

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查核報告
民國 114 年及 113 年第二季
(股票代碼 2885)

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

電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司
民國 114 年及 113 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師查核報告書	4 ~ 9
四、	合併資產負債表	10 ~ 11
五、	合併綜合損益表	12 ~ 13
六、	合併權益變動表	14
七、	合併現金流量表	15 ~ 16
八、	合併財務報表附註	17 ~ 251
	(一) 公司沿革	17
	(二) 通過財務報告之日期及程序	17
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18 ~ 21
	(四) 重大會計政策之彙總說明	22 ~ 38
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38 ~ 39
	(六) 重要會計項目之說明	39 ~ 92
	(七) 關係人交易	93 ~ 135
	(八) 質押之資產	136 ~ 137
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	137 ~ 143

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	143	
(十一)	重大之期後事項	143	
(十二)	其他	143 ~ 230	
(十三)	附註揭露事項	231 ~ 249	
	1. 重大交易事項相關資訊	231	
	2. 轉投資事業相關資訊	232 ~ 234	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	235 ~ 242	
	4. 赴大陸投資資訊	243 ~ 245	
	5. 子公司重大承諾事項及或有負債	245	
	6. 子公司重大災害損失	245	
	7. 子公司重大期後事項	246	
	8. 主要股東資訊	246	
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	246	
	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	247 ~ 249	
(十四)	部門資訊	250 ~ 251	

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

元大金融控股股份有限公司及子公司(以下簡稱「元大金控集團」)民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 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)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係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暨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，足以允當表達元大金控集團民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對元大金控集團民國 114 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

~4~

元大金控集團民國 114 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款減損之評估

事項說明

有關貼現及放款減損評估之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)2；貼現及放款減損損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；貼現及放款會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(九)及十二(三)，元大金控集團中之元大商業銀行股份有限公司之民國 114 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額分別為新臺幣 1,334,654,986 千元及新臺幣 16,436,828 千元。

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

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解元大商業銀行股份有限公司針對信用風險管理和貼現及放款之減損評估相關政策、內部控制及處理程序並執行抽樣檢查。本會計師亦針對民國 114 年 6 月 30 日貼現及放款之減損評估執行以下程序：抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；抽樣檢查違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數計算；抽樣檢查管理階層以個案方式估計未來現金流量及擔保品價值評估之文件；並評估減損損失金額之提列是否符合主管機關之相關規範。

未上市櫃股票公允價值之評價

事項說明

有關未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)1；未上市櫃股票公允價值之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；未上市櫃股票會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(四)及十二(二)，民國 114 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面金額為新臺幣 37,684,015 千元。

元大金控集團持有帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之未上市櫃股票，因該金融工具未有活絡市場報價，管理階層採用評價方法估算公允價值且部分委託專家協助估算，其使用之評價方法主要為市場法及現金流量折現法，市場法之主要假設為決定類似可比較公司並取得其相關參數作為計算參考依據，現金流量折現法之主要假設為未上市櫃公司未來的財務預測並取得其相關參數作為計算參考依據。由於評價方法中使用之模型及參數涉及管理階層專業判斷及估計，此會計判斷及估計具高度不確定性，故本會計師將未上市櫃股票公允價值之評價列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解管理階層對未上市櫃權益證券評價程序，抽測管理階層對未上市櫃權益證券公允價值評估報告之核准程序。

另本會計師及本會計師採用之評價專家抽查元大金控集團未上市櫃股票評價資料並與管理階層討論，其中亦包括管理階層委託專家協助之評價資料，評估管理階層使用的評價方法係為常用之價值評估方法；評估市場法中管理階層選擇的可比較公司之合理性；並抽檢評價方法使用的參數至相關佐證文件。

商譽減損跡象之評估

事項說明

有關商譽減損評估(無形資產)之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)3及4；商譽減損評估之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；商譽之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(十七)，民國114年6月30日商譽減除累計減損後之金額為新臺幣28,472,160千元。

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

因應之查核程序

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

保險負債之責任準備及適足性

事項說明

有關保險負債之責任準備及適足性之會計政策，請詳合併財務報表附註四(四)5；保險負債適足性所採用之重大會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報表附註五；保險負債之會計項目說明，請詳合併財務報表附註六(二十六)，民國 114 年 6 月 30 日帳列保險負債之責任準備金額為新臺幣 370,621,551 千元。

元大金控集團中之元大人壽保險股份有限公司就長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關核准或備查之計算說明書及金管保財字第 11404924811 號令規定為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備之預定利率或相關函令規定為基礎。保險合約依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」規定應於每一資產負債表日進行負債適足性測試，以反應元大人壽保險股份有限公司對未來現金流量之現時估計，其中各項假設之採用包括折現率、死亡率、罹病率、脫退率及費用率所運用之專業判斷將會影響保險負債於財務報表中認列之金額，考量責任準備之提列及若保險負債不適足對財務報表影響重大，因此本會計師將保險負債之責任準備及適足性列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序係瞭解及評估責任準備計算之相關政策、內部控制及處理程序；抽樣檢查新商品設定之複核文件，以確認新商品準備金系統設定之正確性；抽樣核對保單系統與精算系統有效保單數量，以確認責任準備金計算之完整性；抽樣檢查保單基本資料與保單系統之資訊一致，以確認計算責任準備金保單資訊之正確性；本會計師所採用之精算專家就本期較具代表性之新商品進行抽單測試，以確認責任準備提列方法及結果與報主管機關備查之商品計算說明書一致；依各險種進行趨勢分析(排除新商品)並依各商品進行滾存分析，以評估責任準備於資產負債表日之合理性。

查核人員另採用精算專家工作協助評估保險負債之適足性，針對折現率以外之主要假設，包括死亡率、罹病率、脫退率及費用率，比較本期與前期假設是否有明顯差異，若有，則取得元大人壽保險股份有限公司精算假設相關文件與經驗說明，另比較本期各項假設與實際經驗，以檢視各項假設之合理性；參考市場現時資訊，評估保險合約未來現金流量所使用折現率假設之合理性；透過獨立抽單驗算，以確認現金流量模型之正確性。另依元大人壽保險股份有限公司提供之整體現金流量金額與折現率假設，重新計算未來現金流量之現時估計數額，並比較保險負債帳面金額與保險合約未來現金流量之現時估計數額。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係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暨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，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估元大金控集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算元大金控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

元大金控集團之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對元大金控集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使元大金控集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查

核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致元大金控集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對元大金控集團民國 114 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

周建宏

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 1 1 4 年 8 月 2 2 日



元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表

民國114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

資	產	附註	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 98,107,490	3	\$ 83,226,254	2	\$ 87,649,693	3
11500	存放央行及拆借金融 同業	六(二)及八	107,827,584	3	98,990,404	3	91,321,286	3
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)、七及 八	623,642,736	16	601,160,529	16	595,881,870	17
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	320,686,124	8	329,586,158	9	339,765,224	10
12200	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八	558,598,298	14	554,949,950	15	553,103,780	15
12500	附賣回票券及債券投 資	六(六)	87,520,513	2	85,047,944	2	86,685,841	2
13000	應收款項－淨額	六(七)及七	368,127,136	10	342,512,890	9	366,135,130	10
13200	本期所得稅資產		2,773,281	-	2,622,447	-	2,627,170	-
13300	待出售資產－淨額	六(八)	66,640	-	280,243	-	1,329,241	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)及七	1,341,993,388	35	1,280,633,452	35	1,172,031,092	33
13700	再保險合約資產－淨 額	六(十)	1,217,371	-	1,343,382	-	1,275,427	-
15000	採用權益法之投資－ 淨額	六(十一)	2,558,532	-	2,260,465	-	2,177,699	-
15100	受限制資產－淨額	八	6,823,786	-	8,550,242	-	3,791,542	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)	159,589,229	4	132,321,962	4	117,016,471	3
18000	投資性不動產－淨額	六(十三)及八	15,021,998	-	14,705,836	-	13,262,160	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十四)及八	29,895,216	1	28,974,811	1	28,757,607	1
18600	使用權資產－淨額	六(十五)	10,266,432	-	10,804,544	-	11,132,040	-
19000	無形資產－淨額	六(十七)	30,520,000	1	30,531,049	1	30,609,015	1
19300	遞延所得稅資產		6,013,826	-	7,363,297	-	6,797,570	-
19500	其他資產－淨額	六(十八)、七 及八	104,824,402	3	99,863,945	3	79,937,146	2
資產總計			\$ 3,876,073,982	100	\$ 3,715,729,804	100	\$ 3,591,287,004	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114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000 央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 9,768,091	-	\$ 2,310,340	-	\$ 7,012,425	-
22000 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三)	226,957,970	6	186,040,458	5	166,685,657	5
22500 附買回票券及債券負 債	六(六) (四十七)及七	205,464,705	5	273,112,894	7	237,331,602	7
22600 應付商業本票—淨額	六(二十一) (四十七)	124,641,609	3	154,619,336	4	141,774,323	4
23000 應付款項	六(二十二)及 七	254,103,184	7	177,196,786	5	222,702,195	6
23200 本期所得稅負債		6,252,464	-	5,557,055	-	5,219,194	-
23500 存款及匯款	六(二十三)及 七	1,770,578,856	46	1,684,724,042	45	1,660,379,220	46
24000 應付債券	六(二十四) (四十七)	122,685,239	3	111,032,794	3	111,077,603	3
24400 其他借款	六(二十五) (四十七)	65,414,812	2	63,585,186	2	66,795,155	2
24600 負債準備	六(二十六) (二十七)	387,456,903	10	391,867,186	11	389,396,692	11
25500 其他金融負債	六(二十八)及 七	202,853,821	5	173,232,189	5	147,591,715	4
26000 租賃負債	六(四十七)	5,906,605	-	5,941,224	-	6,119,031	-
29300 遞延所得稅負債		5,006,376	-	7,418,066	-	7,028,263	-
29500 其他負債	六(二十九)及 七	158,772,658	4	143,238,921	4	104,858,336	3
負債總計		3,545,863,293	91	3,379,876,477	91	3,273,971,411	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)	129,428,640	3	129,428,640	3	126,890,824	3
31107 待分配股票股利		3,882,859	-	-	-	2,537,816	-
31500 資本公積	六(三十一)	38,337,636	1	38,198,040	1	38,192,619	1
32000 保留盈餘							
32001 法定盈餘公積	六(三十二)	29,217,058	1	25,415,714	1	25,415,714	1
32003 特別盈餘公積	六(三十二)	6,549,233	-	6,549,233	-	6,549,233	-
32011 未分配盈餘	六(三十三)	94,922,219	2	106,533,061	3	86,168,284	2
32500 其他權益							
32500 其他權益	六(三十四)	6,074,949	1	8,113,916	-	10,609,015	1
39500 非控制權益		21,798,095	1	21,614,723	1	20,952,088	1
權益總計		330,210,689	9	335,853,327	9	317,315,593	9
負債及權益總計		\$ 3,876,073,982	100	\$ 3,715,729,804	100	\$ 3,591,287,004	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉



元大金融控股股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至6月30日

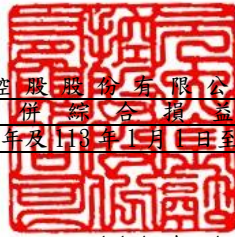


單位：新臺幣千元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	114年4月1日 至6月30日		113年4月1日 至6月30日		114年1月1日 至6月30日		113年1月1日 至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(三十五)及七	\$ 18,903,805	80	\$ 17,619,300	63	\$ 38,270,549	70	\$ 34,169,078	58
51000 減：利息費用	六(三十五)及七	(9,505,262)	(40)	(9,429,947)	(34)	(19,666,012)	(36)	(18,370,579)	(31)
49600 利息淨收益	六(三十五)	9,398,543	40	8,189,353	29	18,604,537	34	15,798,499	27
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	7,163,941	30	9,242,086	33	13,946,072	25	16,889,118	29
49810 保險業務淨收益	六(三十七)及七	2,666,916	11	659,771	2	8,384,264	15	3,914,251	7
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	18,945,060	80	3,824,975	14	21,730,937	40	9,181,677	16
49825 投資性不動產損益	七	123,735	-	125,569	-	189,332	-	164,963	-
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益		1,637,798	7	524,122	2	1,864,212	3	636,182	1
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	124,436	-	(82,599)	-	124,621	-	(143,495)	-
49870 兌換損益		(21,721,174)	(91)	3,333,153	12	(19,196,261)	(35)	10,018,894	17
49880 資產減損迴轉利益(損失)	六(三十九)	15,258	-	8,573	-	12,631	-	(14,955)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	4,561	-	(5,627)	-	11,007	-	119,410	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益		1,806,409	8	(811,290)	(3)	2,638,497	5	(2,081,463)	(4)
49921 出售不良債權淨利益		129,791	1	118,467	-	225,650	1	212,609	-
49945 顧問服務收入		1,969,417	8	1,819,940	7	3,896,589	7	3,577,863	6
49999 其他什項淨損益	六(四十)及七	1,489,688	6	1,037,161	4	2,547,871	5	725,904	1
49700 利息以外淨收益合計		14,355,836	60	19,794,301	71	36,375,422	66	43,200,958	73
淨收益		23,754,379	100	27,983,654	100	54,979,959	100	58,999,457	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十一)	(130,952)	(1)	(439,763)	(2)	(633,768)	(1)	(754,500)	(1)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	2,763,184	12	(2,299,917)	(8)	(3,332,461)	(6)	(6,436,064)	(11)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(四十二)及七	(9,274,826)	(39)	(8,595,295)	(31)	(17,871,584)	(32)	(17,637,945)	(30)
58503 折舊及攤銷費用	六(四十三)	(965,504)	(4)	(924,303)	(3)	(1,928,038)	(4)	(1,827,570)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(四十四)及七	(5,209,089)	(22)	(4,878,072)	(18)	(10,210,601)	(19)	(9,505,038)	(16)
58500 營業費用合計		(15,449,419)	(65)	(14,397,670)	(52)	(30,010,223)	(55)	(28,970,553)	(49)
61000 繼續營業單位稅前淨利		10,937,192	46	10,846,304	38	21,003,507	38	22,838,340	39
61003 所得稅費用	六(四十五)	(1,630,602)	(7)	(1,971,179)	(7)	(3,496,153)	(6)	(4,004,731)	(7)
69000 本期淨利		\$ 9,306,590	39	\$ 8,875,125	31	\$ 17,507,354	32	\$ 18,833,609	32

(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114年及113年1月1日至6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	114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	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	(\$ 44,524)	-	(\$ 25,574)	-	(\$ 223,500)	-	(\$ 277,121)	(1)
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	9	-	8	-	197	-	(6,150)	-
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	153	-	1,045	-	980	-	1,193	-
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	239,238	1	2,683,406	10	(1,193,717)	(2)	5,138,496	9
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	(74,266)	-	43,396	-	(11,869)	-	66,857	-
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	(3,090,442)	(13)	(269,399)	(1)	(2,255,317)	(4)	(125,847)	-
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	1,555,104	6	(829,614)	(3)	4,121,258	7	(1,389,873)	(2)
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(3,474)	-	(4,563)	-	(2,968)	-	(1,962)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(1,806,409)	(8)	811,290	3	(2,638,497)	(5)	2,081,463	3
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(40,717)	-	38,126	-	(77,877)	-	54,473	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(\$ 3,265,328)	(14)	\$ 2,448,121	9	(\$ 2,281,310)	(4)	\$ 5,541,529	9
69700	本期綜合損益總額	\$ 6,041,262	25	\$ 11,323,246	40	\$ 15,226,044	28	\$ 24,375,138	41
淨利歸屬於：									
69901	母公司業主	\$ 8,589,919	36	\$ 8,425,973	29	\$ 16,228,259	30	\$ 17,660,983	30
69903	非控制權益	716,671	3	449,152	2	1,279,095	2	1,172,626	2
		<u>\$ 9,306,590</u>	<u>39</u>	<u>\$ 8,875,125</u>	<u>31</u>	<u>\$ 17,507,354</u>	<u>32</u>	<u>\$ 18,833,609</u>	<u>32</u>
綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主	\$ 5,566,182	23	\$ 11,000,007	39	\$ 14,095,833	26	\$ 23,310,042	39
69953	非控制權益	475,080	2	323,239	1	1,130,211	2	1,065,096	2
		<u>\$ 6,041,262</u>	<u>25</u>	<u>\$ 11,323,246</u>	<u>40</u>	<u>\$ 15,226,044</u>	<u>28</u>	<u>\$ 24,375,138</u>	<u>41</u>
每股盈餘									
70001	基本及稀釋每股盈餘		六(四十六)						
		\$ 0.64		\$ 0.63		\$ 1.22		\$ 1.32	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉





元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 21,003,507	\$ 22,838,340
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	1,653,706	1,511,056
攤銷費用	274,332	316,514
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,025,631	1,093,184
利息費用	19,666,012	18,370,579
利息收入	(38,270,549)	(34,169,078)
股利收入	(2,922,167)	(2,046,062)
資產減損(迴轉利益)損失	(12,631)	14,955
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(2,638,497)	2,081,463
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	(11,007)	119,410
處分待出售資產利益	(86,397)	6,044
處分投資性不動產利益	(52,918)	85,004
處分及報廢不動產及設備利益	(35,230)	1,814
處分無形資產損失	-	1
租賃修改(利益)損失	(298)	52
各項保險負債淨變動	3,851,418	8,376,661
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	(3,084,307)	(5,868,111)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(22,482,207)	(32,180,674)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,145,259	(43,753,856)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(27,378,902)	(13,971,861)
應收款項	(24,277,004)	(92,671,226)
貼現及放款	(62,218,107)	(86,507,627)
再保險合約資產	169,965	(7,911)
受限制資產	1,726,456	(740,395)
其他金融資產	(29,705,751)	(8,451,423)
其他資產	(5,076,534)	(10,118,273)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款	7,459,110	(5,375,257)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,918,493	8,016,135
應付款項	56,364,181	27,712,493
存款及匯款	85,854,814	111,509,071
負債準備	(357,104)	(229,053)
其他金融負債	31,443,314	15,230,083
其他負債	15,627,530	32,213,304
營運產生之現金流入(流出)	78,574,118	(87,019,188)
收取之利息	38,283,884	33,291,054
收取之股利	1,454,847	1,945,900
支付之利息	(19,111,848)	(17,720,982)
支付之所得稅	(4,121,513)	(3,114,297)
營業活動之淨現金流入(流出)	95,079,488	(72,617,513)

(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114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

114年1月1日
至6月30日

113年1月1日
至6月30日

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 563,557)	(\$ 600,620)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	221,573	1,293,072
取得投資性不動產	(94,635)	(729,774)
處分投資性不動產	109,441	356,192
取得不動產及設備	(1,726,049)	(2,957,346)
處分不動產及設備	73,635	2,866
取得無形資產	(205,676)	(112,974)
處分待出售資產	195,000	-
取得使用權資產	(615)	(98)
投資活動之淨現金流出	(1,990,883)	(2,748,682)

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債減少	(67,648,189)	(14,507,101)
應付商業本票(減少)增加	(30,011,478)	58,797,002
發行公司債	10,659,662	8,768,137
償還公司債	(5,654,450)	(3,542,850)
發行金融債	6,700,000	1,000,000
其他借款增加	1,829,626	18,355,988
租賃負債本金償還	(823,115)	(855,545)
非控制權益減少	(946,839)	(1,482,216)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(85,894,783)	66,533,415

匯率變動之影響

15,912,856

3,997,285

本期現金及約當現金增加(減少)數

23,106,678

(4,835,495)

期初現金及約當現金餘額

209,193,785

218,948,309

期末現金及約當現金餘額

\$ 232,300,463

\$ 214,112,814

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	\$ 98,107,490	\$ 87,649,693
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	46,672,460	39,777,280
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	87,520,513	86,685,841
期末現金及約當現金餘額	\$ 232,300,463	\$ 214,112,814

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健

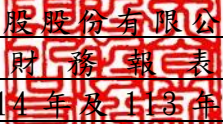


經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉




元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 114 年及 113 年第二季

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 114 年 8 月 22 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日
合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響。	

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

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

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

2. 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「保險合約」(以下簡稱 IFRS 4) 並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可

區分之投資組成部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。

合併公司將從民國 115 年 1 月 1 日起適用 IFRS 17。IFRS 17 提供了關於保險合約、所持有之再保險合約和具裁量參與特性之投資合約的全面會計指引，預期將對保險合約的會計處理以及保險收入和保險服務結果的報導產生重大影響。

IFRS 17 要求將保險合約進行分組分群。相同組合中包括承擔相似風險並共同管理的合約，每個保險合約組合應依其獲利性再區分以下三類群組，並不得將發行間隔超過一年之合約納入同一群組：

- (1) 虧損性之合約群組；
- (2) 後續並無成為虧損性顯著可能之合約群組；
- (3) 組合中剩餘合約之群組。

根據 IFRS 17 保險合約負債適用不同的衡量方法：非直接參與特性或間接參與特性商品採用一般衡量模型；具直接參與特性商品採用變動收費法衡量。短期合約 IFRS 17 允許採用保費分攤法之簡化衡量方式，可應用於保險期間為 12 個月或更短之合約，或者對於此類簡化將產生的剩餘保障負債與應用一般衡量模型獲得的結果無重大差異之合約。

IFRS 17 應用一般衡量模型時，係基於以下項目組成：

- (1) 履約現金流量，包括：
 - A. 未來現金流量之估計值；
 - B. 反映時間價值(即折現)和未來現金流相關的財務風險變動；
 - C. 以及非財務風險之風險調整。
- (2) 合約服務邊際(以下簡稱「CSM」)。

關於非財務風險之風險調整，其衡量應反映合併公司承擔的非財務風險的不確定性所需的補償，這些不確定性源於合併公司履行保險合約時對未來現金流量的數量和時間的不確定性。

與 IFRS 4 相比，CSM 的導入是一個重大變革。CSM 代表了一保險合約群組未賺取利潤，作為未來服務收入的遞延金額，隨著合約服務的履行，按比例逐步攤銷至保險收入，確保保險收入認列與服務提供一致。如合約條件或現金流量預期發生變動，CSM 需根據變動進行調整。保險合約之 CSM 於原始認列時不得為負值，任何在原始認列時產生的履約現金流量淨流

出將立即反映在損益。

除了一般衡量模型，變動收費法是衡量具直接參與特性之保險合約的衡量模型。若合約滿足以下三個要求，應適用變動收費法：

- (1) 合約條款敘明保單持有人參與一明確辨認之標的項目池之份額；
- (2) 預期支付予保單持有人之金額等於該等標的項目公允價值報酬之重大份額；
- (3) 預期支付予保單持有人金額之任何變動之重大占比係隨該等標的項目公允價值之變動而變動。

變動收費法適格性判斷於商品上線時已決定，除合約有重大修改之情況外，後續將不會再變更。

除了上述兩種衡量模型外，IFRS 17 亦提供保費分攤法之簡化衡量模型。若保險合約採保費分攤法衡量結果與一般衡量模型無重大差異；或保障期間為一年或更短，則允許該保險合約使用保費分攤法衡量剩餘保障負債。保費分攤法下剩餘保障負債相當於原始認列時收取之保費減去取得成本和截至結算日已認列為保險收入之金額。已發生理賠負債則與一般衡量模型無異。保費分攤法相較於 IFRS 4 衡量方式差異較小，主要差異為賠款準備考量折現、更詳細的虧損性合約測試以及納入非財務風險之風險調整。

合併公司預期多數長年期保險合約及再保險合約將適用一般衡量模型；具直接參與特性保險合約採用變動收費法，其餘保障期間一年或一年內之商品則簡化採用保費分攤法。

IFRS 17 下保險收入將不再反映當年承保的保費，因為它們將：

- (1) 排除任何作為壽險與儲蓄和帶儲蓄的保障業務中的投資組成部分；
- (2) 反映期間內賺取的保費即履約現金流量的釋放(期間內預期現金流加上相關的風險調整釋放)以及 CSM 的釋放(對應於期間內獲得的利潤部分)

在綜合損益表方面，因營業損益將反映 CSM，適用現時利率及取消適用覆蓋法等，故預期營業損益將受到影響。

在資產負債表方面，其他變化主要為：

- (1) 與保險相關的應收付款項將不再與保險負債分開表達，總資產和負債預期將較 IFRS 4 下降；
- (2) 因負債採用現時利率衡量，故預期保險合約負債會較 IFRS 4 下降，並在權益項下之保留盈餘產生有利影響數。

從 IFRS 4 向 IFRS 17 過渡轉換時，準則要求需採用完全追溯法進行，除非實務上不可行。在此前提下，公司可選擇採用：

- (1) 修正式追溯法：採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯法下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊；

(2) 公允價值法：透過國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」計算之公允價值與履約現金流之間的差異得出過渡轉換應認列之 CSM。

合併公司將過渡日資訊可完整取得之保險合約採用完全追溯法轉換，並預期大多數保險合約因實務上資訊不可取得，故將採用修正式追溯法或公允價值法轉換。

合併公司於過渡期間正依 IFRS 17 導入計劃進行轉換工作，包括會計政策、保險合約數據及精算模型的建立，以利完成過渡日開帳數之資產負債表及各項財務報告編製之準備工作。有關 IFRS 17 產生之財務影響仍具不確定性，合併公司基於上述說明，於民國 115 年 1 月 1 日有關目前 IFRS4 轉換至 IFRS 17 之評估對合併公司之權益及綜合損益表之影響金額仍於評估階段，致尚無法提供。

3. 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 CSM、所持有之再保險合約一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。

4. 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。

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日

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

國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

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

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 113 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			所持股權百分比 (%)			說明	
名稱	子公司名稱	業務性質	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日		
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	65.06	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	
			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1	100.00	100.00	100.00	註1

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	
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	58.77	58.58	58.56	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等	99.99	99.99	99.99	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	
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	94.10	94.10	
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社	投資業務	58.77	58.58	58.56	
	元大金融(香港)有限公司 (以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	58.77	58.58	58.56	
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	58.77	58.58	58.56	
元大證券 (香港)	元大香港國際投資有限公司 (以下簡稱元大香港國際投資)	金融商品發行、自營投資	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司 (以下簡稱元大香港財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia (以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	5.90	5.90	5.90	
	YUANTA Quantivantage Fund SP	投資業務	36.00	36.00	36.00	
元大投資 株式會社	Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund	投資業務	25.19	25.11	25.10	
元大銀行	元大儲蓄銀行(菲律賓) (股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	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	65.06	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	註2

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	
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))	金融服務	65.06	66.27	66.27	註3
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2：元大期貨於民國113年6月26日經董事會決議訂定勝元期資訊之解散基準日為民國113年7月31日，並於民國114年4月18日清算完結。

註3：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，並於民國114年6月19日開業。

3. 民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

114年6月30日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jugyo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Pyeongdong the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hosan 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Portfolio 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Magok the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co., LTD	Asset-backing
Multiple 1st Corp	Asset-backing
Y.K Jupiter the 1st Co., LTD	Asset-backing
YKnewcore Co., Ltd	Asset-backing
YK E&C the 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing
Mountaingram 1st Corp	Asset-backing
Y.K Medical the 1st Co., LTD	Asset-backing
YK Super 1st Corp.	Asset-backing
JeionOryong Co., Ltd.	Asset-backing
YK Camel the 2nd Co., Ltd	Asset-backing
YK ST Co., LTD	Asset-backing
Mind to plus Co., LTD	Asset-backing

114年6月30日

結構型個體名稱	業務性質
YK Maporo the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Circuit 1st Corp.	Asset-backing
YK Sau Co.,LTD	Asset-backing

113年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Life the First Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK 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 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
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Mountain Rich the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
YK IB the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hosan 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Portfolio 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Magok the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songdo Co., Ltd.	Asset-backing
YK Camel Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co.,LTD	Asset-backing
Multiple 1st Corp	Asset-backing
Y.K Jupiter the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YKnewcore Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K Heal the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK E&C the 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing

113年6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 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
JJ Woosan 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
Luxia PI the 1st. 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
Mountain Rich the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
YK IB the 2nd. 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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日非控制權益總額分別為\$21,798,095、\$21,614,723 及\$20,952,088，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：

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益					
		114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
		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	\$14,188,396	41.23%	\$14,463,680	41.42%	\$14,901,696	41.44%

民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為\$22,282、(\$117,681)、\$208,604 及\$163,482。

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		
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
流動資產	\$ 364,122,186	\$ 358,042,627	\$ 346,072,744
非流動資產	16,059,659	15,333,325	15,666,527
流動負債	(333,442,714)	(328,678,484)	(315,194,117)
非流動負債	(10,787,612)	(8,337,374)	(9,025,755)
淨資產總額	<u>\$ 35,951,519</u>	<u>\$ 36,360,094</u>	<u>\$ 37,519,399</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
收益	\$ 4,890,229	\$ 4,416,990
稅前淨利	692,081	216,107
所得稅費用	(169,459)	(54,106)
本期淨利	522,622	162,001
其他綜合損益(稅後淨額)	(435,649)	(442,212)
本期綜合損益總額	<u>\$ 86,973</u>	<u>(\$ 280,211)</u>

	元大證券(韓國)及子公司	
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
收益	\$ 9,433,813	\$ 10,414,414
稅前淨利	957,926	1,272,942
所得稅費用	(228,007)	(303,511)
本期淨利	729,919	969,431
其他綜合損益(稅後淨額)	(197,867)	(536,836)
本期綜合損益總額	\$ 532,052	\$ 432,595

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
營業活動之淨現金(流出)流入	(\$ 313,887)	\$ 8,426,149
投資活動之淨現金(流出)流入	(404,457)	757,272
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,019,685	(7,477,350)
匯率影響數	(49,213)	(18,228)
本期現金及約當現金增加	252,128	1,687,843
期初現金及約當現金餘額	14,077,690	13,701,288
期末現金及約當現金餘額	\$ 14,329,818	\$ 15,389,131

(四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 113 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 113 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1. 金融資產及金融負債

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

(1) 金融資產

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

A. 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

B. 貼現及放款

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

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

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

C. 應收款項

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

D. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

(D) 子公司元大人壽於金融資產僅符合下列條件時，得指定為適用覆蓋法之透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 該金融資產適用 IFRS 9 係透過損益按公允價值衡量，但倘若適用 IAS 39 將非以整體透過損益按公允價值衡量；及
- b. 該金融資產並非就未與 IFRS 4 範圍內之合約連結之活動所持有。

另被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一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：

- a. 該金融資產適用 IFRS 9 時報導於損益之金額；與
- b. 倘若該金融資產適用 IAS 39 時報導於損益之金額。

E. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

(A) 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

- a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

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

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

F. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

(A) 係指同時符合下列條件者：

a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

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

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

G. 其他金融資產

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

(2) 金融負債

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

(A) 係混合(結合)合約；或

(B) 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

(C) 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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

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

B. 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3) 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- A. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效，或
- B. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。
- C. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(4) 金融負債之除列

- A. 合併公司於合約明訂之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。
- B. 合併公司對於現有金融負債之條款有作重大修改且具重大差異者，除列原認列之金融負債，並認列新金融負債。並將除列金融負債之帳面金額，與所支付對價間之差額，認列於當期損益。

2. 金融資產減損

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

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

3. 非金融資產減損

合併公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面金額時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。除商譽外，當以前年度已認列資產減損之情況不存在或減少時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不得超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，則定期估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面金額時，認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不予迴轉。

商譽為減損測試之目的，分攤至現金產生單位。此項分攤是依據營運部門辨認，將商譽分攤至預期可從產生商譽之企業合併而受益之現金產生單位或現金產生單位群組。

4. 無形資產

- (1) 電腦軟體及其他無形資產以取得成本認列，屬有限耐用年限之無形資產者，除碳權外，依直線法按估計耐用年限攤銷。
- (2) 依金管會認可之國際財務報導準則第3號「企業合併」之規定，因企業合併移轉對價大於所取得之可辨認淨資產及承擔之負債之公允價值淨額之差額，認列為商譽。合併公司就企業合併所取得之商譽至少每年一次定期進行減損測試，並於發生減損時，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

5. 各項保險負債之提列基礎

合併公司保險合約之負債準備係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」提列，其中責任準備、負債適足準備及保險期間超過一年期以上之保費不足準備係採折現方式計算。茲將各項保險負債之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備：

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，係依據各險未到期之危險計算未滿期保費準備；保險期間超過一年之傷害保險，則依金管保財字第09902503922號函「保險期間超過一年之傷害保險之未滿期保費準備金及滿期保險費之計算原則補充說明」提列。

(2) 賠款準備：

傷害保險及保險期間一年以下之健康保險、人壽保險按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

保險期間超過一年之健康保險、人壽保險及年金保險業務已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

(3) 責任準備：

長年期保險合約係依保險相關法規及各商品報主管機關之計算說明書及金管保財字第11404924811號令規定為基礎計算提列。折現率係以各險報主管機關核准或備查時計算責任準備金之預定利率或相關函令為基礎。

(4) 特別準備：

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

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

- B. 合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(5) 保費不足準備：

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如超過未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 負債適足準備：

係依據 IFRS 4 及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以合併公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一資產負債表日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

6. 員工福利

(1) 短期員工福利

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

(2) 退休金

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

7. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

- 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

合併公司之財務報告及財務結果受會計政策、會計估計值及假設之影響，故合併公司採用附註四之重大會計政策時，對於不易自其他來源取得而可能導致資產及負債帳面金額於下個財務年度有重大調整風險之資訊，管理階層需運用適當專業判斷。合併公司之估計值及相關假設皆係依據 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計值及假設係基於歷史經驗及其他攸關之因素，對於估計值及假設係持續予以檢視。部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一)貼現及放款之預期信用損失

合併公司於每一資產負債表日，就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。民國 114 年 6 月 30 日貼現及放款總額(含折溢價調整)與備抵呆帳金額請詳附註六(九)說明。

(二)未上市櫃股票之公允價值

帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之非活絡市場或無報價之未上市櫃股票，其公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，模型盡可能只採用可觀察資料。民國 114 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之未上市櫃股票帳面金額請詳附註十二(二)說明。

(三)商譽減損評估

合併公司每年年底定期評估商譽是否有減損。現金產生單位之可回收金額係基於使用價值之計算而定，該計算需估計現金產生單位之預期未來現金流量，並選擇適當之折現率。

(四) 保險負債

合併公司衡量長年期保險合約負債，係依保險業各種準備金提存辦法及金管保財字第 11404924811 號令規定估列，其所採用之死亡率、脫退率及折現率等重要假設決定方式分別為：死亡率主係使用臺灣壽險業經驗生命表；脫退率係參考公司實際經驗、業界經驗、及再保費率等而定；折現率主係依人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式或相關函令辦理。前述各項假設因保險相關法令規定，於訂價時即鎖定(Lock-in)，並保持不變；惟主管機關若改變其所規定之假設時，該改變將對損益或權益產生影響。

負債適足性測試係以最佳估計情境下之公司整體投資報酬率予以折現，若保險負債之帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期費損。若未來最佳估計假設改變時，該等假設之不利變動可能需增提準備。民國 114 年 6 月 30 日保險負債準備金額請詳附註六(二十六)說明。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
庫存現金	\$ 5,837,443	\$ 9,823,118	\$ 6,503,246
存放於其他金融機構之款項	87,943,328	70,095,836	77,006,641
期貨超額保證金及約當現金	3,812,652	2,771,152	2,549,399
待交換票據	514,067	536,148	1,590,407
合計	<u>\$ 98,107,490</u>	<u>\$ 83,226,254</u>	<u>\$ 87,649,693</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 22,795,074	\$ 17,407,148	\$ 22,451,159
存放央行準備金乙戶	60,777,685	57,696,899	51,131,192
國外子行存放當地政府央行專戶	2,176,477	2,650,620	2,891,428
存放央行	15,346,390	15,302,376	11,764,757
拆放銀行同業	6,731,958	5,933,361	3,082,750
合計	<u>\$ 107,827,584</u>	<u>\$ 98,990,404</u>	<u>\$ 91,321,286</u>

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 合併公司民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 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	114年6月30日	113年12月31日	113年6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	\$ 122,248,600	\$ 96,312,210	\$ 103,271,643
受益憑證/證券	92,808,731	87,228,773	67,773,867
短期票券	22,559,918	18,382,132	17,279,572
上市櫃公司股票	25,467,697	52,017,994	70,149,918
興櫃公司股票	4,307,540	4,277,841	1,780,627
政府公債	37,932,333	45,118,629	27,945,933
金融債券	103,755,592	106,680,678	107,375,878
公司債	29,722,317	26,617,520	31,396,140
可轉換公司債	88,456,456	81,990,133	60,447,072
衍生工具	19,786,690	16,677,293	15,944,915
結構型商品	12,522,475	13,521,829	20,716,681
存放KSFC之客戶存款準備金 (註1)	55,877,114	48,330,671	54,798,247
其他有價證券	13,648,447	6,147,366	6,442,100
評價調整	(5,451,174)	(2,142,540)	10,559,277
合計	<u>\$ 623,642,736</u>	<u>\$ 601,160,529</u>	<u>\$ 595,881,870</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 27,615,687	\$ 34,894,522	\$ 37,165,010
非衍生工具	85,843,001	47,541,425	34,062,560
評價調整—非衍生工具	915,711	1,607,318	2,558,256
發行指數投資證券流通在外負債	626,732	728,536	892,842
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)	79,771,415	73,209,794	66,908,008
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	<u>32,185,424</u>	<u>28,058,863</u>	<u>25,098,981</u>
合計	<u>\$ 226,957,970</u>	<u>\$ 186,040,458</u>	<u>\$ 166,685,657</u>

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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
權益工具			
國內股票	\$ 6,550,317	\$ 1,093,671	\$ 13,673,407
國外股票	<u>573,038</u>	<u>572,559</u>	<u>180,399</u>
	<u>7,123,355</u>	<u>1,666,230</u>	<u>13,853,806</u>
國內受益憑證	22,902,568	24,990,938	23,068,168
國外受益憑證	<u>1,576,721</u>	<u>1,107,271</u>	<u>1,055,461</u>
	<u>\$ 31,602,644</u>	<u>\$ 27,764,439</u>	<u>\$ 37,977,435</u>

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：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
適用IFRS 9報導於損益之(損失)		
利益	(\$ 656,013)	\$ 1,828,805
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(<u>1,150,396</u>)	(<u>1,017,515</u>)
採用覆蓋法重分類之(損)益	(\$ <u>1,806,409</u>)	\$ <u>811,290</u>
所得稅影響數	<u>\$ 12,092</u>	(<u>\$ 21,332</u>)
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
適用IFRS 9報導於損益之(損失)		
利益	(\$ 980,700)	\$ 3,682,525
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(<u>1,657,797</u>)	(<u>1,601,062</u>)
採用覆蓋法重分類之(損)益	(\$ <u>2,638,497</u>)	\$ <u>2,081,463</u>
所得稅影響數	<u>\$ 37,697</u>	(<u>\$ 27,011</u>)

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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
債務工具			
政府公債	\$ 57,389,277	\$ 66,535,116	\$ 60,415,448
金融債券	62,066,578	73,748,480	65,195,511
公司債	145,621,264	152,716,508	152,630,671
其他	433,108	1,285,395	2,766,711
評價調整	(8,023,469)	(11,475,150)	(12,315,653)
小計	<u>257,486,758</u>	<u>282,810,349</u>	<u>268,692,688</u>
權益工具			
上市櫃股票	\$ 23,314,219	\$ 5,552,807	\$ 29,174,217
未上市櫃/興櫃股票	4,496,659	4,503,373	4,570,944
其他	2,550,632	2,645,809	2,648,250
評價調整	<u>32,837,856</u>	<u>34,073,820</u>	<u>34,679,125</u>
小計	<u>63,199,366</u>	<u>46,775,809</u>	<u>71,072,536</u>
合計	<u>\$ 320,686,124</u>	<u>\$ 329,586,158</u>	<u>\$ 339,765,224</u>

1. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日之公允價值分別為\$63,199,366、\$46,775,809及\$71,072,536。
2. 合併公司於民國114年及113年1月1日至6月30日因資產配置之考量，調整股票投資組合，出售公允價值分別為\$2,857,332及\$1,723,905之權益投資，考量所得稅影響之累積處分利益分別為\$13,144及\$112,143。

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

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 239,238	\$ 2,683,406
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 19,532	\$ 5,574
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,298,897	\$ 493,893
於本期內除列者	140,872	34,156
	<u>\$ 1,439,769</u>	<u>\$ 528,049</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 1,752,599	(\$ 833,593)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	(\$ 2,940)	(\$ 4,511)
因除列標的轉列者	(198,029)	3,927
	<u>(\$ 200,969)</u>	<u>(\$ 584)</u>
認列於損益之利息收入	\$ 1,642,797	\$ 1,595,288
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 1,193,717)	\$ 5,138,496
累積利益因除列轉列保留盈餘	\$ 13,078	\$ 110,805
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,445,671	\$ 676,665
於本期內除列者	145,324	34,156
	<u>\$ 1,590,995</u>	<u>\$ 710,821</u>

114年1月1日至6月30日 113年1月1日至6月30日

透過其他綜合損益按公允價值衡
量之債務工具

認列於其他綜合損益之公允價
值變動

\$ 4,393,517 (\$ 1,464,586)

自累計其他綜合損益重分類至
損益

因迴轉減損轉列者

(\$ 2,010) (\$ 1,888)

因除列標的轉列者

(273,217) 74,639

(\$ 275,227) \$ 72,751

認列於損益之利息收入

\$ 3,484,345 \$ 3,037,347

4. 合併公司民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。

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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
政府公債	\$ 105,294,569	\$ 110,758,148	\$ 110,622,477
金融債券	122,264,127	135,845,010	127,167,754
公司債	185,495,131	195,941,739	188,627,633
定期存單及其他	149,782,348	116,649,968	130,408,540
小計	562,836,175	559,194,865	556,826,404
減：累計減損	(157,677)	(164,715)	(162,224)
抵繳存出保證金	(4,080,200)	(4,080,200)	(3,560,400)
合計	\$ 558,598,298	\$ 554,949,950	\$ 553,103,780

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：

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
利息收入	\$ 3,779,908	\$ 3,649,495
減損迴轉利益	8,650	1,117
處分利益(損失)	124,436	(82,599)
	\$ 3,912,994	\$ 3,568,013
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 7,656,027	\$ 7,272,582
減損迴轉利益(損失)	6,954	(2,546)
處分利益(損失)	124,621	(143,495)
	\$ 7,787,602	\$ 7,126,541

2. 合併公司於民國 114 年及 113 年 4 至 6 月、114 年及 113 年 1 至 6 月因公開收購、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。

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114年6月30日、113年12月31日及113年6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，其面值分別為\$4,080,200、\$4,080,200及\$3,560,400。
4. 合併公司民國114年6月30日、113年12月31日及113年6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

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 87,520,513</u>	<u>\$ 85,047,944</u>	<u>\$ 86,685,841</u>
利率區間	0.81%~5.37%	0.90%~5.75%	0.81%~6.45%
約定賣回價款	<u>\$ 87,620,943</u>	<u>\$ 85,257,859</u>	<u>\$ 86,955,832</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 205,464,705</u>	<u>\$ 273,112,894</u>	<u>\$ 237,331,602</u>
利率區間	0.65%~4.65%	0.65%~7.50%	0.60%~5.70%
約定買回價款	<u>\$ 213,436,225</u>	<u>\$ 282,935,768</u>	<u>\$ 228,772,876</u>

(七) 應收款項－淨額

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
應收利息	\$ 13,572,482	\$ 13,585,816	\$ 12,586,276
應收證券借貸款項	116,562,624	132,478,723	108,613,331
應收承購帳款	9,974,493	8,241,265	7,609,384
應收證券融資款	90,282,429	109,573,857	119,159,522
應收即期外匯款	3,827,063	1,269,670	2,512,037
應收信用卡款	8,886,917	9,697,949	10,018,755
交割代價	27,422,493	4,794,502	8,386,065
應收交割帳款	63,097,922	49,272,981	74,898,634
應收賣出證券款	24,596,747	8,983,893	14,519,102
其他應收款	<u>11,952,879</u>	<u>6,800,945</u>	<u>9,912,066</u>
小計	370,176,049	344,699,601	368,215,172
減：備抵呆帳	(<u>2,048,913</u>)	(<u>2,186,711</u>)	(<u>2,080,042</u>)
合計	<u>\$ 368,127,136</u>	<u>\$ 342,512,890</u>	<u>\$ 366,135,130</u>

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國114年及113年1月1日至6月30日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 應收證券借貸款項係以客戶買進或持有之有價證券或其他商品為擔保所從事之資金融通業務，民國114年6月30日、113年12月31日及

113年6月30日元大證券牌告之年利率皆為6.25%~7.50%。元大證金牌告之年利率分別為6.82%、6.25%~6.82%及6.25%~6.37%。元大證券(越南)牌告之年利率分別為12.00%、12.00%及12.00%~13.50%。

3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日元大證券及元大證金牌告之年利率皆為6.25%；元大證券(韓國)牌告之年利率皆為6.90%~10.20%。元大證券(香港)之牌告之年利率分別為2.05%~13.13%、2.05%~13.13%及2.68%~13.75%；元大證券(印尼)牌告之年利率分別為16.00%~18.00%、16.00%~18.00%、16.00%~20.00%；元大證券(泰國)牌告之年利率分別為5.25%~5.40%、5.33%~5.90%及5.90%~7.90%；元大證券(越南)牌告之年利率分別為6.80%~12.00%、6.80%~12.00%及6.60%~13.50%。

(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及採用權益法之投資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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日待出售資產餘額分別為\$66,640、\$280,243及\$1,329,241。其中依公允價值減出售成本衡量者，其公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國114年1月1日至6月30日合併公司出售部分待出售資產，處分價款為\$300,000，其中\$105,000於民國113年度收款，\$195,000於民國114年1月1日至6月30日收款，處分利益為\$86,397。民國113年1月1日至6月30日合併公司出售部分待出售資產，處分價款及處分利益分別為\$363,260及\$6,044。民國114年及113年4月1日至6月30日暨民國114年及113年1月1日至6月30日減損損失分別為\$0、\$2,498、\$0及\$2,498。

(九) 貼現及放款－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
貼現	\$ 503,922	\$ 250,736	\$ 165,658
透支	2,753	2,666	3,915
短期放款	200,411,194	175,768,699	174,645,197
短期擔保放款	146,510,087	138,407,839	118,172,450
中期放款	197,179,860	193,405,497	168,673,622
中期擔保放款	288,315,981	271,235,645	240,311,050
長期放款	5,016,308	5,539,925	4,193,601
長期擔保放款	510,427,207	502,053,382	470,142,494
進出口押匯	86,603	128,018	146,630
應收帳款融資	58,801	101,735	525,272
墊繳保費	1,740,780	1,706,412	1,682,878
壽險貸款	7,021,164	6,894,413	6,571,103
放款轉列之催收款項	2,922,162	2,667,731	2,943,794
小計	1,360,196,822	1,298,162,698	1,188,177,664
減：備抵呆帳	(18,183,798)	(17,505,311)	(16,115,012)
減：折溢價調整	(19,636)	(23,935)	(31,560)
合計	<u>\$1,341,993,388</u>	<u>\$1,280,633,452</u>	<u>\$1,172,031,092</u>

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2. 依子公司分類如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
貼現及放款含折溢價調整			
元大銀行	\$1,334,654,986	\$1,274,007,508	\$1,168,599,176
元大證券	16,760,256	15,530,430	11,292,948
元大人壽	8,761,944	8,600,825	8,253,980
小計	<u>\$1,360,177,186</u>	<u>\$1,298,138,763</u>	<u>\$1,188,146,104</u>
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 16,436,828)	(\$ 16,123,367)	(\$ 14,842,488)
元大證券	(1,746,970)	(1,381,944)	(1,272,524)
小計	(18,183,798)	(17,505,311)	(16,115,012)
合計	<u>\$1,341,993,388</u>	<u>\$1,280,633,452</u>	<u>\$1,172,031,092</u>

(十) 再保險合約資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 368,217	\$ 452,633	\$ 413,449
應收再保往來款項	151,757	102,429	137,756
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	440,689	477,830	419,774
分出賠款準備	211,450	130,355	143,880
催收款項	45,258	180,135	160,568
合 計	<u>\$ 1,217,371</u>	<u>\$ 1,343,382</u>	<u>\$ 1,275,427</u>

(十一) 採用權益法之投資

	114年6月30日		113年12月31日		113年6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	\$ 334,973	24.50%	\$ 359,915	24.50%	\$ 355,235	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	21,592	100.00%	23,933	100.00%	23,557	100.00%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	41,683	44.00%	56,387	44.00%	49,581	44.00%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	-	-	256	10.71%	31,065	10.71%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	26,404	16.67%	32,248	16.67%	40,927	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	79,648	12.28%	79,697	12.28%	106,894	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	637,098	15.26%	627,153	15.26%	655,440	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	26,327	34.48%	26,683	34.48%	28,236	34.48%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,376	0.09%	4,407	0.09%	4,663	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	294,657	15.20%	263,265	15.20%	331,285	15.20%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	161,553	22.73%	147,006	22.73%	177,603	22.73%
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	7,050	12.50%	7,176	12.50%	75,473	12.50%
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	51,410	17.65%	52,405	17.65%	66,297	17.65%
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	245,285	14.02%	202,087	14.02%	203,039	14.02%
Yuanta SPAC IX	461	0.19%	461	0.19%	478	0.19%
Yuanta SPAC X	463	0.17%	463	0.17%	480	0.17%
Yuanta SPAC XI	450	0.19%	453	0.19%	468	0.19%
Yuanta SPAC XII	450	0.21%	454	0.21%	468	0.21%
Yuanta SPAC XIII	436	0.10%	436	0.10%	452	0.10%
Yuanta SPAC XIV	445	0.22%	445	0.22%	463	0.22%

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
Yuanta SPAC XV	\$ 435	0.14%	\$ 436	0.14%	\$ 363	0.14%
Yuanta SPAC XVI	658	0.27%	659	0.27%	630	0.27%
Yuanta SPAC XVII	386	0.19%	223	3.23%	-	-
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	198,723	19.93%	193,460	19.93%	24,602	19.93%
Alpha-Harvest Summit Private Equity Fund	-	-	156,137	25.66%	-	-
Yuanta-Konan Growth Capital No.1 Fund	23,868	10.19%	24,220	10.19%	-	-
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	351,165	22.22%	-	-	-	-
Yuanta Great Unicorn No.2 Fund	19,803	10.71%	-	-	-	-
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	28,733	32.50%	-	-	-	-
	<u>\$ 2,558,532</u>		<u>\$ 2,260,465</u>		<u>\$ 2,177,699</u>	

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：

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
繼續營業單位本期淨(損)利	\$ 4,561	(\$ 5,627)
其他綜合損益(稅後淨額)	7	7
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
繼續營業單位本期淨利	\$ 11,007	\$ 119,410
其他綜合損益(稅後淨額)	152	(4,729)

因當地市場狀況改變，合併公司於民國 113 年度評估分類為待出售資產之投資 Alpha-Harvest Summit Private Equity Fund 不再符合國際財務報導準則第 5 號規定之條件，續於民國 113 年 12 月 31 日停止分類為待出售資產並轉列為採用權益法之投資計 \$130,040。

(十二) 其他金融資產－淨額

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
非放款轉列之催收款	\$ 848,872	\$ 922,597	\$ 914,883
減：備抵呆帳	(848,872)	(922,387)	(914,358)
	<u>-</u>	<u>210</u>	<u>525</u>
買入應收債權	1,732,396	1,746,251	1,755,442
買入應收債權評價調整	(36,972)	(33,740)	(33,740)
	<u>1,695,424</u>	<u>1,712,511</u>	<u>1,721,702</u>
客戶保證金專戶	134,704,152	105,729,225	86,887,888
分離帳戶保險商品資產	22,683,233	24,504,915	28,142,518
借券擔保價款	101,768	165,931	35,667
其他	<u>404,652</u>	<u>209,170</u>	<u>228,171</u>
合計	<u>\$ 159,589,229</u>	<u>\$ 132,321,962</u>	<u>\$ 117,016,471</u>

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114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日止，以及民國114年及113年4月1日至6月30日暨民國114年及113年1月1日至6月30日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：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
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	\$ 22,547,736	\$ 24,472,251	\$ 28,076,413
其他應收款	<u>135,497</u>	<u>32,664</u>	<u>66,105</u>
	<u>\$ 22,683,233</u>	<u>\$ 24,504,915</u>	<u>\$ 28,142,518</u>
	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備	\$ 6,465,092	\$ 6,707,972	\$ 7,338,448
－保險合約			
分離帳戶保險價值準備			
－投資合約	16,161,372	17,772,549	20,743,206
其他應付款	<u>56,769</u>	<u>24,394</u>	<u>60,864</u>
	<u>\$ 22,683,233</u>	<u>\$ 24,504,915</u>	<u>\$ 28,142,518</u>

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 225,128	\$ 69,561
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	140,198	293,132
兌換損益	2,339 (367)
利息收入	1,205	1,170
其他損失	1,990 (6,950)
	<u>\$ 370,860</u>	<u>\$ 356,546</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 150,701	\$ 539,794
分離帳戶保險價值準備淨 變動－保險合約	124,744 (270,031)
管理費及其他支出	95,415	86,783
	<u>\$ 370,860</u>	<u>\$ 356,546</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 326,311	\$ 122,868
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	(93,461)	927,214
兌換損益	2,009 (1,451)
利息收入	2,237	2,281
其他收入	1,990	9,658
	<u>\$ 239,086</u>	<u>\$ 1,060,570</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 306,715	\$ 880,274
分離帳戶保險價值準備淨 變動－保險合約	(240,872)	14,373
管理費及其他支出	173,243	165,923
	<u>\$ 239,086</u>	<u>\$ 1,060,570</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

114年6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	\$ 2,121,367	\$ -	(\$ 205,666)	\$ 1,915,701
房屋及建築	3,435,335	(1,028,281)	(36,554)	2,370,500
使用權資產	8,865,016	(733,651)	-	8,131,365
建造中之投資性 不動產	2,604,432	-	-	2,604,432
合計	<u>\$ 17,026,150</u>	<u>(\$ 1,761,932)</u>	<u>(\$ 242,220)</u>	<u>\$ 15,021,998</u>
113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	\$ 2,177,060	\$ -	(\$ 208,191)	\$ 1,968,869
房屋及建築	3,514,980	(968,693)	(37,254)	2,509,033
使用權資產	8,383,380	(627,115)	-	7,756,265
建造中之投資性 不動產	2,471,669	-	-	2,471,669
合計	<u>\$ 16,547,089</u>	<u>(\$ 1,595,808)</u>	<u>(\$ 245,445)</u>	<u>\$ 14,705,836</u>
113年6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	\$ 1,527,746	\$ -	(\$ 196,738)	\$ 1,331,008
房屋及建築	1,570,020	(761,092)	(34,602)	774,326
使用權資產	8,322,601	(561,875)	-	7,760,726
建造中之投資性 不動產	3,396,100	-	-	3,396,100
合計	<u>\$ 14,816,467</u>	<u>(\$ 1,322,967)</u>	<u>(\$ 231,340)</u>	<u>\$ 13,262,160</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	114年		113年	
1月1日餘額	\$	16,547,089	\$	12,705,119
本期增添數		132,763		797,840
本期處分數	(64,132)	(320,055)
轉列至不動產及設備	(65,797)	(1,418,732)
自不動產及設備轉入		-		1,457,587
自使用權資產轉入		481,636		1,869,445
其他重分類		523	(264,389)
匯兌調整數及其他	(5,932)	(10,348)
6月30日餘額	\$	<u>17,026,150</u>	\$	<u>14,816,467</u>

累計折舊	114年	113年
1月1日餘額	(\$ 1,595,808)	(\$ 1,163,358)
本期折舊	(101,582)	(31,357)
本期處分數	7,609	48,867
轉列至不動產及設備	-	4,725
自不動產及設備轉入	-	(7,058)
自使用權資產轉入	(45,454)	(148,830)
其他重分類	-	16,254
匯兌調整數及其他	(26,697)	(42,210)
6月30日餘額	(\$ 1,761,932)	(\$ 1,322,967)
累計減損	114年	113年
1月1日餘額	(\$ 245,445)	(\$ 234,244)
本期迴轉	3,225	2,904
6月30日餘額	(\$ 242,220)	(\$ 231,340)

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日分別為 \$18,343,527、\$18,524,431 及 \$15,324,262，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 114 年 6 月 30 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,672,087 及 \$13,671,440；民國 113 年 12 月 31 日分別為 \$4,844,436 及 \$13,679,995；民國 113 年 6 月 30 日分別為 \$2,337,993 及 \$12,986,269。
2. 民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$70,817、\$40,524、\$136,414 及 \$79,835。
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。

(以下空白)

(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：

成本	114年						
	土地及改良物(註)	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	\$ 13,591,887	\$ 12,905,078	\$ 5,477,943	\$ 190,943	\$ 1,898,626	\$ 1,851,682	\$ 35,916,159
本期增添數	-	49,961	298,149	7,860	225,770	1,144,309	1,726,049
本期處分數	(33,128)	(8,286)	(217,093)	(5,120)	(359,296)	(1,595)	(624,518)
自投資性不動產轉入	28	65,769	-	-	-	-	65,797
其他	45,982	292,947	343,559	8,720	68,510	(781,131)	(21,413)
匯兌差額	(704)	(11,759)	(53,652)	(1,346)	(29,204)	(1,317)	(97,982)
6月30日	\$ 13,604,065	\$ 13,293,710	\$ 5,848,906	\$ 201,057	\$ 1,804,406	\$ 2,211,948	\$ 36,964,092
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,341,739)	(\$ 3,099,100)	(\$ 141,720)	(\$ 1,208,646)	\$ -	(\$ 6,791,205)
本期折舊	-	(161,150)	(487,062)	(9,042)	(133,340)	-	(790,594)
本期處分數	-	5,527	216,881	4,910	358,795	-	586,113
匯兌差額	-	6,227	42,113	949	27,221	-	76,510
6月30日	\$ -	(\$ 2,491,135)	(\$ 3,327,168)	(\$ 144,903)	(\$ 955,970)	\$ -	(\$ 6,919,176)
累計減損							
1月1日	(\$ 103,571)	(\$ 46,274)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 150,143)
本期提列	-	443	-	-	-	-	443
重分類	(5,496)	5,496	-	-	-	-	-
6月30日	(\$ 109,067)	(\$ 40,335)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 149,700)
6月30日	\$ 13,494,998	\$ 10,762,240	\$ 2,521,738	\$ 56,154	\$ 848,138	\$ 2,211,948	\$ 29,895,216

113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	\$ 15,070,429	\$ 7,074,907	\$ 4,985,702	\$ 199,203	\$ 1,814,817	\$ 5,438,316	\$ 34,583,374
本期增添數	-	2,088,297	311,052	4,118	44,635	509,244	2,957,346
本期處分數	-	-	(272,738)	(11,532)	(62,593)	-	(346,863)
轉出至待出售資產	(608,617)	(259,399)	-	-	-	-	(868,016)
轉列至投資性不動產	(42,739)	(1,414,848)	-	-	-	-	(1,457,587)
自投資性不動產轉入	17,182	1,401,550	-	-	-	-	1,418,732
其他	-	4,776,617	73,010	4,583	33,314	(4,955,329)	(67,805)
匯兌差額	(2,131)	(7,558)	(12,552)	(66)	3,818	288	(18,201)
6月30日	\$ 14,434,124	\$ 13,659,566	\$ 5,084,474	\$ 196,306	\$ 1,833,991	\$ 992,519	\$ 36,200,980
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,550,615)	(\$ 3,182,173)	(\$ 147,183)	(\$ 1,180,689)	\$ -	(\$ 7,060,660)
本期折舊	-	(133,995)	(392,232)	(10,026)	(147,765)	-	(684,018)
本期處分數	-	-	272,712	10,816	62,283	-	345,811
轉出至待出售資產	-	112,037	-	-	-	-	112,037
轉列至投資性不動產	-	7,058	-	-	-	-	7,058
自投資性不動產轉入	-	(4,725)	-	-	-	-	(4,725)
匯兌差額	-	3,464	9,462	63	(3,819)	-	9,170
6月30日	\$ -	(\$ 2,566,776)	(\$ 3,292,231)	(\$ 146,330)	(\$ 1,269,990)	\$ -	(\$ 7,275,327)
累計減損							
1月1日	(\$ 119,057)	(\$ 51,203)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 170,558)
本期迴轉	1,656	856	-	-	-	-	2,512
6月30日	(\$ 117,401)	(\$ 50,347)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 168,046)
6月30日	\$ 14,316,723	\$ 11,042,443	\$ 1,792,243	\$ 49,976	\$ 563,703	\$ 992,519	\$ 28,757,607

註：因都市更新故將帳面金額 \$ 3,447,759 之土地信託於彰化商業銀行
不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

(十五)租賃交易－承租人

1. 合併公司租賃之標的資產包括土地、建築物、機器設備、運輸設備及什項設備等，租賃合約之期間通常介於 1 到 15 年，另向財政部國有財產署標得之地上權，其合約期間為 70 年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 6,147,763	\$ 6,635,304	\$ 6,743,322
建築物	3,816,667	4,039,180	4,249,193
機器設備	192,405	19,911	26,433
運輸設備	23,026	27,248	32,167
其他	86,571	82,901	80,925
	<u>\$ 10,266,432</u>	<u>\$ 10,804,544</u>	<u>\$ 11,132,040</u>

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 26,290	\$ 27,847
建築物	323,818	339,682
機器設備	12,352	10,348
運輸設備	3,020	3,659
其他	5,579	4,774
	<u>\$ 371,059</u>	<u>\$ 386,310</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 53,757	\$ 33,084
建築物	665,196	725,024
機器設備	24,765	21,041
運輸設備	7,037	7,653
其他	10,775	8,879
	<u>\$ 761,530</u>	<u>\$ 795,681</u>

3. 合併公司於民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用權資產之增添分別為 \$212,456、\$313,350、\$738,077 及 \$768,957。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>		<u>113年4月1日至6月30日</u>	
<u>影響當期損益之項目</u>				
租賃負債之利息費用	\$	40,282	\$	45,606
屬短期租賃合約之費用		24,133		23,488
屬低價值資產租賃之費用		1,761		1,393
來自轉租使用權資產之收益		444		731
租賃修改利益(損失)		117	(125)
	<u>114年1月1日至6月30日</u>		<u>113年1月1日至6月30日</u>	
<u>影響當期損益之項目</u>				
租賃負債之利息費用	\$	88,757	\$	83,051
屬短期租賃合約之費用		45,721		45,802
屬低價值資產租賃之費用		3,082		2,600
來自轉租使用權資產之收益		918		4,413
租賃修改利益(損失)		298	(52)

5. 合併公司於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日租賃現金流出總額分別為 \$960,675 及 \$986,998。

(十六) 租賃交易－出租人

- 合併公司出租之標的資產包括建築物、設備、停車位及以營業租賃出租投資性不動產，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。
- 合併公司於民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$70,824、\$40,545、\$136,428 及 \$79,879 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。
- 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>114年6月30日</u>		<u>113年12月31日</u>		<u>113年6月30日</u>			
民國114年	\$	133,714	民國114年	\$	210,001	民國113年	\$	54,892
民國115年		216,707	民國115年		193,190	民國114年		98,673
民國116年		196,786	民國116年		168,078	民國115年		59,811
民國117年		176,929	民國117年		149,169	民國116年		50,444
民國118年		154,532	民國118年		129,748	民國117年		38,682
民國119年			民國119年			民國118年		
以後		171,248	以後		72,434	以後		23,771
合計	\$	<u>1,049,916</u>	合計	\$	<u>922,620</u>	合計	\$	<u>326,273</u>

(十七) 無形資產－淨額

成本	114年					
	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,500,171	\$ 386,545	\$ 5,453,028	\$ 3,030,314	\$ 4,342,884	\$ 44,712,942
本期增添	-	-	175,844	-	29,832	205,676
本期處分	-	-	(134,679)	-	(4)	(134,683)
重分類	-	-	63,004	-	-	63,004
匯兌差額	(19,309)	(1,559)	(54,482)	-	(30,107)	(105,457)
6月30日	\$ 31,480,862	\$ 384,986	\$ 5,502,715	\$ 3,030,314	\$ 4,342,605	\$ 44,741,482
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 375,290)	(\$ 4,339,700)	(\$ 3,030,314)	(\$ 3,028,102)	(\$ 10,773,406)
本期攤銷	-	-	(203,499)	-	(42,105)	(245,604)
本期處分	-	-	134,679	-	4	134,683
匯兌差額	-	458	48,261	-	405	49,124
6月30日	\$ -	(\$ 374,832)	(\$ 4,360,259)	(\$ 3,030,314)	(\$ 3,069,798)	(\$ 10,835,203)
累計減損						
1月1日	(\$ 3,028,011)	(\$ 4,865)	(\$ 15,164)	\$ -	(\$ 360,447)	(\$ 3,408,487)
匯兌差額	19,309	476	585	-	1,838	22,208
6月30日	(\$ 3,008,702)	(\$ 4,389)	(\$ 14,579)	\$ -	(\$ 358,609)	(\$ 3,386,279)
6月30日	\$ 28,472,160	\$ 5,765	\$ 1,127,877	\$ -	\$ 914,198	\$ 30,520,000

113年

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,493,965	\$ 385,456	\$ 5,250,023	\$ 3,045,314	\$ 4,372,621	\$ 44,547,379
本期增添	-	-	112,417	-	557	112,974
本期處分	-	-	(32,621)	(15,000)	(3)	(47,624)
重分類	-	-	96,244	-	-	96,244
匯兌差額	(543)	838	(26,156)	-	(5,457)	(31,318)
6月30日	\$ 31,493,422	\$ 386,294	\$ 5,399,907	\$ 3,030,314	\$ 4,367,718	\$ 44,677,655
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 374,970)	(\$ 4,270,959)	(\$ 3,045,314)	(\$ 2,803,555)	(\$ 10,494,798)
本期攤銷	-	-	(188,432)	-	(116,169)	(304,601)
本期處分	-	-	32,621	15,000	2	47,623
匯兌差額	-	(246)	23,547	-	435	23,736
6月30日	\$ -	(\$ 375,216)	(\$ 4,403,223)	(\$ 3,030,314)	(\$ 2,919,287)	(\$ 10,728,040)
累計減損						
1月1日	(\$ 3,003,072)	(\$ 4,533)	\$ -	\$ -	(\$ 316,298)	(\$ 3,323,903)
本期減損(註)	(17,215)	-	-	-	-	(17,215)
匯兌差額	647	(256)	-	-	127	518
6月30日	(\$ 3,019,640)	(\$ 4,789)	\$ -	\$ -	(\$ 316,171)	(\$ 3,340,600)
6月30日	\$ 28,473,782	\$ 6,289	\$ 996,684	\$ -	\$ 1,132,260	\$ 30,609,015

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。另，合併公司證券子公司-轉投資部門(越南)經評估後現金產生單位可回收金額低於其帳面金額，故於民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列商譽減損損失\$17,215。

(十八) 其他資產－淨額

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
存出保證金－淨額	\$ 4,647,520	\$ 9,276,217	\$ 9,747,628
存出借券保證金	65,279,125	58,933,707	41,202,818
營業保證金及交割結算基金	6,820,869	6,366,519	5,515,948
預付款項	2,103,119	1,360,160	1,486,957
銀行存款－待交割款項	24,883,136	23,143,271	21,511,046
其他	1,090,633	784,071	472,749
合 計	<u>\$ 104,824,402</u>	<u>\$ 99,863,945</u>	<u>\$ 79,937,146</u>

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：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
投資性不動產	\$ 242,220	\$ 245,445	\$ 231,340
不動產及設備	149,700	150,143	168,046
無形資產－商譽	3,008,702	3,028,011	3,019,640
無形資產－營業權	4,389	4,865	4,789
無形資產－電腦軟體	14,579	15,164	-
無形資產－其他	358,609	360,447	316,171

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
透支銀行同業	\$ 101,836	\$ 70,818	\$ 4,416,400
銀行同業拆放	9,666,255	2,239,522	2,596,025
合 計	<u>\$ 9,768,091</u>	<u>\$ 2,310,340</u>	<u>\$ 7,012,425</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
應付商業本票	\$ 125,339,999	\$ 155,351,477	\$ 142,243,923
減：應付商業本票折價	(698,390)	(732,141)	(469,600)
合 計	<u>\$ 124,641,609</u>	<u>\$ 154,619,336</u>	<u>\$ 141,774,323</u>

應付商業本票民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日之借款年利率分別為 0.550%~4.330%、1.050%~5.030%及 1.538%~5.350%。

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付帳款	\$ 83,215,833	\$ 75,243,594	\$ 78,760,208
應付即期外匯款	3,813,637	1,262,884	2,522,242
應付股息紅利	20,956,346	40	14,450,235
應付利息	4,863,225	4,259,450	4,846,021
應付費用	12,504,673	15,609,485	12,831,811
應付融券擔保價款	4,555,687	8,194,159	5,208,401
交割代價	11,451,644	6,798,399	3,021,628
應付買入證券款	14,723,221	3,115,448	7,732,212
應付交割帳款	82,626,411	47,257,811	79,919,919
融券存入保證金	4,450,826	7,258,618	4,656,588
其他應付款	10,941,681	8,196,898	8,752,930
合計	<u>\$ 254,103,184</u>	<u>\$ 177,196,786</u>	<u>\$ 222,702,195</u>

(二十三) 存款及匯款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
支票存款	\$ 5,260,065	\$ 5,489,571	\$ 5,538,266
活期存款	235,388,331	221,973,821	214,359,448
定期存款	606,973,955	526,256,209	441,076,569
可轉讓定期存單	5,994,700	1,940,200	3,070,900
儲蓄存款	916,728,447	928,950,663	996,090,586
匯款	233,358	113,578	243,451
合計	<u>\$1,770,578,856</u>	<u>\$1,684,724,042</u>	<u>\$1,660,379,220</u>

(二十四) 應付債券

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
金融債券	\$ 31,700,000	\$ 25,000,000	\$ 29,700,000
無擔保公司債	90,985,239	86,032,794	81,377,603
合計	<u>\$ 122,685,239</u>	<u>\$ 111,032,794</u>	<u>\$ 111,077,603</u>

1. 合併公司中元大銀行應付金融債券內容分別如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	備註
103年第一期次順位(乙券)	103/09/04	113/09/04	2.00%	\$4,700,000	\$ -	\$ -	\$ 4,700,000	註1
104年第三期無到期日非累積次順位	104/08/27	無到期日	4.10%	5,550,000	5,550,000	5,550,000	5,550,000	註2
104年第四期次順位	104/08/27	114/08/27	2.10%	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	註1
104年第五期無到期日非累積次順位	104/09/29	無到期日	4.10%	1,450,000	1,450,000	1,450,000	1,450,000	註2
110年第一期次順位	110/02/23	120/02/23	0.67%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	註1
110年第二期一般順位	110/04/29	115/04/29	0.45%	500,000	500,000	500,000	500,000	"
111年第一期一般順位	111/03/21	116/03/21	0.77%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000	"

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	備註
111年第二期末順位	111/11/24	118/11/24	2.40%	\$3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	註1
111年第三期末順位(甲券)	111/12/29	119/12/29	2.40%	900,000	900,000	900,000	900,000	"
111年第三期末順位(乙券)	111/12/29	121/12/29	2.55%	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1,900,000	"
113年第一期一般順位	113/06/27	116/06/27	1.75%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	"
114年第一期一般順位	114/03/31	117/03/31	1.82%	1,000,000	1,000,000	-	-	"
114年第二期末順位	114/05/29	124/05/29	2.35%	5,700,000	5,700,000	-	-	"
合計					<u>\$ 31,700,000</u>	<u>\$ 25,000,000</u>	<u>\$ 29,700,000</u>	

註1：每年付息一次，到期一次還本。

註2：每年付息一次。

2. 合併公司無擔保公司債內容分別如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	備註
元大金控								
107年第一次無擔保公司債(乙券)	107/07/20	114/07/20	0.96%	\$ 8,500,000	\$ 4,250,000	\$ 4,250,000	\$ 8,500,000	註1
109年第一次無擔保公司債	110/01/15	120/01/15	0.59%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	註2
111年第一次無擔保公司債	111/04/19	116/04/19	0.85%	5,300,000	5,300,000	5,300,000	5,300,000	"
111年第二次無擔保公司債	111/10/06	116/10/06	1.55%	8,200,000	8,200,000	8,200,000	8,200,000	註3
112年第一次無擔保公司債(甲券)	112/11/06	117/11/06	1.65%	1,850,000	1,850,000	1,850,000	1,850,000	註2
112年第一次無擔保公司債(乙券)	112/11/06	122/11/06	1.80%	4,750,000	4,750,000	4,750,000	4,750,000	"
113年第一次無擔保公司債(甲券)	113/08/21	118/08/21	2.00%	3,100,000	3,100,000	3,100,000	-	"
113年第一次無擔保公司債(乙券)	113/08/21	123/08/21	2.10%	3,200,000	3,200,000	3,200,000	-	"
114年第一次無擔保公司債	114/04/08	124/04/08	2.08%	2,100,000	2,100,000	-	-	"
元大證券								
108年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	108/06/06	115/06/06	1.25%	2,200,000	2,200,000	2,200,000	2,200,000	註2
108年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	108/06/06	118/06/06	1.40%	6,300,000	6,300,000	6,300,000	6,300,000	"
109年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	109/10/20	116/10/20	0.85%	1,300,000	1,300,000	1,300,000	1,300,000	"
109年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	109/10/20	119/10/20	0.95%	3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,700,000	"
110年第一次無擔保次順位公司債(甲券)	110/05/17	120/05/17	0.82%	4,800,000	4,800,000	4,800,000	4,800,000	"
110年第一次無擔保次順位公司債(乙券)	110/05/17	125/05/17	1.02%	5,200,000	5,200,000	5,200,000	5,200,000	"
112年第一次無擔保公司債(甲券)	112/08/15	117/08/15	1.62%	950,000	950,000	950,000	950,000	"
112年第一次無擔保公司債(乙券)	112/08/15	122/08/15	1.82%	4,550,000	4,550,000	4,550,000	4,550,000	"
113年第一次無擔保公司債(甲券)	113/05/23	118/05/23	1.76%	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	"
113年第一次無擔保公司債(乙券)	113/05/23	123/05/23	1.86%	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000	"
114年第一次無擔保公司債(甲券)	114/01/09	119/01/09	1.94%	1,200,000	1,200,000	-	-	"
114年第一次無擔保公司債(乙券)	114/01/09	124/01/09	2.02%	2,900,000	2,900,000	-	-	"
元大證金								
109年第1期無擔保公司債(甲券)	109/05/06	114/05/06	0.63%	2,300,000	-	2,299,806	2,299,523	註2
109年第1期無擔保公司債(乙券)	109/05/06	116/05/06	0.67%	2,700,000	2,699,129	2,698,895	2,698,658	"
113年第1期無擔保公司債	113/10/08	118/10/08	2.05%	3,000,000	2,996,523	2,996,120	-	"
元大證券(韓國)								
第88次無擔保公司債	111/04/12	114/04/11	4.215%	KRW 150,000,000	-	3,336,232	3,526,076	註4
第89-1次無擔保公司債	113/02/15	115/02/13	4.334%	KRW 100,000,000	2,208,178	2,221,175	2,347,123	"
第89-2次無擔保公司債	113/02/15	116/02/15	4.413%	KRW 60,000,000	1,323,931	1,332,030	1,407,878	"
第90-1次無擔保公司債	114/04/10	116/04/09	2.938%	KRW 100,000,000	2,204,598	-	-	"
第90-2次無擔保公司債	114/04/10	116/04/10	3.027%	KRW 100,000,000	2,204,157	-	-	"
元大期貨								
110年第一次無擔保次順位公司債	110/11/12	117/11/12	0.85%	1,500,000	<u>1,498,723</u>	<u>1,498,536</u>	<u>1,498,345</u>	註2
					<u>\$90,985,239</u>	<u>\$86,032,794</u>	<u>\$81,377,603</u>	

註1：每年付息一次，自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一

註2：每年付息一次，到期一次還本

註3：每年付息一次，自發行日起屆滿第四、五年各還本二分之一

註4：每季付息一次，到期一次還本

註5：元大證券(韓國)所發行之公司債係以韓國千元表達。

(二十五) 其他借款

	114年6月30日	113年6月30日	113年6月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 21,000,297	\$ 25,465,966	\$ 30,567,121
有擔保銀行借款	3,095,283	4,738,390	4,446,608
KSFC擔保借款	23,994,806	16,775,893	18,512,377
資產擔保短期債券	17,324,426	16,604,937	13,269,049
	<u>\$ 65,414,812</u>	<u>\$ 63,585,186</u>	<u>\$ 66,795,155</u>
利率區間	<u>0.830%~7.850%</u>	<u>0.900%~7.750%</u>	<u>0.712%~8.730%</u>

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
保險負債	\$ 377,855,488	\$ 382,667,718	\$ 375,580,459
外匯價格變動準備	3,322,104	2,867,894	3,145,601
員工福利負債準備	5,278,973	5,352,026	5,275,045
保證責任準備	234,106	220,980	183,437
融資承諾及應收信用狀準備	65,324	44,979	48,999
具金融商品性質之保險契約準備	218,280	188,671	216,857
其他準備(註)	482,628	524,918	4,946,294
合計	<u>\$ 387,456,903</u>	<u>\$ 391,867,186</u>	<u>\$ 389,396,692</u>

註：原東洋證券(現元大證券(韓國))就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，依韓國主管機關公布之調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉 697,000 百萬元(約新臺幣 154 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約新臺幣 15 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，與上述銷售金融商品糾紛相關、求償金額為韓圉 492,565 百萬元(約新臺幣 109 億元)(嗣經原告縮減為韓圉 113,007 百萬元，約新臺幣 25 億元)之集體訴訟案已於民國 113 年 5 月 1 日結案，元大證券(韓國)勝訴確定。

原東洋證券就前述銷售糾紛已認列負債準備金，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 114 年 6 月 30 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為約韓圉 172 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件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(現更名為大家人壽，以下合稱「安邦」)於民國 106 年 6 月，對元大證券(韓國)及其他四位賣方(以下合稱「賣方」)依

東洋生命株式會社股權買賣合約，於香港提起請求損害賠償之仲裁反訴。依據國際商會國際仲裁院作成之仲裁判斷及仲裁更正決定，認定賣方應賠償安邦韓圀 166,600 百萬元(約新臺幣 37 億元)、相關費用及利息(設算至民國 113 年 12 月 20 日止，利息約韓圀 68,086 百萬元(約新臺幣 15 億元))。安邦嗣向韓國法院聲請承認及執行仲裁判斷，分別經韓國首爾中央地方法院及首爾高等法院裁定承認該仲裁判斷。元大證券(韓國)對首爾高等法院之裁定提出再抗告後，於民國 113 年 11 月 28 日收受韓國大法院駁回再抗告聲請之裁定，安邦得依首爾高等法院之確定裁定所承認之仲裁判斷，對元大證券(韓國)聲請全額強制執行。嗣安邦通知元大證券(韓國)賠償全額，元大證券(韓國)業於民國 113 年 12 月 20 日支付安邦約韓圀 191,125 百萬元(約新臺幣 42 億元，含再抗告程序費用，並已扣除其他賣方前已遭執行之金額)。元大證券(韓國)已就賠償金額超過其應負擔比例之金額，依法對其他賣方提起訴訟求償。

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圀 13,309 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 114 年 6 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圀 2,652 百萬元(約新臺幣 6 千萬元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
未滿期保費準備	\$ 1,180,403	\$ 1,136,726	\$ 1,135,773
賠款準備	1,826,303	1,797,474	1,660,787
責任準備	370,621,551	375,453,852	368,724,263
特別準備	691,895	644,515	453,787
保費不足準備	565,593	600,814	501,643
其他準備	<u>2,969,743</u>	<u>3,034,337</u>	<u>3,104,206</u>
合計	<u>\$377,855,488</u>	<u>\$382,667,718</u>	<u>\$375,580,459</u>

(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：

		114年6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	\$	1,351	\$ -	\$ 1,351
個人傷害險		389,597	-	389,597
個人健康險		579,996	-	579,996
團體險		206,364	-	206,364
投資型保險		3,095	-	3,095
	\$	<u>1,180,403</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,180,403</u>
分出未滿期保費準備				
個人壽險	\$	300,686	\$ -	\$ 300,686
個人傷害險		208	-	208
個人健康險		138,885	-	138,885
團體險		500	-	500
投資型保險		410	-	410
	\$	<u>440,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 440,689</u>
		113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	\$	1,337	\$ -	\$ 1,337
個人傷害險		371,857	-	371,857
個人健康險		570,350	-	570,350
團體險		190,183	-	190,183
投資型保險		2,999	-	2,999
	\$	<u>1,136,726</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,136,726</u>
分出未滿期保費準備				
個人壽險	\$	291,398	\$ -	\$ 291,398
個人傷害險		367	-	367
個人健康險		184,998	-	184,998
團體險		665	-	665
投資型保險		401	-	401
	\$	<u>477,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 477,829</u>

	113年6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	\$ 1,373	\$ -	\$ 1,373
個人傷害險	354,741	-	354,741
個人健康險	565,384	-	565,384
團體險	211,854	-	211,854
投資型保險	2,421	-	2,421
	<u>\$ 1,135,773</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,135,773</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 283,919	\$ -	\$ 283,919
個人傷害險	311	-	311
個人健康險	134,761	-	134,761
團體險	387	-	387
投資型保險	395	-	395
	<u>\$ 419,773</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 419,773</u>

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：	114年		113年	
1月1日	\$ 1,136,726	\$ 1,091,461		
本期淨變動數	43,677	44,312		
6月30日	<u>\$ 1,180,403</u>	<u>\$ 1,135,773</u>		
分出未滿期保費準備：	114年		113年	
1月1日	\$ 477,829	\$ 456,271		
本期淨變動數	(33,988)	(38,042)		
外幣兌換(損失)利益	(3,152)	1,544		
6月30日	<u>\$ 440,689</u>	<u>\$ 419,773</u>		

(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：

	114年6月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 826,467	\$ 144	\$ 826,611
個人傷害險	10,188	23,819	34,007
個人健康險	674,020	258,729	932,749
團體險	8,613	19,768	28,381
投資型保險	4,555	-	4,555
	<u>\$ 1,523,843</u>	<u>\$ 302,460</u>	<u>\$ 1,826,303</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 71,795	\$ -	\$ 71,795
個人健康險	139,654	-	139,654
	<u>\$ 211,449</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 211,449</u>
	113年12月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 821,432	\$ 2,121	\$ 823,553
個人傷害險	9,172	24,812	33,984
個人健康險	600,890	295,564	896,454
團體險	5,800	30,620	36,420
投資型保險	7,063	-	7,063
	<u>\$ 1,444,357</u>	<u>\$ 353,117</u>	<u>\$ 1,797,474</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 58,893	\$ -	\$ 58,893
個人健康險	71,462	-	71,462
	<u>\$ 130,355</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 130,355</u>

	113年6月30日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 779,787	\$ 1,655	\$ 781,442
個人傷害險	9,374	27,350	36,724
個人健康險	499,103	287,499	786,602
團體險	9,180	40,712	49,892
投資型保險	6,127	-	6,127
	<u>\$ 1,303,571</u>	<u>\$ 357,216</u>	<u>\$ 1,660,787</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 79,860	\$ -	\$ 79,860
個人健康險	64,020	-	64,020
	<u>\$ 143,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 143,880</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	114年	113年
賠款準備：		
1月1日	\$ 1,797,474	\$ 1,604,402
本期淨變動數	31,054	55,305
外幣兌換(利益)損失	(2,225)	1,080
6月30日	<u>\$ 1,826,303</u>	<u>\$ 1,660,787</u>
分出賠款準備：		
1月1日	\$ 130,355	\$ 88,959
本期淨變動數	81,088	54,868
外幣兌換利益	6	53
6月30日	<u>\$ 211,449</u>	<u>\$ 143,880</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	114年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 334,473,216	\$ -	\$ 334,473,216
健康險	35,735,907	-	35,735,907
年金險	2,788	210,747	213,535
投資型保險	89,917	-	89,917
	<u>\$ 370,301,828</u>	<u>\$ 210,747</u>	<u>370,512,575</u>
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			<u>58,693</u>
合計			<u>\$ 370,621,551</u>
	113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	\$ 338,638,328	\$ -	\$ 338,638,328
健康險	36,393,056	-	36,393,056
年金險	2,782	224,891	227,673
投資型保險	83,173	-	83,173
	<u>\$ 375,117,339</u>	<u>\$ 224,891</u>	<u>375,342,230</u>
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			<u>61,339</u>
合計			<u>\$ 375,453,852</u>

	113年6月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 333,156,476	\$ -	\$ 333,156,476
健康險	35,121,165	-	35,121,165
年金險	2,955	252,558	255,513
投資型保險	88,815	-	88,815
	<u>\$ 368,369,411</u>	<u>\$ 252,558</u>	<u>368,621,969</u>
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			<u>52,011</u>
合計			<u>\$ 368,724,263</u>

B. 責任準備之變動如下：

	114年(註1)	113年(註2)
1月1日	\$ 375,428,918	\$ 357,962,770
本期淨變動數	10,179,560	6,481,107
外幣兌換(利益)損失 (8,205,949)	4,265,008
責任準備釋出 (6,803,353)	-
6月30日	<u>\$ 370,599,176</u>	<u>\$ 368,708,885</u>

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\$22,375後之責任準備合計數，民國114年6月30日為\$370,621,551。

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\$15,378後之責任準備合計數，民國113年6月30日為\$368,724,263。

上述合約負債反應時間經過之利息費用分別列示如下：

114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
<u>\$ 2,260,679</u>	<u>\$ 2,261,666</u>
114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
<u>\$ 4,619,454</u>	<u>\$ 4,533,567</u>

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

(4) 特別準備

A. 特別準備之明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
分紅保單紅利準備	<u>\$ 691,895</u>	<u>\$ 644,515</u>	<u>\$ 453,787</u>

B. 特別準備之變動如下：

	114年	113年
1月1日	\$ 644,515	\$ 453,004
本期淨變動數	47,380	783
6月30日	<u>\$ 691,895</u>	<u>\$ 453,787</u>

(5) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	114年6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	\$ 330,082	\$ -	\$ 330,082
個人健康險	235,511	-	235,511
合計	<u>\$ 565,593</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 565,593</u>
	113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	\$ 349,469	\$ -	\$ 349,469
個人健康險	251,345	-	251,345
合計	<u>\$ 600,814</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 600,814</u>
	113年6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	\$ 403,740	\$ -	\$ 403,740
個人健康險	97,903	-	97,903
合計	<u>\$ 501,643</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 501,643</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	114年	113年
1月1日	\$ 600,814	\$ 507,295
本期淨變動數	(19,025)	(21,035)
外幣兌換(利益)損失	(16,196)	15,383
6月30日	<u>\$ 565,593</u>	<u>\$ 501,643</u>

(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：

	114年	113年
1月1日	\$ 3,034,337	\$ 3,173,954
本期收回數	(64,594)	(69,748)
6月30日	<u>\$ 2,969,743</u>	<u>\$ 3,104,206</u>

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：

	114年		113年	
1月1日	\$	2,867,894	\$	1,273,406
本期提存數				
強制提存		280,966		244,868
額外提存		3,815,358		2,453,096
小計		6,964,218		3,971,370
本期收回數	(3,642,114)	(825,769)
6月30日	\$	3,322,104	\$	3,145,601

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

(2) 合併公司中元大人壽於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	114年1月1日至6月30日		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 513,707	\$ 150,339	(\$ 363,368)
每股盈餘(元)	0.19	0.06	(0.13)
外匯價格變動準備	-	3,322,104	3,322,104
權益總額	33,397,783	30,724,793	(2,672,990)

	113年1月1日至6月30日		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 3,416,941	\$ 1,919,186	(\$ 1,497,755)
每股盈餘(元)(註)	1.41	0.79	(0.62)
外匯價格變動準備	-	3,145,600	3,145,600
權益總額	35,310,464	32,778,676	(2,531,788)

註：每股盈餘已依民國 113 年度元大人壽董事會代行股東會決議通過盈餘轉增資發行新股案追溯調整。

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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
投資型保險	\$ 218,280	\$ 188,671	\$ 216,857
	114年度		113年度
1月1日	\$	188,671	\$ 186,286
本期法定準備之淨提存數		29,609	30,571
6月30日	\$	218,280	\$ 216,857

(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券於民國 113 年 7 月(含)以前按月就薪資總額 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第 1116069917 號、1126042800 號及 1136044719 號，自民國 110 年 9 月起至 114 年 8 月底止，經臺北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。
- (2) 民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$10,995、\$10,274、\$22,495 及 \$21,232。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 115 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$45,735。元大證券(韓國)及其子公司於民國 115 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$11,051。

2. 確定提撥計畫：

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$162,404(帳列員工福利費用 \$162,334 及利息以外淨收益 \$70)、\$154,686(帳列員工福利費用 \$153,910 及利息以外淨收益 \$776)、\$322,059(帳列員工福利費用 \$321,260 及利息以外淨收益 \$799)及 \$299,864(帳列員工福利費用 \$298,185 及利息以外淨收益 \$1,679)。

(3) 合併國外子公司退休辦法：

元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日國外子公司依上述退休金辦法及當地政府相關法令認列之退休金費用分別為\$138,038、\$164,714、\$274,822 及 \$332,712。

(二十八) 其他金融負債

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
期貨交易人權益	\$ 178,643,557	\$ 146,815,277	\$ 117,365,370
結構型存款	1,387,016	1,848,282	2,000,759
分離帳戶保險商品負債	22,683,233	24,504,915	28,142,518
其他什項金融負債	140,015	63,715	83,068
合計	<u>\$ 202,853,821</u>	<u>\$ 173,232,189</u>	<u>\$ 147,591,715</u>

(二十九) 其他負債

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
存入借券保證金	\$ 68,568,694	\$ 80,847,036	\$ 76,329,895
代收承銷股款	19,938	3,034,782	258,075
預收款項	2,761,290	3,156,928	2,887,392
應付保單紅利	2,348,811	2,201,886	2,122,410
存入保證金	7,093,139	451,976	302,351
存入保證金－衍生工具交易	3,796,547	2,678,365	2,222,435
專戶分戶帳客戶權益	73,001,147	49,647,963	19,766,725
其他	1,183,092	1,219,985	969,053
合計	<u>\$ 158,772,658</u>	<u>\$ 143,238,921</u>	<u>\$ 104,858,336</u>

(三十) 股本

本公司民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日，額定資本總額皆為\$180,000,000，實收資本總額分別為\$129,428,640、\$129,428,640及\$126,890,824，發行普通股分別為12,942,864、12,942,864及12,689,082千股，每股面額皆為新臺幣10元。

(三十一) 資本公積

依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計數不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

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

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
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：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
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	1,284,136	1,144,540	1,139,119
	<u>\$ 38,337,636</u>	<u>\$ 38,198,040</u>	<u>\$ 38,192,619</u>

(三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1) 繳納稅捐。
- (2) 彌補往年虧損。
- (3) 依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。
- (4) 其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東常會決議分派股東紅利。

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

3. 本公司分別於民國 114 年 6 月 13 日經股東會決議通過民國 113 年度盈餘分派案及民國 113 年 6 月 7 日經股東會決議通過民國 112 年度

盈餘分派案分別如下：

	113年度		112年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
現金股利	\$ 20,061,439	\$ 1.55	\$ 13,957,991	\$ 1.10
股票股利	3,882,859	0.30	2,537,816	0.20

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)。

(三十四) 其他權益項目

	114年				
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 7,694,423)	\$ 18,843,746	(\$ 48,552)	(\$ 2,986,855)	\$ 8,113,916
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產					
- 本期評價調整	-	3,083,625	-	-	3,083,625
- 本期轉出至損益	-	(275,227)	-	-	(275,227)
- 本期轉出至保留 盈餘	-	(13,078)	-	-	(13,078)
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	(2,638,497)	(2,638,497)
國外營運機構兌換差 額之變動數	(2,084,447)	-	-	-	(2,084,447)
所得稅影響數	-	(150,020)	-	37,697	(112,323)
信用風險評價數	-	-	980	-	980
6月30日	<u>(\$ 9,778,870)</u>	<u>\$ 21,489,046</u>	<u>(\$ 47,572)</u>	<u>(\$ 5,587,655)</u>	<u>\$ 6,074,949</u>

113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	(\$ 6,961,608)	\$ 14,117,852	(\$ 48,964)	(\$ 2,159,647)	\$ 4,947,633
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產					
- 本期評價調整	-	3,599,622	-	-	3,599,622
- 本期轉出至損益	-	72,751	-	-	72,751
- 本期轉出至保留 盈餘	-	(110,805)	-	-	(110,805)
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	2,081,463	2,081,463
國外營運機構兌換差 額之變動數	(35,889)	-	-	-	(35,889)
所得稅影響數	-	80,058	-	(27,011)	53,047
信用風險評價數	-	-	1,193	-	1,193
6月30日	(\$ 6,997,497)	\$ 17,759,478	(\$ 47,771)	(\$ 105,195)	\$ 10,609,015

(三十五) 利息淨收益

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 8,591,095	\$ 7,307,057
融資利息收入	1,380,534	1,807,440
投資有價證券利息收入	5,520,197	5,264,828
存放及拆放銀行同業利息收 入	1,580,134	1,367,545
附賣回票債券投資利息收入	388,729	725,419
借貸款項利息收入	856,253	579,728
借券存出保證金利息收入	143,170	228,543
其他利息收入	443,693	338,740
小計	18,903,805	17,619,300

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 5,295,622)	(\$ 4,891,618)
央行及同業存款利息費用	(31,637)	(38,626)
央行及同業融資利息費用	(567,885)	(653,433)
附買回票債券負債利息費用	(1,668,572)	(1,895,276)
結構型商品利息費用	(15,904)	(35,323)
金融債券息	(160,627)	(162,810)
公司債券息	(361,145)	(287,202)
商業本票息	(591,195)	(567,509)
融券利息支出	(3,908)	(4,620)
租賃負債利息費用	(40,282)	(45,606)
借券存入保證金利息支出	(521,241)	(681,890)
其他利息費用	(247,244)	(166,034)
小計	(9,505,262)	(9,429,947)
合計	<u>\$ 9,398,543</u>	<u>\$ 8,189,353</u>
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 16,943,800	\$ 14,146,465
融資利息收入	3,069,540	3,465,955
投資有價證券利息收入	11,288,862	10,346,772
存放及拆放銀行同業利息收入	2,993,868	2,637,612
附賣回票債券投資利息收入	863,675	1,434,830
借貸款項利息收入	1,790,494	1,051,032
借券存出保證金利息收入	327,379	289,331
其他利息收入	992,931	797,081
小計	<u>38,270,549</u>	<u>34,169,078</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 10,728,217)	(\$ 9,543,265)
央行及同業存款利息費用	(65,426)	(90,568)
央行及同業融資利息費用	(1,231,485)	(1,259,188)
附買回票債券負債利息費用	(3,677,629)	(3,876,440)
結構型商品利息費用	(37,173)	(73,895)
金融債券息	(303,061)	(325,431)
公司債券息	(713,331)	(556,795)
商業本票息	(1,240,937)	(946,387)
融券利息支出	(9,993)	(10,966)
租賃負債利息費用	(88,757)	(83,051)
借券存入保證金利息支出	(1,099,742)	(1,238,745)
其他利息費用	(470,261)	(365,848)
小計	(19,666,012)	(18,370,579)
合計	<u>\$ 18,604,537</u>	<u>\$ 15,798,499</u>

(三十六)手續費及佣金淨收益

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 6,812,719	\$ 8,987,506
保經代業務及股務代理手續費收入	327,462	379,708
信用卡手續費收入	300,752	277,179
信託業務手續費收入	878,109	888,900
授信業務手續費收入	152,963	150,325
承銷手續費收入	261,602	180,594
融券手續費收入	21,731	30,960
再保佣金收入	27,128	24,815
外匯業務手續費收入	21,759	21,900
受託結算交割服務費收入	11,960	11,460
存匯業務及其他手續費收入	257,681	310,989
小計	<u>9,073,866</u>	<u>11,264,336</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 499,951)	(\$ 341,001)
經紀經手費支出	(676,123)	(895,049)
自營經手費支出	(55,958)	(64,334)
信用卡手續費用	(251,604)	(237,561)
結算交割服務費支出	(142,939)	(187,635)
期貨佣金支出	(106,419)	(117,730)
外匯業務手續費用	(19,889)	(16,734)
授信業務手續費用	(10,101)	(9,895)
存匯業務及其他手續費用	(146,941)	(152,311)
小計	<u>(1,909,925)</u>	<u>(2,022,250)</u>
合計	<u>\$ 7,163,941</u>	<u>\$ 9,242,086</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 13,203,463	\$ 16,464,321
保經代業務及股務代理		
手續費收入	601,111	654,327
信用卡手續費收入	584,135	546,150
信託業務手續費收入	1,909,587	1,855,036
授信業務手續費收入	353,007	295,853
承銷手續費收入	514,107	369,815
融券手續費收入	44,811	55,280
再保佣金收入	55,904	44,480
外匯業務手續費收入	43,051	42,109
受託結算交割服務費收入	22,836	21,074
存匯業務及其他手續費收入	512,619	587,168
小計	<u>17,844,631</u>	<u>20,935,613</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 1,110,477)	(\$ 860,982)
經紀經手費支出	(1,319,929)	(1,660,728)
自營經手費支出	(114,251)	(124,956)
信用卡手續費用	(509,503)	(491,255)
結算交割服務費支出	(276,217)	(332,364)
期貨佣金支出	(221,541)	(233,275)
外匯業務手續費用	(37,882)	(32,085)
授信業務手續費用	(19,007)	(18,588)
存匯業務及其他手續費用	(289,752)	(292,262)
小計	<u>(3,898,559)</u>	<u>(4,046,495)</u>
合計	<u>\$ 13,946,072</u>	<u>\$ 16,889,118</u>

(三十七) 保險業務淨收益

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 10,331,160	\$ 8,239,338
減：再保費支出	(189,574)	(184,006)
未滿期保費準備淨變動	(24,274)	(26,234)
自留滿期保費收入	10,117,312	8,029,098
分離帳戶保險商品收益(註)	370,860	356,546
小計	<u>10,488,172</u>	<u>8,385,644</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 7,596,009)	(\$ 7,469,043)
減：攤回再保賠款與給付	161,583	115,934
自留保險賠款與給付	(7,434,426)	(7,353,109)
承保費用	(459)	(544)
安定基金支出	(15,511)	(15,674)
分離帳戶保險商品費用(註)	(370,860)	(356,546)
小計	<u>(7,821,256)</u>	<u>(7,725,873)</u>
合 計	<u>\$ 2,666,916</u>	<u>\$ 659,771</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 22,722,445	\$ 18,160,277
減：再保費支出	(397,664)	(379,840)
未滿期保費準備淨變動	(77,666)	(82,353)
自留滿期保費收入	22,247,115	17,698,084
分離帳戶保險商品收益(註)	239,086	1,060,570
小計	<u>22,486,201</u>	<u>18,758,654</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 14,091,641)	(\$ 13,972,138)
減：攤回再保賠款與給付	263,802	223,950
自留保險賠款與給付	(13,827,839)	(13,748,188)
承保費用	(899)	(1,101)
安定基金支出	(34,113)	(34,544)
分離帳戶保險商品費用(註)	(239,086)	(1,060,570)
小計	<u>(14,101,937)</u>	<u>(14,844,403)</u>
合 計	<u>\$ 8,384,264</u>	<u>\$ 3,914,251</u>

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

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 506,008	\$ 434,928
債券	2,081,505	3,036,715
股票	(295,985)	6,232,539
受益憑證	1,423,605	2,578,993
利率連結商品	(73,451)	(135,744)
匯率連結商品	1,250,789	(3,238,204)
其他衍生金融工具	3,472,463	(3,083,321)
借券及附賣回債券融券回補 損益	(42,618)	(817,126)
發行認購(售)權證已實現損 益	(2,586,006)	263,023
發行認購(售)權證費用	(117,907)	(213,112)
其他	298,698	(296,135)
小計	<u>5,917,101</u>	<u>4,762,556</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 24,998)	\$ 22,387
債券	2,226,029	1,539,622
股票	3,454,913	3,030,824
受益憑證	(1,803,166)	(493,416)
利率連結商品	(2,243,791)	(2,685,638)
匯率連結商品	11,010,700	12,017
其他衍生金融工具	(456,718)	(1,488,119)
借券及附賣回債券融券評價 損益	(2,130,649)	(802,656)
認購(售)權證發行損益	2,808,705	(751,736)
其他	186,934	679,134
小計	<u>13,027,959</u>	<u>(937,581)</u>
合計	<u>\$ 18,945,060</u>	<u>\$ 3,824,975</u>

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
透過損益按公允價值衡量之		
<u>金融資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 1,004,538	\$ 867,911
債券	3,816,934	5,886,714
股票	(153,058)	11,027,618
受益憑證	2,767,187	4,835,511
利率連結商品	(245,995)	(345,873)
匯率連結商品	(2,016,728)	(3,614,841)
其他衍生金融工具	4,589,620	(4,849,924)
借券及附賣回債券融券回補		
損益	(594,432)	(2,420,231)
發行認購(售)權證已實現損益	(6,478,672)	(472,075)
發行認購(售)權證費用	(282,813)	(387,490)
其他	699,973	(643,180)
小計	<u>3,106,554</u>	<u>9,884,140</u>
透過損益按公允價值衡量之		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
商業本票	(\$ 30,678)	\$ 450
債券	709,909	3,458,337
股票	(543,087)	7,065,667
受益憑證	(2,031,309)	601,106
利率連結商品	(306,017)	(5,099,198)
匯率連結商品	11,616,396	(3,833,506)
其他衍生金融工具	270,126	(2,890,127)
借券及附賣回債券融券評價		
損益	834,152	(978,926)
認購(售)權證發行損益	7,894,617	(470,404)
其他	210,274	1,444,138
小計	<u>18,624,383</u>	<u>(702,463)</u>
合計	<u>\$ 21,730,937</u>	<u>\$ 9,181,677</u>

1. 合併公司民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分(損)益分別為\$2,840,045、\$1,832,108、(\$2,809,019)及\$4,320,608；發行認購售權證費用分別為\$117,907、\$213,112、\$282,813 及 \$387,490；股利收入分別為\$791,198、\$741,030、\$1,331,171 及 \$1,335,242 以及利息收入分別為\$2,403,765、\$2,402,530、\$4,867,215 及 \$4,615,780。
2. 合併公司民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損失分別為\$536,837、\$1,478,454、\$1,243,829 及

\$2,542,903。

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) 資產減損損失及迴轉利益

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損迴轉利益	\$ 2,940	\$ 4,511
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損迴轉利益	8,650	1,117
不動產及設備減損迴轉利益	443	2,512
無形資產減損迴轉利益	-	27
投資性不動產減損迴轉利益	3,225	2,904
待出售資產減損損失	-	(2,498)
合計	<u>\$ 15,258</u>	<u>\$ 8,573</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損迴轉利益	\$ 2,010	\$ 1,888
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損迴轉利益(損失)	6,954	(2,546)
不動產及設備減損迴轉利益	443	2,512
無形資產減損損失	-	(17,215)
投資性不動產減損迴轉利益	3,225	2,904
待出售資產減損損失	-	(2,498)
其他資產減損損失	(1)	-
合計	<u>\$ 12,631</u>	<u>(\$ 14,955)</u>

(四十) 其他什項淨損益

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
借券收入	\$ 933,820	\$ 973,768
外匯價格變動準備淨變動	39,075	(347,210)
訴訟準備損失	-	(79,495)
通路服務費收入	49,123	40,909
銀行回饋金收入	38,308	44,501
複委託收入	275,907	421,013
其他	153,455	(16,325)
合計	<u>\$ 1,489,688</u>	<u>\$ 1,037,161</u>

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
借券收入	\$ 2,045,448	\$ 1,785,891
外匯價格變動準備淨變動	(454,210)	(1,872,194)
訴訟準備損失	-	(165,967)
通路服務費收入	127,107	73,189
銀行回饋金收入	78,856	88,553
複委託收入	554,516	872,642
其他	196,154	(56,210)
合計	<u>\$ 2,547,871</u>	<u>\$ 725,904</u>

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
應收款項(迴轉利益)呆帳費用	(\$ 17,192)	\$ 76,872
貼現及放款呆帳費用	307,502	536,159
保證責任準備提列	40,000	18,000
融資承諾及其他各項(迴轉利益)準備提列	(2,194)	1,258
呆帳收回	(197,164)	(192,526)
合計	<u>\$ 130,952</u>	<u>\$ 439,763</u>

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
應收款項呆帳費用	\$ 42,045	\$ 144,999
貼現及放款呆帳費用	949,641	951,389
保證責任準備提列(迴轉利益)	13,500	(7,000)
融資承諾及其他各項準備提列	20,445	3,796
呆帳收回	(391,863)	(338,684)
合計	<u>\$ 633,768</u>	<u>\$ 754,500</u>

(四十二) 員工福利費用

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 8,192,546	\$ 7,511,302
勞健保費用	350,029	332,504
退休金費用	311,367	328,898
離職福利	28,789	10,872
其他員工福利費用	392,095	411,719
合計	<u>\$ 9,274,826</u>	<u>\$ 8,595,295</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 15,573,139	\$ 15,446,770
勞健保費用	720,368	652,781
退休金費用	618,577	652,129
離職福利	32,243	17,692
其他員工福利費用	927,257	868,573
合計	<u>\$ 17,871,584</u>	<u>\$ 17,637,945</u>

合併公司 114 年及 113 年第二季之員工人數分別為 15,540 人及 15,113 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提列萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。前項員工酬勞，應於前述範圍所定金額提列不低於百分之七十五為基層員工酬勞。
2. 本公司民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$7,730、\$7,583、\$14,605 及\$15,895；董監酬勞估列金額分別為\$69,578、\$68,250、\$131,449 及\$143,054，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 113 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 113 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

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 51,297	\$ 17,526
不動產及設備折舊費用	405,446	360,454
使用權資產折舊費用	371,059	386,310
無形資產攤銷費用	123,172	153,956
遞延資產攤銷費用	14,530	6,057
合計	<u>\$ 965,504</u>	<u>\$ 924,303</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 101,582	\$ 31,357
不動產及設備折舊費用	790,594	684,018
使用權資產折舊費用	761,530	795,681
無形資產攤銷費用	245,604	304,601
遞延資產攤銷費用	28,728	11,913
合計	<u>\$ 1,928,038</u>	<u>\$ 1,827,570</u>

(四十四) 其他業務及管理費用

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
稅捐	\$ 1,776,933	\$ 1,805,184
借券費用	507,368	510,970
電腦資訊費	507,739	453,063
郵電費	271,399	243,966
雜費	270,582	154,964
其他	1,875,068	1,709,925
合計	<u>\$ 5,209,089</u>	<u>\$ 4,878,072</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
稅捐	\$ 3,578,079	\$ 3,525,900
借券費用	1,081,616	946,097
電腦資訊費	1,015,931	897,910
郵電費	530,167	465,340
雜費	535,742	421,593
其他	3,469,066	3,248,198
合計	<u>\$ 10,210,601</u>	<u>\$ 9,505,038</u>

(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：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 3,694,084	\$ 1,434,763
未分配盈餘加徵	521,462	831,182
以前年度所得稅高估	(402,204)	(523,091)
當期所得稅總額	<u>3,813,342</u>	<u>1,742,854</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(2,182,740)	228,325
遞延所得稅總額	(2,182,740)	228,325
所得稅費用	<u>\$ 1,630,602</u>	<u>\$ 1,971,179</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 4,666,482	\$ 3,496,882
未分配盈餘加徵	521,462	831,182
以前年度所得稅高估	(467,524)	(580,837)
當期所得稅總額	<u>4,720,420</u>	<u>3,747,227</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(1,224,267)	257,504
遞延所得稅總額	(1,224,267)	257,504
所得稅費用	<u>\$ 3,496,153</u>	<u>\$ 4,004,731</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具	\$	52,809	(\$	59,458)
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		84,547	(36,762)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(12,092)		21,332
採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合損益之份 額		2		1
確定福利計畫之再衡量數	(10,283)	(6,635)
合計	\$	<u>114,983</u>	(\$	<u>81,522)</u>
	114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產未實現 損益—債務工具	\$	115,574	(\$	81,484)
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		62,597	(1,782)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(37,697)		27,011
採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合損益之份 額		45	(1,421)
確定福利計畫之再衡量數	(50,773)	(63,654)
合計	\$	<u>89,746</u>	(\$	<u>121,330)</u>

2. 截至民國 114 年 6 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108年度
元大證券	核至民國108年度
元大銀行	核至民國108年度
元大證金	核至民國112年度
元大創投	核至民國108年度
元大資管	核至民國108年度
元大投顧	核至民國108年度
元大期貨	核至民國109年度及112年度
元大投信	核至民國112年度
元大人壽	核至民國108年度
元大保經	核至民國112年度
元大壹創投	核至民國112年度

3. 合併公司海外子公司(及分行)落入經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本之範圍內。支柱二法案已在部份海外子公司(及分行)之註冊地立法，包括韓國、香港、新加坡、泰國、越南及印尼等地。根據支柱二法案，合併公司有責任就每一租稅管轄區的 GloBE 有效稅率與最低稅率 15%之間的差額繳納補充稅負。
4. 合併公司已適用對認列與支柱二所得稅有關之遞延所得稅資產及負債與揭露其相關資訊之例外規定。
5. 合併公司經評估對支柱二之所得稅暴險主要來自於香港租稅管轄區經營業務之子公司(及分行)，並就相關補充稅負認列當期所得稅費用。

(四十六) 普通股每股盈餘

	114年4月1日至6月30日		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(千股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 8,589,919	13,331,150	\$ 0.64
113年4月1日至6月30日			
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 8,425,973	13,331,150	\$ 0.63

114年1月1日至6月30日		
稅後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 16,228,259	13,331,150
	\$	1.22
113年1月1日至6月30日		
稅後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
<u>基本及稀釋每股盈餘</u>		
歸屬於母公司普通股股東 之本期淨利	\$ 17,660,983	13,331,150
	\$	1.32

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 114 年 8 月 18 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日調整前(依民國 113 年 8 月 18 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例計算)歸屬於母公司業主之稅後基本每股盈餘分別為 0.63 元及 1.36 元。

(以下空白)

(四十七) 來自籌資活動之負債之變動

	114年				
	附買回票券 及債券負債	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
1月1日	\$273,112,894	\$ 154,619,336	\$111,032,794	\$63,585,186	\$5,941,224
籌資現金流 量之變動	(67,648,189)	(30,011,478)	11,705,212	1,829,626	(823,115)
匯率變動之 影響	-	-	(58,161)	-	(74,642)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	33,751	5,394	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	863,138
6月30日	<u>\$205,464,705</u>	<u>\$ 124,641,609</u>	<u>\$122,685,239</u>	<u>\$65,414,812</u>	<u>\$5,906,605</u>
	113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	\$251,838,703	\$ 83,155,165	\$104,904,691	\$48,439,167	\$6,191,253
籌資現金流 量之變動	(14,507,101)	58,797,002	6,225,287	18,355,988	(855,545)
匯率變動之 影響	-	-	(57,560)	-	(9,559)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	(177,844)	5,185	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	792,882
6月30日	<u>\$237,331,602</u>	<u>\$ 141,774,323</u>	<u>\$111,077,603</u>	<u>\$66,795,155</u>	<u>\$6,119,031</u>

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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
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
元大國際租賃(股)公司 (以下簡稱元大國際租賃)	合併子公司元大銀行之關聯企業(註1)
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	實質關係人
偉然股份有限公司	"
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	"
元大金融廣場管理負責人	"
Shun Fung Holdings (Private) Limited	"
Yuanta Diamond Funds SPC	"(註2)
中美矽晶製品股份有限公司 (以下簡稱中美晶)	"
台灣特品化學股份有限公司 (以下簡稱台特化)	(已於民國114年6月2日起屬關係人)
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 (以下簡稱投信投顧公會)	集團管理階層為其主要管理階層
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.	"
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業 (已於民國114年1月24日起非屬關係人)
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	"
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	"
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	"
Yuanta Innovative Job Creation Fund	"
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	"
Yuanta SPAC IX	"
Yuanta SPAC X	"
Yuanta SPAC XI	"
Yuanta SPAC XII	"
Yuanta SPAC XIII	"
Yuanta SPAC XIV	"
Yuanta SPAC XV	"
Yuanta SPAC XVI	"

關係人名稱	與合併公司之關係
Yuanta SPAC XVII	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業 (已於民國113年9月13日起屬關係人)
Alpha-Harvest Summit Private Equity Fund	" (已於民國113年1月23日起屬關係人，並於民國114年3月10日起非屬關係人)
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	"
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	" (已於民國114年2月19日起屬關係人)
其他	係合併公司、合併子公司經理之基金、實質關係人及聯屬公司大股東、主要管理階層及其近親之投資企業及合併公司、合併公司成立之職工福利委員會及集團關係之主要管理階層等

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

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

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	114 年 6 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 22,524,227	1.27	0.00~6.68
	113 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 25,238,660	1.50	0.00~6.68
	113 年 6 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 15,141,723	0.91	0.00~6.68

合併公司民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 6.68%及 6.56%~6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日存款利率分別為 0.00%~5.20%及 0.00%~5.86%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$142,937、\$92,696、\$176,998 及 200,337。

(以下空白)

2. 放款

114 年 6 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	175	\$ 134,253	\$ 95,723	\$ 95,723	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	513	5,508,532	5,060,380	5,060,380	-	不動產	無
其他放款	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	136	544,138	294,629	294,629	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 5,470,732	\$ 5,470,732	\$ -		

113 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	179	\$ 134,672	\$ 80,920	\$ 80,920	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	523	5,603,203	4,790,760	4,790,760	-	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
	101	598,904	342,006	342,006	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 5,233,686	\$ 5,233,686	\$ -		

113 年 6 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	155	\$ 103,125	\$ 75,479	\$ 75,479	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	490	4,811,297	4,400,731	4,400,731	-	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
	89	485,884	302,526	302,526	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 4,798,736	\$ 4,798,736	\$ -		

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併公司對上開關係人之放款利率，除屬法人戶之放款利率區間分別為 2.27%及 2.15%~2.27%外，餘放款利率區間皆為 0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。

民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$29,503、\$24,332、\$57,651 及\$47,809。

(以下空白)

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)：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 21,899,208	\$ 27,629,797	\$ 21,741,157
Global Growth			
Investment, L.P.	11,526	13,901	19,073
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	<u>192,261</u>	<u>250,373</u>	<u>342,598</u>
	<u>\$ 22,102,995</u>	<u>\$ 27,894,071</u>	<u>\$ 22,102,828</u>

處分價款

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 230,472,803	\$ 139,236,830
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	<u>5,228</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 230,478,031</u>	<u>\$ 139,236,830</u>

處分價款

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 429,102,697	\$ 261,343,491
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	<u>5,228</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 429,107,925</u>	<u>\$ 261,343,491</u>

已實現損益

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,174,381	\$ 810,073
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	<u>1,868</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,176,249</u>	<u>\$ 810,073</u>

已實現損益

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,561,908	\$ 1,379,012
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	<u>1,868</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,563,776</u>	<u>\$ 1,379,012</u>

(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：

114年6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	\$ 13,100	\$ -	0.65	
其他	3,318	-	3.75 (註：USD)	-
其他	17,044	17,044	3.80 (註：USD)	USD 570
其他關係人：				
其他	146,922	146,722	0.65	
		<u>\$ 163,766</u>		

113年12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	\$ 50,013	\$ -	0.55	
其他	45,049	-	4.20~4.95 (註：USD)	-
其他關係人：				
元大投信經理 之基金	99,965	-	1.47~1.48	
其他	746,108	146,591	0.55~0.65	
		<u>\$ 146,591</u>		

113年6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	\$ 50,013	\$ -	0.55	
其他	44,168	34,721	4.70~4.95 (註：USD)	USD 1,020
其他關係人：				
元大投信經理 之基金	99,965	-	1.47~1.48	
其他	645,979	146,463	0.55~0.60	
		<u>\$ 181,184</u>		

註：係外幣附條件交易。

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

114年6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：			1.60~1.75 (註:JPY)	
其他	\$ 16,208	\$ 15,205	1.30~1.50 (註:CHF)	JPY 39,000 CHF 190

113年12月31日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：			1.20~1.35 (註:JPY)	
其他	\$ 17,682	\$ 16,280	2.20 (註:CHF)	JPY 43,000 CHF 200

113年6月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：			1.20 (註:JPY)	
其他	\$ 8,672	\$ 8,672		JPY 43,000

註：係外幣附條件交易。

(4) 合併公司於公開市場與關係人從事之債、票券買、賣斷交易如下：

113年1月1日至6月30日			
	交易種類	買斷交易之價格	賣斷交易之價格
其他關係人：			
其他	債券	\$ -	\$ 8,922

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無此情形。

4. 期貨交易人權益

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 79,536,311	\$ 59,254,295	\$ 43,243,886
其他	108,280	89,671	101,374
	<u>\$ 79,644,591</u>	<u>\$ 59,343,966</u>	<u>\$ 43,345,260</u>

5. 應收帳款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金(註)	\$ 9,191	\$ 7,527	\$ 16,955
元大建設	240	599	959
元大文教	1	2	-
其他	1,138	2,230	2,257
	<u>\$ 10,570</u>	<u>\$ 10,358</u>	<u>\$ 20,171</u>

註：應收管理費收入請詳七(二)21。

6. 應收交割款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 1,738	\$ -	\$ -

7. 應付交割款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 2,457	\$ 2,466

8. 應付帳款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
其他	\$ 32	\$ 23	\$ 44

9. 其他應付款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 16	\$ 32	\$ -
其他關係人：			
投信投顧公會	71	103	55
其他	407	556	757
	<u>\$ 494</u>	<u>\$ 691</u>	<u>\$ 812</u>

10. 借券交易

	<u>借券存出保證金</u>		
	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 40,105	\$ -	\$ -
	<u>應收借券存出保證金</u>		
	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 1,960,697	\$ 226,813	\$ 436,978

		借券費用		
		114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$	18,277	\$ 13,687	
		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$	30,984	\$ 23,570	
11. <u>應收證券借貸款項</u>				
		114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
主要管理階層：				
其他	\$	1,181	\$ 7,074	\$ 2,900
其他關係人：				
其他		71,607	73,631	75,372
	\$	72,788	\$ 80,705	\$ 78,272
12. <u>應收員工借款</u>				
		114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
主要管理階層：				
其他	\$	569	\$ 907	\$ 1,121
其他關係人：				
其他		152,075	157,208	172,188
	\$	152,644	\$ 158,115	\$ 173,309
13. <u>通路服務費收入</u>				
		114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日	
主要管理階層：				
其他	\$	654	\$	1,541
其他關係人：				
其他		259		836
	\$	913	\$	2,377
		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日	
主要管理階層：				
其他	\$	1,455	\$	2,306
其他關係人：				
其他		693		1,086
	\$	2,148	\$	3,392

14. 股務代理收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
其他	\$ <u>1,052</u>	\$ <u>31</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
其他	\$ <u>1,082</u>	\$ <u>61</u>

15. 應收投資退還款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	\$ -	\$ -	\$ 48,517
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	26,817	26,315	27,827
元大國際租賃	<u>104,508</u>	<u>104,508</u>	<u>104,508</u>
	\$ <u>131,325</u>	\$ <u>130,823</u>	\$ <u>180,852</u>

16. 租賃交易—承租人

(1) 取得使用權資產

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	\$ -	\$ 41,050

(2) 租賃負債

A. 期末餘額

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	\$ 23,475	\$ 31,761	\$ 38,847

B. 財務成本

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	\$ 355	\$ 327
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	\$ 785	\$ 327

17. 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：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 10,789	\$ 13,221	\$ 5,628
其他關係人：			
其他	9	11	11
	<u>\$ 10,798</u>	<u>\$ 13,232</u>	<u>\$ 5,639</u>

18. 應付商業本票

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 27,603	\$ -	\$ -

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)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
Yuanta SPAC IX	\$ 21,881	\$ 22,026	\$ 23,291
Yuanta SPAC X	21,881	22,026	23,291
Yuanta SPAC XI	21,881	22,026	23,291
Yuanta SPAC XII	17,461	17,576	18,586
Yuanta SPAC XIII	21,881	22,026	23,291
Yuanta SPAC XIV	21,881	22,025	23,291
Yuanta SPAC XV	21,881	22,025	23,291
Yuanta SPAC XVII	21,881	22,025	-
其他	44,753	15,240	16,113
	<u>\$ 215,381</u>	<u>\$ 186,995</u>	<u>\$ 174,445</u>

114年4月1日至6月30日

	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：		
中美晶	\$ 510,333	(\$ 4,049)
台特化	7,855	2,078
其他	1,575	21
	<u>\$ 519,763</u>	<u>(\$ 1,950)</u>

114年1月1日至6月30日

	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：		
中美晶	\$ 510,333	(\$ 4,049)
台特化	7,855	2,078
其他	1,575	21
	<u>\$ 519,763</u>	<u>(\$ 1,950)</u>

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無此情形。

20. 信用交易

	融券擔保價款餘額		
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 1,169	\$ 7,702	\$ 14,807
其他關係人：			
其他	13,006	2,296	10,475
	<u>\$ 14,175</u>	<u>\$ 9,998</u>	<u>\$ 25,282</u>

	融資餘額		
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
主要管理階層：			
其他	\$ 93,971	\$ 103,853	\$ 120,607
其他關係人：			
其他	56,244	50,091	54,140
	<u>\$ 150,215</u>	<u>\$ 153,944</u>	<u>\$ 174,747</u>

21. 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	
	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 1,840,797	\$ 1,704,245
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	8,144	10,209
Yuanta Diamond Funds SPC之		
基金	3,202	3,745
其他	-	1
	<u>\$ 1,852,143</u>	<u>\$ 1,718,200</u>

	基金管理費收入	
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 3,675,629	\$ 3,210,269
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	16,841	20,155
Yuanta Diamond Funds		
SPC之基金	6,684	6,420
其他	-	94
	<u>\$ 3,699,154</u>	<u>\$ 3,236,938</u>

	應收管理費收入		
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 638,845	\$ 684,517	\$ 588,766
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	7,837	8,852	10,263
Global Growth Investment, L.P.	-	-	700
	<u>\$ 646,682</u>	<u>\$ 693,369</u>	<u>\$ 599,729</u>

22. 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		
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 5,505	\$ 6,958	\$ 51,206
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	12,999	17,818	6,584
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	6,669	13,154	6,962
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	19,564	8,573	18,394
Yuanta Innovative Job Creation Fund	8,128	15,416	8,390
Yuanta Great Unicorn No. 1 Fund	11,039	7,552	4,000
其他	2,964	2,995	4,432
	<u>\$ 66,868</u>	<u>\$ 72,466</u>	<u>\$ 99,968</u>

	績效費及管理費收入	
	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
Yuanta Innovative Job Creation Fund	\$ 4,058	\$ 4,329
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	6,814	6,015
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	5,497	7,297
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	3,127	3,574
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	9,822	7,451
其他	4,933	4,078
	<u>\$ 34,251</u>	<u>\$ 32,744</u>

	績效費及管理費收入	
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
其他關係人：		
Yuanta Innovative Job Creation Fund	\$ 8,224	\$ 9,091
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	13,152	5,068
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	11,078	14,613
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	6,748	6,990
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	19,795	17,983
其他	8,964	7,555
	<u>\$ 67,961</u>	<u>\$ 61,300</u>

23. 保費收入

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
其他	<u>\$ 178,186</u>	<u>\$ 62,445</u>
	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
其他關係人：		
其他	<u>\$ 469,196</u>	<u>\$ 114,979</u>

上列關係人之保險業務，其承保與收費條件與非關係人並無重大差異。

24. 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

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 4,463	\$ 8,503
其他關係人：		
元大投信經理之基金	323,720	282,309
其他	4,595	8,357
	<u>\$ 332,778</u>	<u>\$ 299,169</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 8,990	\$ 16,334
其他關係人：		
元大投信經理之基金	442,537	455,750
其他	9,588	16,792
	<u>\$ 461,115</u>	<u>\$ 488,876</u>

25. 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)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大文教	\$ 11	\$ 11	\$ 10
元大建設	1,527	1,527	1,527
	<u>\$ 1,538</u>	<u>\$ 1,538</u>	<u>\$ 1,537</u>

26. 合併公司與關係人承租場地所產生之租金支出

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大金融廣場負責人	<u>\$ 29</u>	<u>\$ -</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大金融廣場負責人	<u>\$ 65</u>	<u>\$ -</u>

27. 投資性不動產損益

(1) 租金收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 2,009	\$ 2,008
元大文教	16	16
	<u>\$ 2,025</u>	<u>\$ 2,024</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 4,017	\$ 4,016
元大文教	32	32
	<u>\$ 4,049</u>	<u>\$ 4,048</u>

(2) 押金設算息

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 6</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 12</u>

(3) 其他收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	<u>\$ -</u>	<u>\$ 42</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	<u>\$ -</u>	<u>\$ 113</u>

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

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 154,456	\$ 221,840
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	30	-
其他	775	-
	<u>\$ 155,261</u>	<u>\$ 221,840</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 368,488	\$ 431,785
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	30	-
其他	775	-
	<u>\$ 369,293</u>	<u>\$ 431,785</u>

29. 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關利息收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 29,639</u>	<u>\$ 42,635</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 122,237</u>	<u>\$ 74,952</u>

30. 其他營業收入

(1) 承銷業務收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC XVI	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,649</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC XV	\$ -	\$ 3,189
Yuanta SPAC XVI	-	3,649
Yuanta SPAC XVII	3,354	-
Astra Buy-out		
General Private		
Equity Trust 1	22,363	-
Alpha-Harvest Summit		
Private Equity Fund	-	19,450
	<u>\$ 25,717</u>	<u>\$ 26,288</u>

(2) 借券收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 16,309</u>	<u>\$ 16,968</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 29,538</u>	<u>\$ 26,426</u>

31. 營業費用

	<u>摘要</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	<u>\$ 70,000</u>	<u>\$ -</u>
		<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	<u>\$ 70,000</u>	<u>\$ -</u>

32. 期貨佣金支出

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
其他	\$ 140	\$ 114
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
其他	\$ 221	\$ 189

33. 其他營業費用

(1) ETF 贖回手續費

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 20,246	\$ 21,169
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 49,839	\$ 39,923

(2) 財務成本

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 159,311	\$ 138,198
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ 159,311	\$ 138,287

(3) 雜費

	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
其他關係人：		
投信投顧公會	\$ 1,062	\$ 936
元大金融廣場		
管理負責人	191	-
	<u>\$ 1,253</u>	<u>\$ 936</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
投信投顧公會	\$ 1,696	\$ 1,535
元大金融廣場		
管理負責人	323	-
	<u>\$ 2,019</u>	<u>\$ 1,535</u>

(4) 員工訓練費

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大金融廣場		
管理負責人	\$ <u>83</u>	\$ <u>-</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大金融廣場		
管理負責人	\$ <u>83</u>	\$ <u>-</u>

34. 主要管理階層薪酬資訊

<u>項目</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 2,492,321	\$ 1,938,431
離職福利	17,595	3,778
其他長期福利	3,269	3,126
退職後福利	76,195	41,293
合 計	\$ <u>2,589,380</u>	\$ <u>1,986,628</u>

<u>項目</u>	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 4,407,254	\$ 4,045,099
離職福利	18,978	3,778
其他長期福利	6,410	6,196
退職後福利	121,416	87,738
股份基礎給付	16,304	-
合 計	\$ <u>4,570,362</u>	\$ <u>4,142,811</u>

(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

	114 年 6 月 30 日		
	<u>期末餘額</u>	<u>佔存款百分比(%)</u>	<u>利率區間%</u>
全體關係人	<u>\$ 201,117,870</u>	<u>10.33</u>	0.00~6.68
	113 年 12 月 31 日		
	<u>期末餘額</u>	<u>佔存款百分比(%)</u>	<u>利率區間%</u>
全體關係人	<u>\$ 164,753,123</u>	<u>9.00</u>	0.00~6.68
	113 年 6 月 30 日		
	<u>期末餘額</u>	<u>佔存款百分比(%)</u>	<u>利率區間%</u>
全體關係人	<u>\$ 113,823,084</u>	<u>6.48</u>	0.00~6.68

民國114年及113年1月1日至6月30日元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為6.68%及6.56%~6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國114年及113年1月1日至6月30日存款利率分別為0.00%~5.82%及0.00%~5.86%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國114年及113年4月1日至6月30日暨民國114年及113年1月1日至6月30日元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$695,354、\$417,223、\$1,333,486及\$815,378。

(以下空白)

(2)放款

114 年 6 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	175	\$ 134,253	\$ 95,723	\$ 95,723	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	513	5,508,532	5,060,380	5,060,380	-	不動產	無
其他放款	元大證券	2,846,346	-	-	-	不動產、股票、存單	無
	元大證金	1,723,000	750,000	750,000	-	不動產、股票、存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	136	544,138	294,629	294,629	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 6,220,732	\$ 6,220,732	\$ -		

113 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	179	\$ 134,672	\$ 80,920	\$ 80,920	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	523	5,603,203	4,790,760	4,790,760	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,500,000	-	-	-	不動產、股票	無
	元大證金	1,623,000	1,623,000	1,623,000	-	不動產、股票	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	101	598,904	342,006	342,006	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 6,856,686	\$ 6,856,686	\$ -		

113 年 6 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	155	\$ 103,125	\$ 75,479	\$ 75,479	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	490	4,811,297	4,400,731	4,400,731	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	89	485,884	302,526	302,526	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合計			\$ 6,298,736	\$ 6,298,736	\$ -		

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.87%~2.27%及 1.80%~2.27%，餘放款利率區間皆為 0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為 \$34,242、\$27,546、\$69,537 及 \$53,490。

(3)手續費收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 680,781	\$ 319,231
元大投信	31,990	37,187
元大證券(香港)	16,575	21,826
元大證券	11,175	10,580
	<u>\$ 740,521</u>	<u>\$ 388,824</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,673,317	\$ 848,922
元大投信	65,437	72,271
元大證券(香港)	29,651	47,744
元大證券	19,577	15,241
	<u>\$ 1,787,982</u>	<u>\$ 984,178</u>

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 257,809	\$ 123,990	\$ 109,041
元大投信	10,352	11,405	11,617
元大證券(香港)	6,045	1,016	6,843
元大證券	537	18	3,376
	<u>\$ 274,743</u>	<u>\$ 136,429</u>	<u>\$ 130,877</u>

(4)租金收入

<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
母公司：			
元大金控	辦公室/ 停車位租金	\$ 20,795	\$ 22,549
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/ 停車位租金	15,430	5,805
元大期貨	辦公室/ 停車位租金	622	623
元大人壽	辦公室租金	1,721	357
元大投顧	辦公室/ 停車位租金	5,710	5,696
元大投信	辦公室/ 停車位租金	11,787	-
		<u>\$ 56,065</u>	<u>\$ 35,030</u>

關係人名稱	承租用途	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
母公司：			
元大金控	辦公室/ 停車位租金	\$ 40,997	\$ 25,557
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/ 停車位租金	26,144	8,210
元大期貨	辦公室/ 停車位租金	1,245	1,236
元大人壽	辦公室租金	3,392	392
元大投顧	辦公室/ 停車位租金	11,499	5,712
元大投信	辦公室/ 停車位租金	23,573	-
		<u>\$ 106,850</u>	<u>\$ 41,107</u>

(5) 租金支出

關係人名稱	承租用途	114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/ 場地租金	\$ 48,018	\$ 59,431
關係人名稱			
	承租用途	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/ 場地租金	\$ 97,862	\$ 115,683

(6) 本期所得稅資產/負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 54,209	\$ 54,209	\$ 54,209
應付連結稅制款	\$ 904,201	\$ 1,324,625	\$ 931,109

(7) 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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ 393,796	\$ 643,110	\$ 490,631

(8) 應收款項

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 28,149	\$ 33,044	\$ 19,959
兄弟公司：			
元大證券	35,498	11,994	8,460
元大人壽	3,085	769	397
元大投信	3,469	5,336	33
元大投顧	55,852	9,259	5,680
其他關係人：			
元大國際租賃	104,508	104,508	104,508
其他	1,138	2,230	2,257
	<u>\$ 231,699</u>	<u>\$ 167,140</u>	<u>\$ 141,294</u>

(9) 其他(帳列應付金融債券)

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，元大銀行發行之 114 年第一期一般順位金融債券由元大證券認購\$600,000，114 年第二期次順位金融債券由元大證券認購\$5,300,000。

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：

	<u>114年6月30日</u>	
	<u>期貨交易保證金</u>	
	<u>自有資金</u>	<u>超額保證金</u>
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 2,038,469	\$ 1,917,194
其他	13,802	108,284
	<u>\$ 2,052,271</u>	<u>\$ 2,025,478</u>
	<u>113年12月31日</u>	
	<u>期貨交易保證金</u>	
	<u>自有資金</u>	<u>超額保證金</u>
兄弟公司：		
元大期貨	\$ 2,238,182	\$ 1,993,990
其他	16,646	110,144
	<u>\$ 2,254,828</u>	<u>\$ 2,104,134</u>

		113年6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		\$ 1,735,884	\$ 1,383,004		
其他		10,331	61,165		
		<u>\$ 1,746,215</u>	<u>\$ 1,444,169</u>		
B. 因從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入如下：					
		114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日		
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 65,578	\$ 74,770		
		<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>		
兄弟公司：					
元大期貨		\$ 121,185	\$ 132,180		
(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：					
		114年6月30日		113年12月31日	
		其他應收款		其他應收款	
		銀行存款	— 應收利息(註)	銀行存款	— 應收利息(註)
兄弟公司：					
元大銀行		<u>\$94,407,122</u>	<u>\$ 345,043</u>	<u>\$80,424,685</u>	<u>\$ 242,138</u>
		113年6月30日			
		其他應收款		其他應收款	
		銀行存款		— 應收利息(註)	
兄弟公司：					
元大銀行		<u>\$42,938,370</u>		<u>\$ 69,457</u>	
		其他利益及損失—利息收入(註)			
		114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日	
兄弟公司：					
元大銀行		<u>\$ 402,046</u>	<u>\$ 251,731</u>		
		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
兄弟公司：					
元大銀行		<u>\$ 712,620</u>	<u>\$ 454,080</u>		
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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日提存定存單金額分別為 \$4,626,989、\$944,764 及 \$483,938 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。					

C. 元大證券及其子公司民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日向元大銀行借入之短期借款分別為 \$750,000、\$1,623,000 及 \$1,500,000。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 66,009	\$ 66,009	\$ 66,009
應付連結稅制款	\$ 912,395	\$ 2,126,970	\$ 1,169,617

(4) 營業保證金

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

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,280,000	\$ 1,280,000	\$ 1,290,000

(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：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 250,000	\$ 304,000	\$ 304,000

(6) 應收借券存出保證金及借券存入保證金

	<u>應收借券存出保證金</u>		
	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 1,960,697	\$ 226,813	\$ 436,978
	<u>借券存入保證金</u>		
	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 125,653	\$ -	\$ -

(7) 應收員工借款

請詳七(二)12。

(8) 佣金收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 132,423	\$ 129,421
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 255,225	\$ 285,952

(9) 信託收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 48,358	\$ 58,792
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 100,901	\$ 121,886

(10) 待交割款項

元大證券及其子公司民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$ \$239,213、\$344,201 及\$178,477。

(11) 財產交易

A. 附買回債票券交易(帳列附買回債票券負債)：

請詳七(二)3(2)。

B. 附賣回債票券交易(帳列附賣回債票券投資)：

請詳七(二)3(3)。

C. 債券買賣斷交易(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	
	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>
母公司：		
元大金控	\$ 900,000	\$ -
兄弟公司：		
元大銀行	5,300,000	-
	<u>\$ 6,200,000</u>	<u>\$ -</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	
	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>
母公司：		
元大金控	\$ 900,000	\$ -
兄弟公司：		
元大銀行	5,900,000	-
	<u>\$ 6,800,000</u>	<u>\$ -</u>

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無與關係人債券買賣斷交易。

(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 2 年至 5 年，租金係於每月初支付。

B. 取得使用權資產

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 107,443	\$ 78,384
元大人壽	30,542	-
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	-	24,088
	<u>\$ 137,985</u>	<u>\$ 102,472</u>

C. 租賃負債

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 68,484	\$ 93,757	\$ 141,191
元大銀行	227,079	142,548	97,853
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	13,800	18,689	22,871
	<u>\$ 309,363</u>	<u>\$ 254,994</u>	<u>\$ 261,915</u>

(13) 客戶保證金專戶

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 392,846	\$ 349,127	\$ 329,366
其他	1,146	1,264	1,256
	<u>\$ 393,992</u>	<u>\$ 350,391</u>	<u>\$ 330,622</u>

(14) 經紀手續費收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
其他	\$ 11,086	\$ 11,251
主要管理階層：		
其他	4,463	8,503
其他關係人：		
元大投信經理之基金	128,010	159,170
其他	2,977	7,040
	<u>\$ 146,536</u>	<u>\$ 185,964</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
其他	\$ 20,245	\$ 21,979
主要管理階層：		
其他	8,990	16,334
其他關係人：		
元大投信經理之基金	197,361	283,657
其他	6,896	14,052
	<u>\$ 233,492</u>	<u>\$ 336,022</u>

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(15) 其他營業收入

A. 股利收入：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 48,942</u>	<u>\$ 19,289</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 121,370</u>	<u>\$ 71,022</u>

B. ETF 利息收入：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 29,639</u>	<u>\$ 42,635</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 122,237</u>	<u>\$ 74,952</u>

(16) 其他營業費用-勞務費

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 63,770</u>	<u>\$ 51,555</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大投顧	<u>\$ 127,589</u>	<u>\$ 103,110</u>

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

(17) 營業外收入－回饋金收入

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

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	<u>\$ 48,132</u>	<u>\$ 59,432</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	<u>\$ 102,398</u>	<u>\$ 126,665</u>

(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)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 9,327,271</u>	<u>\$ 16,525,244</u>	<u>\$ 8,455,371</u>
	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>	
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u> <u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$227,838,252</u>	<u>\$1,022,531</u>	<u>\$137,931,007</u> <u>\$ 711,431</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>	
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u> <u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$426,170,700</u>	<u>\$1,409,643</u>	<u>\$259,890,868</u> <u>\$1,278,049</u>

(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)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
Yuanta SPAC IX	\$ 21,881	\$ 22,026	\$ 23,291
Yuanta SPAC X	21,881	22,026	23,291
Yuanta SPAC XI	21,881	22,026	23,291
Yuanta SPAC XII	17,461	17,576	18,586
Yuanta SPAC XIII	21,881	22,026	23,291
Yuanta SPAC XIV	21,881	22,025	23,291
Yuanta SPAC XV	21,881	22,025	23,291
Yuanta SPAC XVII	21,881	22,025	-
其他	<u>44,753</u>	<u>15,240</u>	<u>16,113</u>
	<u>\$ 215,381</u>	<u>\$ 186,995</u>	<u>\$ 174,445</u>

	114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：				
元大金控	\$ 1,247,596	(\$ 11,059)	\$ 499,435	(\$ 259)
兄弟公司：				
元大期貨	8,149	749	-	-
其他關係人：				
中美晶	510,333	(4,049)	-	-
台特化	7,855	2,078	-	-
其他	1,575	21	-	-
	<u>\$ 1,775,508</u>	<u>(\$ 12,260)</u>	<u>\$ 499,435</u>	<u>(\$ 259)</u>
	114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
母公司：				
元大金控	\$ 2,658,153	(\$ 15,190)	\$ 1,147,099	(\$ 1,907)
兄弟公司：				
元大期貨	8,149	749	-	-
其他關係人：				
中美晶	510,333	(4,049)	-	-
台特化	7,855	2,078	-	-
其他	1,575	21	-	-
	<u>\$ 3,186,065</u>	<u>(\$ 16,391)</u>	<u>\$ 1,147,099</u>	<u>(\$ 1,907)</u>

(20) 信用交易

請詳七(二)20。

(21) 其他

- A. 元大證券及其子公司於民國114年6月30日、113年12月31日及113年6月30日為取得元大銀行之借款額度分別為\$15,550,000、\$14,050,000及\$11,100,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,301,161、\$3,319,370及\$3,127,919、及未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動)分別計\$21,053,551及\$22,190,337及\$13,744,845，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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
其他關係人：			
Yuanta Asia Growth Investment, L. P.	\$ 96,130	\$ 125,187	\$ 171,300
Global Growth Investment, L. P.	11,526	13,901	19,073
	<u>\$ 107,656</u>	<u>\$ 139,088</u>	<u>\$ 190,373</u>

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

	114年6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	\$ 3,814,235	\$ 140,000	\$ 43,710,651
元大證券(韓國)	-	-	5,833
元大證券(越南)	-	-	124,425
元大證券(泰國)	-	-	1,492
	<u>\$ 3,814,235</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 43,842,401</u>
	113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	\$ 3,892,032	\$ 140,000	\$ 41,670,054
元大證券(韓國)	-	-	17,795
元大證券(香港)	-	-	343,811
元大證券(越南)	-	-	164,528
元大證券(泰國)	-	-	1,636
	<u>\$ 3,892,032</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 42,197,824</u>
	113年6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	\$ 2,890,274	\$ 140,000	\$ 29,671,982
元大證券(韓國)	-	-	24,261
元大證券(越南)	-	-	179,912
元大證券(泰國)	-	-	1,619
	<u>\$ 2,890,274</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 29,877,774</u>

(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 463,180	\$ 533,798	\$ 345,758

(3) 借券保證金

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 125,653	\$ -	\$ -

(4) 期貨交易人權益

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 4,011,297	\$ 4,273,051	\$ 3,138,939
元大銀行	388,985	643,121	490,631
元大證券(香港)	55,535	75,636	41,738
元大證券(韓國)	395,815	362,632	339,047
其他關係人：			
元大投信經理之基金	79,536,311	59,254,295	43,243,886
其他	108,280	89,671	101,374
	<u>\$ 84,496,223</u>	<u>\$ 64,698,406</u>	<u>\$ 47,355,615</u>

(5) 其他應付款-應付股利

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	\$ -	\$ -	\$ 960,835

(6) 經紀手續費收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 22,453	\$ 22,061
元大銀行	693	1,277
元大證券(香港)	2,085	2,262
元大證券(韓國)	850	515
其他關係人：		
元大投信經理之基金	195,710	123,139
其他	1,618	1,317
	<u>\$ 223,409</u>	<u>\$ 150,571</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 48,483	\$ 46,830
元大銀行	1,694	1,945
元大證券(香港)	3,386	3,833
元大證券(韓國)	1,474	1,015
其他關係人：		
元大投信經理之基金	245,176	172,093
其他	2,692	2,740
	<u>\$ 302,905</u>	<u>\$ 228,456</u>
(7)期貨佣金支出		
	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 65,578	\$ 74,770
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 121,185	\$ 132,180
(8)利息收入		
	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 278,383	\$ 180,640
	<u>114年1月1日至3月31日</u>	<u>113年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 559,822	\$ 340,429
利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金等之利息收入。		
(9)財務成本		
	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 3,137	\$ 2,349
元大證券(韓國)	642	799
其他關係人：		
元大投信經理之基金	159,311	138,198
	<u>\$ 163,090</u>	<u>\$ 141,346</u>

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 6,299	\$ 4,749
元大證券(韓國)	1,231	1,494
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>159,311</u>	<u>138,287</u>
	<u>\$ 166,841</u>	<u>\$ 144,530</u>

(10) 財產交易

A. 持有金融資產：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 60,593</u>	<u>\$ 453,255</u>

B. 處分金融資產：

	<u>114年4月1日至6月30日</u>		<u>113年4月1日至6月30日</u>	
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 355,012</u>	<u>\$ 60,026</u>	<u>\$ 6,050</u>	<u>\$ 140</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>		<u>113年1月1日至6月30日</u>	
	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>	<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 357,624</u>	<u>\$ 59,777</u>	<u>\$ 6,050</u>	<u>\$ 140</u>

(11) 元大期貨於民國 113 年 12 月 18 日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，共計 30,000 千股，其中 16,004,776 股由母公司元大金控認購，每股面額為 10 元，每股發行價格為 74 元，用途為充實營運資金，實收股款為 \$2,220,000，現金增資基準日為民國 114 年 3 月 11 日，增資後實收資本額為 \$3,199,763。

4. 元大投顧

(1) 銀行存款

民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為 \$199,031、\$235,247 及 \$197,065。其中屬提存之營業保證金分別為 \$15,000、\$15,000 及 \$5,000，年利率分別為 1.655%、1.665% 及 1.655%。

(2) 租賃交易-承租人

A. 元大投顧向元大證券及元大銀行承租建築物，租賃合約之期間皆為 5 年，租金係於每月初支付。

B. 取得使用權資產

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ <u> -</u>	\$ <u> 110,025</u>

C. 租賃負債

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 87,538	\$ 103,026	\$ 110,479
元大證券	<u> -</u>	<u> -</u>	<u> 9,911</u>
	\$ <u>87,538</u>	\$ <u>103,026</u>	\$ <u>120,390</u>

(3) 營業收入(投顧業務收入)

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 61,320	\$ 49,845
元大銀行	10,200	8,175
元大投信	6,937	5,437
元大期貨	3,524	1,148
元大證金	1,710	1,710
元大證券(香港)	<u> 761</u>	<u> -</u>
	\$ <u>84,452</u>	\$ <u>66,315</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 122,640	\$ 99,690
元大銀行	20,400	16,350
元大投信	13,875	10,875
元大期貨	7,047	2,295
元大證金	3,420	3,420
元大證券(香港)	<u> 1,547</u>	<u> -</u>
	\$ <u>168,929</u>	\$ <u>132,630</u>

5. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ <u>6,095,724</u>	\$ <u>6,220,720</u>	\$ <u>3,641,111</u>

(2) 應收帳款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ <u>648,036</u>	\$ <u>692,044</u>	\$ <u>605,721</u>

(3)管理費收入

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 1,840,797</u>	<u>\$ 1,704,245</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
其他關係人：		-
元大投信經理之基金	<u>\$ 3,675,629</u>	<u>\$ 3,210,269</u>

截至民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，元大投信已簽訂之各基金證券投資及期貨信託契約之經理費率皆為 0.07%~2.00%。

(4)應付股利

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 2,643,777</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(5)基金交易

元大投信及關係人持有元大投信經理之基金明細如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
元大投信	\$ 1,649,024	\$ 411,205	\$ 429,153
兄弟公司：			
元大證券	9,289,346	16,469,280	8,376,986
元大期貨	-	60,593	453,255
元大人壽	10,720,172	10,227,691	12,318,147
元大證金	37,925	55,964	78,385
元大資管	77,982	279,950	85,231
元大創投	124,759	125,114	-
	<u>\$ 21,899,208</u>	<u>\$ 27,629,797</u>	<u>\$ 21,741,157</u>

(6)租賃交易-承租人

A. 元大投信向關係人承租建築物，租賃合約之期間為 3 至 5 年，租金係於每月支出。

B. 租賃負債

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ -	\$ -	\$ 5,543
元大證金	1,549	2,057	2,561
元大銀行	102,816	125,945	-
	<u>\$ 104,365</u>	<u>\$ 128,002</u>	<u>\$ 8,104</u>

(7)銷售手續費用

	<u>114年4月1日至6月30日</u>	<u>113年4月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 59,743	\$ 72,551
元大銀行	<u>30,647</u>	<u>35,190</u>
	<u>\$ 90,390</u>	<u>\$ 107,741</u>
	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 125,084	\$ 148,945
元大銀行	<u>62,979</u>	<u>69,200</u>
	<u>\$ 188,063</u>	<u>\$ 218,145</u>

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 2,071,791</u>	<u>\$ 7,776,731</u>	<u>\$ 1,933,940</u>
註：含其他金融資產。			

(2)本期所得稅資產/負債

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 6,489,124</u>	<u>\$ 6,418,236</u>	<u>\$ 5,698,005</u>

(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」)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 10,720,172	\$ 10,227,691	\$ 12,318,147
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>96,131</u>	<u>125,186</u>	<u>171,298</u>
	<u>\$ 10,816,303</u>	<u>\$ 10,352,877</u>	<u>\$ 12,489,445</u>

		114年1月1日至6月30日		
		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		\$ 3,337,645	\$ 2,188,293	\$ 93,466
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.		-	5,228	1,868
		<u>\$ 3,337,645</u>	<u>\$ 2,193,521</u>	<u>\$ 95,334</u>
		113年1月1日至6月30日		
		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		<u>\$ 3,486,350</u>	<u>\$ 1,217,026</u>	<u>\$ 96,948</u>
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：				
		114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		<u>\$ 105,393</u>	<u>\$ 159,842</u>	
		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		<u>\$ 246,753</u>	<u>\$ 285,557</u>	
(4)應付款項				
		114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
母公司：				
元大金控		\$ 1,594	\$ 1,743	\$ 65
兄弟公司：				
元大銀行		195,430	127,368	86,087
元大保經		40,247	31,019	54,627
		<u>\$ 237,271</u>	<u>\$ 160,130</u>	<u>\$ 140,779</u>
(5)保費收入				
請詳七(二)23。				
(6)佣金支出				
		114年4月1日至6月30日	113年4月1日至6月30日	
兄弟公司：				
元大銀行		\$ 654,350	\$ 328,290	
元大保經		132,423	129,421	
		<u>\$ 786,773</u>	<u>\$ 457,711</u>	

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 1,562,990	\$ 844,299
元大保經	<u>255,225</u>	<u>285,952</u>
	<u>\$ 1,818,215</u>	<u>\$ 1,130,251</u>

(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114年及113年6月30日帳載金額分別為\$20,255,170及\$25,956,421，該受託機構於民國114年及113年1月1日至6月30日全權委託報酬為\$6,065及\$8,171。

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114年及113年1月1日至6月30日委託報酬為\$10,359及\$13,828。

(8) 現金增資

元大人壽於民國113年7月30日由董事會決議辦理現金增資30億元，每股發行價格為新臺幣10元，總計發行300,000千股，新發行股份由單一股東母公司元大金控認購，本次增資案業於民國113年8月29日經金管會核准，增資基準日為民國113年9月24日，業已於民國113年10月18日經經濟部變更登記完竣。

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 803,417	\$ 975,252	\$ 1,127,551
元大證券(香港)	<u>-</u>	<u>6,034</u>	<u>5,939</u>
	<u>\$ 803,417</u>	<u>\$ 981,286</u>	<u>\$ 1,133,490</u>

(2) 財產交易－持有金融資產(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 124,759	\$ 125,114	\$ -

(3) 其他應付款

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 648,102	\$ -	\$ -

主係應付母公司現金股利。

8. 元大資管

(1) 銀行存款

	<u>113年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 473,129</u>	<u>\$ 583,094</u>	<u>\$ 652,401</u>

(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)

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 77,982</u>	<u>\$ 279,950</u>	<u>\$ 85,231</u>
		<u>114年1月1日至6月30日</u>	
		<u>處分價款</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>\$ 201,548</u>	<u>\$ 1,548</u>

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無處分受益憑證之財產交易。

(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	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	擔保用途
存放央行及拆借 銀行同業	\$ 221,020	\$ 222,840	\$ 211,734	營業保證金
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	171,077,757	188,334,079	161,550,981	附買回債券交易、附買回票 券交易、營業活動及期貨選 擇權交易保證金、借券、櫃 買交易之擔保及損害賠償共 同基金
	322,000	860,000	772,800	期貨交易保證金
	55,877,114	48,330,671	54,798,247	經紀業務
	1,131,624	812,097	717,225	票券保證金、損害賠償共同 基金、借券之擔保
透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之金融資 產	4,428,447	4,708,534	18,722,293	營業保證金、信託業務賠償 準備金、借券業務之擔保及 客戶違約專戶、短期借款額 度之擔保、資產出售保證及 結構型商品保證金
	67,051,804	77,024,431	69,469,223	附買回債券交易、附買回票 券交易、營業活動之保證 金、櫃買履約保證金、資產 出售保證及信託業務賠償準 備金
	444,373	-	-	國外交易所集中結算保證金
	113,207	-	-	衍生性商品交易原始保證金
	255,416	433,735	337,810	拆款額度擔保
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	4,141,627	4,141,835	3,622,240	營業保證金
	204,899	205,873	206,869	繳存央行保證金、標借股票
	274,258	243,230	244,095	信託賠償準備金
	11,225,791	10,000,000	10,000,000	外幣清算透支擔保
	106,271	106,635	107,008	OTC債券等殖成交系統結算準 備金
	53,136	53,318	53,504	票券商存儲保證金
	263,552	270,854	275,866	假扣押擔保
	6,270	6,291	6,099	國際卡交易帳款付款準備金
	53,136	53,318	53,504	期交所集中結算保證金
	53,090	56,690	55,370	拆款額度擔保

資產項目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	擔保用途
受限制資產-淨額	\$ 3,748,602	\$ 3,486,824	\$ 2,101,590	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
	160,835	160,134	140,637	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、附條件交易及借貸款項
	2,888,389	4,875,793	1,523,032	透支交易之擔保、股務代理業務之待付股利、經紀業務
	25,960	27,491	26,283	股務代理業務之待付股利
其他資產-淨額	1,315,849	1,114,254	856,658	營業活動之保證金
	1,344,259	6,367,866	6,678,796	履約保證金、房屋押金、標借股票、繳存央行保證金及其他押金
	205,461	176,874	1,060	代收承銷款項
	20,000	20,000	20,000	信託業務賠償準備金
	67,869	7,000	-	利率交換結算保證金
不動產及設備與投資性不動產-淨額	2,309,029	2,324,414	2,449,298	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	563,502	403,734	469,944	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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$3,148,292、\$3,488,454 及 \$5,048,525。

(二) 截至民國 114 年 6 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 1,045 千元；元大證券(韓國)及其子公司已簽訂之私募股權基金投資承諾中，尚未投入之承諾投資上限共計韓圜 705 億元(約新臺幣 16 億元)。

(三) 受託保管股票

民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 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 \$77,639、\$77,969 及 \$79,124。

(四) 代辦交割

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

(五) 其他訴訟案件—證券子公司

1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土

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

2. 截至民國 114 年 6 月 30 日，元大證券(韓國)總計受追訴 8 件訴訟案件，受請求總金額為約韓圓 9,128 百萬元(約新臺幣 2 億元)。截至民國 114 年 6 月 30 日止，元大證券(韓國)評估目前尚無需就上述 8 件案件認列負債準備。

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

另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 10 件訴訟案件，請求總金額為約韓圓 194,801 百萬元(約新臺幣 43 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 114 年 6 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 17 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 5 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 114 年 6 月 30 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(七)其他訴訟案件—期貨子公司

客戶馬君主張元大期貨僱用具消極資格業務員(前受雇人許君)，利用誇大不實廣告文宣並謊稱程式交易，實際為其代操期貨交易，致其受有損失，前於民國101年3月12日提起民事訴訟，請求元大期貨與前受雇人許君負擔連帶賠償責任；案經臺灣高等法院民國114年6月24日更三審判決元大期貨及前受雇人許君應連帶賠償(1)172,617,525美元及自民國101年12月12日起至清償日止，按週年利率5%計算之利息；(2)1,399.95美元及自民國108年4月16日起至清償日止，按週年利率5%計算利息；本案經元大期貨上訴三審中，並已提列負債準備計\$9,075千元，目前最高法院審理中。

(八)其他

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 213,436,225	\$ 282,935,768	\$ 228,772,876
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	87,620,943	85,257,859	86,955,832
客戶已開發且不可取消之放款承諾	43,358,872	37,588,750	34,613,720
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	105,420,540	124,539,874	124,067,386
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,999,355	2,774,663	4,304,697
各項保證款項	17,075,231	15,765,262	14,781,747
受託代收款項	12,949,134	12,532,427	14,994,826
信託資產	401,872,104	380,817,950	358,996,237
受託經理政府登錄債券	94,475,800	91,322,800	94,169,200
受託保管品及保證品	66,039,324	69,910,261	76,137,115

(九)合併公司中元大銀行依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

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

113 年 6 月 30 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 7,434,254	應付保管有價證券	\$ 48,738,182
股票	8,319,637	金錢信託	217,519,094
基金(註)	138,776,314	有價證券信託	1,588,706
債券	60,343,215	不動產信託	19,163,106
結構型商品	9,114,154	本期(損)益	17,838
不動產-土地	12,325,510	累積盈餘	1,879,919
-在建工程	3,855,579		
保管有價證券	48,738,182		
信託資產總額	<u>\$ 288,906,845</u>	信託負債總額	<u>\$ 288,906,845</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

信託帳損益表

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 27,029	\$ 28,640
股利收入	10,005	1,193
投資收入(基金)	76	83
	<u>37,110</u>	<u>29,916</u>
信託費用		
管理費用	(6,976)	(7,516)
稅捐支出	(2,665)	(2,995)
投資損失(基金)	(1,091)	(39)
保險費	(426)	(30)
	<u>(11,158)</u>	<u>(10,580)</u>
稅前淨利	25,952	19,336
所得稅費用	(1,272)	(1,498)
稅後淨利	<u>\$ 24,680</u>	<u>\$ 17,838</u>

信託財產目錄

投資項目	114年6月30日		113年6月30日	
	帳列金額		帳列金額	
銀行存款	\$	5,506,701	\$	7,434,254
債券		57,633,762		60,343,215
股票		10,254,925		8,319,637
結構型商品		7,904,964		9,114,154
基金(註)		151,330,582		138,776,314
不動產-土地		14,468,379		12,325,510
-在建工程		6,351,015		3,855,579
保管有價證券		67,770,452		48,738,182
	\$	<u>321,220,780</u>	\$	<u>288,906,845</u>

註：含貨幣市場共同信託基金。

民國 114 年及 113 年 6 月 30 日之信託帳資產負債表暨信託帳財產目錄係包括合併公司中元大銀行國際金融業務分行承作之外幣特定金錢信託及外幣金錢信託。

(十) 合併公司中元大證券依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄如下：

114 年 6 月 30 日			
信託資產負債表			
信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 2,000,861	應付款項	\$ 355,561
債券	66,893	應付稅捐	297
股票	4,048,489	信託資本—金錢信託	69,374,954
基金	62,302,018	信託資本—有價證券信託	2,764,646
結構型商品	11,556,607	本期損益	(565,287)
應收款項	676,456	累積盈虧	9,368,076
		遞延結轉數	(646,923)
信託資產總額	<u>\$ 80,651,324</u>	信託負債總額	<u>\$ 80,651,324</u>

113 年 6 月 30 日

信託資產負債表

信託資產		信託負債	
銀行存款	\$ 2,932,150	應付款項	\$ 497,989
債券	29,058	應付稅捐	271
股票	4,515,263	信託資本—金錢信託	58,116,880
基金	59,355,097	信託資本—有價證券信託	2,905,321
結構型商品	2,665,447	本期損益	4,309,038
應收款項	592,377	累積盈虧	7,125,062
		遞延結轉數	(2,865,169)
信託資產總額	<u>\$ 70,089,392</u>	信託負債總額	<u>\$ 70,089,392</u>

信託帳損益表

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 760,943	\$ 668,956
已實現資本利益	578,418	2,596,659
未實現資本利益	-	602,628
兌換利益	-	581,182
租金收入	19,530	12,917
股利收入	33,758	34,544
	<u>1,392,649</u>	<u>4,496,886</u>
信託費用		
管理費	(30,279)	(41,009)
手續費(服務費)	(38,827)	(141,741)
兌換損失	(1,287,381)	-
保險費	(349)	(341)
未實現資本損失	(591,948)	-
其他費用	(1)	(1)
稅前淨損	(556,136)	4,313,794
所得稅費用	(9,151)	(4,756)
稅後淨損	<u>(\$ 565,287)</u>	<u>\$ 4,309,038</u>

信託財產目錄

投資項目	114年6月30日	113年6月30日
	帳列金額	帳列金額
銀行存款	\$ 2,000,861	\$ 2,932,150
債券	66,893	29,058
股票	4,048,489	4,515,263
基金	62,302,018	59,355,097
結構型商品	11,556,607	2,665,447
其他	676,456	592,377
	<u>\$ 80,651,324</u>	<u>\$ 70,089,392</u>

(十一)依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 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 7,352 千元、美金 4,169 千元及美金 2,603 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

本公司及子公司

1. 為配合集團組織重組所需，元大金控及元大銀行於民國 114 年 7 月 3 日經董事會決議通過，由元大金控向元大銀行承購元大儲蓄銀行(韓國)所有股權事宜，交易總金額為韓圉 1,620.67 億元(約當新臺幣 35.4 億元)，本案已於民國 114 年 7 月 21 日及 7 月 30 日分別經臺灣金管會及經濟部核准，尚待韓國主管機關核准。
2. 元大人壽為充實營運資金、強化財務結構、提高資本適足率及淨值比率，擬辦理現金增資發行普通股 200,000 千股，每股價格 10 元，總金額為新臺幣 20 億元，新發行股份將由單一股東元大金控認購，本案已於民國 114 年 7 月 23 日及 7 月 29 日分別經元大金控及元大人壽董事會通過，並於民國 114 年 8 月 13 日及 8 月 22 日分別經金融監督管理委員會保險局及銀行局核准。
3. 元大人壽於民國 114 年 7 月 30 日取得主管機關核准，自民國 114 年 7 月起適用「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第 3 點之 1 規定，並就所提列責任準備金 - 重大事故準備金收回及責任準備金 - 營業損失準備等 2 項特定負債項下之準備轉列至外匯價格變動準備金。
4. 元大人壽於民國 114 年 8 月 4 日與財政部國有財產署北區分署簽訂「國有非公用土地設定地上權契約書」，取得臺北市中山區長安段三小段 271-2、271-3、271-4 及 275 地號等四筆地號之地上權，合約總價 21.78 億元係參考會計師出具之價格合理性意見。
5. 元大人壽於民國 114 年 8 月 4 日以 21.97 億元標得財政部國有財產署北區分署臺北市大安區瑞安段一小段 138 地號地上權，取得目的為投資用不動產，使用期間為自國有非公用土地設定地上權契約書簽訂日起 70 年。

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。

(以下空白)

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	114年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 40,073,588	\$ 37,534,546	\$ 10,719	\$ 2,528,323
債務工具	389,900,732	128,668,305	260,972,209	260,218
其他	173,881,726	77,583,600	92,033,936	4,264,190
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	63,199,366	25,515,351	-	37,684,015
債務工具	257,486,758	139,489,166	117,997,592	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,695,424	-	-	1,695,424
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 86,758,712	\$ 86,601,378	\$ 157,334	\$ -
<u>衍生金融工具及結構型商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 19,786,690	\$ 5,707,435	\$ 13,108,318	\$ 970,937
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 140,199,258	\$ 2,042,525	\$ 75,172,362	\$ 62,984,371
重複性公允價值衡量項目	113年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 64,391,776	\$ 59,737,787	\$ 11,015	\$ 4,642,974
債務工具	357,994,989	128,133,068	229,618,803	243,118
其他	162,096,471	76,158,476	80,552,915	5,385,080
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	46,775,809	7,659,278	-	39,116,531
債務工具	282,810,349	161,375,767	121,434,582	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,712,511	-	-	1,712,511
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 49,148,743	\$ 49,033,426	\$ 115,317	\$ -
<u>衍生金融工具及結構型商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,677,293	\$ 7,684,575	\$ 7,422,171	\$ 1,570,547
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 136,891,715	\$ 2,823,640	\$ 73,059,467	\$ 61,008,608

113年6月30日

重覆性公允價值衡量項目

非衍生金融工具

	合計	第一等級	第二等級	第三等級
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 84,117,753	\$ 81,714,654	\$ 10,658	\$ 2,392,441
債務工具	337,101,813	104,345,968	232,518,024	237,821
其他	158,717,389	59,531,492	95,180,448	4,005,449
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	71,072,536	35,663,480	-	35,409,056
債務工具	268,692,688	140,725,630	127,967,058	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,721,702	-	-	1,721,702
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 36,620,816	\$ 36,513,531	\$ 107,285	\$ -

衍生金融工具及結構型商品

資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,944,915	\$ 8,347,999	\$ 5,848,506	\$ 1,748,410
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 130,064,841	\$ 4,845,764	\$ 66,212,385	\$ 59,006,692

(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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日合併公司無第一等級及第二等級間之移轉。

(以下空白)

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

114年1月1日至6月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$11,841,719	(\$ 238,314)	(\$ 115,870)	\$ 33,302,044	\$ -	(\$ 33,996,372)	(\$2,769,539)	\$ 8,023,668
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	39,116,531	(36,385)	(1,396,131)	-	-	-	-	37,684,015
其他金融資產－買入應收 債權	1,712,511	(3,506)	-	-	-	(13,581)	-	1,695,424
合計	<u>\$52,670,761</u>	<u>(\$ 278,205)</u>	<u>(\$ 1,512,001)</u>	<u>\$ 33,302,044</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 34,009,953)</u>	<u>(\$2,769,539)</u>	<u>\$47,403,107</u>
113年1月1日至6月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(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	\$ 9,659,822	(\$ 456,063)	\$ 38,146	\$ 8,747,295	\$ 505	(\$ 9,487,644)	(\$ 117,940)	\$ 8,384,121
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	34,665,636	(43,762)	790,037	-	-	(2,855)	-	35,409,056
其他金融資產－買入應收 債權	1,765,701	(8,844)	-	-	-	(35,155)	-	1,721,702
合計	<u>\$46,091,159</u>	<u>(\$ 508,669)</u>	<u>\$ 828,183</u>	<u>\$ 8,747,295</u>	<u>\$ 505</u>	<u>(\$ 9,525,654)</u>	<u>(\$ 117,940)</u>	<u>\$45,514,879</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為(\$856,894)、(\$1,595,310)及(\$425,873)。

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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨(損失)利益金額分別為(\$1,510,650)、\$4,814,979 及 \$828,386。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

114年1月1日至6月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 61,008,608	(\$ 910,539)	(\$ 2,178)	\$ 66,736,537	\$ -	(\$ 62,721,615)	(\$1,126,442)	\$ 62,984,371
113年1月1日至6月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(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	\$ 51,297,275	\$ 1,208,881	(\$ 1,419)	\$ 39,545,731	\$ -	(\$ 32,899,541)	(\$ 144,235)	\$ 59,006,692

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$344,089、(\$841,125)及(\$1,350,265)。

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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$4,019、(\$1,115)及\$2,347。

註：民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級，及部分投資標的因未能在公開市場取得可觀察資訊故轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動		公允價值變動反應	
	反應於本期損益		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114年6月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 42,880	(\$ 39,626)	\$ -	\$ -
衍生工具	10,033	(10,033)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	367,361	(305,680)
其他金融資產－買入應收債權	65,161	(65,161)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(\$ 4,148)	\$ 4,148	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(41,046)	41,046	-	-
民國113年12月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 83,481	(\$ 79,398)	\$ -	\$ -
衍生工具	40,307	(40,307)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	199,665	(428,660)
其他金融資產－買入應收債權	65,549	(65,549)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(\$ 25,009)	\$ 25,009	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(44,397)	44,397	-	-
民國113年6月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 86,963	(\$140,236)	\$ -	\$ -
衍生工具	10,973	(10,973)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	-	-	389,796	(319,600)
其他金融資產－買入應收債權	71,005	(71,005)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	(\$ 32,133)	\$ 32,133	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(84,603)	84,603	-	-

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：

114年6月30日		評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	\$ 2,528,323	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 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	<=40% 11.76%-13.85% 30.94%-60.41% 5.39%-75.73% 20.00%-20.00%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 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 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務投資	260,218	1. Hybrid Model 2. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	55.16%-55.16% 75.68%-75.68% 20.00%-20.00% 1.08%-5.13%	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 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 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)	970,937	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	17.62%-26.63% 0.13-0.98 0.03%-100% 0.55-0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他	4,264,190	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 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	<=10% 17.62%-26.63% 0.13-0.98 0.03%-100% 0.55-0.55	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 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 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	\$ 1,695,424	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	7.12%-37.27% 5.34%-35.99% 7.77%-42.46%	聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低

114年6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	37,684,015	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 預期成長率 折現利率	<=40% 0%~1% 14.64%~14.64%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及 結構型商品 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	62,984,371	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~113.43% 0.13~0.98 0.03%~100% 0.55~0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
113年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	\$ 4,642,974	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 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate)	<=40% 11.59%~12.26% 15.67%~72.97% 5.39%~75.73% 20.00%~20.00%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 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 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
債務投資	243,118	1. Hybrid Model 2. 現金流量折現法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率	51.79%~53.79% 75.67%~75.69% 20.00%~20.00% 0.16%~3.04%	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 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 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)	1,570,547	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	17.27%~25.73% 0.15~0.98 0.03%~100% 0.55~0.55	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他	\$ 5,385,080	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 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	<=10% 17.27%~25.73% 0.15~0.98 0.03%~100% 0.55~0.55	市場流通性折減愈高，公允價值愈低 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 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

113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
其他金融資產					
買入應收 債權	1,712,511	可回收金額	聯絡率	7.40%-37.18%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	5.67%-34.95%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	7.41%-40.76%	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	39,116,531	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. 剩餘收益模型	預期成長率	0%-1%	公司成長率愈高，公允價值愈高
		3. 現金流量折現法	折現利率	15.31%-15.31%	折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及 結構型商品 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	61,008,608	1. FDM	波動率	17.15%-25.93%	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
		2. Option Model			
		3. IR Model			
		4. Hybrid Model			
		5. 蒙地卡羅模擬法	因子相關係數	0.15-0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03%-100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	0.55-0.55	回收率愈大，公允價值愈高
113年6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	\$ 2,392,441	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	12.50%-13.57%	折現率愈高，公允價值愈低
		3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	波動率	13.17%-64.96%	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
		4. 現金流量折現法			
			信用利差 (Credit Spread)	5.47%-75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00%-20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債務工具	237,821	1. Hybrid Model	波動率	66.09%-68.09%	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
		2. 現金流量折現法			
			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	1.94%-6.79%	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資產					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	\$ 1,748,410	1. Option Model	波動率	17.56%-25.06%	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
		2. FDM			
		3. 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
			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

113年6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
其他	4,005,449	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 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	<=10% 17.56%-25.06% 0.15-0.97 0.03%-100% 0.55-0.55 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 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 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產				
買入應收債權	1,721,702	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	6.47%-38.15% 5.03%-34.76% 6.23%-40.64% 聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 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	35,409,056	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 預期成長率 折現利率	<=40% 0%-1% 13.57%-13.57% 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具及結構型商品(含期貨市場之期貨及選擇權交易)	59,006,692	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.41%-86.85% 0.15-0.97 0.03%-100% 0.55-0.55 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 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。

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。

	114 年 6 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)	\$412,896,690	\$348,416,587	\$35,539,781	\$312,609,858	\$266,948
金融負債					
應付債券	122,685,239	121,184,187	-	121,184,187	-
		113 年 12 月 31 日			
	113 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)	\$442,380,726	\$370,283,890	\$39,105,464	\$330,974,570	\$203,856
金融負債					
應付債券	111,032,794	108,353,314	-	108,353,314	-
		113 年 6 月 30 日			
	113 年 6 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)	\$426,255,640	\$359,069,325	\$24,220,595	\$334,840,120	\$ 8,610
金融負債					
應付債券	111,077,603	108,433,078	-	108,433,078	-

註1：民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金分別為\$4,080,200、\$4,080,200及\$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。惟固定利率之長期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

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

(2) 風險管理政策

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

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

視各子公司的風險管理政策，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

2. 衡量及控管各類金融風險之方法及暴險量化資訊

(1) 信用風險

A. 信用風險來源及定義

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

B. 信用風險管理原則

本公司為有效整合集團信用分佈、掌握集團信用暴險變化，除建立內部信用評等制度，落實信用風險分級外，並建立信用預警制度，落實通報流程，有效提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) 授信業務

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。

F. 合併公司信用風險最大暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(七)。

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

貼現及放款

民國114年6月30日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行/保險	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	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	
評等等級					
內部評等—優良	\$1,046,093,116	\$ 2,022,410	\$ -	\$ -	\$1,048,115,526
內部評等—可接受	235,045,154	1,669,240	-	-	236,714,394
內部評等—稍弱	57,056,594	981,886	-	-	58,038,480
內部評等—未評等	8,706,655	1,281,969	-	-	9,988,624
內部評等—信用減損	-	62,920	9,033,040	-	9,095,960
總帳面金額	1,346,901,519	6,018,425	9,033,040	-	1,361,952,984
備抵呆帳	(2,507,027)	(392,450)	(3,477,568)	-	(6,377,045)
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	-	-	-	(11,831,884)	(11,831,884)
總計(註)	<u>\$1,344,394,492</u>	<u>\$ 5,625,975</u>	<u>\$ 5,555,472</u>	<u>(\$ 11,831,884)</u>	<u>\$1,343,744,055</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,756,162，另備抵呆帳\$25,131。

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\$267,090,657及\$828,346,402，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國113年12月31日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行/保險	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	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	
評等等級					
內部評等—優良	\$ 992,287,861	\$ 1,607,366	\$ -	\$ -	\$ 993,895,227
內部評等—可接受	233,026,436	1,570,843	-	-	234,597,279
內部評等—稍弱	50,793,474	1,871,675	-	-	52,665,149
內部評等—未評等	8,001,709	3,759,925	-	-	11,761,634
內部評等—信用減損	-	62,920	7,036,463	-	7,099,383
總帳面金額	1,284,109,480	8,872,729	7,036,463	-	1,300,018,672
備抵呆帳	(2,345,101)	(563,123)	(3,084,673)	-	(5,992,897)
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	-	-	-	(11,538,883)	(11,538,883)
總計(註)	<u>\$1,281,764,379</u>	<u>\$ 8,309,606</u>	<u>\$ 3,951,790</u>	<u>(\$ 11,538,883)</u>	<u>\$1,282,486,892</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,855,974，另備抵呆帳\$26,469。

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\$283,970,682及\$853,480,364，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113年6月30日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依「銀行/保險	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	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	
評等等級					
內部評等—優良	\$ 896,513,355	\$ 1,541,190	\$ -	\$ -	\$ 898,054,545
內部評等—可接受	215,081,621	1,863,675	-	-	216,945,296
內部評等—稍弱	58,326,329	1,928,003	-	-	60,254,332
內部評等—未評等	2,705,945	4,726,428	-	-	7,432,373
內部評等—信用減損	-	907,554	6,390,942	-	7,298,496
總帳面金額	1,172,627,250	10,966,850	6,390,942	-	1,189,985,042
備抵呆帳	(2,209,841)	(775,338)	(2,678,025)	-	(5,663,204)
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	-	-	-	(10,476,530)	(10,476,530)
總計(註)	\$1,170,417,409	\$10,191,512	\$ 3,712,917	(\$ 10,476,530)	\$1,173,845,308

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,807,377，另備抵呆帳\$24,722。

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\$283,662,180及\$837,834,745，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：

114年6月30日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 11,100	\$ -	\$ 11,100
貼現及放款	965,435,863	-	965,435,863
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,526,648	2,569,295	4,095,943
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,197,551	-	3,197,551
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	120,367	-	120,367
各類保證款項(含已轉催)	4,421,361	-	4,421,361

113年12月31日		擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>				
應收款				
-其他	\$ 12,199	\$ -	\$ -	\$ 12,199
貼現及放款	928,891,727	-	-	928,891,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	348,134	2,660,210		3,008,344
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,853,283	-	-	3,853,283
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	157,648	-	-	157,648
各類保證款項(含已轉催)	3,699,964	-	-	3,699,964
113年6月30日		擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>				
應收款				
-其他	\$ 19,540	\$ -	\$ -	\$ 19,540
貼現及放款	847,367,392	-	-	847,367,392
透過損益按公允價值衡量之金融資產	232,026	1,616,716		1,848,742
<u>表外項目</u>				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,125,026	-	-	4,125,026
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	147,494	-	-	147,494
各類保證款項(含已轉催)	3,283,804	-	-	3,283,804

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：

產業別	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 966,437,942	26.72	\$ 942,308,150	27.35	\$ 1,132,810,499	34.51
自然人	996,321,889	27.55	993,446,727	28.84	494,392,681	15.06
金融機構	1,035,684,219	28.64	935,174,020	27.15	1,143,043,376	34.82
政府機關	512,572,294	14.17	507,279,639	14.72	470,127,305	14.32
公營企業	56,292,936	1.56	44,239,294	1.28	41,926,969	1.28
其他	49,245,497	1.36	22,636,241	0.66	312,653	0.01
合計	<u>\$3,616,554,777</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,445,084,071</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,282,613,483</u>	<u>100.00</u>

(B)地區別：

地區別	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
臺灣	\$2,689,277,881	74.36	\$2,464,970,028	71.55	\$2,358,627,331	71.85
亞洲	523,701,550	14.48	530,675,774	15.41	525,418,857	16.01
美洲	262,943,983	7.27	291,169,342	8.45	264,298,131	8.05
歐洲	88,021,646	2.44	102,317,183	2.97	83,911,675	2.56
大洋洲	52,514,679	1.45	55,847,756	1.62	50,230,416	1.53
非洲	95,038	-	103,988	-	127,073	-
合計	<u>\$3,616,554,777</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,445,084,071</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,282,613,483</u>	<u>100.00</u>

(以下空白)

H. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

貼現及放款

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	依「銀行/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
民國114年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 2,341,931	\$ 562,991	\$ 3,065,784	\$ 5,970,706	\$ 11,534,605	\$ 17,505,311
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(6,206)	29,609	(23,403)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(7,070)	(126,086)	133,156	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	75,452	(13,003)	(62,449)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(657,545)	(18,025)	(151,267)	(826,837)	-	(826,837)
購入或創始新金融資產之備抵減損	904,834	6,584	40,086	951,504	-	951,504
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	293,249	293,249
轉銷呆帳	(22,583)	(9,847)	(93,601)	(126,031)	-	(126,031)
匯兌影響數及其他變動	(125,228)	(39,881)	551,711	386,602	-	386,602
期末餘額	\$ 2,503,585	\$ 392,342	\$ 3,460,017	\$ 6,355,944	\$ 11,827,854	\$ 18,183,798

民國113年1月1日至6月30日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務報	依「銀行/保	合計
	信用損失 (階段一)	信用損失 (階段二)	信用損失 (階段三)	導準則第9號規 定提列之減損	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	
期初餘額	\$ 2,075,841	\$ 753,959	\$ 2,521,691	\$ 5,351,491	\$ 9,914,633	\$ 15,266,124
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(22,061)	36,132	(14,071)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(5,965)	(17,624)	23,589	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	72,958	(7,578)	(65,380)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(559,469)	(182,994)	(102,675)	(845,138)	-	(845,138)
購入或創始新金融資產之備抵減損	793,284	2,361	21,709	817,354	-	817,354
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	559,685	559,685
轉銷呆帳	(17,423)	(6,689)	(118,732)	(142,844)	-	(142,844)
匯兌影響數及其他變動	(130,986)	197,558	393,259	459,831	-	459,831
期末餘額	<u>\$ 2,206,179</u>	<u>\$ 775,125</u>	<u>\$ 2,659,390</u>	<u>\$ 5,640,694</u>	<u>\$ 10,474,318</u>	<u>\$ 16,115,012</u>

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

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,282,295,082	\$ 8,858,130	\$ 7,009,486	\$1,298,162,698
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(1,215,738)	1,259,052	(43,314)	-
-轉為信用減損金融資產	(685,741)	(2,268,336)	2,954,077	-
-轉為12個月預期信用損失	1,500,465	(1,352,075)	(148,390)	-
-於當期除列之金融資產	(398,312,888)	(736,440)	(544,625)	(399,593,953)
購入或創始新金融資產之備抵減損	498,473,304	399,390	62,313	498,935,007
轉銷呆帳	(22,583)	(9,847)	(93,601)	(126,031)
匯兌影響數及其他變動	(36,850,362)	(142,889)	(187,648)	(37,180,899)
期末餘額	\$ 1,345,181,539	\$ 6,006,985	\$ 9,008,298	\$1,360,196,822

民國 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,084,811,880	\$ 11,155,269	\$ 5,848,979	\$1,101,816,128
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	(2,997,968)	3,042,605	(44,637)	-
-轉為信用減損金融資產	(394,077)	(699,246)	1,093,323	-
-轉為12個月預期信用損失	467,178	(311,366)	(155,812)	-
-於當期除列之金融資產	(341,306,449)	(2,316,314)	(247,232)	(343,869,995)
購入或創始新金融資產之備抵減損	458,850,917	149,887	54,546	459,055,350
轉銷呆帳	(17,423)	(6,689)	(118,732)	(142,844)
匯兌影響數及其他變動	(28,546,896)	(66,854)	(67,225)	(28,680,975)
期末餘額	\$ 1,170,867,162	\$ 10,947,292	\$ 6,363,210	\$1,188,177,664

(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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日帳面價值總額分別為 \$103,085,392、\$60,728,919 及 \$84,552,992。民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>114年1月1日至6月30日</u>	<u>113年1月1日至6月30日</u>
1月1日	(\$ 103)	(\$ 102)
減損損失提列	(<u>36</u>)	(<u>42</u>)
6月30日	<u>(\$ 139)</u>	<u>(\$ 144)</u>

(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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之備抵損失變動表如下：

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	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
<u>民國114年1月1日至6月30日</u>						
期初餘額	\$ 156,195	\$ 110,352	\$ 2,749,788	\$ 3,016,335	\$ 105,223	\$ 3,121,558
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	(15,583)	33,892	(18,309)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(16,025)	(25,971)	41,996	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	48,025	(31,200)	(16,825)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(19,811)	(824)	(3,539)	(24,174)	-	(24,174)
購入或創始新金融資產之備抵減損	24,283	2,634	12,659	39,576	-	39,576
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	-	-	-	-	8,126	8,126
轉銷呆帳	(8,992)	(9,834)	(19,466)	(38,292)	-	(38,292)
匯兌影響數及其他變動	(33,178)	10,006	(172,437)	(195,609)	-	(195,609)
期末餘額	<u>\$ 134,914</u>	<u>\$ 89,055</u>	<u>\$ 2,573,867</u>	<u>\$ 2,797,836</u>	<u>\$ 113,349</u>	<u>\$ 2,911,185</u>

	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間預期 信用損失 (階段三)	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
民國113年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 106,145	\$ 66,524	\$ 2,595,421	\$ 2,768,090	\$ 66,411	\$ 2,834,501
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	(7,481)	21,096	(13,615)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(14,491)	(2,201)	16,692	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	27,975	(23,282)	(4,693)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(32,644)	(272)	(1,917)	(34,833)	-	(34,833)
購入或創始新金融資產之備抵減損	19,249	2,455	11,537	33,241	-	33,241
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	-	-	-	-	6,132	6,132
轉銷呆帳	(14,399)	(10,324)	(21,382)	(46,105)	-	(46,105)
匯兌影響數及其他變動	59,950	17,374	136,447	213,771	-	213,771
期末餘額	<u>\$ 144,304</u>	<u>\$ 71,370</u>	<u>\$ 2,718,490</u>	<u>\$ 2,934,164</u>	<u>\$ 72,543</u>	<u>\$ 3,006,707</u>

民國114年及113年1月1日至6月30日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

	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
民國114年1月1日至6月30日						
期初餘額	\$ 42,677	\$ 11,991	\$ 76,078	\$ 130,746	\$ 135,213	\$ 265,959
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(20)	20	-	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(4)	(44)	48	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,514	(7,322)	(192)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(8,190)	(1,360)	(16,245)	(25,795)	-	(25,795)
購入或創始新金融資產之備抵減損	20,789	101	16,739	37,629	-	37,629
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	5,843	5,843
匯兌影響數及其他變動	3,609	6,254	5,931	15,794	-	15,794
期末餘額	<u>\$ 66,375</u>	<u>\$ 9,640</u>	<u>\$ 82,359</u>	<u>\$ 158,374</u>	<u>\$ 141,056</u>	<u>\$ 299,430</u>

					依「銀行資產 評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異		合計
	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損			
民國113年1月1日至6月30日							
期初餘額	\$ 39,276	\$ 12,775	\$ 79,005	\$ 131,056	\$ 104,727	\$ 235,783	
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
-轉為存續期間預期信用損失	(37)	97	(60)	-	-	-	
-轉為信用減損金融資產	(1)	(68)	69	-	-	-	
-轉為12個月預期信用損失	8,631	(8,352)	(279)	-	-	-	
-於當期除列之金融資產	(4,918)	(1,542)	(17,374)	(23,834)	-	(23,834)	
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,792	223	15,981	27,996	-	27,996	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(8,398)	(8,398)	
匯兌影響數及其他變動	(8,898)	8,659	1,128	889	-	889	
期末餘額	\$ 45,845	\$ 11,792	\$ 78,470	\$ 136,107	\$ 96,329	\$ 232,436	

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114年及113年1月1日至6月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為\$44,232及\$45,063，期末餘額分別為\$40,181及\$44,136；民國114年及113年1月1日至6月30日按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$164,715及\$159,669，期末餘額分別為\$157,677及\$162,224。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	114年1月1日至6月30日			
	114/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	204,179	171,475	111,178	222,007
權益證券	515,121	392,060	320,218	538,135
外匯	146,134	118,790	93,693	149,084
商品	73,715	43,850	18,098	78,810
減：資產分散效益	(387,389)	(349,996)	-	-
總和風險值	551,760	376,179	310,347	580,139

商品別	113年1月1日至6月30日			
	113/6/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	263,901	177,702	125,096	264,088
權益證券	283,767	202,239	155,686	286,631
外匯	134,544	164,606	125,738	194,355
商品	22,885	14,077	5,570	76,781
減：資產分散效益	(374,903)	(320,473)	-	-
總和風險值	330,194	238,151	166,253	330,194

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	114年6月30日		113年12月31日		113年6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	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	(\$ 18,288)	(\$ 20,617)	(\$ 23,926)		
元大人壽	上升1個基點	(41,206)	(46,122)	(42,212)		

D. 下表彙總合併公司民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，所持有之主要美金外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5% 或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 9,367,156	\$ 280,096,703	\$ 9,341,061	\$ 306,209,308	\$ 8,921,840	\$ 289,513,713
貼現及放款—淨額	2,493,120	74,549,220	1,974,294	64,719,340	1,736,322	56,343,661
外幣金融負債						
存款及匯款	6,280,226	187,791,304	6,891,928	225,924,284	6,167,909	200,148,647

註：民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 29.902 元、32.781 元及 32.450 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日，所持有之主要韓國外幣資產及負債其餘額大於合併公司總資產或負債餘額 5% 或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圓部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 10,045,556,508	\$ 222,026,890	\$ 10,135,671,410	\$ 225,498,418	\$ 8,747,447,936	\$ 205,792,460
金融負債						
附買回債券負債	4,932,372,895	109,015,306	6,029,673,040	134,148,166	4,836,029,977	113,772,441

註：民國 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日韓圓兌換新臺幣匯率分別為 0.022 元、0.022 元及 0.024 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。

(以下空白)

114 年 6 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	\$ 89,154,424	\$ 8,903,066	\$ 50,000	\$ 98,107,490
存放央行及拆借金融同業	60,842,010	20,031,598	26,953,976	107,827,584
透過損益按公允價值衡量之金融資產	495,844,917	41,706,254	103,499,067	641,050,238
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	49,662,617	30,716,529	230,828,313	311,207,459
附賣回票券及債券投資	87,516,486	4,027	-	87,520,513
應收款項	297,232,390	55,290,851	15,895,239	368,418,480
貼現及放款	349,149,574	280,066,704	729,233,574	1,358,449,852
再保險合約資產	375,289	842,082	-	1,217,371
按攤銷後成本衡量之金融資產	137,269,273	36,064,377	384,885,140	558,218,790
受限制資產	-	-	6,823,786	6,823,786
其他金融資產	135,329,053	34,360	24,561,742	159,925,155
其他資產	53,307,322	444,366	22,995,849	76,747,537
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	70,511,729	23,720,602	771,825	95,004,156
現金流出	(67,236,738)	(22,915,794)	(53,824)	(90,206,356)
淨額交割	1,220,761	3,034,739	2,131,234	6,386,734
合計	<u>\$ 1,760,179,107</u>	<u>\$ 477,943,761</u>	<u>\$ 1,548,575,921</u>	<u>\$ 3,786,698,789</u>
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 9,768,091	\$ -	\$ -	\$ 9,768,091
透過損益按公允價值衡量之金融負債	72,676,651	-	14,708,793	87,385,444
附買回票券及債券負債	132,173,471	33,594,472	39,696,762	205,464,705
應付商業本票	67,055,372	57,586,237	-	124,641,609
應付款項	192,495,342	20,034,429	40,351,441	252,881,212
存款及匯款	408,860,081	608,146,942	753,571,833	1,770,578,856
應付債券	7,379,784	5,348,820	107,855,326	120,583,930
其他借款	51,895,896	606,570	12,912,346	65,414,812
其他金融負債	172,961,059	1,221,859	28,670,903	202,853,821
其他負債	153,050,319	1,534	867,043	153,918,896
租賃負債	327,089	975,621	6,007,221	7,309,931
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	(112,590,492)	(28,365,096)	-	(140,955,588)
現金流出	116,717,484	29,225,930	2,889,034	148,832,448
淨額交割	86,548	16,198	209,400	312,146
合計	<u>\$ 1,272,856,695</u>	<u>\$ 728,393,516</u>	<u>\$ 1,007,740,102</u>	<u>\$ 3,008,990,313</u>

113 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	\$ 77,614,273	\$ 5,561,981	\$ 50,000	\$ 83,226,254
存放央行及拆借金融同業	53,605,361	18,154,845	27,230,198	98,990,404
透過損益按公允價值衡量之金融資產	471,942,484	39,710,796	96,664,604	608,317,884
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	29,536,078	28,092,352	266,692,320	324,320,750
附賣回票券及債券投資	85,047,944	-	-	85,047,944
應收款項	255,726,289	65,522,879	21,391,467	342,640,635
貼現及放款	335,956,942	258,297,289	702,526,523	1,296,780,754
再保險合約資產	406,017	826,688	110,677	1,343,382
按攤銷後成本衡量之金融資產	113,760,102	27,830,465	413,361,424	554,951,991
受限制資產	-	-	8,550,242	8,550,242
其他金融資產	106,119,029	33,108	26,535,479	132,687,616
其他資產	48,419,573	606,392	25,550,499	74,576,464
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	98,136,229	42,600,328	1,524,498	142,261,055
現金流出	(95,384,444)	(40,971,585)	(524,021)	(136,880,050)
淨額交割	380,079	71,741	204,803	656,623
合計	<u>\$ 1,581,265,956</u>	<u>\$ 446,337,279</u>	<u>\$ 1,589,868,713</u>	<u>\$ 3,617,471,948</u>
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 2,310,340	\$ -	\$ -	\$ 2,310,340
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,811,248	-	11,066,031	49,877,279
附買回票券及債券負債	200,134,812	36,611,370	36,366,712	273,112,894
應付商業本票	104,515,926	50,103,410	-	154,619,336
應付款項	126,962,501	16,546,689	33,053,546	176,562,736
存款及匯款	403,464,968	550,268,853	730,990,221	1,684,724,042
應付債券	35,232	11,036,760	95,160,580	106,232,572
其他借款	47,024,082	1,957,294	14,603,810	63,585,186
其他金融負債	144,266,747	980,779	27,984,663	173,232,189
其他負債	136,733,360	1,527	748,525	137,483,412
租賃負債	319,096	1,001,880	6,008,550	7,329,526
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	(106,283,151)	(25,717,625)	(388,463)	(132,389,239)
現金流出	109,823,193	26,696,309	1,642,360	138,161,862
淨額交割	2,588,622	2,987,683	1,692,162	7,268,467
合計	<u>\$ 1,210,706,976</u>	<u>\$ 672,474,929</u>	<u>\$ 958,928,697</u>	<u>\$ 2,842,110,602</u>

113 年 6 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	\$ 77,275,979	\$ 10,323,714	\$ 50,000	\$ 87,649,693
存放央行及拆借金融同業	48,803,950	15,737,270	26,780,066	91,321,286
透過損益按公允價值衡量之金融資產	471,079,498	41,900,604	89,303,711	602,283,813
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	61,759,818	25,350,004	247,467,155	334,576,977
附賣回票券及債券投資	86,650,486	-	35,355	86,685,841
應收款項	280,809,235	64,036,768	21,520,731	366,366,734
貼現及放款	331,569,782	211,694,210	643,641,148	1,186,905,140
再保險合約資產	359,452	841,011	74,964	1,275,427
按攤銷後成本衡量之金融資產	119,885,397	30,925,331	402,293,757	553,104,485
受限制資產	-	-	3,791,542	3,791,542
其他金融資產	87,158,868	33,431	30,189,960	117,382,259
其他資產	32,046,734	673,101	23,746,581	56,466,416
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	122,960,788	54,584,997	473,445	178,019,230
現金流出	(120,841,684)	(52,002,703)	(383,963)	(173,228,350)
淨額交割	473,233	421,343	14,510	909,086
合計	\$ 1,599,991,536	\$ 404,519,081	\$ 1,488,998,962	\$ 3,493,509,579
金融負債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 7,012,425	\$ -	\$ -	\$ 7,012,425
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,722,320	-	8,791,338	37,513,658
附買回票券及債券負債	169,688,373	32,941,688	34,701,541	237,331,602
應付商業本票	120,651,912	21,122,411	-	141,774,323
應付款項	168,966,513	17,462,765	36,416,114	222,845,392
存款及匯款	349,593,691	526,464,092	784,321,437	1,660,379,220
應付債券	4,362,294	5,038,383	99,988,360	109,389,037
其他借款	53,754,663	2,625,532	10,414,960	66,795,155
其他金融負債	113,180,649	2,227,996	32,183,070	147,591,715
其他負債	99,294,599	690	831,606	100,126,895
租賃負債	304,353	989,356	6,249,544	7,543,253
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	(104,973,991)	(45,416,811)	(61,567)	(150,452,369)
現金流出	107,684,529	48,192,465	272,379	156,149,373
淨額交割	1,360,393	3,829,531	1,244,572	6,434,496
合計	\$ 1,119,602,723	\$ 615,478,098	\$ 1,015,353,354	\$ 2,750,434,175

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 114 年 6 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 6 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$787,920,298、\$761,535,102 及 \$815,937,147。

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：

	114 年 6 月 30 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 43,307,649	\$ 51,223	\$ -	\$ 43,358,872
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,999,355	-	-	2,999,355
各類保證款項	17,075,231	-	-	17,075,231
資本支出承諾	1,106,655	2,041,637	-	3,148,292
	113 年 12 月 31 日	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	\$ 37,507,058	\$ 81,692	\$ -	\$ 37,588,750
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,774,663	-	-	2,774,663
各類保證款項	15,765,262	-	-	15,765,262
資本支出承諾	1,379,032	2,109,422	-	3,488,454
	113 年 6 月 30 日	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	\$ 34,475,091	\$ 138,629	\$ -	\$ 34,613,720
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,304,697	-	-	4,304,697
各類保證款項	14,781,747	-	-	14,781,747
資本支出承諾	2,140,657	2,907,868	-	5,048,525

(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。同時利用巨災再保安排，將巨災風險適當轉移給高度安全性的再保險公司，以減低合併公司大額賠付和巨災賠付風險。

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114年6月30日、113年12月31日及113年6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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
1年以下	\$ 1,048,909	(\$ 2,367,444)	(\$ 3,507,489)
1-5年內	26,693,645	14,676,120	16,231,167
6-15年內	151,311,201	142,440,599	131,535,309
15年以上	599,767,452	614,246,866	601,855,825
	<u>\$ 778,821,207</u>	<u>\$ 768,996,141</u>	<u>\$ 746,114,812</u>

(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)，各道防線均明訂組織、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。

合併公司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. 由金控風險管理部及綜合企劃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. 金控永續辦公室制定永續相關規章及政策，以管理氣候機會。
- C. 金控及五大子公司訂定氣候變遷風險監控指標及門檻值，並每月進行衡量、監控與報告。

(4) 風險與機會報告

- A. 針對各項風險與機會研擬因應策略，並提報永續發展委員會。
- B. 定期在風險管理委員會及董事會報告氣候變遷風險監控指標門檻值之使用狀況。
- C. 定期向永續發展委員會及董事會提報氣候變遷相關工作之規劃與執行成果。

4. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

- (1) 合併公司有透過交易將金融資產移轉予他人而全部或部分除列相關金融資產之情形。當合併公司移轉收取該金融資產現金流量之合約權利，或保留上述權利但承擔將該現金流量支付予一個或多個收受者之合約義務，且移轉幾乎所有之所有權風險及報酬時，即應除列該資產。如合併公司仍保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，則應持續認列該金融資產。如未移轉或保留金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬，但仍保留控制，應持續認列屬金融資產持續參與部份之金融資產。
- (2) 不符合除列條件之金融資產，主要為(1)資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債及(2)附條件交易之附買回票券及債券負債。其中資產交換交易，係合併公司以承銷取得或自營持有之可轉換公司債部位為交易標的，售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所產生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。因該選擇權於交易時非屬深價內或深價外，故須進一步判斷合併公司是否保留對該可轉換公司債之控制。因該可轉換公司債並不易於市場中取得，故合併公司仍保留對於資產的控制並須採持續參與之會計處理。其中，附買回協議之債務證券及票券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風

險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

114 年 6 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	\$ 35,715,465	\$ 32,185,424
附買回債券負債	192,231,805	189,610,167
附買回票券負債	15,012,796	15,054,537
113 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	\$ 32,094,881	\$ 28,058,863
附買回債券負債	257,096,268	254,829,863
附買回票券負債	18,220,094	18,283,030
113 年 6 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	\$ 32,031,635	\$ 25,098,981
附買回債券負債	215,970,513	213,051,700
附買回票券負債	17,167,393	17,209,573
證券出借協議	79,315	-

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

114 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 13,320,552	\$ -	\$ 13,320,552	\$ 5,834,201	\$ 4,686,470	\$ 2,799,881
附賣回債券	55,307,049	-	55,307,049	49,837,049	5,444,264	25,736
附賣回票券	32,213,464	-	32,213,464	30,546,630	-	1,666,834

113 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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 9,031,948	\$ -	\$ 9,031,948	\$ 6,602,253	\$ 350,994	\$ 2,078,701
附賣回債券	68,534,532	-	68,534,532	65,384,532	3,095,435	54,565
附賣回票券	16,513,412	-	16,513,412	16,094,447	-	418,965

113 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 7,606,423	\$ -	\$ 7,606,423	\$ 4,724,132	\$ 208,433	\$ 2,673,858
附賣回債券	76,679,393	-	76,679,393	74,269,393	2,356,097	53,903
附賣回票券	10,006,448	-	10,006,448	6,477,882	-	3,528,566

B. 金融負債

114 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
				未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		
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)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 17,332,864	\$ -	\$ 17,332,864	\$ 9,872,761	\$ 2,650,533	\$ 4,809,570
附買回債券	190,410,168	-	190,410,168	190,040,811	369,357	-
附買回票券	15,054,537	-	15,054,537	15,012,796	-	41,741
113 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						
				未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		
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)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 22,460,721	\$ -	\$ 22,460,721	\$ 11,511,777	\$ 6,620,664	\$ 4,328,280
附買回債券	254,829,863	-	254,829,863	254,484,994	344,869	-
附買回票券	18,283,031	-	18,283,031	18,220,094	-	62,937
113 年 6 月 30 日						

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
				未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		
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)	金融工具 (註3)	設定質押 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 18,561,720	\$ -	\$ 18,561,720	\$ 8,250,720	\$ 6,604,707	\$ 3,706,293
附買回債券	220,122,028	-	220,122,028	219,552,398	569,630	-
附買回票券	17,209,574	-	17,209,574	17,167,393	-	42,181

註1：互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註2：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註3：係淨額交割總約定。

(四) 資本適足性

單位：新臺幣千元

114年6月30日

各公司	金融控股公司		
	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 308,324,622	\$ 357,643,568
銀行子公司	100.00%	176,265,553	123,908,778
證券子公司	100.00%	88,648,796	40,055,038
期貨業子公司	65.06%	11,568,665	6,554,037
保險業子公司	100.00%	44,272,936	21,337,102
創業投資事業子公司	100.00%	2,927,506	1,812,641
證券投資信託子公司	74.71%	4,785,184	4,315,892
其他子公司	100.00%	4,284,178	2,286,298
應扣除項目		(370,831,828)	(351,145,789)
小計		\$ 270,245,612	\$ 206,767,565
集團資本適足比率		130.70%	

單位：新臺幣千元

113年6月30日

各公司	金融控股公司		
	持股比率	集團合格資本	集團法定資本
金融控股公司	-	\$ 296,297,376	\$ 336,300,454
銀行子公司	100.00%	156,112,275	115,592,459
證券子公司	100.00%	87,493,239	37,316,906
期貨業子公司	66.27%	9,520,503	5,955,696
保險業子公司	100.00%	36,432,345	19,797,588
創業投資事業子公司	100.00%	3,437,666	1,783,032
證券投資信託子公司	74.71%	4,214,638	2,627,772
其他子公司	100.00%	4,228,830	2,294,039
應扣除項目		(349,812,879)	(332,638,898)
小計		\$ 247,923,993	\$ 189,029,048
集團資本適足比率		131.16%	

(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

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
中央銀行	\$ 146,143	47.39
證券韓國_韓國_金融及保險業	117,959	38.25
中央政府	91,684	29.73
證券韓國_韓國_公共行政及國防	43,570	14.13
美國政府	29,329	9.51
台灣積體電路製造股份有限公司	20,974	6.80
國家科學及技術委員會南部科學園區管理局	20,000	6.48
國泰金融控股股份有限公司	19,393	6.29
台灣中國石油股份有限公司	19,279	6.25
台灣水泥股份有限公司	17,273	5.60
臺灣集中保管結算所股份有限公司	15,389	4.99
台灣電力股份有限公司	15,026	4.87
廣達電腦股份有限公司	13,520	4.38
全國農業金庫股份有限公司	12,329	4.00
中華票券金融股份有限公司	12,189	3.95
亞洲水泥股份有限公司	11,641	3.77
統一企業股份有限公司	11,373	3.69
台達電子工業股份有限公司	10,256	3.33
台灣大哥大股份有限公司	10,246	3.32
中國鋼鐵股份有限公司	10,102	3.28
高雄市政府	10,000	3.24
National Australia Bank Limited	9,817	3.18
中華電信股份有限公司	9,188	2.98
臺灣期貨交易所股份有限公司	9,027	2.93
中國信託金融控股股份有限公司	8,845	2.87
台灣自來水股份有限公司	8,236	2.67
臺灣證券交易所股份有限公司	8,205	2.66
東方匯理銀行	7,627	2.47
頂率開發股份有限公司	7,350	2.38
法國巴黎銀行	7,333	2.38
緯穎科技服務股份有限公司	7,327	2.38
第一金融控股股份有限公司	7,304	2.37

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
可成科技股份有限公司	\$ 6,869	2.23
群益證券投資信託股份有限公司	6,712	2.18
群益證券股份有限公司	6,674	2.16
富宇建設股份有限公司	6,656	2.16
華南金融控股股份有限公司	6,622	2.15
富邦證券投資信託股份有限公司	6,577	2.13
漢翔航空工業股份有限公司	6,570	2.13
和潤企業股份有限公司	6,546	2.12
中國信託證券投資信託股份有限公司	6,503	2.11
Federal National Mortgage Association	6,467	2.10
TSMC全球有限公司	6,403	2.08
Federal Home Loan Mortgage Corp	6,320	2.05
永豐金證券股份有限公司	6,194	2.01
JPMorgan Chase & Co.	6,176	2.00
韓國輸出入銀行	6,044	1.96
華南永昌綜合證券股份有限公司	6,013	1.95
台新國際商業銀行股份有限公司	5,807	1.88
緯創資通股份有限公司	5,732	1.86
厚生化學工業股份有限公司	5,587	1.81
台灣塑膠工業股份有限公司	5,511	1.79
統一超商股份有限公司	5,506	1.79
南亞塑膠工業股份有限公司	5,494	1.78
Cisco Systems Inc	5,465	1.77
以色列政府	5,450	1.77
澳洲聯邦銀行	5,444	1.77
京元電子股份有限公司	5,425	1.76
元富證券股份有限公司	5,395	1.75
澳洲政府	5,337	1.73
Westpac Banking Corporation	5,190	1.68
華碩電腦股份有限公司	5,170	1.68
國營臺灣鐵路股份有限公司	5,112	1.66
國票綜合證券股份有限公司	5,107	1.66
矽品精密工業股份有限公司	5,026	1.63
蘋果公司	5,002	1.62
國家科學及技術委員會新竹科學園區管理局	5,000	1.62
國家科學及技術委員會中部科學園區管理局	5,000	1.62
合作金庫金融控股股份有限公司	4,981	1.61
萬通票券金融股份有限公司	4,931	1.60

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
阿布達比政府	\$ 4,919	1.59
凱基證券股份有限公司	4,880	1.58
台灣化學纖維股份有限公司	4,841	1.57
聯華電子股份有限公司	4,838	1.57
遠東新世紀股份有限公司	4,787	1.55
鼎固置業股份有限公司	4,779	1.55
國際商業機器公司	4,686	1.52
國際復興開發銀行	4,622	1.50
聯聚建設股份有限公司	4,543	1.47
國際票券金融股份有限公司	4,401	1.43
遠傳電信股份有限公司	4,342	1.41
統一證券投資信託股份有限公司	4,295	1.39
First Abu Dhabi Bank P. J. S. C	4,254	1.38
萬海航運股份有限公司	4,244	1.38
新加坡商大華銀行	4,241	1.37
國泰證券投資信託股份有限公司	4,139	1.34
可口可樂公司	4,046	1.31
臺北市政府	3,994	1.29
FORMOSA HA TINH(CAYMAN) LIMITED	3,977	1.29
阿布達比商業銀行金融(開曼)有限公司	3,948	1.28
中華航空股份有限公司	3,858	1.25
銀行韓國子行_韓國_金融及保險業	3,811	1.23
Government National Mortgage Association	3,741	1.21
兆豐證券股份有限公司	3,738	1.21
台新證券投資信託股份有限公司	3,737	1.21
銀行韓國子行_韓國_不動產業	3,674	1.19
宏全國際股份有限公司	3,663	1.19
六福開發股份有限公司	3,641	1.18
巴克萊銀行	3,639	1.18
華固建設股份有限公司	3,629	1.18
卡達政府	3,567	1.16
VISA INC	3,553	1.15
碩河開發股份有限公司	3,537	1.15
Bank of America Corporation	3,524	1.14
Macquarie Group Limited	3,494	1.13
味丹企業股份有限公司	3,490	1.13
Comcast Corp	3,485	1.13
震旦國際股份有限公司	3,479	1.13

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
新韓銀行有限公司	\$ 3,472	1.12
東和鋼鐵企業股份有限公司	3,466	1.12
日月光半導體製造股份有限公司	3,403	1.10
三寶建設股份有限公司	3,379	1.10
澳盛銀行集團有限公司	3,370	1.09
上海商業儲蓄銀行	3,364	1.09
The Goldman Sachs Group Inc	3,340	1.08
Citigroup Inc	3,328	1.08
中龍鋼鐵	3,302	1.07
Wells Fargo & Company	3,295	1.07
聯強國際股份有限公司	3,271	1.06
聯發科技股份有限公司	3,232	1.05
Lockheed Martin Corp	3,125	1.01
Formosa Steel IB Pty Ltd	3,116	1.01
兆豐票券金融股份有限公司	3,111	1.01
Burlington Northern Santa Fe LLC	3,101	1.01
長榮海運股份有限公司	3,100	1.01
Mastercard Inc	3,098	1.00
常新欣業股份有限公司	3,081	1.00
玉山商業銀行股份有限公司	3,078	1.00
Alphabet公司	3,066	0.99
Morgan Stanley Finance LLC	3,039	0.99
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	3,029	0.98
華南商業銀行股份有限公司	3,023	0.98
寶成工業股份有限公司	3,017	0.98
瑞士銀行	3,007	0.98
合 計	1,205,201	390.78
同一關係人：		
靳00及其關係人	\$ 21,111	6.85
方00及其關係人	21,008	6.81
陳00及其關係人	18,834	6.11
林00及其關係人	17,864	5.79
郭00及其關係人	15,026	4.87
林00及其關係人	10,893	3.53
李00及其關係人	10,259	3.33
李00及其關係人	9,673	3.14
徐00及其關係人	8,184	2.65
陳00及其關係人	7,393	2.40

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係人：		
曾00及其關係人	\$ 7,329	2.38
黃00及其關係人	6,756	2.19
王00及其關係人	6,202	2.01
林00及其關係人	5,949	1.93
張00及其關係人	5,683	1.84
蘇00及其關係人	5,611	1.82
吳00及其關係人	5,540	1.80
林00及其關係人	5,504	1.78
黃00及其關係人	5,454	1.77
陳00及其關係人	5,237	1.70
吳00及其關係人	5,023	1.63
張00及其關係人	4,947	1.60
蔡00及其關係人	4,797	1.55
張00及其關係人	4,595	1.49
丁00及其關係人	4,511	1.46
陳00及其關係人	4,149	1.35
劉00及其關係人	3,908	1.27
楊00及其關係人	3,894	1.26
李00及其關係人	3,774	1.22
楊00及其關係人	3,744	1.21
蔡00及其關係人	3,738	1.21
戴00及其關係人	3,733	1.21
陳00及其關係人	3,565	1.16
吳00及其關係人	3,456	1.12
陳00及其關係人	3,401	1.10
張00及其關係人	3,400	1.10
吳00及其關係人	3,265	1.06
張00及其關係人	3,144	1.02
張00及其關係人	3,081	1.00
顏00及其關係人	3,045	0.99
葉00及其關係人	3,044	0.99
合 計	279,724	90.70
同一關係企業：		
台塑集團	\$ 35,448	11.49
統一集團	32,473	10.53
台積電集團	31,624	10.25
遠東集團	29,065	9.42
霖園集團	27,326	8.86

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
臺灣證交所集團	\$ 23,618	7.66
富邦集團	22,407	7.27
中信集團	22,160	7.19
台泥集團	19,627	6.36
中鋼集團	19,034	6.17
永豐餘集團	17,837	5.78
華南金控集團	16,247	5.27
日月光集團	15,863	5.14
合庫金控集團	14,689	4.76
緯創資通集團	14,636	4.75
第一金控集團	14,578	4.73
兆豐金控集團	14,487	4.70
凱基金控集團	14,092	4.57
廣達電腦集團	13,541	4.39
和泰汽車集團	12,848	4.17
王道銀行集團	12,330	4.00
聯邦集團	12,185	3.95
茂德集團	11,037	3.58
台新金控集團	11,016	3.57
澳洲國民銀行集團	10,783	3.50
台達電子集團	10,287	3.34
法國農業信貸銀行集團	10,025	3.25
國票金控集團	9,805	3.18
中華電信集團	9,431	3.06
新光集團	9,126	2.96
波克夏控股集團	8,271	2.68
富宇建設集團	7,046	2.28
摩根士丹利集團	6,732	2.18
摩根大通集團	6,709	2.18
厚生集團	6,673	2.16
澳洲聯邦銀行集團	6,574	2.13
阿布達比商銀集團	6,569	2.13
聯華神通集團	6,507	2.11
長榮集團	6,465	2.10
震旦集團	6,451	2.09
澳洲西太平洋銀行集團	6,348	2.06
聯聚建設集團	6,001	1.95
瑞銀集團	5,958	1.93

單位：新臺幣百萬元

114年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
周加集團	\$ 5,664	1.84
華碩集團	5,626	1.82
麥格理集團	5,411	1.75
親家建設集團	5,301	1.72
玉山金控集團	5,297	1.72
三陽集團	5,032	1.63
聯華電子集團	4,963	1.61
鴻海科技集團	4,768	1.55
京城集團	4,505	1.46
中鼎工程集團	4,360	1.41
東和鋼鐵集團	4,251	1.38
萬海士紙集團	4,245	1.38
裕隆集團	4,178	1.35
花旗集團	4,139	1.34
法國BPCE集團	4,111	1.33
澳盛銀行集團	3,951	1.28
味丹集團	3,920	1.27
三井住友金融集團	3,884	1.26
華航集團	3,870	1.25
大聯大控股集團	3,847	1.25
美銀集團	3,836	1.24
明基佳世達集團	3,756	1.22
宏全集團	3,693	1.20
大洋塑膠集團	3,681	1.19
三寶建設集團	3,638	1.18
技嘉科技集團	3,580	1.16
高盛集團	3,535	1.15
上海商銀集團	3,444	1.12
永三集團	3,415	1.11
金仁寶集團	3,413	1.11
台聚集團	3,367	1.09
華立集團	3,365	1.09
富國銀行集團	3,305	1.07
正大集團	3,264	1.06
聯發科技集團	3,262	1.06
特力集團	3,217	1.04
星展集團	3,098	1.00
海王投資集團	3,018	0.98
合計	757,139	245.50
	\$ 2,242,064	726.98

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
證券韓國_韓國_金融及保險業	\$ 131,647	44.42
中央銀行	127,305	42.96
中央政府	91,597	30.91
台灣積體電路製造股份有限公司	39,252	13.24
美國政府	32,867	11.09
全國農業金庫股份有限公司	29,130	9.83
證券韓國_韓國_公共行政及國防	28,544	9.63
台灣中國石油股份有限公司	20,710	6.99
國泰金融控股股份有限公司	16,731	5.65
臺灣集中保管結算所股份有限公司	14,851	5.01
中國鋼鐵股份有限公司	13,136	4.43
臺灣水泥股份有限公司	12,858	4.34
合作金庫金融控股股份有限公司	11,968	4.04
南亞塑膠工業股份有限公司	11,591	3.91
廣達電腦股份有限公司	11,525	3.89
永豐金證券股份有限公司	10,852	3.66
台達電子工業股份有限公司	10,513	3.55
中華電信股份有限公司	10,160	3.43
National Australia Bank Limited	9,899	3.34
台灣高速鐵路股份有限公司	9,503	3.21
台灣大哥大股份有限公司	9,486	3.20
長榮海運股份有限公司	8,403	2.84
統一綜合證券股份有限公司	8,291	2.80
台灣電力股份有限公司	8,252	2.78
國票綜合證券股份有限公司	8,107	2.74
台灣塑膠工業股份有限公司	7,728	2.61
亞洲水泥股份有限公司	7,651	2.58
臺灣證券交易所股份有限公司	7,574	2.56
臺灣期貨交易所股份有限公司	7,538	2.54
中國信託金融控股股份有限公司	7,323	2.47
聯詠科技股份有限公司	7,103	2.40
頂率開發股份有限公司	7,059	2.38
和潤企業股份有限公司	7,055	2.38
遠東新世紀股份有限公司	7,048	2.38
第一金融控股股份有限公司	7,044	2.38
TSMC全球有限公司	7,001	2.36
Federal National Mortgage Association	6,870	2.32
台灣省自來水股份有限公司	6,767	2.28

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
Federal Home Loan Mortgage CORPORATION	\$ 6,731	2.27
群益證券投資信託股份有限公司	6,712	2.26
台灣化學纖維股份有限公司	6,701	2.26
JPMorgan Chase & Co.	6,330	2.14
蘋果公司	6,283	2.12
中國信託綜合證券股份有限公司	6,252	2.11
法國巴黎銀行	6,234	2.10
遠傳電信股份有限公司	6,229	2.10
聯華電子股份有限公司	6,222	2.10
統一企業股份有限公司	6,208	2.09
富邦證券投資信託股份有限公司	6,177	2.08
臺中市政府	6,000	2.02
以色列政府	5,987	2.02
華碩電腦股份有限公司	5,976	2.02
可成科技股份有限公司	5,809	1.96
Westpac Banking Corporation	5,469	1.85
鴻海精密工業股份有限公司	5,416	1.83
阿布達比政府	5,338	1.80
澳洲聯邦銀行	5,337	1.80
環球晶圓股份有限公司	5,300	1.79
漢翔航空工業股份有限公司	5,023	1.69
高雄市政府	5,000	1.69
中國信託證券投資信託股份有限公司	4,974	1.68
Formosa Group (Cayman) Limited	4,857	1.64
兆豐票券金融股份有限公司	4,838	1.63
三菱東京UFJ銀行	4,821	1.63
元富證券股份有限公司	4,814	1.62
新北市政府	4,809	1.62
Credit Agricole S.A.	4,764	1.61
群益金鼎證券股份有限公司	4,760	1.61
厚生化學工業股份有限公司	4,698	1.59
新加坡商大華銀行	4,669	1.58
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	4,617	1.56
中華票券金融股份有限公司	4,592	1.55
First Abu Dhabi Bank P. J. S. C	4,536	1.53
萬海航運股份有限公司	4,468	1.51
澳洲政府	4,337	1.46
群聯電子股份有限公司	4,336	1.46

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
兆豐證券股份有限公司	\$ 4,329	1.46
銀行韓國子行_韓國_不動產業	4,220	1.42
聯聚建設股份有限公司	4,201	1.42
東方匯理銀行	4,144	1.40
阿布達比商業銀行金融(開曼)有限公司	4,135	1.40
COMCAST CORP	4,117	1.39
澳盛銀行集團有限公司	4,076	1.38
國泰綜合證券股份有限公司	4,070	1.37
國泰證券投資信託股份有限公司	4,065	1.37
Mitsubishi Corporation	4,058	1.37
聯強國際股份有限公司	4,039	1.36
日月光半導體製造股份有限公司	4,000	1.35
卡達政府	3,946	1.33
Government National Mortgage Association	3,853	1.30
Bank of America Corporation	3,817	1.29
巴克萊銀行	3,810	1.29
The Goldman Sachs Group Inc.	3,696	1.25
VISA INC	3,612	1.22
FORMOSA HA TINH(CAYMAN) LIMITED	3,597	1.21
華南金融控股股份有限公司	3,580	1.21
CITIGROUP INC	3,575	1.21
韓國外換銀行	3,564	1.20
國際商業機器公司	3,542	1.20
碩河開發股份有限公司	3,537	1.19
Wells Fargo & Company	3,512	1.19
和泰產物保險股份有限公司	3,500	1.18
銀行韓國子行_韓國_金融及保險業	3,492	1.18
六福開發股份有限公司	3,485	1.18
中華航空股份有限公司	3,453	1.16
三寶建設股份有限公司	3,448	1.16
EXPORT-IMPORT BANK KOREA	3,342	1.13
荷蘭合作銀行有限公司	3,328	1.12
中龍鋼鐵股份有限公司	3,272	1.10
味丹企業股份有限公司	3,234	1.09
證券韓國_愛爾蘭_金融及保險業	3,227	1.09
Central Nippon Expressway Company Limited	3,226	1.09
Morgan Stanley Finance LLC	3,183	1.07
瑞士銀行	3,171	1.07

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一人：		
Alphabet公司	\$ 3,164	1.07
華南商業銀行股份有限公司	3,145	1.06
臺灣土地銀行股份有限公司	3,136	1.06
LOCKHEED MARTIN CORP	3,120	1.05
MALAYAN BANKING BHD	3,096	1.04
瑞銀集團	3,087	1.04
仁寶電腦工業股份有限公司	3,081	1.04
統一超商	3,065	1.03
華南永昌綜合證券股份有限公司	3,063	1.03
Toyota Motor Credit Corporation	3,057	1.03
玉山商業銀行股份有限公司	3,042	1.03
常新欣業股份有限公司	3,011	1.02
國家科學及技術委員會	3,000	1.01
合計	1,167,086	393.82
同一關係人：		
方00及其關係人	\$ 39,271	13.25
靳00及其關係人	17,491	5.90
陳00及其關係人	14,458	4.88
林00及其關係人	13,882	4.69
陳00及其關係人	13,361	4.51
王00及其關係人	10,861	3.66
陳00及其關係人	8,413	2.84
郭00及其關係人	8,253	2.79
陳00及其關係人	8,249	2.78
吳00及其關係人	7,255	2.45
李00及其關係人	6,734	2.27
黃00及其關係人	6,630	2.24
徐00及其關係人	6,044	2.04
于00及其關係人	5,309	1.79
許00及其關係人	5,150	1.74
蘇00及其關係人	4,961	1.67
黃00及其關係人	4,854	1.64
吳00及其關係人	4,251	1.43
林00及其關係人	4,172	1.41
楊00及其關係人	4,159	1.40
楊00及其關係人	4,151	1.40
陳00及其關係人	4,076	1.38
丁00及其關係人	4,031	1.36

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係人：		
李00及其關係人	\$ 3,822	1.29
張00及其關係人	3,364	1.13
張00及其關係人	3,291	1.11
顏00及其關係人	3,146	1.06
陳00及其關係人	3,137	1.06
合計	222,776	75.17
同一關係企業：		
台積電集團	\$ 50,606	17.08
台塑集團	46,596	15.72
遠東集團	32,512	10.97
霖園集團	27,420	9.25
統一集團	24,254	8.18
中鋼集團	23,572	7.95
中信金控集團	22,653	7.64
臺灣證交所集團	22,441	7.57
永豐餘集團	21,060	7.11
合庫金控集團	19,433	6.56
富邦集團	17,003	5.74
台泥集團	14,827	5.00
和泰汽車集團	14,719	4.97
聯華電子集團	13,646	4.60
兆豐金控集團	13,504	4.56
澳洲國民銀行集團	12,001	4.05
中華開發集團	11,951	4.03
廣達電腦集團	11,752	3.97
長榮集團	11,255	3.80
第一金控集團	11,174	3.77
新光集團	10,645	3.59
台達電子集團	10,524	3.55
茂德集團	10,324	3.48
中華電信集團	10,168	3.43
華南金控集團	9,987	3.37
聯邦集團	9,682	3.27
國票金控集團	9,054	3.06
法國農業信貸銀行集團	8,914	3.01
日月光集團	8,718	2.94
鴻海科技集團	8,645	2.92
聯華神通集團	7,250	2.45

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
緯創資通集團	\$ 7,220	2.44
摩根大通集團	7,199	2.43
中美矽晶集團	6,936	2.34
金仁寶集團	6,608	2.23
澳洲聯邦銀行集團	6,516	2.20
瑞銀集團	6,258	2.11
華碩集團	6,168	2.08
阿布達比商銀集團	5,941	2.00
波克夏控股集團	5,925	2.00
裕隆集團	5,869	1.98
澳洲西太平洋銀行集團	5,793	1.95
麥格理集團	5,636	1.90
台新金控集團	5,494	1.85
聯聚建設集團	5,307	1.79
周加集團	5,169	1.74
厚生集團	5,126	1.73
漢翔航空集團	5,054	1.71
三菱日聯金融集團	5,042	1.70
群益金融集團	4,762	1.61
澳盛銀行集團	4,674	1.58
王道銀行集團	4,665	1.57
京城集團	4,634	1.56
玉山金控集團	4,586	1.55
萬海士紙集團	4,469	1.51
美銀集團	4,170	1.41
三井住友金融集團	4,046	1.37
三陽集團	4,004	1.35
震旦集團	3,837	1.29
新韓金融集團	3,812	1.29
特力集團	3,631	1.23
正崴集團	3,613	1.22
大洋塑膠集團	3,613	1.22
富國銀行集團	3,542	1.20
東和鋼鐵集團	3,536	1.19
明基佳世達集團	3,504	1.18
華航集團	3,482	1.18
技嘉科技集團	3,260	1.10
沙烏地阿美集團	3,235	1.09

單位：新臺幣百萬元

113年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之淨值比例(%)
同一關係企業：		
豐田集團	\$ 3,226	1.09
摩根士丹利集團	3,222	1.09
富宇建設集團	3,188	1.08
根鼎建設集團	3,120	1.05
台聚集團	3,059	1.03
由鉅建設集團	3,006	1.01
合 計	731,447	246.82
	<u>\$ 2,121,309</u>	<u>715.81</u>

(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。

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國114年1月1日至6月30日業務別資訊分別如下：

項目	單位：新臺幣千元					
	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)	\$ 10,205,261	\$ 1,342,044	\$ 1,026,646	\$ 6,304,313	(\$ 273,727)	\$ 18,604,537
利息以外淨收益	3,852,708	27,423,345	1,190,253	(349,823)	4,258,939	36,375,422
淨收益	14,057,969	28,765,389	2,216,899	5,954,490	3,985,212	54,979,959
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(266,578)	(361,673)	(5,488)	(29)	-	(633,768)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(3,332,461)	-	(3,332,461)
營業費用	(7,607,859)	(18,065,877)	(1,097,345)	(1,066,749)	(2,172,393)	(30,010,223)
繼續營業單位稅前淨利	6,183,532	10,337,839	1,114,066	1,555,251	1,812,819	21,003,507
所得稅費用	(1,175,352)	(1,611,357)	(282,746)	346,737	(773,435)	(3,496,153)
本期淨利	\$ 5,008,180	\$ 8,726,482	\$ 831,320	\$ 1,901,988	\$ 1,039,384	\$ 17,507,354

合併公司民國113年1月1日至6月30日業務別資訊分別如下：

項目	單位：新臺幣千元					
	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)	\$ 8,280,969	\$ 790,925	\$ 796,866	\$ 6,137,061	(\$ 207,322)	\$ 15,798,499
利息以外淨收益	4,928,051	28,527,872	1,091,290	4,202,618	4,451,127	43,200,958
淨收益	13,209,020	29,318,797	1,888,156	10,339,679	4,243,805	58,999,457
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(425,719)	(330,403)	1,992	(370)	-	(754,500)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(6,436,064)	-	(6,436,064)
營業費用	(6,716,759)	(18,470,425)	(883,089)	(815,261)	(2,085,019)	(28,970,553)
繼續營業單位稅前淨利	6,066,542	10,517,969	1,007,059	3,087,984	2,158,786	22,838,340
所得稅費用	(810,324)	(1,814,405)	(271,715)	(84,174)	(1,024,113)	(4,004,731)
本期淨利	\$ 5,256,218	\$ 8,703,564	\$ 735,344	\$ 3,003,810	\$ 1,134,673	\$ 18,833,609

(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114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

資 產	114年6月30日	113年6月30日	負 債 及 權 益	114年6月30日	113年6月30日
現金及約當現金	\$ 22,867,277	\$ 12,405,930	應付商業本票－淨額	\$ 5,271,694	\$ -
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	67,991	65,612	應付款項	28,039,613	20,868,409
附賣回票券及債券投資	1,297,343	3,194,325	本期所得稅負債	4,740,698	3,254,110
應收款項－淨額	5,920,492	3,108,828	應付債券	37,750,000	33,600,000
本期所得稅資產	2,663,686	2,591,632	負債準備	14,773	12,517
採用權益法之投資－淨額	351,145,789	332,638,898	租賃負債	325,785	446,298
不動產及設備－淨額	185,940	38,053	其他負債	4,689	13,631
使用權資產－淨額	294,438	424,079	負債總計	76,147,252	58,194,965
無形資產－淨額	14,396	11,704	股本		
遞延所得稅資產	73,576	54,425	普通股股本	129,428,640	126,890,824
其他資產－淨額	28,918	24,984	待分配股票股利	3,882,859	2,537,816
			資本公積	38,337,636	38,192,619
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	29,217,058	25,415,714
			特別盈餘公積	6,549,233	6,549,233
			未分配盈餘	94,922,219	86,168,284
			其他權益	6,074,949	10,609,015
			權益總計	308,412,594	296,363,505
資產總計	\$ 384,559,846	\$ 354,558,470	負債及權益總計	\$ 384,559,846	\$ 354,558,470

董事長：



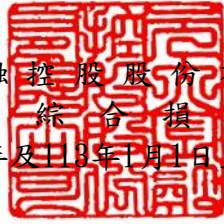
經理人：



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114年及113年1月1日至6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	\$ 17,632,412	\$ 19,161,568
其他收益	49,679	99,438
	<u>17,682,091</u>	<u>19,261,006</u>
費用及損失		
營業費用	(923,615)	(841,425)
其他費用及損失	(282,273)	(201,550)
	<u>(1,205,888)</u>	<u>(1,042,975)</u>
繼續營業單位稅前淨利	16,476,203	18,218,031
所得稅費用	(247,944)	(557,048)
本期淨利	<u>16,228,259</u>	<u>17,660,983</u>
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	(5,147)	1,737
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	(1,431,914)	4,942,662
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	(695,365)	704,660
其他綜合損益	<u>(2,132,426)</u>	<u>5,649,059</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 14,095,833</u>	<u>\$ 23,310,042</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.22</u>	<u>\$ 1.32</u>

董事長：



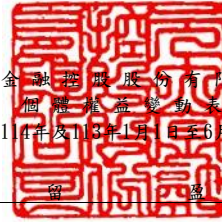
經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
 個體權益變動表
 民國114年及113年1月1日至6月30日



單位：新臺幣千元

	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	其他權益	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現評價(損)益	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	權益總額
	普通股股本	待分配 股票股利										
民國113年1月1日至6月30日												
民國113年1月1日餘額	\$126,890,824	\$ -	\$38,188,103	\$ 22,561,044	\$ 13,517,403	\$ 80,901,931	(\$ 6,961,608)	\$ 14,117,852	(\$ 48,964)	(\$ 2,159,647)		\$ 287,006,938
112年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	-	2,854,670	-	(2,854,670)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	(6,968,170)	6,968,170	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(13,957,991)	-	-	-	-	(13,957,991)	-
股東股票股利	-	2,537,816	-	-	-	(2,537,816)	-	-	-	-	-	-
113年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	17,660,983	-	-	-	-	-	17,660,983
113年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(123,128)	(35,889)	3,752,431	1,193	2,054,452	5,649,059	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	17,537,855	(35,889)	3,752,431	1,193	2,054,452	23,310,042	
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	-	-	4,516	-	-	-	-	-	-	-	-	4,516
處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	110,805	-	(110,805)	-	-	-	-
民國113年6月30日餘額	\$126,890,824	\$2,537,816	\$38,192,619	\$ 25,415,714	\$ 6,549,233	\$ 86,168,284	(\$ 6,997,497)	\$ 17,759,478	(\$ 47,771)	(\$ 105,195)		\$ 296,363,505
民國114年1月1日至6月30日												
民國114年1月1日餘額	\$129,428,640	\$ -	\$38,198,040	\$ 25,415,714	\$ 6,549,233	\$106,533,061	(\$ 7,694,423)	\$ 18,843,746	(\$ 48,552)	(\$ 2,986,855)		\$ 314,238,604
113年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積	-	-	-	3,801,344	-	(3,801,344)	-	-	-	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(20,061,439)	-	-	-	-	(20,061,439)	-
股東股票股利	-	3,882,859	-	-	-	(3,882,859)	-	-	-	-	-	-
114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	16,228,259	-	-	-	-	-	16,228,259
114年1月1日至6月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	(106,537)	(2,084,447)	2,658,378	980	(2,600,800)	(2,132,426)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,121,722	(2,084,447)	2,658,378	980	(2,600,800)	14,095,833	
採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	-	-	139,596	-	-	-	-	-	-	-	-	139,596
處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	13,078	-	(13,078)	-	-	-	-
民國114年6月30日餘額	\$129,428,640	\$3,882,859	\$38,337,636	\$ 29,217,058	\$ 6,549,233	\$ 94,922,219	(\$ 9,778,870)	\$ 21,489,046	(\$ 47,572)	(\$ 5,587,655)		\$ 308,412,594

董事長：



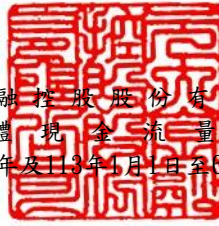
經理人：



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114年及113年4月1日至5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	\$ 16,476,203	\$ 18,218,031
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	51,569	48,952
攤銷費用	3,387	2,369
利息費用	280,828	201,372
利息收入	(29,187)	(36,058)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(17,632,412)	(19,161,568)
租賃修改損失(利益)	705	(23)
處分及報廢不動產及設備損失	-	3
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	(54,946)	7,567
其他資產	(9,339)	(4,964)
應付款項	(485,763)	(226,579)
負債準備	88	114
其他負債	(13,297)	1,169
收取之利息	19,562	36,593
收取之股利	17,159,739	13,115,434
支付之利息	(108,421)	(77,926)
收取之所得稅	1,581,694	683,220
營業活動之淨現金流入	<u>17,240,410</u>	<u>12,807,706</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(1,184,353)	-
取得不動產及設備	(143,363)	(5,956)
取得無形資產	(528)	(430)
取得使用權資產	(36)	(41)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,328,280)</u>	<u>(6,427)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	3,880,000	-
發行公司債	2,100,000	-
租賃負債本金償還	(42,365)	(20,946)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>5,937,635</u>	<u>(20,946)</u>
本期現金及約當現金增加	21,849,765	12,780,333
期初現金及約當現金餘額	2,314,855	2,819,922
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,164,620</u>	<u>\$ 15,600,255</u>
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	\$ 22,867,277	\$ 12,405,930
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	<u>1,297,343</u>	<u>3,194,325</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,164,620</u>	<u>\$ 15,600,255</u>

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114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
現金及約當現金	\$ 18,607,487	\$ 24,840,194	央行及銀行同業存款	\$ 9,741,546	\$ 7,012,425
存放央行及拆借銀行同業	105,651,107	88,429,858	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,102,437	5,102,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產	185,763,586	159,043,825	附買回票券及債券負債	11,874,219	33,651,823
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	184,640,488	196,583,135	應付款項	13,680,817	14,970,487
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	269,781,826	249,007,824	本期所得稅負債	1,317,389	1,405,703
附賣回票券及債券投資	21,050,574	41,945,116	存款及匯款	1,936,479,127	1,745,190,135
應收款項－淨額	27,479,418	26,505,012	應付金融債券	31,700,000	29,700,000
本期所得稅資產	54,209	54,371	其他金融負債	1,527,031	2,083,827
待出售資產－淨額	66,640	620,886	負債準備	940,801	918,175
貼現及放款－淨額	1,308,396,868	1,144,442,294	租賃負債	2,511,606	2,523,195
採用權益法之投資－淨額	4,600,686	4,834,796	遞延所得稅負債	841,664	662,504
其他金融資產－淨額	141,532	86,820	其他負債	3,902,120	2,395,688
不動產及設備－淨額	14,593,973	16,685,426	負債總計	<u>2,022,618,757</u>	<u>1,845,616,957</u>
使用權資產－淨額	7,710,055	8,304,044	股本	87,303,496	79,953,548
投資性不動產－淨額	7,278,730	4,116,502	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產－淨額	8,323,079	8,437,312	保留盈餘	35,976,721	32,767,136
遞延所得稅資產	1,319,918	1,009,402	其他權益	(2,267,682)	(5,925,200)
其他資產－淨額	4,131,557	3,426,065	權益總計	<u>146,972,976</u>	<u>132,755,925</u>
資產總計	<u>\$ 2,169,591,733</u>	<u>\$ 1,978,372,882</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,169,591,733</u>	<u>\$ 1,978,372,882</u>

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6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	\$ 21,053,656	147	\$ 17,959,272	137
減：利息費用	(12,481,867)	(87)	(10,820,608)	(83)
利息淨收益	8,571,789	60	7,138,664	54
利息以外淨收益	5,694,310	40	5,977,075	46
淨收益	14,266,099	100	13,115,739	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(194,166)	(2)	(371,042)	(3)
營業費用	(7,605,495)	(53)	(6,752,851)	(52)
繼續營業單位稅前淨利	6,466,438	45	5,991,846	45
所得稅費用	(1,170,185)	(8)	(806,207)	(6)
本期淨利	5,296,253	37	5,185,639	39
其他綜合損益(稅後淨額)	2,741,774	19	750,956	6
本期綜合損益總額	<u>\$ 8,038,027</u>	<u>56</u>	<u>\$ 5,936,595</u>	<u>45</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 0.59</u>	

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 625,837,941	\$ 537,082,886	流動負債	\$ 538,151,240	\$ 453,018,395
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	49,476	49,121	應付公司債	35,900,000	34,000,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	15,161,625	14,469,574	負債準備—非流動	71,937	66,224
採用權益法之投資	61,831,245	61,493,681	租賃負債—非流動	479,629	416,490
不動產及設備	5,009,795	5,115,522	遞延所得稅負債	1,451,523	1,453,165
使用權資產	764,263	704,959	其他非流動負債	1,313,232	1,166,923
投資性不動產	2,152,396	1,893,117	負債總計	577,367,561	490,121,197
無形資產	11,574,917	11,574,917	股本	65,924,526	65,924,526
遞延所得稅資產	484,186	385,594	資本公積	1,344,867	1,287,111
其他非流動資產	4,140,101	2,800,114	保留盈餘	66,805,703	59,717,859
			其他權益	15,563,288	18,518,792
			權益總計	149,638,384	145,448,288
資產總計	<u>\$ 727,005,945</u>	<u>\$ 635,569,485</u>	負債及權益總計	<u>\$ 727,005,945</u>	<u>\$ 635,569,485</u>

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6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	\$ 24,663,411	100	\$ 24,759,338	100
手續費支出	(894,816)	(4)	(1,074,653)	(5)
員工福利費用	(6,004,326)	(24)	(6,519,289)	(26)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,461,930	6	1,368,550	5
營業費用	(8,500,706)	(34)	(7,875,278)	(31)
繼續營業單位稅前淨利	10,725,493	44	10,658,668	43
所得稅費用	(1,137,911)	(5)	(1,379,793)	(6)
本期淨利	9,587,582	39	9,278,875	37
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,512,697)	(10)	3,153,412	13
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,074,885</u>	<u>29</u>	<u>\$ 12,432,287</u>	<u>50</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.45</u>		<u>\$ 1.41</u>	

(3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)
個體簡明資產負債表
民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 40,579,521	\$ 41,508,062	流動負債	\$ 140,446,044	\$ 134,384,893
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	226,329,385	211,876,909	應付公司債	160,598,332	151,239,107
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動	15,204,094	13,300,938	負債準備—非流動	149,328	4,657,805
投資子公司及關聯企業	2,432,709	2,091,114	租賃負債	1,652,857	1,710,453
不動產及設備	1,181,105	1,145,533	其他非流動負債	29,007,698	22,101,990
使用權資產	1,671,935	1,794,006	負債總計	331,854,259	314,094,248
投資性不動產	544,298	796,566	股本	23,484,346	24,997,409
無形資產	1,077,236	1,001,464	資本公積	(1,251,640)	(1,332,281)
遞延所得稅資產	1,882,199	1,833,477	保留盈餘	10,057,589	10,209,044
其他非流動資產	76,321,215	75,672,413	其他權益	3,079,143	3,052,062
			權益總計	35,369,438	36,926,234
資產總計	\$ 367,223,697	\$ 351,020,482	負債及權益總計	\$ 367,223,697	\$ 351,020,482

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114年及113年1月1日至6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	\$ 34,049,075	100	\$ 32,005,717	100
手續費支出	(200,583)	(1)	(201,183)	(1)
員工福利費用	(3,211,520)	(9)	(3,440,414)	(11)
營業費用	(29,687,743)	(87)	(26,504,644)	(83)
繼續營業單位稅前淨利	949,229	3	1,859,476	5
所得稅費用	(224,515)	(1)	(441,896)	(1)
本期淨利	724,714	2	1,417,580	4
其他綜合損益(稅後淨額)	80,434	-	(259,355)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 805,148	2	\$ 1,158,225	3
每股盈餘				
基本每股盈餘—普通股	\$ 3.53		\$ 6.90	
稀釋每股盈餘—普通股	\$ 3.53		\$ 6.90	
基本每股盈餘—特別股	\$ 3.53		\$ 6.90	
稀釋每股盈餘—特別股	\$ 3.53		\$ 6.90	

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114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 183,637,946	\$ 122,692,750	流動負債	\$ 170,528,948	\$ 112,015,848
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	2,599,009	2,262,471	非流動負債	<u>1,590,341</u>	<u>1,617,295</u>
採用權益法之投資	1,839,019	1,521,052	負債總計	<u>172,119,289</u>	<u>113,633,143</u>
不動產及設備	684,297	666,159	股本	3,199,763	2,899,763
使用權資產	22,208	62,151	資本公積	5,029,279	3,070,484
無形資產	88,551	91,656	保留盈餘	7,346,896	6,138,536
遞延所得稅資產	25,450	24,182	其他權益	<u>2,205,595</u>	<u>2,257,450</u>
其他非流動資產	<u>1,004,342</u>	<u>678,955</u>	權益總計	<u>17,781,533</u>	<u>14,366,233</u>
資產總計	<u>\$ 189,900,822</u>	<u>\$ 127,999,376</u>	負債及權益總計	<u>\$ 189,900,822</u>	<u>\$ 127,999,376</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6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	\$ 1,767,846	100	\$ 1,954,270	100
手續費支出	(311,344)	(18)	(385,777)	(20)
員工福利費用	(590,005)	(34)	(440,213)	(23)
營業費用	(1,325,061)	(74)	(1,301,230)	(67)
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(24,392)	(2)	22,365	1
營業外收入及支出	<u>2,067,902</u>	<u>117</u>	<u>1,402,316</u>	<u>72</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,584,946	89	1,251,731	63
所得稅費用	(282,746)	(16)	(271,715)	(14)
本期淨利	1,302,200	73	980,016	50
其他綜合損益(稅後淨額)	(163,879)	(9)	<u>323,389</u>	<u>17</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,138,321</u>	<u>64</u>	<u>\$ 1,303,405</u>	<u>67</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 4.22</u>		<u>\$ 3.38</u>	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
現金及約當現金	\$ 17,231,094	\$ 8,447,538	應付款項	\$ 4,000,639	\$ 1,384,980
應收款項	4,591,587	4,497,501	本期所得稅負債	715,451	9,276
本期所得稅資產	6,504,507	5,713,389	透過損益按公允價值衡量之金融負債	169,119	5,843,589
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,521,127	42,839,649	保險負債	374,885,745	372,476,253
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,928,547	22,840,216	具金融商品性質之保險契約準備	218,279	216,857
按攤銷後成本衡量之金融資產	283,083,540	301,820,465	外匯價格變動準備	3,322,104	3,145,600
其他金融資產	5,300,000	1,500,000	負債準備	35,232	42,980
使用權資產	112,184	177,424	租賃負債	933,181	1,002,243
投資性不動產	15,446,516	14,849,546	遞延所得稅負債	1,535,391	3,601,715
放款	8,761,944	8,253,981	其他負債	9,247,715	2,319,555
再保險合約資產	1,217,371	1,275,427	分離帳戶保險商品負債	22,683,233	28,142,518
不動產及設備	104,319	95,616	負債總計	417,746,089	418,185,566
無形資產	197,324	161,506	股本	27,201,072	24,201,072
遞延所得稅資產	437,134	1,622,531	保留盈餘	10,726,952	10,574,094
其他資產	4,350,455	8,726,935	其他權益	(7,203,231)	(1,996,490)
分離帳戶保險商品資產	22,683,233	28,142,518	權益總計	30,724,793	32,778,676
資產總計	\$ 448,470,882	\$ 450,964,242	負債及權益總計	\$ 448,470,882	\$ 450,964,242

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6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	\$ 21,266,348	100	\$ 26,184,611	100
營業成本	(20,419,407)	(96)	(23,339,263)	(89)
營業費用	(1,044,043)	(5)	(842,873)	(4)
營業(損失)利益	(197,102)	(1)	2,002,475	7
營業外收入及支出	704	-	884	-
繼續營業單位稅前淨(損)利	(196,398)	(1)	2,003,359	7
所得稅利益(費用)	346,737	2	(84,174)	-
本期淨利	150,339	1	1,919,185	7
其他綜合損益(稅後淨額)	(2,221,173)	(11)	1,514,076	6
本期綜合損益總額	(\$ 2,070,834)	(10)	\$ 3,433,261	13
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.06		\$ 0.79	

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 9,312,964	\$ 5,070,570	流動負債	\$ 4,897,891	\$ 1,197,836
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	452,872	392,540	遞延所得稅負債	159,266	158,253
採用權益法之投資	334,973	355,235	租賃負債-非流動	56,449	3,719
不動產及設備	318,823	290,702	其他非流動負債	34,993	33,423
無形資產	768,582	768,582	負債總計	<u>5,148,599</u>	<u>1,393,231</u>
預付退休金	35,892	29,027	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	720	706	資本公積	296,729	296,729
使用權資產	104,340	17,185	保留盈餘	3,621,695	2,895,096
其他非流動資產	224,310	109,896	其他權益	217,218	180,152
資產總計	<u>\$ 11,553,476</u>	<u>\$ 7,034,443</u>	權益總計	<u>6,404,877</u>	<u>5,641,212</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 11,553,476</u>	<u>\$ 7,034,443</u>

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6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	\$ 3,809,587	100	\$ 3,327,558	100
營業費用	(1,350,903)	(35)	(1,243,147)	(37)
營業利益	2,458,684	65	2,084,411	63
營業外收入及支出	95,406	2	80,633	2
繼續營業單位稅前淨利	2,554,090	67	2,165,044	65
所得稅費用	(501,679)	(13)	(425,176)	(12)
本期淨利	2,052,411	54	1,739,868	53
其他綜合損益(稅後淨額)	(30,176)	(1)	8,201	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,022,235</u>	<u>53</u>	<u>\$ 1,748,069</u>	<u>53</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$ 9.04		\$ 7.67	

(7)元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 3,838,416	\$ 3,574,596	流動負債	\$ 112,153	\$ 139,034
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	49,812	54,622	非流動負債	10,725	14,065
不動產及設備	3,166	4,791	負債總計	122,878	153,099
使用權資產	1,315	5,259	股本	3,346,138	3,346,138
投資性不動產	361,116	595,219	資本公積	1,047	1,047
遞延所得稅資產	1,818	3,183	保留盈餘	754,585	701,603
其他非流動資產	788	810	其他權益	31,783	36,593
資產總計	<u>\$ 4,256,431</u>	<u>\$ 4,238,480</u>	權益總計	4,133,553	4,085,381
			負債及權益總計	<u>\$ 4,256,431</u>	<u>\$ 4,238,480</u>

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 308,622	100	\$ 303,554	100
營業費用	(134,762)	(44)	(129,746)	(43)
營業利益	173,860	56	173,808	57
營業外收入及支出	16,897	5	13,898	5
繼續營業單位稅前淨利	190,757	61	187,706	62
所得稅費用	(7,620)	(2)	(25,482)	(9)
本期淨利	183,137	59	162,224	53
其他綜合損益(稅後淨額)	(5,605)	(2)	7,769	3
本期綜合損益總額	<u>\$ 177,532</u>	<u>57</u>	<u>\$ 169,993</u>	<u>56</u>

(8)元大創投

元大創投
 個體簡明資產負債表
 民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 2,643,261	\$ 2,158,265	流動負債	\$ 704,860	\$ 126,778
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	20,370	39,401	租賃負債-非流動	-	1,391
採用權益法之投資	918,940	1,304,747	其他非流動負債	2,200	8,500
不動產及設備	1,463	492	負債總計	707,060	136,669
使用權資產	1,984	5,257	股本	2,715,220	2,715,220
遞延所得稅資產	47,709	65,529	資本公積	918	918
其他非流動資產	839	645	保留盈餘	185,972	674,033
			其他權益	25,396	47,496
			權益總計	2,927,506	3,437,667
資產總計	<u>\$ 3,634,566</u>	<u>\$ 3,574,336</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,634,566</u>	<u>\$ 3,574,336</u>

元大創投
 個體簡明綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 107,519	100	\$ 695,791	100
營業費用	(40,943)	(38)	(57,798)	(8)
營業利益	66,576	62	637,993	92
營業外收入及支出	24,209	23	8,587	1
繼續營業單位稅前淨(損)利	90,785	85	646,580	93
所得稅費用	(9,489)	(9)	(16,804)	(2)
本期淨利	81,296	76	629,776	91
其他綜合損益(稅後淨額)	(294)	-	671	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 81,002</u>	<u>76</u>	<u>\$ 630,447</u>	<u>91</u>

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國114年及113年6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年6月30日	113年6月30日	項 目	114年6月30日	113年6月30日
流動資產	\$ 199,209	\$ 201,115	流動負債	\$ 96,719	\$ 105,812
不動產及設備	13,101	7,695	非流動負債	77,353	104,008
使用權資產	79,114	114,035	負債總計	174,072	209,820
無形資產	4,984	6,872	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	2,605	7,793	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	25,684	15,759	保留盈餘	44,608	37,432
			權益總計	150,625	143,449
資產總計	\$ 324,697	\$ 353,269	負債及權益總計	\$ 324,697	\$ 353,269

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 170,460	100	\$ 133,576	100
營業成本	(531)	-	(526)	-
營業費用	(156,032)	(92)	(127,263)	(96)
營業利益	13,897	8	5,787	4
營業外收入及支出	537	-	694	1
繼續營業單位稅前淨利	14,434	8	6,481	5
所得稅費用	(2,384)	(1)	(1,296)	(1)
本期淨利	12,050	7	5,185	4
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-
本期綜合損益總額	\$ 12,050	7	\$ 5,185	4

(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：%

		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	4.40	5.32
	稅後	4.34	5.16
淨值報酬率	稅前	5.29	6.25
	稅後	5.21	6.05
純益率		93.27	92.66

(2) 本公司及子公司

		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.55	0.66
	稅後	0.46	0.55
淨值報酬率	稅前	6.31	7.30
	稅後	5.26	6.02
純益率		31.84	31.92

(3) 子公司元大銀行

		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.31	0.31
	稅後	0.25	0.27
淨值報酬率	稅前	4.52	4.62
	稅後	3.70	4.00
純益率		37.12	39.54

(4) 子公司元大證券

		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	1.51	1.88
	稅後	1.35	1.64
淨值報酬率	稅前	6.96	7.36
	稅後	6.23	6.41
純益率		38.00	37.04

(5) 子公司元大人壽

		114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	(0.04)	0.45
	稅後	0.03	0.43
淨值報酬率	稅前	(0.62)	6.45
	稅後	0.47	6.18
純益率		17.74	67.43

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		114年6月30日					113年6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	843,588	334,824,332	0.25%	4,359,605	516.79%	674,585	273,465,757	0.25%	3,493,074	517.81%
	無擔保	112,546	367,344,454	0.03%	3,952,414	3,511.82%	104,199	320,726,150	0.03%	3,900,298	3,743.12%
消費金融	住宅抵押貸款	130,375	332,043,629	0.04%	4,982,995	3,822.05%	103,263	314,767,604	0.03%	4,718,761	4,569.65%
	現金卡	13	7,037	0.18%	142	1,092.31%	-	10,905	-	177	-
	小額純信用貸款	24,375	31,281,717	0.08%	335,562	1,376.66%	16,976	24,013,544	0.07%	258,194	1,520.94%
	其他	擔保	168,907	264,770,839	0.06%	2,753,293	1,630.06%	112,649	232,151,885	0.05%	2,421,174
無擔保		2,093	5,152,614	0.04%	52,817	2,523.51%	1,550	4,994,890	0.03%	50,810	3,278.06%
放款業務合計		1,281,897	1,335,424,622	0.10%	16,436,828	1,282.23%	1,013,222	1,170,130,735	0.09%	14,842,488	1,464.88%

年月		114年6月30日					113年6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		8,290	8,890,865	0.09%	132,259	1,595.40%	8,975	10,030,659	0.09%	134,686	1,500.68%
無追索權之應收帳款承購業務		-	9,974,493	-	124,950	-	-	7,609,384	-	80,450	-

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：住宅抵押貸款係借入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

	114年6月30日		113年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	8,069	6,168	7,601	8,820
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	423,074	235,445	470,894	240,670
合計	431,143	241,613	478,495	249,490

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，%

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

單位：新臺幣千元，%

113年6月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 13,198,105	9.94
2	B集團-不動產開發業	10,324,300	7.78
3	C集團-半導體封裝及測試業	7,497,000	5.65
4	D集團-金融控股業	7,304,165	5.50
5	E集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	7,061,159	5.32
6	F集團-金融控股業	6,372,250	4.80
7	G集團-金屬模具製造業	5,500,000	4.14
8	H集團-不動產開發業	5,307,475	4.00
9	I集團-化學原物料及其製品批發業	5,125,186	3.86
10	J集團-海洋水運業	4,000,000	3.01

註：

1. 依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

114 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,003,920,643	344,332,498	216,117,466	238,998,943	156,673,395	197,240,735	850,557,606
主要到期資金流出	2,498,895,503	98,940,153	192,598,570	377,855,890	430,447,176	424,751,678	974,302,036
期距缺口	(494,974,860)	245,392,345	23,518,896	(138,856,947)	(273,773,781)	(227,510,943)	(123,744,430)

113 年 6 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	1,814,144,672	307,929,563	181,305,630	228,343,481	108,362,983	178,635,136	809,567,879
主要到期資金流出	2,188,116,038	66,643,895	149,291,366	281,659,284	346,975,004	358,489,735	985,056,754
期距缺口	(373,971,366)	241,285,668	32,014,264	(53,315,803)	(238,612,021)	(179,854,599)	(175,488,875)

B. 美金到期日期限結構分析表

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

113 年 6 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	7,246,693	2,035,652	385,618	265,048	501,160	4,059,215
主要到期資金流出	9,106,668	2,553,029	1,835,926	1,587,265	2,103,981	1,026,467
期距缺口	(1,859,975)	(517,377)	(1,450,308)	(1,322,217)	(1,602,821)	3,032,748

(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)

114 年 6 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	1,424,996,533	87,247,309	47,303,699	217,037,410	1,776,584,951
利率敏感性負債	494,560,020	978,899,659	236,798,131	36,286,499	1,746,544,309
利率敏感性缺口	930,436,513	(891,652,350)	(189,494,432)	180,750,911	30,040,642
淨值					150,004,763
利率敏感性資產與負債比率					101.72
利率敏感性缺口與淨值比率					20.03

113 年 6 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	1,260,454,517	62,146,382	26,491,682	232,945,526	1,582,038,107
利率敏感性負債	393,495,282	960,518,533	148,599,829	33,961,262	1,536,574,906
利率敏感性缺口	866,959,235	(898,372,151)	(122,108,147)	198,984,264	45,463,201
淨值					139,858,127
利率敏感性資產與負債比率					102.96
利率敏感性缺口與淨值比率					32.51

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)

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

113 年 6 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	2,980,587	337,179	401,652	3,011,764	6,731,182
利率敏感性負債	3,706,996	1,177,433	1,090,637	1,084,442	7,059,508
利率敏感性缺口	(726,409)	(840,254)	(688,985)	1,927,322	(328,326)
淨值					(214,297)
利率敏感性資產與負債比率					95.35
利率敏感性缺口與淨值比率					153.21

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：

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入(註)		賣出				期末	
					股數(千股)	金額	股數(千股)	金額	股數(千股)	售價	帳面成本	處分損益	股數(千股)	金額
元大金控	股票： 元大期貨	採用權益法之投資	元大期貨	子公司	192,167	\$ 4,934,977	16,005	\$1,184,353	-	-	-	-	208,172	\$ 6,119,330

註：係現金增資。

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	元大投信	本公司之子公司	\$ 2,644,481 (註1)	-	\$ -	-	\$ 2,643,777	\$ -
元大金控	元大證券	本公司之子公司	918,952 (註2)	-	-	-	-	-
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	906,335 (註2)	-	-	-	-	-
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	709,127 (註2)	-	-	-	-	-
元大金控	元大創投	本公司之子公司	648,102 (註3)	-	-	-	-	-

註1：主係應收子公司現金股利，業已合併沖銷，其中屬現金股利已於民國114年7月22日收款。

註2：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

註3：主係應收子公司現金股利，業已合併沖銷。

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

單位：新臺幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益(註1)	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數 (千股)	擬制 持股股數	合計	
							股數(千股)	持股比例(%)		
元大金融控股(股)公司	元大證券(股)公司	台灣	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	\$ 150,049,827	\$ 9,587,547	6,592,453	-	6,592,453	100
"	元大商業銀行(股)公司	"	銀行業	100	146,969,948	5,239,394	7,995,355	-	7,995,355	100
"	元大期貨(股)公司	"	期貨業、期貨經理、期貨 顧問、證券業、證券交易 輔助	65.06	12,123,039	851,986	208,172	-	208,172	65.06
"	元大人壽保險(股)公司	"	人身保險事業	100	28,210,942	143,613	2,720,107	-	2,720,107	100
"	元大國際資產管理(股)公司	"	金融機構金錢債務管理 服務	100	4,061,235	183,138	334,614	-	334,614	100
"	元大創業投資(股)公司	"	創業投資業務	100	2,927,506	81,295	271,522	-	271,522	100
"	元大證券投資顧問(股)公司	"	證券投資顧問	100	150,625	12,050	10,000	-	10,000	100
"	元大證券投資信託(股)公司	"	證券投資信託	74.71	6,652,667	1,533,389	169,538	-	169,538	74.71
元大商業銀行(股)公司	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	菲律賓	儲蓄銀行存放款業務	100	1,039,609	-	2,400,000	-	2,400,000	100
"	元大儲蓄銀行株式會社	韓國	儲蓄銀行存放款業務	100	3,561,077	-	13,516	-	13,516	100
元大證券(股)公司	元大證券亞洲金融有限公司	新加坡	投資控股	100	45,069,152	-	390,909	-	390,909	100
"	元大國際保險經紀人股份有限公司	台灣	保險經紀人業務	100	168,586	-	500	-	500	100
"	元大證券金融股份有限公司	"	證券融資融券業務	100	16,579,062	-	400,000	-	400,000	100
"	元大財富管理(新加坡)有限公司	新加坡	-	100	14,445	-	1,000	-	1,000	100
元大證券亞洲金融有限公司	元大證券(香港)有限公司	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	9,568,167	-	2,268,133	-	2,268,133	100
"	元大亞洲投資(香港)有限公司	"	證券交易 提供資產管理	100	1,358,812	-	293,892	-	293,892	100

單位：新臺幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益(註1)	本公司及關係企業合併持股情形			
							現股股數 (千股)	擬制 持股股數	合計	
							股數(千股)	持股比例(%)		
元大證券亞洲金融 有限公司	元大證券株式會社	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	58.77	\$ 21,403,428	\$ -	117,306	-	117,306	58.77
"	元大香港控股(開曼)有限公司	開曼群島	投資控股	100	47,815	-	74	-	74	100
"	元大證券(泰國)有限公司	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 證券借貸 創投基金管理 衍生性商品經紀及自營等	99.99	6,574,350	-	450,000	-	450,000	99.99
"	元大證券越南有限公司	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	3,526,444	-	-	-	-	100
元大證券株式會社	元大投資株式會社	韓國	投資業務	100	1,242,753	-	6,401	-	6,401	100
"	元大金融(香港)有限公司	香港	投資控股	100	382,892	-	18,954	-	18,954	100
元大金融(香港) 有限公司	元大證券(柬埔寨)有限公司	柬埔寨	承銷輔導 財務顧問 證券經紀 自營 投資諮詢	100	372,374	-	12,500	-	12,500	100
元大證券(香港) 有限公司	元大香港國際投資有限公司	香港	金融商品發行 自營投資	100	228,457	-	50,000	-	50,000	100
"	元大香港財務有限公司	"	信用貸款業務	100	258,220	-	50,000	-	50,000	100

單位：新臺幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股 比例(%)	投資帳面金額	本期認列之 投資(損)益(註1)	本公司及關係企業合併持股情形				
							現股股數 (千股)	擬制 持股股數	合計		
							股數(千股)	持股比例(%)			
元大證券(香港)有限公司	元大證券越南有限公司	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	\$ 228,809	\$ -	-	-	-	-	100
"	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	印尼	證券交易 承銷業務	99	459,927	-	474	-	474	99	
元大創業投資(股)公司	元大壹創業投資(股)公司	台灣	創業投資業務	100	918,940	-	85,000	-	85,000	100	
元大期貨(股)公司	元大期貨(香港)有限公司	香港	金融服務	100	1,049,088	-	34,000	-	34,000	100	
"	元大國際(新加坡)有限公司(註2)	新加坡	金融服務	100	789,931	-	28,000	-	28,000	100	

註1：金額為零者係為列入合併報表編製個體內之子公司及孫公司。

註2：元大期貨申請轉投資設立元大國際(新加坡)乙案，業經金融監督管理委員會於民國111年10月20號金管證期字第1110357536號函及經濟部投審會於民國111年12月26日經審二字第11100198340號函核准，並於民國111年11月23日取得新加坡會計與企業管理局(ACRA)核准，完成公司設立登記，並於民國114年6月19日開業。

(以下空白)

(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		應收關係人款項 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	\$ 6,489,282 (註)	-	\$ -	-	\$ -	-
元大證券	元大銀行	同一集團之公司	327,857	-	-	不適用	327,857	-
元大證券	元大台灣卓越50 證券投資信託基金	兄弟公司經理之基金	1,919,455	-	-	不適用	1,919,455	-

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：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	114/2/26	KACMO	放款及短期墊款	\$ 4,418	\$ 4,468	\$ 50	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行(韓國)	114/3/26	KACMO	放款及短期墊款	\$ -	\$ 14	\$ 14	無	非關係人	註3
元大儲蓄銀行(韓國)	114/4/30	SM AMC	放款及短期墊款	\$ 13,300	\$ 18,226	\$ 4,926	無	非關係人	註4
元大儲蓄銀行(韓國)	114/5/28	KACMO	放款及短期墊款	\$ 4,135	\$ 4,442	\$ 307	無	非關係人	註5
元大儲蓄銀行(韓國)	114/6/25	MIRAE ASSET SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 36,284	\$ 27,035	(\$ 9,249)	無	非關係人	註6
元大儲蓄銀行(韓國)	114/6/25	MIRAE ASSET SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 33,706	\$ 39,359	\$ 5,653	無	非關係人	註7
元大儲蓄銀行(韓國)	114/6/27	KACMO	放款及短期墊款	\$ -	\$ -	\$ -	無	非關係人	註8
元大儲蓄銀行(韓國)	114/6/27	KB SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 60,447	\$ 64,384	\$ 3,937	無	非關係人	註9

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KRW197,574千元及KRW199,812千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註3：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW648千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註4：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW594,712千元及KRW815,000千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註5：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW184,915千元及KRW198,635千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註6：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,622,523千元及KRW1,208,918千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註7：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,507,228千元及KRW1,760,006千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註8：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW17千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

註9：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW2,702,988千元及KRW2,879,014千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.022363。

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	\$ 418,628	\$ 418,628	\$ 418,628	5.60%	短期融通資金	\$ -	充實營運資本及營運週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 45,089,141 (註)	\$45,089,141 (註)
2	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	1,495,100	1,495,100	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	45,089,141 (註)	45,089,141 (註)
3	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	897,060	897,060	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	45,089,141 (註)	45,089,141 (註)
4	元大亞金	元大證券(韓國)	應收關係人款項	是	2,392,160	2,392,160	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	45,089,141 (註)	45,089,141 (註)

註：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。

(以下空白)

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	\$ 29,927,677 (註一)	\$ 104,657	\$ 104,657	\$ 44,299	\$ -	0.07%	\$ 59,855,354 (註一)	是	否	否
2	元大證券	元大香港 國際投資 (註二)	持有普通股股 權超過百分之 五十之子公司	29,927,677 (註一)	1,495,100	1,495,100	53,000	-	1.00%	59,855,354 (註一)	是	否	否
3	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	45,089,141 (註三)	430,984	221,670	-	-	0.49%	45,089,141 (註三)	是	否	否
4	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	45,089,141 (註三)	359,360	359,360	-	-	0.80%	45,089,141 (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國際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		期		未		備註
		發行人之關係	帳列科目	單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
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	40	\$ 1,945	-	\$ 1,945	
	元大中型100	"	"	15	1,126	-	1,126	
	元大電子	"	"	24	2,505	-	2,505	
	元大MSCI金融	"	"	24	691	-	691	
	元大高股息	"	"	36	1,248	-	1,248	
	元大寶滬深	"	"	25	449	-	449	
	元大S&P500	"	"	10	564	-	564	
	元大台灣價值高息	"	"	14	128	-	128	
	元大富櫃50	"	"	22	439	-	439	
	元大MSCI台灣	"	"	12	1,063	-	1,063	
	元大上證50	"	"	21	613	-	613	
	期元大S&P黃金	"	"	8	284	-	284	
	期元大S&P石油	"	"	1	12	-	12	
	元大歐洲50	"	"	7	259	-	259	
	元大日經225	"	"	9	487	-	487	
	元大美債20年	"	"	15	381	-	381	
	期元大美元指數	"	"	1	18	-	18	
	元大美債7-10	"	"	7	239	-	239	
	元大台灣高息低波	"	"	24	1,204	-	1,204	
	元大美債1-3	"	"	17	485	-	485	
	元大投資級公司債	"	"	10	298	-	298	
	期元大道瓊白銀	"	"	-	-	-	-	
	元大MSCI中國A股	"	"	11	229	-	229	
	元大AAA至A公司債	"	"	11	325	-	325	
	元大全球AI	"	"	25	1,685	-	1,685	
	元大 US 高息特別股	"	"	1	11	-	11	
	元大10年IG銀行債	"	"	12	345	-	345	
	元大10年IG醫療債	"	"	12	349	-	349	
	元大10年IG電能債	"	"	12	318	-	318	
	元大臺灣ESG永續	"	"	16	688	-	688	
	元大全球未來通訊	"	"	22	909	-	909	
	元大15年EM主權債	"	"	-	1	-	1	
	元大全球5G	"	"	25	905	-	905	

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		備註
				單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大航太防衛科技	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,008	\$ 117,043	-	\$ 117,043	
	元大優息美債ETF	"	"	8	72	-	72	
	元大優息投等債ETF	"	"	10	86	-	86	
	元大零息超長美債ETF	"	"	7	56	-	56	
	元大得利貨幣市場基金	"	"	22,873	391,767	-	391,767	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	31,066	391,830	-	391,830	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	24,598	390,823	-	390,823	
	元大日本龍頭企業基金-I類型	"	"	30,456	337,143	-	337,143	
	統一強棒貨幣市場基金	-	"	19,976	350,148	-	350,148	
					<u>\$ 1,999,171</u>		<u>\$ 1,999,171</u>	
	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	5,475	\$ 429,108	0.88	\$ 429,108	
	基富通證券(股)公司	-	"	859	23,764	1.36	23,764	
					<u>\$ 452,872</u>		<u>\$ 452,872</u>	
	華潤元大基金管理有限公司	本公司採權益法評價 之被投資公司	採用權益法之投資	147,000	<u>\$ 334,973</u>	24.50	<u>\$ 334,973</u>	
元大資管	受益憑證：							
	元大日本龍頭企業基金-A類型	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,021	\$ 33,082	-	\$ 33,082	
	元大臺灣價值高息ETF基金	-	"	5,000	44,900	-	44,900	
	富邦吉祥貨幣市場基金	-	"	12,199	200,749	-	200,749	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	22,186	241,054	-	241,054	
	保德信貨幣市場基金	-	"	6,092	101,220	-	101,220	
	第一金台灣貨幣市場基金	-	"	12,522	201,468	-	201,468	
	統一強棒貨幣市場基金	-	"	13,844	242,651	-	242,651	
	台新大眾貨幣市場基金	-	"	13,557	202,453	-	202,453	
	台新1699貨幣市場基金	-	"	15,421	219,883	-	219,883	
					<u>\$ 1,487,460</u>		<u>\$ 1,487,460</u>	
	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	\$ 6,992	0.16	\$ 6,992	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	5,824	0.93	5,824	
	大葉開發(股)公司	-	"	67	397	1.67	397	

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		備註
				單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大資管	股票：							
	中邑產業開發(股)公司	-	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	2,278	\$ -	6.63	\$ -	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	23,859	1.23	23,859	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	12,740	0.76	12,740	
					<u>\$ 49,812</u>		<u>\$ 49,812</u>	
元大創投	受益憑證：							
	元大得利貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,913	\$ 101,271	-	\$ 101,271	
	元大2至10年投資級企業債券基金 -新臺幣A類型不配息	-	"	2,223	23,488	-	23,488	
					<u>\$ 124,759</u>		<u>\$ 124,759</u>	
	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	\$ 2,701	0.03	\$ 2,701	私募普通股
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	"	624	84,240	0.90	84,240	
	長佳智能股份有限公司	-	"	650	44,850	0.68	44,850	
	國邑藥品科技股份有限公司	-	"	1,500	63,000	1.16	63,000	
	晟德大藥廠股份有限公司	-	"	1,470	56,151	0.20	56,151	
	兆聯實業股份有限公司	-	"	501	216,108	0.72	216,108	
	東曜藥業股份有限公司	-	"	15,606	116,511	2.02	116,511	
	京站實業股份有限公司	-	"	1,408	47,943	2.35	47,943	
	邁科科技股份有限公司	-	"	511	59,461	0.85	59,461	
	聖安生醫股份有限公司	-	"	300	18,554	0.60	18,554	
	國際海洋股份有限公司	-	"	630	63,093	2.96	63,093	
	松川精密股份有限公司	-	"	620	74,351	0.85	74,351	
	長廣精機股份有限公司	-	"	261	37,409	0.37	37,409	
	安祿國際實業股份有限公司	-	"	1,000	188,160	2.34	188,160	
	宇辰系統科技股份有限公司	-	"	1,000	121,170	5.35	121,170	
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	5,735	2.00	5,735	
	Aprevent Medical Inc.	-	"	1,808	14,281	6.30	14,281	特別股B
	GRAID Technology Inc.	-	"	682	54,322	1.91	54,322	特別股A
	GRAID Technology Inc.	-	"	1,570	149,669	4.40	149,669	特別股B
	景美科技股份有限公司	-	"	1,775	61,965	8.25	61,965	
	鈺祥企業股份有限公司	-	"	58	5,920	0.08	5,920	
	力麟科技股份有限公司	-	"	500	-	1.09	-	

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		備註
				單位數/股數(千股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	Apvent Medical, Inc.	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	394	\$ -	1.37	\$ -	
	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	-	
	凱諾生技股份有限公司	-	"	533	-	5.75	-	
	貴金影業傳媒股份有限公司	-	"	200	-	19.96	-	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	669	10.00	669	
					<u>\$ 1,486,263</u>		<u>\$ 1,486,263</u>	
	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	\$ 11,072	0.50	\$ 11,072	
	誠宇創業投資股份有限公司	-	"	191	1,972	9.00	1,972	
	生華創業投資股份有限公司	-	"	1,064	914	4.80	914	
	聯訊參創業投資股份有限公司	-	"	10	139	10.00	139	
	華陸創業投資股份有限公司	-	"	43	1,730	8.70	1,730	
	滙揚創業投資股份有限公司	-	"	67	4,543	2.46	4,543	
					<u>\$ 20,370</u>		<u>\$ 20,370</u>	
	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	<u>\$ 918,940</u>	100	<u>\$ 918,940</u>	

(四) 赴大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限公司	癌症用藥，脂 體注射劑，單 株抗體之生產 及研發	\$ 8,300,795 (USD 277,600)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 164,620	\$ -	\$ -	\$ 164,620	註五	2.02%	\$ -	\$ 164,620	\$ -
中山東頭光電科技 有限公司	保護玻璃研磨 及銷售	239,216 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	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	19,406 (HKD 5,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	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	316,164 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP	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	\$ 2,634,863 (USD 88,117)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 36,585	\$ -	\$ -	\$ 36,585	註五	3.25%	\$ -	\$ 22,575	\$ 30,179

元大證券

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	\$ 17,275 (CNY 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114	100.00%	\$ - 清算中	\$ 21,592	\$ -
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	76,939 (CNY 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(1,326)	100.00%	(1,326) (二)2	18,815	-

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	\$ 2,505,000 (CNY 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 2,689)	24.50%	(\$ 659)	\$ 334,973	\$ -

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	\$ 230,018	\$ 229,747	\$ 1,756,504
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,973	98,298,855
元大投信	705,666	705,666	3,842,926

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$2,927,506之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$163,831,425 百分之六十。

子公司元大投信淨值\$6,404,877 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 114 年 6 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。

(以下空白)

(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	912,395	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	904,201	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應收款項－淨額	707,106	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	6,489,124	與一般客戶無異	0.17%
0	元大金控	元大投信	1	應收款項－淨額	2,644,481	與一般客戶無異	0.07%
0	元大金控	元大創投	1	應收款項－淨額	648,102	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大銀行	1	使用權資產－淨額	293,658	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	現金及約當現金	1,917,190	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	2,025,768	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應收款項－淨額	622,933	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大銀行	3	應收款項－淨額	306,991	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大保經	3	應收款項－淨額	270,790	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大銀行	3	使用權資產－淨額	217,543	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大期貨	3	其他負債	125,653	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應付款項	186,601	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大銀行	3	租賃負債	220,079	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	100,901	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	384,820	與一般客戶無異	0.70%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	121,185	與一般客戶無異	0.22%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	122,640	與一般客戶無異	0.22%
2	元大銀行	元大期貨	3	現金及約當現金	323,932	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大人壽	3	應收款項－淨額	198,253	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證金	3	貼現及放款－淨額	750,000	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	857,937	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	3,237,077	與一般客戶無異	0.08%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	480,305	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	元大期貨	3	存款及匯款	140,000	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	11,581,784	與一般客戶無異	0.30%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	188,773	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	7,507,930	與一般客戶無異	0.19%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	3,553,600	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	151,661	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	6,080,000	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	172,100	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1,000,000	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	549,700	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	220,000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	444,100	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	83,301,021	與一般客戶無異	2.15%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	290,049	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大亞投(香港)	3	存款及匯款	912,626	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	4,684,681	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	7,404,110	與一般客戶無異	0.19%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	7,180,000	與一般客戶無異	0.19%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	114,355	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	36,652,094	與一般客戶無異	0.95%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	1,609,804	與一般客戶無異	2.93%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	553,233	與一般客戶無異	1.01%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	172,992	與一般客戶無異	0.31%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	114,118	與一般客戶無異	0.21%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產—淨額	253,436	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	567,970	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)
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	394,672	與一般客戶無異	0.01%
4	元大創投	元大壹創投	3	應收款項－淨額	400,196	與一般客戶無異	0.01%
5	元大投信	元大銀行	3	使用權資產－淨額	102,724	與一般客戶無異	0.00%
6	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	255,225	與一般客戶無異	0.46%
7	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	418,628	與一般客戶無異	0.01%
8	元大期貨(香港)	元大證券(越南)	3	其他金融資產－淨額	124,425	與一般客戶無異	0.00%

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

114年1月1日至6月30日

	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 14,057,969	\$ 28,765,389	\$ 2,216,899	\$ 5,954,490	\$ 3,985,212	\$ -	\$ 54,979,959
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	453,133	1,206,143	492,722	(1,722,710)	286,172	(715,460)	-
淨收益(註)	14,511,102	29,971,532	2,709,621	4,231,780	4,271,384	(715,460)	54,979,959
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(266,578)	(361,673)	(5,488)	(29)	-	-	(633,768)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(3,384,136)	-	51,675	(3,332,461)
營業費用	(7,772,919)	(18,119,210)	(1,119,187)	(1,044,014)	(2,606,478)	651,585	(30,010,223)
繼續營業單位稅前淨利	\$ 6,471,605	\$ 11,490,649	\$ 1,584,946	(\$ 196,399)	\$ 1,664,906	(\$ 12,200)	\$ 21,003,507

113年1月1日至6月30日

	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 13,209,020	\$ 29,318,797	\$ 1,888,156	\$ 10,339,679	\$ 4,243,805	\$ -	\$ 58,999,457
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	143,956	1,052,019	266,139	(1,001,584)	609,109	(1,069,639)	-
淨收益(註)	13,352,976	30,370,816	2,154,295	9,338,095	4,852,914	(1,069,639)	58,999,457
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(425,719)	(330,403)	1,992	(370)	-	-	(754,500)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(6,491,862)	-	55,798	(6,436,064)
營業費用	(6,931,294)	(18,565,203)	(904,556)	(842,504)	(2,399,597)	672,601	(28,970,553)
繼續營業單位稅前淨利	\$ 5,995,963	\$ 11,475,210	\$ 1,251,731	\$ 2,003,359	\$ 2,453,317	(\$ 341,240)	\$ 22,838,340

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。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1142017 號

會員姓名：
(1) 郭柏如
(2) 周建宏

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533





事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：70796749

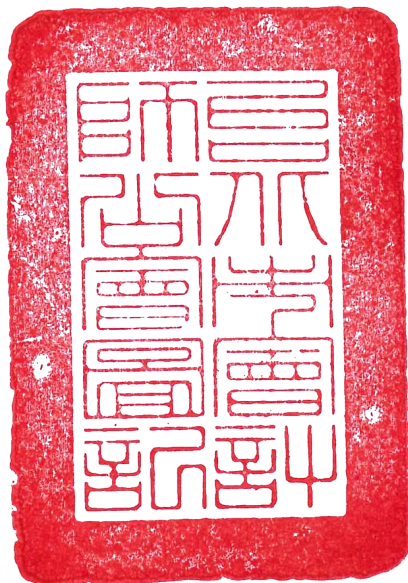
會員書字號：
(1) 北市會證字第 3368 號
(2) 北市會證字第 2162 號

印鑑證明書用途：辦理 元大金融控股股份有限公司

114 年 01 月 01 日 至
114 年度 (自民國 114 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 114 年 07 月 17 日