(27)	(20,240)	(30)
營業利益(損失)	279,467	73	(87,065)	(130)
營業外收入及支出	6,443	2	2,919	4
繼續營業單位稅前淨利(損)	285,910	75	(84,146)	(126)
所得稅費用	(10,575)	(3)	(39,177)	(59)
本期淨利(損)	275,335	72	(123,323)	(185)
其他綜合損益(稅後淨額)	(8,976)	(2)	(12,902)	(19)
本期綜合損益總額	$ 266,359	70	($ 136,225)	(204)

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣千元

項　　目	112年9月30日	111年9月30日	項　　目	112年9月30日	111年9月30日
流動資產	$ 220,045	$ 224,384	流動負債	$ 120,901	$ 107,266
不動產及設備	12,111	12,048	非流動負債	17,648	30,116
使用權資產	15,690	23,453	負債總計	138,549	137,382
無形資產	8,839	687	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	11,410	3,975	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	12,848	13,339	保留盈餘	36,377	34,487
			權益總計	142,394	140,504
資產總計	$ 280,943	$ 277,886	負債及權益總計	$ 280,943	$ 277,886

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國112年及111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	$ 181,320	100	$ 195,929	100
營業成本	(749)	-	(859)	-
營業費用	(176,259)	(98)	(191,063)	(98)
營業利益	4,312	2	4,007	2
營業外收入及支出	1,531	1	906	-
繼續營業單位稅前淨利	5,843	3	4,913	2
所得稅費用	(1,154)	-	(889)	-
本期淨利	4,689	3	4,024	2
本期綜合損益總額	$ 4,689	3	$ 4,024	2

(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：%

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	7.59	6.69
	稅後	7.58	6.60
淨值報酬率	稅前	8.81	7.68
	稅後	8.80	7.57
純益率		95.43	94.44

(2)本公司及子公司

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.94	0.85
	稅後	0.81	0.69
淨值報酬率	稅前	10.15	9.18
	稅後	8.67	7.40
純益率		32.11	27.41

(3)子公司元大銀行

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.43
	稅後	0.43	0.36
淨值報酬率	稅前	7.73	6.16
	稅後	6.36	5.17
純益率		40.95	38.21

(4)子公司元大證券

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	2.61	2.31
	稅後	2.40	2.00
淨值報酬率	稅前	8.64	8.66
	稅後	7.96	7.49
純益率		39.90	40.31

(5)子公司元大人壽

		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.90	1.07
	稅後	0.84	0.87
淨值報酬率	稅前	15.15	16.38
	稅後	14.20	13.38
純益率		71.17	64.22

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.子公司元大銀行之資訊如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

年月			112年9月30日					111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		166,577	254,520,126	0.07%	3,727,071	2,237.45%	29,327	243,314,605	0.01%	3,234,438	11,028.87%
	無擔保		1,421,102	278,325,404	0.51%	3,983,143	280.29%	204,396	223,182,051	0.09%	3,740,425	1,829.99%
消費金融	住宅抵押貸款		32,995	280,706,183	0.01%	4,207,888	12,753.11%	67,938	266,788,646	0.03%	4,037,573	5,943.03%
	現金卡		-	14,874	-	322	-	-	23,400	-	483	-
	小額純信用貸款		6,120	19,633,432	0.03%	209,904	3,429.80%	3,898	15,130,312	0.03%	169,955	4,360.06%
	其他	擔保	73,833	208,451,769	0.04%	2,179,180	2,951.50%	96,219	190,098,300	0.05%	1,990,280	2,068.49%
		無擔保	1,221	4,115,515	0.03%	41,965	3,436.94%	1,324	3,332,504	0.04%	34,056	2,572.21%
放款業務合計			1,701,848	1,045,767,303	0.16%	14,349,473	843.17%	403,102	941,869,818	0.04%	13,207,210	3,276.39%

年月	112年9月30日					111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	7,094	9,009,182	0.08%	108,264	1,526.13%	6,233	8,276,279	0.08%	113,741	1,824.82%
無追索權之應收帳款承購業務	-	9,208,809	-	101,950	-	-	8,382,665	-	93,450	-

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

	112年9月30日		111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)	12,302	11,783	22,922	16,942
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	541,696	257,244	661,797	289,237
合計	553,998	269,027	684,719	306,179

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，%

112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-其他塑膠製品製造業	$ 18,455,462	15.08
2	B集團-汽車零售業	11,575,000	9.46
3	C集團-不動產開發業	10,045,790	8.21
4	D集團-連鎖便利商店	8,229,875	6.72
5	E集團-金融控股業	7,966,467	6.51
6	F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	7,300,000	5.96
7	G集團-金屬模具製造業	5,500,000	4.49
8	H集團-半導體封裝及測試業	5,500,000	4.49
9	I集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,300,000	3.51
10	J公司-不動產開發業	3,800,000	3.10

單位：新臺幣千元，%

111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-鋼鐵冶煉業	$ 9,945,606	9.19
2	B集團-不動產開發業	8,581,050	7.93
3	C公司-不動產開發業	5,930,000	5.48
4	D集團-砂、石採取及其他礦業	5,803,990	5.36
5	E集團-金融控股業	5,500,000	5.08
6	F集團-其他電腦週邊設備製造業	5,000,000	4.62
7	G集團-金融控股業	4,700,000	4.34
8	H集團-發電、輸電、配電機械製造業	4,150,000	3.83
9	I集團-不動產開發業	3,762,692	3.48
10	J集團-不動產開發業	3,441,582	3.18

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

112 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	1,620,261,134	218,494,579	154,658,828	211,927,546	110,172,038	164,348,873	760,659,270
主要到期資金流出	1,959,403,416	64,137,639	141,161,962	288,288,431	301,832,022	363,562,603	800,420,759
期距缺口	(339,142,282)	154,356,940	13,496,866	(76,360,885)	(191,659,984)	(199,213,730)	(39,761,489)

111 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	1,474,297,710	149,936,749	115,493,578	140,480,207	90,293,798	237,605,487	740,487,891
主要到期資金流出	1,732,195,603	45,419,866	117,616,951	202,434,172	246,094,655	365,980,195	754,649,764
期距缺口	(257,897,893)	104,516,883	(2,123,373)	(61,953,965)	(155,800,857)	(128,374,708)	(14,161,873)

B.美金到期日期限結構分析表

112 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	6,675,459	2,318,005	617,625	267,601	297,575	3,174,653
主要到期資金流出	8,481,665	2,810,193	1,691,558	1,417,814	1,677,200	884,900
期距缺口	(1,806,206)	(492,188)	(1,073,933)	(1,150,213)	(1,379,625)	2,289,753

111 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	6,272,948	1,511,721	689,571	272,881	134,235	3,664,540
主要到期資金流出	8,259,073	2,481,493	1,735,343	1,190,134	1,659,577	1,192,526
期距缺口	(1,986,125)	(969,772)	(1,045,772)	(917,253)	(1,525,342)	2,472,014

(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)

112 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	1,083,299,715	77,338,201	50,746,878	231,452,918	1,442,837,712
利率敏感性負債	425,219,161	835,212,510	86,451,872	28,769,169	1,375,652,712
利率敏感性缺口	658,080,554	(757,874,309)	(35,704,994)	202,683,749	67,185,000
淨值					133,679,951
利率敏感性資產與負債比率					104.88
利率敏感性缺口與淨值比率					50.26

111 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	908,749,070	72,679,663	124,176,640	243,187,766	1,348,793,139
利率敏感性負債	343,212,124	777,801,069	121,245,313	26,460,729	1,268,719,235
利率敏感性缺口	565,536,946	(705,121,406)	2,931,327	216,727,037	80,073,904
淨值					118,561,756
利率敏感性資產與負債比率					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率					67.54

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)

112 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	3,271,103	171,937	157,441	2,480,819	6,081,300
利率敏感性負債	3,662,616	851,891	1,194,365	966,402	6,675,274
利率敏感性缺口	(391,513)	(679,954)	(1,036,924)	1,514,417	(593,974)
淨值					(320,708)
利率敏感性資產與負債比率					91.10
利率敏感性缺口與淨值比率					185.21

111 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	2,895,892	78,371	56,537	2,664,268	5,695,068
利率敏感性負債	3,610,760	645,814	1,302,410	1,273,307	6,832,291
利率敏感性缺口	(714,868)	(567,443)	(1,245,873)	1,390,961	(1,137,223)
淨值					(293,879)
利率敏感性資產與負債比率					83.36
利率敏感性缺口與淨值比率					386.97

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.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

2.取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3.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。

4.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	本公司之子公司	$ 1,116,652 (註1)	-	$ -	-	$ -	$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	753,743 (註1)	-	-	-	-	-
元大金控	元大投信	本公司之子公司	623,720 (註2)	-	-	-	623,222	-

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。

註2：主係應收子公司現金股利，業已合併沖銷，並已於民國112年10月26日收款。

5.出售不良債權交易資訊：無。

6.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。

7.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

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.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
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。

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

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		
元大人壽	本公司	該公司之母公司	$ 5,441,380 (註)	-	$ -	-	$ 161	$ -
元大證券	元大台灣卓越50證券投資信託基金	該公司之兄弟公司經理之基金	326,000	不適用	-	不適用	326,000	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款。

6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

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	交易對象與本行之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	112/4/26	KACMO	放款及短期墊款	$ 3	$ 9	$ 6	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行(韓國)	112/5/26	KACMO	放款及短期墊款	$ 10	$ 6	($ 4)	無	非關係人	註3
元大儲蓄銀行(韓國)	112/6/28	KACMO	放款及短期墊款	$ 2	$ 3	$ 1	無	非關係人	註4
元大儲蓄銀行(韓國)	112/6/28	ICL Loan Corporation	放款及短期墊款	$ 10,886	$ 14,955	$ 4,069	無	非關係人	註5
元大儲蓄銀行(韓國)	112/8/4	KACMO	放款及短期墊款	$ 3	$ 3	$ -	無	非關係人	註6
元大儲蓄銀行(韓國)	112/9/2	KACMO	放款及短期墊款	$ 4,267	$ 4,296	$ 29	無	非關係人	註7

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KRW106千元及KRW360千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註3:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW423千元及KRW255千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註4:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW75千元及KRW135千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註5:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW457,787千元及KRW628,902千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註6:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW144千元及KRW139千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

註7:該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW179,438千元及KRW180,635千元，合併公司韓圜對新臺幣採用的匯率為1:0.023779。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售關係人者)：無。

7. 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。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

編號	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		
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	$ 1,613,400	$ 1,613,400	$ 732,484	4.00%~6.44%	短期融通資金	$ -	充實營運資本及營運週轉金	$ -	-	$ -	$ 44,323,756 (註一)	$ 44,323,756 (註一)
2	元大亞金	元大證券(香港)	應收關係人款項	是	1,613,400	-	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	44,323,756 (註一)	44,323,756 (註一)
3	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	2,581,440	2,581,440	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營業週轉金	-	-	-	44,323,756 (註一)	44,323,756 (註一)
4	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	968,040	968,040	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	44,323,756 (註一)	44,323,756 (註一)
5	元大亞金	元大證券(韓國)	應收關係人款項	是	2,258,760	2,258,760	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	44,323,756 (註一)	44,323,756 (註一)

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淨值為限。

註二：元大亞金於民國 109 年 9 月 24 日董事會決議通過對元大證券(香港)新增二年期循環後償貸款美金 5,000 萬元，業經臺灣金融監督管理委員會民國 109 年 12 月 2 日金管證券字第 1090371696 號函核准，並於民國 110 年 7 月 27 日取得香港證券與期貨事務監察委員會批准辦理，本案於民國 112 年 7 月 26 日到期。

10.為他人背書保證：

編號	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										
1	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	$ 28,321,869 (註一)	$ 112,938	$ 112,938	$ -	$ -	0.08%	$ 56,643,739 (註一)	是	否	否
2	元大證券	元大香港投資 (註二)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	28,321,869 (註一)	1,613,400	1,613,400	45,175	-	1.14%	56,643,739 (註一)	是	否	否
3	元大亞金	元大證券(泰國)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	44,323,756 (註三)	1,298,108	1,298,108	-	-	2.93%	44,323,756 (註三)	是	否	否
4	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	44,323,756 (註三)	470,416	309,076	45,175	-	0.70%	44,323,756 (註三)	是	否	否
5	元大亞金	元大證券(越南)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	44,323,756 (註三)	909,960	423,360	79,380	-	0.96%	44,323,756 (註三)	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：元大證券為擔任轉投資公司元大香港投資所發行境外結構型商品之境內代理人暨保證機構，業經元大證券民國 109 年 9 月 24 日董事會通過於美金 5,000 萬元限額內提供保證。元大證券於民國 109 年 12 月 16 日取得金管會金管證券字第 1090372253 號函核准辦理，雙方於民國 110 年 2 月 25 日完成保證契約之簽訂。

註三：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。

11.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。

12.期末持有有價證券情形：

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：							
	元大台灣50	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36	$ 4,464	-	$ 4,464	
	元大中型100	"	"	7	518	-	518	
	元大電子	"	"	24	1,591	-	1,591	
	元大MSCI金融	"	"	20	471	-	471	
	元大高股息	"	"	34	1,182	-	1,182	
	元大寶滬深	"	"	26	467	-	467	
	元大S&P500	"	"	9	402	-	402	
	元大富櫃50	"	"	20	369	-	369	
	元大MSCI台灣	"	"	13	760	-	760	
	元大上證50	"	"	19	550	-	550	
	期元大S&P黃金	"	"	8	179	-	179	
	期元大S&P石油	"	"	1	21	-	21	
	元大歐洲50	"	"	7	213	-	213	
	元大日經225	"	"	-	6	-	6	
	元大美債20年	"	"	11	323	-	323	
	期元大美元指數	"	"	-	10	-	10	
	元大美債7-10	"	"	10	359	-	359	
	元大台灣高息低波	"	"	18	831	-	831	
	元大美債1-3	"	"	1	24	-	24	
	元大投資級公司債	"	"	10	329	-	329	
	元大中國債3-5	"	"	1	38	-	38	
	期元大道瓊白銀	"	"	-	4	-	4	
	元大MSCI中國A股	"	"	9	195	-	195	
	元大AAA至A公司債	"	"	9	307	-	307	
	元大全球AI	"	"	6	283	-	283	
	元大US高息特別股	"	"	-	1	-	1	
	元大10年IG銀行債	"	"	6	182	-	182	
	元大10年IG醫療債	"	"	11	375	-	375	
	元大10年IG電能債	"	"	6	171	-	171	
	元大臺灣ESG永續	"	"	11	356	-	356	

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：							
	元大全球未來通訊	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21	$ 629	-	$ 629	
	元大15年EM主權債	"	"	-	12	-	12	
	元大全球5G	"	"	24	705	-	705	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	8,184	100,726	-	100,726	
	元大2至10年投資級企業債基金	"	"	10,092	101,852	-	101,852	
	元大日本龍頭企業基金-I類型	"	"	9,970	97,607	-	97,607	
					$ 316,512		$ 316,512	
	股票：							
	台灣期貨交易所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,803	$ 391,828	0.88	$ 391,828	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	16,534	1.36	16,534	
					$ 408,362		$ 408,362	
	華潤元大基金管理有限公司	-	採用權益法之投資	147,000	$ 347,509	24.50	$ 347,509	
元大資管	受益憑證：							
	台新1699貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,566	$ 244,120	-	$ 244,120	
	台新大眾貨幣市場基金	-	"	3,457	50,340	-	50,340	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	9,485	100,468	-	100,468	
	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	-	"	6,032	100,553	-	100,553	
	日盛貨幣市場基金	-	"	3,296	50,114	-	50,114	
	元大日本龍頭企業基金-A類型	-	"	3,021	29,456	-	29,456	
					$ 575,051		$ 575,051	
	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	828	$ 6,388	0.16	$ 6,388	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	5,151	0.93	5,151	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	240	2.22	240	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	22,018	1.23	22,018	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	12,601	0.76	12,601	
					$ 46,489		$ 46,489	

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
元大創投	股票：							
	聯合再生能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	513	$ 5,997	0.03	$ 5,997	
	台灣氣立股份有限公司	-	"	500	27,150	0.72	27,150	
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	"	624	106,704	0.94	106,704	
	長佳智能股份有限公司	-	"	350	34,475	0.36	34,475	
	東曜藥業股份有限公司	-	"	15,606	127,412	2.02	127,412	
	Apollomics Inc.	-	"	117	14,174	0.13	14,174	
	Gorilla Technology Group Inc.	-	"	100	2,798	0.14	2,798	
	京站實業股份有限公司	-	"	1,408	61,572	2.35	61,572	
	梭特科技股份有限公司	-	"	438	20,591	1.44	20,591	
	邁葑科技股份有限公司	-	"	920	57,375	1.81	57,375	
	國邑藥品科技股份有限公司	-	"	2,098	185,880	1.79	185,880	
	台灣特品化學股份有限公司	-	"	235	16,932	0.17	16,932	
	聖安生醫股份有限公司	-	"	300	19,608	0.60	19,608	
	兆聯實業股份有限公司	-	"	1,362	149,167	2.24	149,167	
	國際海洋股份有限公司	-	"	739	52,314	4.47	52,314	
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	10,418	2.00	10,418	
	Aprevent Medical Inc.	-	"	1,808	25,778	9.71	25,778	特別股B
	力麟科技股份有限公司	-	"	1,666	1,516	2.78	1,516	
	Bioflag International Corporation	-	"	1,870	44,423	3.12	44,423	
	Bioflag Nutrition Corporation Ltd.	-	"	1,530	43,737	3.12	43,737	
	GRAID Technology Inc.	-	"	682	42,156	2.63	42,156	特別股A
	宇辰系統科技股份有限公司	-	"	1,260	88,817	7.33	88,817	
	景美科技股份有限公司	-	"	1,200	22,992	6.48	22,992	
	松川精密股份有限公司	-	"	1,357	139,164	2.34	139,164	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	-	2.12	-	
	Veden Dental Group (維登國際)	-	"	246	-	0.50	-	
	龍佃海洋生物科技股份有限公司	-	"	1,290	-	6.47	-	
	晶化生技醫藥股份有限公司	-	"	2,667	-	10.03	-	
	貴金影業傳媒股份有限公司	-	"	200	-	19.96	-	

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
元大創投	股票：							
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	$ 747	10.00	$ 747	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.10	-	特別股G
					$ 1,301,897		$ 1,301,897	
	大華創業投資股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	800	$ 9,976	0.50	$ 9,976	
	誠宇創業投資股份有限公司	-	"	939	16,720	9.00	16,720	
	生華創業投資股份有限公司	-	"	1,064	3,307	4.80	3,307	
	聯訊參創業投資股份有限公司	-	"	10	248	10.00	248	
	華陸創業投資股份有限公司	-	"	43	9,793	8.70	9,793	
	生源創業投資股份有限公司	-	"	84	2,085	9.88	2,085	
	啟鼎創業投資股份有限公司	-	"	168	338	4.35	338	
	德陽生物科技創業投資股份有限公司	-	"	207	2,707	10.00	2,707	
	滙揚創業投資股份有限公司	-	"	67	2,606	2.46	2,606	
					$ 47,780		$ 47,780	
	元大壹創業投資股份有限公司	本公司採權益法評價之被投資公司	採權益法之投資	85,000	$ 992,282	100.00	$ 992,282	

（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	$ 8,957,597 (USD 277,600)	(二) 香港 TOT BIOPHARM	$ 164,620	$ -	$ -	$ 164,620	註五	2.02%	$ -	$ 164,620	$ -
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃研磨及銷售	258,144 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO.,	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	20,618 (HKD 5,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO.,	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	342,251 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL	22,762	-	-	22,762	註五	0.50%	-	22,762	-

元大壹創投

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						
杰群電子科技(東莞)有限公司	電晶體	$ 2,843,346 (USD 88,117)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY,	$ 40,735	$ -	$ -	$ 40,735	註五	3.24%	$ -	$ 27,112	$ 26,029

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	$ 18,266 (CNY 4,138)	(三)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 219	100.00%	清算中	$ 23,373	$ -
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	81,352 (CNY 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	5,017	100.00%	5,017 (二)2	20,128	-

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	$ 2,648,700 (CNY 600,000)	(一)	$ 705,666	$ -	$ -	$ 705,666	$ 2,302	24.50%	$ 557	$ 347,509	$ -

元大期貨

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）、(二)3	期末投資帳面金額	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技（上海）有限公司	計算機和軟件服務業等	$ 157,209 (CNY 33,080)	(三)	$ 157,209	$ -	$ -	$ 157,209	$ 1,186	100.00%	$ -	$ 118,159	$ -

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)
元大創投及其子公司	$ 234,168	$ 234,021	$ 1,808,522
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	-	註六	註六
元大證投資諮詢北京	-	91,973	93,996,136
元大投信	705,666	705,666	3,283,774
元大期貨	157,209	174,000	8,488,859

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值$3,014,203之百分之六十。

子公司元大證券淨值$156,660,227之百分之六十。

子公司元大投信淨值$5,472,957之百分之六十。

子公司元大期貨淨值$14,148,099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：係元大創投及元大壹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)子公司重大承諾事項及或有負債

請詳附註九說明。

(六)子公司重大災害損失

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。

(八)主要股東資訊

民國 112 年 9 月 30 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(十)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	1,112,210	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	742,483	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大投信	1	應收款項－淨額	623,720	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	5,440,231	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	1,521,623	與一般客戶無異	0.05%
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	975,835	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產－淨額	203,654	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	219,743	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	139,267	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	179,328	與一般客戶無異	0.23%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	136,242	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大銀行	3	其他什項淨損益	154,559	與一般客戶無異	0.20%
2	元大銀行	元大期貨	3	現金及約當現金	278,822	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	217,994	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	112,604	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	應收款項－淨額	109,660	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1,487,101	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	654,674	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	125,841	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	148,923	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	112,203	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	8,476,580	與一般客戶無異	0.27%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	4,943,600	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	勝元期資訊	3	存款及匯款	173,400	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	4,266,500	與一般客戶無異	0.13%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	211,900	與一般客戶無異	0.01%

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	元大創投	3	存款及匯款	616,800	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	389,100	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	378,200	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	10,192,375	與一般客戶無異	0.32%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	548,556	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	6,077,232	與一般客戶無異	0.19%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	3,046,288	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	17,436,793	與一般客戶無異	0.55%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	5,808,240	與一般客戶無異	0.18%
2	元大銀行	元大金控	3	存款及匯款	897,050	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	987,928	與一般客戶無異	1.27%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	323,154	與一般客戶無異	0.42%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	216,374	與一般客戶無異	0.28%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	147,823	與一般客戶無異	0.19%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	556,954	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	420,615	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	289,967	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	296,388	與一般客戶無異	0.38%
5	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	732,923	與一般客戶無異	0.02%
6	元大證券(香港)	元大證券	3	應收款項－淨額	135,770	與一般客戶無異	0.00%
7	元大期貨(香港)	元大證券(越南)	3	其他金融資產－淨額	219,326	與一般客戶無異	0.01%

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。

（以下空白）

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要會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

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

	112年1至9月						
	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	$18,229,104	$34,730,986	$ 2,713,580	$17,996,062	$ 4,152,735	$ -	$ 77,822,467
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	307,061	1,142,159	225,283	(1,121,105)	479,401	(1,032,799)	-
淨收益(註)	18,536,165	35,873,145	2,938,863	16,874,957	4,632,136	(1,032,799)	77,822,467
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(208,593)	(96,747)	37,301	(746)	-	-	(268,785)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(11,795,320)	-	89,811	(11,705,509)
營業費用	(9,264,038)	(22,640,773)	(1,247,011)	(1,220,264)	(3,084,610)	874,005	(36,582,691)
繼續營業單位稅前淨利	$ 9,063,534	$13,135,625	$ 1,729,153	$ 3,858,627	$ 1,547,526	($ 68,983)	$ 29,265,482

	111年1至9月						
	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	$ 15,297,126	$ 31,547,036	$ 2,106,292	$ 23,439,392	$ 2,840,698	$ -	$ 75,230,544
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	639,360	1,067,498	40,268	(1,257,861)	330,680	(819,945)	-
淨收益(註)	15,936,486	32,614,534	2,146,560	22,181,531	3,171,378	(819,945)	75,230,544
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(203,703)	32,893	2,027	(364)	-	-	(169,147)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(16,632,692)	-	113,172	(16,519,520)
營業費用	(8,593,533)	(20,457,170)	(1,135,390)	(1,185,846)	(2,357,486)	769,744	(32,959,681)
繼續營業單位稅前淨利	$ 7,139,250	$ 12,190,257	$ 1,013,197	$ 4,362,629	$ 813,892	$ 62,971	$ 25,582,196

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。