

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 114 年及 113 年第三季
(股票代碼 2885)

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

電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司
民國 114 年及 113 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

項	目	頁 次
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	4
四、	合併資產負債表	5 ~ 6
五、	合併綜合損益表	7 ~ 8
六、	合併權益變動表	9
七、	合併現金流量表	10 ~ 11
八、	合併財務報表附註	12 ~ 217
	(一) 公司沿革	12
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 17
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17 ~ 28
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28
	(六) 重要會計項目之說明	28 ~ 80
	(七) 關係人交易	80 ~ 124
	(八) 質押之資產	125 ~ 126
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	126 ~ 128

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	128	
(十一)	重大之期後事項	128 ~ 129	
(十二)	其他	129 ~ 199	
(十三)	附註揭露事項	200 ~ 215	
	1. 重大交易事項相關資訊	200	
	2. 轉投資事業相關資訊	201	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	201 ~ 208	
	4. 赴大陸投資資訊	209 ~ 211	
	5. 子公司重大承諾事項及或有負債	211	
	6. 子公司重大災害損失	211	
	7. 子公司重大期後事項	212	
	8. 主要股東資訊	212	
	9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	212	
	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	213 ~ 215	
(十四)	部門資訊	216 ~ 217	

會計師核閱報告

(114)財審報字第 25002121 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

周建宏

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 1 4 年 1 1 月 2 1 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓

27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686



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9月30日及民國113年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

	資	產	附註	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
				金	%	金	%	金	%
11000	現金及約當現金	六(一)		\$ 83,420,570	2	\$ 83,226,254	2	\$ 91,235,755	3
11500	存放央行及拆借金融 同業	六(二)及八		140,850,828	3	98,990,404	3	100,984,205	3
12000	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)、七及 八		700,918,582	17	601,160,529	16	653,377,976	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		349,738,032	9	329,586,158	9	314,572,128	8
12200	按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八		561,468,430	14	554,949,950	15	561,007,428	15
12500	附賣回票券及債券投 資	六(六)		60,277,774	2	85,047,944	2	90,455,974	2
13000	應收款項－淨額	六(七)及七		416,806,115	10	342,512,890	9	382,109,133	10
13200	本期所得稅資產			2,685,897	-	2,622,447	-	2,638,440	-
13300	待出售資產－淨額	六(八)		-	-	280,243	-	1,038,181	-
13500	貼現及放款－淨額	六(九)及七		1,410,665,103	34	1,280,633,452	35	1,241,957,105	33
13700	再保險合約資產－淨 額	六(十)		1,366,617	-	1,343,382	-	1,233,717	-
15000	採用權益法之投資－ 淨額	六(十一)		2,491,451	-	2,260,465	-	2,223,914	-
15100	受限制資產－淨額	八		6,288,605	-	8,550,242	-	3,670,992	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十二)		157,892,229	4	132,321,962	4	131,312,484	4
18000	投資性不動產－淨額	六(十三)及八		17,805,488	-	14,705,836	-	14,331,885	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十四)及八		30,017,581	1	28,974,811	1	28,486,531	1
18600	使用權資產－淨額	六(十五)		10,084,761	-	10,804,544	-	11,128,654	-
19000	無形資產－淨額	六(十七)		30,490,913	1	30,531,049	1	30,616,418	1
19300	遞延所得稅資產			5,824,385	-	7,363,297	-	6,359,869	-
19500	其他資產－淨額	六(十八)、七 及八		104,097,292	3	99,863,945	3	94,423,457	3
資產總計				\$ 4,093,190,653	100	\$ 3,715,729,804	100	\$ 3,763,164,246	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9月30日及民國113年12月31日、9月30日

單位：新臺幣千元

	負債及權益	附註	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 9,614,123	-	\$ 2,310,340	-	\$ 4,471,009	-
22000	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	六(三)	203,020,765	5	186,040,458	5	180,270,113	5
22500	附買回票券及債券負 債	六(六) (四十七)及七	243,800,537	6	273,112,894	7	268,991,893	7
22600	應付商業本票—淨額	六(二十一) (四十七)	118,711,137	3	154,619,336	4	135,296,003	4
23000	應付款項	六(二十二)及 七	285,222,139	7	177,196,786	5	233,871,077	6
23200	本期所得稅負債		5,105,969	-	5,557,055	-	5,075,168	-
23500	存款及匯款	六(二十三)及 七	1,883,423,158	46	1,684,724,042	45	1,705,390,131	45
24000	應付債券	六(二十四) (四十七)	119,602,590	3	111,032,794	3	108,612,655	3
24400	其他借款	六(二十五) (四十七)	72,023,964	2	63,585,186	2	64,896,708	2
24600	負債準備	六(二十六) (二十七)	393,813,627	9	391,867,186	11	389,320,833	10
25500	其他金融負債	六(二十八)及 七	191,875,539	5	173,232,189	5	175,310,010	5
26000	租賃負債	六(四十七)	6,155,021	-	5,941,224	-	6,161,151	-
29300	遞延所得稅負債		4,790,758	-	7,418,066	-	6,060,013	-
29500	其他負債	六(二十九)及 七	204,441,286	5	143,238,921	4	145,461,102	4
	負債總計		3,741,600,613	91	3,379,876,477	91	3,429,187,866	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)	133,311,499	3	129,428,640	3	129,428,640	3
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)	105,882,636	3	106,533,061	3	96,848,175	2
32500	其他權益							
32500	其他權益	六(三十四)	15,776,028	-	8,113,916	-	15,446,377	1
39500	非控制權益		22,515,950	1	21,614,723	1	22,095,622	1
	權益總計		351,590,040	9	335,853,327	9	333,976,380	9
	負債及權益總計		\$ 4,093,190,653	100	\$ 3,715,729,804	100	\$ 3,763,164,246	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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(三十五)及七	\$ 19,668,919	57	\$ 18,752,815	60	\$ 57,939,468	65	\$ 52,921,893	59
51000 減：利息費用	六(三十五)及七	(9,389,659)	(27)	(10,347,968)	(33)	(29,055,671)	(32)	(28,718,547)	(32)
49600 利息淨收益	六(三十五)	10,279,260	30	8,404,847	27	28,883,797	33	24,203,346	27
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	9,833,227	28	9,134,243	30	23,779,299	26	26,023,361	29
49810 保險業務淨收益	六(三十七)及七	2,847,423	8	436,813	1	11,231,687	13	4,351,064	5
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	4,380,442	13	9,370,831	30	26,111,379	29	18,552,508	21
49825 投資性不動產損益	七	80,125	-	265,758	1	269,457	-	430,721	-
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		1,203,053	3	1,946,070	6	3,067,265	3	2,582,252	3
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	(18,644)	-	(102,357)	-	105,977	-	(245,852)	-
49870 兌換損益		4,937,416	14	(4,825,717)	(15)	(14,258,845)	(16)	5,193,177	6
49880 資產減損迴轉利益(損失)	六(三十九)	(4,929)	-	(7,671)	-	7,702	-	(22,626)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	(129,255)	-	(6,609)	-	(118,248)	-	112,801	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益		(1,993,584)	(6)	1,595,328	5	644,913	1	(486,135)	(1)
49921 出售不良債權淨利益		96,316	-	92,152	-	321,966	-	304,761	-
49945 顧問服務收入		2,107,914	6	2,202,392	7	6,004,503	7	5,780,255	6
49999 其他什項淨損益	六(四十)及七	1,208,759	4	2,491,024	8	3,756,630	4	3,216,928	4
49700 利息以外淨收益合計		24,548,263	70	22,592,257	73	60,923,685	67	65,793,215	73
淨收益		34,827,523	100	30,997,104	100	89,807,482	100	89,996,561	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十一)	(495,102)	(2)	(874,282)	(3)	(1,128,870)	(1)	(1,628,782)	(2)
58300 保險負債準備淨變動	六(二十六)	(4,275,898)	(12)	(2,366,753)	(7)	(7,608,359)	(8)	(8,802,817)	(9)
營業費用									
58501 員工福利費用	六(四十二)及七	(10,029,412)	(29)	(9,492,360)	(31)	(27,900,996)	(31)	(27,130,305)	(30)
58503 折舊及攤銷費用	六(四十三)	(985,359)	(3)	(943,404)	(3)	(2,913,397)	(3)	(2,770,974)	(3)
58599 其他業務及管理費用	六(四十四)及七	(5,681,775)	(16)	(5,379,582)	(17)	(15,892,376)	(18)	(14,884,620)	(17)
58500 營業費用合計		(16,696,546)	(48)	(15,815,346)	(51)	(46,706,769)	(52)	(44,785,899)	(50)
61000 繼續營業單位稅前淨利		13,359,977	38	11,940,723	39	34,363,484	39	34,779,063	39
61003 所得稅費用	六(四十五)	(2,136,823)	(6)	(1,781,348)	(6)	(5,632,976)	(6)	(5,786,079)	(7)
69000 本期淨利		\$ 11,223,154	32	\$ 10,159,375	33	\$ 28,730,508	33	\$ 28,992,984	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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目		附註	114 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日			113 年 7 月 1 日 至 9 月 30 日			114 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日			113 年 1 月 1 日 至 9 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		\$	63,503	-	(\$	53,097)	-	(\$	159,997)	-	(\$	330,218)	
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額— 不重分類至損益之項目	六(十一)	(	434)	-	(	19)	-	(	237)	-	(	6,169)	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(三十四)	(	572)	-		651	-		408	-		1,844	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)(三十四)		6,790,415	19		1,540,123	5		5,596,698	6		6,678,619	7
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十五)	(	65,131)	-		60,723	-	(	77,000)	-		127,580	-
後續可能重分類至損益之項目														
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十四)	(	97,860)	-		1,665,249	5	(	2,353,177)	(3)		1,539,402	2
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)(三十四)		1,540,026	4		5,124,239	17		5,661,284	6		3,734,366	4
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	六(四)(三十四)		3,269	-	(	2,458)	-		301	-	(	4,420)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十四)		1,993,584	6	(	1,595,328)	(5)	(	644,913)	(1)		486,135	1
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十五)	(	77,513)	-	(	230,787)	(1)	(	155,390)	-	(	176,314)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$	10,149,287	29	\$	6,509,296	21	\$	7,867,977	8	\$	12,050,825	14
69700	本期綜合損益總額		\$	21,372,441	61	\$	16,668,671	54	\$	36,598,485	41	\$	41,043,809	46
淨利歸屬於：														
69901	母公司業主		\$	10,466,337	30	\$	9,434,032	31	\$	26,694,596	31	\$	27,095,015	30
69903	非控制權益			756,817	2		725,343	2		2,035,912	2		1,897,969	2
			\$	11,223,154	32	\$	10,159,375	33	\$	28,730,508	33	\$	28,992,984	32
綜合損益總額歸屬於：														
69951	母公司業主		\$	20,661,496	59	\$	15,517,253	50	\$	34,757,329	39	\$	38,827,295	44
69953	非控制權益			710,945	2		1,151,418	4		1,841,156	2		2,216,514	2
			\$	21,372,441	61	\$	16,668,671	54	\$	36,598,485	41	\$	41,043,809	46
每股盈餘														
		六(四十六)												
70001	基本及稀釋每股盈餘		\$		0.79	\$		0.71	\$		2.00	\$		2.03

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
合併損益變動表
民國113年及113年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

歸屬	於	母	公	司	業	主	之						益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
							保	留	盈	餘	其	他	權	權	益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
普	通	股	股	本	資	本	公	積	法	定	盈	餘	公	積	特	別	盈	餘	公	積	未	分	配	盈	餘	之	國	外	營	運	機	換	算	損	益	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之	信	用	覆	蓋	法	重	指	定	按	公	允	之

後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

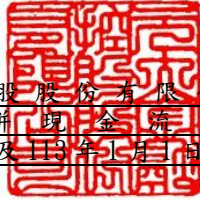


經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉





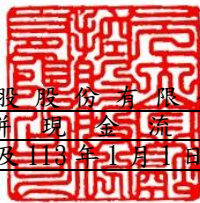
元大金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國114年及113年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

	114 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	113 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 34,363,484	\$ 34,779,063
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	2,499,433	2,291,023
攤銷費用	413,964	479,951
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,702,354	2,152,242
利息費用	29,055,671	28,718,547
利息收入	(57,939,468)	(52,921,893)
股利收入	(5,210,721)	(5,223,753)
資產減損(迴轉利益)損失	(7,702)	22,626
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(644,913)	486,135
採用權益法認列關聯企業及合資損失(利益)之份額	118,248	(112,801)
處分待出售資產利益	(87,757)	(6,044)
處分投資性不動產利益	(54,699)	(303,670)
處分及報廢不動產及設備利益	(34,767)	(129,369)
處分無形資產(利益)損失	(2,723)	2
租賃修改利益	(882)	(179)
各項保險負債淨變動	8,362,479	10,073,608
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	(6,431,883)	(8,490,208)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(99,758,053)	(89,676,780)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(10,222,860)	(11,896,918)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(25,372,233)	(21,875,048)
應收款項	(73,839,549)	(109,121,800)
貼現及放款	(131,598,453)	(157,374,840)
再保險合約資產	51,112	(21,768)
受限制資產	2,261,637	(619,845)
其他金融資產	(19,211,253)	(25,519,327)
其他資產	(4,343,314)	(24,685,237)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款	7,303,783	(7,916,747)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,980,716	21,601,243
應付款項	106,893,801	52,391,750
存款及匯款	198,699,116	156,344,173
負債準備	(288,396)	27,469
其他金融負債	11,798,070	45,612,980
其他負債	61,295,609	72,816,806
營運產生之現金流入(流出)	46,749,851	(88,098,609)
收取之利息	57,389,665	51,810,598
收取之股利	5,069,318	5,347,983
支付之利息	(27,576,112)	(27,724,709)
支付之所得稅	(7,381,081)	(5,086,508)
營業活動之淨現金流入(流出)	74,251,641	(63,751,245)

(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 9 月 30 日



單位：新臺幣千元

114 年 1 月 1 日
至 9 月 30 日 113 年 1 月 1 日
至 9 月 30 日

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 649,143)	(\$ 680,130)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	219,439	1,070,348
取得投資性不動產	(2,355,667)	(1,223,944)
處分投資性不動產	111,488	866,225
取得不動產及設備	(2,504,949)	(3,741,464)
處分不動產及設備	76,608	188,617
取得無形資產	(302,385)	(215,737)
處分無形資產	20,971	-
處分待出售資產	263,000	-
取得使用權資產	(648)	(474)
投資活動之淨現金流出	(5,121,286)	(3,736,559)

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債(減少)增加	(29,312,357)	17,153,190
應付商業本票(減少)增加	(36,212,726)	52,428,708
發行公司債	10,608,610	15,079,464
償還公司債	(9,866,050)	(7,803,500)
發行金融債	11,000,000	1,000,000
償還金融債	(3,000,000)	(4,700,000)
其他借款增加	8,438,778	16,457,541
租賃負債本金償還	(1,164,179)	(1,129,531)
發放現金股利	(20,061,439)	(13,957,991)
非控制權益減少	(939,929)	(1,490,101)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(70,509,292)	73,037,780

匯率變動之影響

本期現金及約當現金增加數	10,852,687	9,561,522
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	\$ 220,046,472	\$ 228,509,831

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	\$ 83,420,570	\$ 91,235,755
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	76,348,128	46,818,102
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	60,277,774	90,455,974
期末現金及約當現金餘額	\$ 220,046,472	\$ 228,509,831

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 年第三季

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 114 年 11 月 21 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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」) 於民國 106 年 5 月 18 日由國際會計準則理事會 (IASB) 發布。該標準建立了保險合約的認列、衡量、表達及揭露原則，並將取代國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」(以下簡稱「IFRS 4」)。

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的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 IFRS17 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 IFRS17 之評估對合併公司之股東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(註)
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

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS 18)；另企業如有提前適用 IFRS 18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS 18 後，選擇提前適用 IFRS 18 規定。

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為權益。合併公司間交易的餘額和交易的未實現損益應予以銷除。子公司的會計政策依合併公司所採用會計政策予以一致地調整。損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司			所 持 股 權 百 分 比 (%)			說明
名稱	子公司名稱	業 務 性 質	114年9月30日	113年12月31日	113年9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	

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
元大證券	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
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	

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
元大亞金	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等	99.99	99.99	99.99	
	元大證券越南有限公司(以下簡稱元大證券(越南))	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	94.10	94.10	94.10	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
元大金融(香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問、證券經紀、自營、投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
元大證券(香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港國際投資)	金融商品發行、自營投資	100.00	100.00	100.00	
	元大香港財務有限公司(以下簡稱元大香港財務)	信用貸款業務	100.00	100.00	100.00	
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia (以下簡稱元大證券(印尼))	證券交易、承銷業務	99.00	99.00	99.00	
	元大證券(越南)	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	5.90	5.90	5.90	
	YUANTA Quantivantage Fund SP	投資業務	100.00	100.00	100.00	
元大投資株式會社	Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund	投資業務	25.19	25.11	25.10	

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	
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	100.00	100.00	100.00	
	元大國際(新加坡)有限公司(以下簡稱元大國際(新加坡))	金融服務	100.00	100.00	100.00	註2
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。

(以下空白)

3. 民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

114年9月30日	
結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
YK Songak the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Magok the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co., LTD	Asset-backing
Multiple 1st Corp	Asset-backing
Y.K Jupiter the 1st Co., LTD	Asset-backing
YKnewcore 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 ST Co., Ltd	Asset-backing
YK Maporo the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Circuit 1st Corp.	Asset-backing
YK Sau Co., LTD	Asset-backing
Prime Anchor Co., LTD	Asset-backing
NK BLACK 1ST Co., LTD	Asset-backing
YK Gongdeok 1st Corp	Asset-backing
YK keyen 1st Corp.	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 Seochon 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9月30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 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
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
Y.K Iris the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日非控制權益總額分別為\$22,515,950、\$21,614,723 及\$22,095,622，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9月30日		113年12月31日		113年9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	\$14,273,643	41.23%	\$14,463,680	41.42%	\$15,438,907	41.44%

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為\$78,481、\$545,430、\$287,085 及\$708,912。

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
流動資產	\$ 388,902,179	\$ 358,042,627	\$ 383,361,178
非流動資產	16,010,478	15,333,325	16,192,043
流動負債	(358,157,858)	(328,678,484)	(351,457,190)
非流動負債	(10,565,483)	(8,337,374)	(9,393,731)
淨資產總額	<u>\$ 36,189,316</u>	<u>\$ 36,360,094</u>	<u>\$ 38,702,300</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
收益	\$ 5,259,863	\$ 4,933,765
稅前淨利	849,616	649,105
所得稅費用	(200,363)	(151,609)
本期淨利	649,253	497,496
其他綜合損益(稅後淨額)	(411,456)	685,405
本期綜合損益總額	<u>\$ 237,797</u>	<u>\$ 1,182,901</u>

	元大證券(韓國)及子公司	
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
收益	\$ 14,693,676	\$ 15,348,179
稅前淨利	1,807,542	1,922,047
所得稅費用	(428,370)	(455,120)
本期淨利	1,379,172	1,466,927
其他綜合損益(稅後淨額)	(609,323)	148,569
本期綜合損益總額	\$ 769,849	\$ 1,615,496

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
營業活動之淨現金(流出)流入	(\$ 1,528,124)	\$ 5,777,067
投資活動之淨現金(流出)流入	(551,105)	830,264
籌資活動之淨現金流入(流出)	2,569,298	(3,872,557)
匯率影響數	(388,661)	(349,064)
本期現金及約當現金增加	101,408	2,385,710
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	\$ 14,179,098	\$ 16,086,998

(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. 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。

2. 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有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

- (3)當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。
- (4)期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
- (5)期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 113 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
庫存現金	\$ 5,879,074	\$ 9,823,118	\$ 5,866,872
存放於其他金融機構之款項	73,674,888	70,095,836	81,750,809
期貨超額保證金及約當現金	3,187,571	2,771,152	2,834,884
待交換票據	679,037	536,148	783,190
合 計	<u>\$ 83,420,570</u>	<u>\$ 83,226,254</u>	<u>\$ 91,235,755</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存放央行準備金甲戶	\$ 29,496,244	\$ 17,407,148	\$ 25,771,146
存放央行準備金乙戶	64,124,156	57,696,899	53,772,817
國外子行存放當地政府央行專戶	2,590,049	2,650,620	2,827,721
存放央行	16,806,569	15,302,376	17,884,548
拆放銀行同業	27,833,810	5,933,361	727,973
合 計	<u>\$ 140,850,828</u>	<u>\$ 98,990,404</u>	<u>\$ 100,984,205</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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
商業本票	\$ 144,903,577	\$ 96,312,210	\$ 122,609,058
受益憑證/證券	102,969,012	87,228,773	92,891,853
短期票券	18,607,116	18,382,132	19,010,836
上市櫃公司股票	48,691,444	52,017,994	53,935,451
興櫃公司股票	3,520,672	4,277,841	2,001,803
政府公債	49,040,444	45,118,629	54,315,448
金融債券	102,805,322	106,680,678	108,276,288
公司債	37,444,428	26,617,520	27,408,820
可轉換公司債	92,319,050	81,990,133	72,414,127
衍生工具	17,828,246	16,677,293	16,217,064
結構型商品	17,151,506	13,521,829	20,137,457
存放KSFC之客戶存款準備金			
(註1)	59,332,717	48,330,671	54,270,269
其他有價證券	6,174,961	6,147,366	7,524,002
評價調整	130,087	(2,142,540)	2,365,500
合 計	<u>\$ 700,918,582</u>	<u>\$ 601,160,529</u>	<u>\$ 653,377,976</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 32,821,610	\$ 34,894,522	\$ 33,515,981
非衍生工具	60,095,470	47,541,425	46,407,569
評價調整－非衍生工具	4,983,243	1,607,318	1,850,094
發行指數投資證券流通在外負債	631,466	728,536	753,713
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)	72,174,201	73,209,794	71,674,748
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	32,314,775	28,058,863	26,068,008
合 計	<u>\$ 203,020,765</u>	<u>\$ 186,040,458</u>	<u>\$ 180,270,113</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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
權益工具			
國內股票	\$ 3,412,043	\$ 1,093,671	\$ 2,495,586
國外股票	<u>466,957</u>	<u>572,559</u>	<u>466,146</u>
	<u>3,879,000</u>	<u>1,666,230</u>	<u>2,961,732</u>
國內受益憑證	25,675,850	24,990,938	26,565,997
國外受益憑證	<u>2,538,584</u>	<u>1,107,271</u>	<u>1,088,332</u>
	<u>\$ 32,093,434</u>	<u>\$ 27,764,439</u>	<u>\$ 30,616,061</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7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 3,303,115	\$ 395,558
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(<u>1,309,531</u>)	(<u>1,990,886</u>)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 1,993,584</u>	<u>(\$ 1,595,328)</u>
所得稅影響數	<u>(\$ 17,458)</u>	<u>\$ 2,811</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
適用IFRS 9報導於損益之利益	\$ 2,322,415	\$ 4,078,083
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(<u>2,967,328</u>)	(<u>3,591,948</u>)
採用覆蓋法重分類之(損失)利益	<u>(\$ 644,913)</u>	<u>\$ 486,135</u>
所得稅影響數	<u>\$ 20,239</u>	<u>(\$ 24,200)</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
債務工具			
政府公債	\$ 65,765,364	\$ 66,535,116	\$ 59,643,478
金融債券	68,922,177	73,748,480	61,737,734
公司債	165,214,457	152,716,508	147,551,074
其他	444,120	1,285,395	1,303,893
評價調整	(6,244,308)	(11,475,150)	(7,318,333)
小計	<u>294,101,810</u>	<u>282,810,349</u>	<u>262,917,846</u>
權益工具			
上市櫃股票	\$ 9,510,371	\$ 5,552,807	\$ 9,419,698
未上市櫃/興櫃股票	4,479,322	4,503,373	4,598,076
其他	2,565,220	2,645,809	2,649,376
評價調整	<u>39,081,309</u>	<u>34,073,820</u>	<u>34,987,132</u>
小計	<u>55,636,222</u>	<u>46,775,809</u>	<u>51,654,282</u>
合計	<u>\$ 349,738,032</u>	<u>\$ 329,586,158</u>	<u>\$ 314,572,128</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9月30日、113年12月31日及113年9月30日之公允價值分別為\$55,636,222、\$46,775,809及\$51,654,282。
2. 合併公司於民國114年及113年7月1日至9月30日暨民國114年及113年1月1日至9月30日因資產配置之考量，調整股票投資組合，出售公允價值分別為\$17,506,127、\$23,912,996、\$20,363,459及\$25,636,901之權益投資，考量所得稅影響之累積處分利益分別為\$473,909、\$1,335,566、\$487,053及\$1,447,709。
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：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
<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	<u>\$ 6,790,415</u>	<u>\$ 1,540,123</u>
累積利益因除列轉列保留盈餘	<u>\$ 464,406</u>	<u>\$ 1,270,480</u>
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 238,544	\$ 725,515
於本期內除列者	<u>954,962</u>	<u>1,047,689</u>
	<u>\$ 1,193,506</u>	<u>\$ 1,773,204</u>

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡</u>		
<u>量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價		
值變動	\$ 1,549,165	\$ 5,296,585
自累計其他綜合損益重分類至		
損益		
因迴轉減損轉列者	\$ 3,677	(\$ 1,938)
因除列標的轉列者	(9,547)	(172,866)
	(\$ 5,870)	(\$ 174,804)
認列於損益之利息收入	\$ 1,693,800	\$ 1,621,275
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡</u>		
<u>量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價		
值變動	\$ 5,596,698	\$ 6,678,619
累積利益因除列轉列保		
留盈餘	\$ 477,484	\$ 1,381,285
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 1,684,215	\$ 1,402,180
於本期內除列者	1,100,286	1,081,845
	\$ 2,784,501	\$ 2,484,025
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡</u>		
<u>量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允價		
值變動	\$ 5,942,682	\$ 3,831,999
自累計其他綜合損益重分類至		
損益		
因迴轉減損轉列者	\$ 1,667	(\$ 3,826)
因除列標的轉列者	(282,764)	(98,227)
	(\$ 281,097)	(\$ 102,053)
認列於損益之利息收入	\$ 5,178,145	\$ 4,658,622

4. 合併公司民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
政府公債	\$ 104,502,715	\$ 110,758,148	\$ 108,927,977
金融債券	122,000,694	135,845,010	130,246,842
公司債	190,113,013	195,941,739	185,999,989
定期存單及其他	<u>149,391,016</u>	<u>116,649,968</u>	<u>140,073,129</u>
小計	566,007,438	559,194,865	565,247,937
減：累計減損	(158,808)	(164,715)	(160,309)
抵繳存出保證金	(<u>4,380,200</u>)	(<u>4,080,200</u>)	(<u>4,080,200</u>)
合計	<u>\$ 561,468,430</u>	<u>\$ 554,949,950</u>	<u>\$ 561,007,428</u>

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7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
利息收入	\$ 3,744,042	\$ 3,707,459
減損(損失)迴轉利益	(1,254)	1,968
處分損失	(<u>18,644</u>)	(<u>102,357</u>)
	<u>\$ 3,724,144</u>	<u>\$ 3,607,070</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
利息收入	\$ 11,400,069	\$ 10,980,041
減損迴轉利益(損失)	5,700	(578)
處分利益(損失)	<u>105,977</u>	(<u>245,852</u>)
	<u>\$ 11,511,746</u>	<u>\$ 10,733,611</u>

- 合併公司於民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因公開收購、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。
- 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9月30日、113年12月31日及113年9月30日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金帳列其他資產－淨額項下，其面值分別為\$4,380,200、\$4,080,200及\$4,080,200。
- 合併公司民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。
- 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

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
附賣回票券及債券投資	\$ 60,277,774	\$ 85,047,944	\$ 90,455,974
利率區間	1.10%~5.46%	0.90%~5.75%	1.00%~6.45%
約定賣回價款	\$ 60,393,334	\$ 85,257,859	\$ 90,746,961
附買回票券及債券負債	\$ 243,800,537	\$ 273,112,894	\$ 268,991,893
利率區間	0.65%~5.40%	0.65%~7.50%	0.65%~5.48%
約定買回價款	\$ 253,463,247	\$ 282,935,768	\$ 276,722,622

(七) 應收款項－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應收利息	\$ 14,135,620	\$ 13,585,816	\$ 12,819,546
應收證券借貸款項	119,686,915	132,478,723	123,562,489
應收承購帳款	9,981,437	8,241,265	4,170,182
應收證券融資款	105,228,514	109,573,857	111,207,776
應收即期外匯款	18,249,540	1,269,670	3,745,885
應收信用卡款	9,489,940	9,697,949	9,348,245
交割代價	10,813,967	4,794,502	7,393,408
應收交割帳款	99,320,187	49,272,981	81,529,727
應收賣出證券款	22,882,252	8,983,893	18,616,285
其他應收款	8,521,628	6,800,945	11,812,109
小 計	418,310,000	344,699,601	384,205,652
減：備抵呆帳	(1,503,885)	(2,186,711)	(2,096,519)
合 計	\$ 416,806,115	\$ 342,512,890	\$ 382,109,133

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 9 月 30 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 應收證券借貸款項係以客戶買進或持有之有價證券或其他商品為擔保所從事之資金融通業務，民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日元大證券牌告之年利率皆為 6.25%~7.50%。元大證金牌告之年利率分別為 6.82%、6.25%~6.82%及 6.25%~6.66%。元大證券(越南)牌告之年利率皆為 12.00%。
3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日元大證券及元大證金牌告之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)牌告之年利率皆為 6.90%~10.20%。元大證券(香港)之牌告之年利率分別為 1.93%~13.00%、2.05%~13.13%及 2.43%~13.50%；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 4.69%~5.40%、5.33%~5.90%及 5.90%~7.90%；元大證券(越南)牌告之年利率皆為 6.80%~12.00%。

(八) 待出售資產

合併公司為提升資產運用效率，經權責單位核准出售自有不動產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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日待出售資產餘額分別為\$0、\$280,243 及\$1,038,181。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 9 月 30 日合併公司出售部分待出售資產，處分價款為\$368,000，其中\$105,000 於民國 113 年度收款，\$263,000 於民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收款，處分利益為\$87,757。民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司出售部分待出售資產，處分價款及處分利益分別為\$363,260 及\$6,044。民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日減損損失分別為\$0、\$11,523、\$0 及\$14,021。

(九) 貼現及放款－淨額

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
貼現	\$ 336,885	\$ 250,736	\$ 453,824
透支	2,795	2,666	2,624
短期放款	239,024,181	175,768,699	180,681,397
短期擔保放款	145,839,425	138,407,839	128,480,614
中期放款	216,561,492	193,405,497	175,681,778
中期擔保放款	283,984,020	271,235,645	261,970,698
長期放款	5,572,918	5,539,925	5,528,871
長期擔保放款	525,949,998	502,053,382	494,588,567
進出口押匯	58,043	128,018	115,423
應收帳款融資	74,411	101,735	187,926
墊繳保費	1,749,196	1,706,412	1,679,514
壽險貸款	7,369,109	6,894,413	6,720,633
放款轉列之催收款項	2,787,686	2,667,731	2,933,173
小計	1,429,310,159	1,298,162,698	1,259,025,042
減：備抵呆帳	(18,637,688)	(17,505,311)	(17,035,737)
減：折溢價調整	(7,368)	(23,935)	(32,200)
合計	<u>\$1,410,665,103</u>	<u>\$1,280,633,452</u>	<u>\$1,241,957,105</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 9 月 30 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2. 依子公司分類如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
貼現及放款含折溢價調整			
元大銀行	\$1,405,285,586	\$1,274,007,508	\$1,237,819,504
元大證券	14,898,900	15,530,430	12,773,191
元大人壽	9,118,305	8,600,825	8,400,147
小計	<u>\$1,429,302,791</u>	<u>\$1,298,138,763</u>	<u>\$1,258,992,842</u>
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 16,663,551)	(\$ 16,123,367)	(\$ 15,672,104)
元大證券	(1,974,137)	(1,381,944)	(1,363,633)
小計	(18,637,688)	(17,505,311)	(17,035,737)
合計	<u>\$1,410,665,103</u>	<u>\$1,280,633,452</u>	<u>\$1,241,957,105</u>

(十) 再保險合約資產

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$ 384,665	\$ 452,633	\$ 468,332
應收再保往來款項	167,897	102,429	144,592
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	447,521	477,830	425,377
分出賠款準備	235,010	130,355	82,708
催收款項	131,524	180,135	112,708
合計	<u>\$ 1,366,617</u>	<u>\$ 1,343,382</u>	<u>\$ 1,233,717</u>

(十一) 採用權益法之投資

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	\$ 214,197	24.50%	\$ 359,915	24.50%	\$ 363,321	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	22,198	100.00%	23,933	100.00%	23,099	100.00%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	41,087	44.00%	56,387	44.00%	59,459	44.00%
IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund	-	-	256	10.71%	15,250	10.71%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	24,391	16.67%	32,248	16.67%	46,528	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	78,684	12.28%	79,697	12.28%	109,605	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	628,730	15.26%	627,153	15.26%	692,802	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	25,869	34.48%	26,683	34.48%	28,934	34.48%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,300	0.09%	4,407	0.09%	4,779	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	292,988	15.20%	263,265	15.20%	335,837	15.20%

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
Yuanta Innovative Job Creation Fund	\$ 157,875	22.73%	\$ 147,006	22.73%	\$ 186,635	22.73%
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	6,891	12.50%	7,176	12.50%	7,817	12.50%
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	50,224	17.65%	52,405	17.65%	67,595	17.65%
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	243,096	14.02%	202,087	14.02%	207,812	14.02%
Yuanta SPAC IX	-	-	461	0.19%	490	0.19%
Yuanta SPAC X	-	-	463	0.17%	492	0.17%
Yuanta SPAC XI	443	0.19%	453	0.19%	480	0.19%
Yuanta SPAC XII	442	0.21%	454	0.21%	480	0.21%
Yuanta SPAC XIII	428	0.10%	436	0.10%	463	0.10%
Yuanta SPAC XIV	437	0.22%	445	0.22%	475	0.22%
Yuanta SPAC XV	428	0.14%	436	0.14%	372	0.14%
Yuanta SPAC XVI	647	0.27%	659	0.27%	646	0.27%
Yuanta SPAC XVII	380	0.19%	223	3.23%	241	3.23%
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	283,826	19.93%	193,460	19.93%	70,302	19.93%
Alpha-Harvest Summit Private Equity Fund (註)	-	-	156,137	25.66%	-	-
Yuanta-Konan Growth Capital No.1 Fund	23,373	10.19%	24,220	10.19%	-	-
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	343,420	22.22%	-	-	-	-
Yuanta Great Unicorn No.2 Fund	19,371	10.71%	-	-	-	-
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	27,726	32.50%	-	-	-	-
	<u>\$ 2,491,451</u>		<u>\$ 2,260,465</u>		<u>\$ 2,223,914</u>	

註：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。

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7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨損	(\$ 129,255)	(\$ 6,609)
其他綜合損益(稅後淨額)	(334)	(15)
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
繼續營業單位本期淨(損)利	(\$ 118,248)	\$ 112,801
其他綜合損益(稅後淨額)	(182)	(4,744)

(十二) 其他金融資產－淨額

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
非放款轉列之催收款	\$ 808,398	\$ 922,597	\$ 926,917
減：備抵呆帳	(808,398)	(922,387)	(926,549)
	<u>-</u>	<u>210</u>	<u>368</u>
買入應收債權	1,726,714	1,746,251	1,750,919
買入應收債權評價調整	(36,857)	(33,740)	(32,885)
	<u>1,689,857</u>	<u>1,712,511</u>	<u>1,718,034</u>
客戶保證金專戶	124,492,913	105,729,225	103,849,893
分離帳戶保險商品資產	31,350,195	24,504,915	25,477,915
借券擔保價款	37,609	165,931	103,109
其 他	321,655	209,170	163,165
合 計	<u>\$ 157,892,229</u>	<u>\$ 132,321,962</u>	<u>\$ 131,312,484</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9月30日、113年12月31日及113年9月30日止，以及民國114年及113年7月1日至9月30日暨民國114年及113年1月1日至9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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9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	\$ 29,938,722	\$ 24,472,251	\$ 25,392,167
其他應收款	<u>1,411,473</u>	<u>32,664</u>	<u>85,748</u>
	<u>\$ 31,350,195</u>	<u>\$ 24,504,915</u>	<u>\$ 25,477,915</u>
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備	\$ 9,581,722	\$ 6,707,972	\$ 6,944,864
－保險合約			
分離帳戶保險價值準備			
－投資合約	21,710,286	17,772,549	18,493,587
其他應付款	<u>58,187</u>	<u>24,394</u>	<u>39,464</u>
	<u>\$ 31,350,195</u>	<u>\$ 24,504,915</u>	<u>\$ 25,477,915</u>

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 2,888,316	\$ 93,469
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	720,378 (	116,597)
兌換損益	(404)	631
利息收入	17,776	1,160
其他損失	(1,990)	(8,143)
	<u>\$ 3,624,076</u>	<u>(\$ 29,480)</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 436,575	\$ 284,153
分離帳戶保險價值準備淨 變動－保險合約	3,116,226 (	392,953)
管理費及其他支出	71,275	79,320
	<u>\$ 3,624,076</u>	<u>(\$ 29,480)</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
分離帳戶保險商品收益		
保費收入	\$ 3,214,627	\$ 216,337
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	626,917	810,617
兌換損益	1,605 (	820)
利息收入	20,013	3,441
其他收入	-	1,515
	<u>\$ 3,863,162</u>	<u>\$ 1,031,090</u>
分離帳戶保險商品費用		
保險賠款與給付	\$ 743,290	\$ 1,164,427
分離帳戶保險價值準備淨 變動－保險合約	2,875,354 (	378,580)
管理費及其他支出	244,518	245,243
	<u>\$ 3,863,162</u>	<u>\$ 1,031,090</u>

(十三) 投資性不動產－淨額

114年9月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,253,607	\$ -	(\$ 200,834)	\$ 2,052,773
房屋及建築	3,498,527	(1,068,694)	(41,386)	2,388,447
使用權資產	11,364,746	(783,532)	-	10,581,214
建造中之投資性 不動產	2,783,054	-	-	2,783,054
合計	<u>\$ 19,899,934</u>	<u>(\$ 1,852,226)</u>	<u>(\$ 242,220)</u>	<u>\$ 17,805,488</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9月30日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 1,952,663	\$ -	(\$ 203,048)	\$ 1,749,615
房屋及建築	3,469,320	(871,859)	(36,235)	2,561,226
使用權資產	8,347,465	(593,905)	-	7,753,560
建造中之投資性 不動產	2,267,484	-	-	2,267,484
合計	<u>\$ 16,036,932</u>	<u>(\$ 1,465,764)</u>	<u>(\$ 239,283)</u>	<u>\$ 14,331,885</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	2,719,152	1,314,694
本期處分數	(64,312)	(658,234)
轉列至不動產及設備	(39,299)	(2,762,197)
自不動產及設備轉入	154,020	3,566,344
自使用權資產轉入	605,958	1,894,310
其他重分類	523	(41,711)
匯兌調整數及其他	(23,197)	18,607
9月30日餘額	<u>\$ 19,899,934</u>	<u>\$ 16,036,932</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	(154,601)	(73,633)
本期處分數	7,523	101,723
轉列至不動產及設備	-	54,581
自不動產及設備轉入	(11,769)	(167,511)
自使用權資產轉入	(57,719)	(150,958)
其他重分類	-	4,473
匯兌調整數及其他	(39,852)	(71,081)
9月30日餘額	(\$ 1,852,226)	(\$ 1,465,764)
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
自不動產及設備轉入	-	(7,943)
9月30日餘額	(\$ 242,220)	(\$ 239,283)

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日分別為\$21,300,428、\$18,524,431及\$17,420,393，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 9 月 30 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為\$4,702,839 及\$16,597,589；民國 113 年 12 月 31 日分別為\$4,844,436 及\$13,679,995；民國 113 年 9 月 30 日分別為\$4,191,546 及\$13,228,847。
2. 民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日由投資性不動產產生之租金收入分別為\$78,345、\$41,048、\$214,759 及\$120,883。
3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

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	-	52,009	590,915	9,280	342,740	1,510,005	2,504,949
本期處分數	(32,749)	(8,191)	(331,066)	(17,007)	(442,953)	(3,518)	(835,484)
轉列至投資性不動產	(116,962)	(37,058)	-	-	-	-	(154,020)
自投資性不動產轉入	28	39,271	-	-	-	-	39,299
其他	45,983	292,948	380,504	8,720	123,926	(910,536)	(58,455)
匯兌差額	(3,270)	(26,412)	(78,535)	(1,190)	(20,791)	(949)	(131,147)
9月30日	\$ 13,484,917	\$ 13,217,645	\$ 6,039,761	\$ 190,746	\$ 1,901,548	\$ 2,446,684	\$ 37,281,301
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,341,739)	(\$ 3,099,100)	(\$ 141,720)	(\$ 1,208,646)	\$ -	(\$ 6,791,205)
本期折舊	-	(241,490)	(751,875)	(13,324)	(212,081)	-	(1,218,770)
本期處分數	-	5,464	330,856	15,708	441,615	-	793,643
轉列至投資性不動產	-	11,769	-	-	-	-	11,769
匯兌差額	-	13,328	56,843	833	19,539	-	90,543
9月30日	\$ -	(\$ 2,552,668)	(\$ 3,463,276)	(\$ 138,503)	(\$ 959,573)	\$ -	(\$ 7,114,020)
累計減損							
1月1日	(\$ 103,571)	(\$ 46,274)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 150,143)
本期迴轉	-	443	-	-	-	-	443
重分類	(664)	664	-	-	-	-	-
9月30日	(\$ 104,235)	(\$ 45,167)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 149,700)
9月30日	\$ 13,380,682	\$ 10,619,810	\$ 2,576,485	\$ 52,243	\$ 941,677	\$ 2,446,684	\$ 30,017,581

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	687,791	9,527	86,783	869,066	3,741,464
本期處分數	(36,444)	(42,925)	(693,059)	(21,018)	(105,892)	-	(899,338)
轉出至待出售資產	(608,617)	(259,399)	-	-	-	-	(868,016)
轉列至投資性不動產	(1,644,430)	(1,921,914)	-	-	-	-	(3,566,344)
自投資性不動產轉入	1,145,640	1,616,557	-	-	-	-	2,762,197
其他	-	4,776,617	145,418	4,583	79,293	(5,104,777)	(98,866)
匯兌差額	2,802	16,313	65,878	503	24,122	1,215	110,833
9月30日	\$ 13,929,380	\$ 13,348,453	\$ 5,191,730	\$ 192,798	\$ 1,899,123	\$ 1,203,820	\$ 35,765,304
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	-	(213,262)	(590,760)	(15,084)	(224,092)	-	(1,043,198)
本期處分數	-	28,466	691,874	19,426	100,324	-	840,090
轉出至待出售資產	-	112,037	-	-	-	-	112,037
轉列至投資性不動產	-	167,511	-	-	-	-	167,511
自投資性不動產轉入	-	(54,581)	-	-	-	-	(54,581)
其他	-	-	-	-	1,659	-	1,659
匯兌差額	-	(7,665)	(51,020)	(348)	(22,495)	-	(81,528)
9月30日	\$ -	(\$ 2,518,109)	(\$ 3,132,079)	(\$ 143,189)	(\$ 1,325,293)	\$ -	(\$ 7,118,670)
累計減損							
1月1日	(\$ 119,057)	(\$ 51,203)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 170,558)
本期迴轉	1,656	856	-	-	-	-	2,512
轉列至投資性不動產	6,310	1,633	-	-	-	-	7,943
9月30日	(\$ 111,091)	(\$ 48,714)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 160,103)
9月30日	\$ 13,818,289	\$ 10,781,630	\$ 2,059,651	\$ 49,609	\$ 573,532	\$ 1,203,820	\$ 28,486,531

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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 6,010,547	\$ 6,635,304	\$ 6,692,828
建築物	3,770,324	4,039,180	4,298,088
機器設備	176,157	19,911	18,906
運輸設備	31,854	27,248	32,603
其他	95,879	82,901	86,229
	<u>\$ 10,084,761</u>	<u>\$ 10,804,544</u>	<u>\$ 11,128,654</u>
	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地	\$ 25,440	\$ 27,640	
建築物	315,917	331,476	
機器設備	12,092	10,269	
運輸設備	4,682	3,811	
其他	6,401	5,315	
	<u>\$ 364,532</u>	<u>\$ 378,511</u>	
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地	\$ 79,197	\$ 60,724	
建築物	981,113	1,056,500	
機器設備	36,857	31,310	
運輸設備	11,719	11,464	
其他	17,176	14,194	
	<u>\$ 1,126,062</u>	<u>\$ 1,174,192</u>	

3. 合併公司於民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日使用權資產之增添分別為\$379,462、\$336,361、\$1,117,539 及\$1,105,318。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 39,781	\$ 39,456
屬短期租賃合約之費用	22,480	17,477
屬低價值資產租賃之費用	1,134	1,199
來自轉租使用權資產之收益	430	396
租賃修改利益	584	231

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 128,538	\$ 122,507
屬短期租賃合約之費用	68,201	63,279
屬低價值資產租賃之費用	4,216	3,799
來自轉租使用權資產之收益	1,348	4,809
租賃修改利益	882	179

5. 合併公司於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日租賃現金流出總額分別為\$1,365,134 及\$1,319,116。

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約分別認列\$78,351、\$41,060、\$214,779 及\$120,939 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：

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日
民國114年	\$ 69,902	民國114年	\$ 210,001	民國113年	\$ 33,348
民國115年	253,237	民國115年	193,190	民國114年	178,923
民國116年	224,456	民國116年	168,078	民國115年	155,950
民國117年	187,692	民國117年	149,169	民國116年	143,389
民國118年	158,070	民國118年	129,748	民國117年	123,872
民國119年		民國119年		民國118年	
以後	195,311	以後	72,434	以後	155,497
合計	<u>\$ 1,088,668</u>	合計	<u>\$ 922,620</u>	合計	<u>\$ 790,979</u>

(十七) 無形資產－淨額

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

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	-	-	205,462	-	10,275	215,737
本期處分	-	-	(58,392)	(15,000)	(6)	(73,398)
重分類	-	-	124,175	-	-	124,175
匯兌差額	8,293	533	85,530	-	19,089	113,445
9月30日	\$ 31,502,258	\$ 385,989	\$ 5,606,798	\$ 3,030,314	\$ 4,401,979	\$ 44,927,338
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	-	-	(289,120)	-	(172,759)	(461,879)
本期處分	-	-	58,392	15,000	4	73,396
匯兌差額	-	(157)	(76,835)	-	(1,093)	(78,085)
9月30日	\$ -	(\$ 375,127)	(\$ 4,578,522)	(\$ 3,030,314)	(\$ 2,977,403)	(\$ 10,961,366)
累計減損						
1月1日	(\$ 3,003,072)	(\$ 4,533)	\$ -	\$ -	(\$ 316,298)	(\$ 3,323,903)
本期減損(註)	(17,269)	-	-	-	-	(17,269)
匯兌差額	(7,951)	(162)	-	-	(269)	(8,382)
9月30日	(\$ 3,028,292)	(\$ 4,695)	\$ -	\$ -	(\$ 316,567)	(\$ 3,349,554)
9月30日	\$ 28,473,966	\$ 6,167	\$ 1,028,276	\$ -	\$ 1,108,009	\$ 30,616,418

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 9 月 30 日認列商譽減損損失\$17,269。

(十八) 其他資產－淨額

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
存出保證金－淨額	\$ 7,240,060	\$ 9,276,217	\$ 6,444,255
存出借券保證金	59,406,349	58,933,707	55,143,004
營業保證金及交割結算基金	6,881,419	6,366,519	5,923,338
預付款項	2,248,012	1,360,160	1,571,447
銀行存款－待交割款項	26,571,752	23,143,271	22,919,361
其他	1,749,700	784,071	2,422,052
合 計	<u>\$ 104,097,292</u>	<u>\$ 99,863,945</u>	<u>\$ 94,423,457</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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
投資性不動產	\$ 242,220	\$ 245,445	\$ 239,283
不動產及設備	149,700	150,143	160,103
無形資產－商譽	3,013,556	3,028,011	3,028,292
無形資產－營業權	4,512	4,865	4,695
無形資產－電腦軟體	14,936	15,164	-
無形資產－其他	359,417	360,447	316,567

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
透支銀行同業	\$ 225,193	\$ 70,818	\$ 86,188
銀行同業拆放	9,388,930	2,239,522	4,384,821
合 計	<u>\$ 9,614,123</u>	<u>\$ 2,310,340</u>	<u>\$ 4,471,009</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
應付商業本票	\$ 119,138,751	\$ 155,351,477	\$ 135,875,629
減：應付商業本票折價	(427,614)	(732,141)	(579,626)
合 計	<u>\$ 118,711,137</u>	<u>\$ 154,619,336</u>	<u>\$ 135,296,003</u>

應付商業本票民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日之借款年利率分別為 0.550%~4.320%、1.050%~5.030% 及 1.658%~4.090%。

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
應付帳款	\$ 92,069,786	\$ 75,243,594	\$ 90,292,182
應付即期外匯款	18,251,350	1,262,884	3,774,969
應付利息	5,554,834	4,259,450	5,337,315
應付費用	14,525,594	15,609,485	13,372,824
應付融券擔保價款	7,644,161	8,194,159	6,966,688
交割代價	13,985,776	6,798,399	13,185,207
應付買入證券款	15,151,700	3,115,448	9,626,514
應付交割帳款	98,440,451	47,257,811	77,100,987
融券存入保證金	6,861,051	7,258,618	6,093,461
其他應付款	12,737,436	8,196,938	8,120,930
合 計	<u>\$ 285,222,139</u>	<u>\$ 177,196,786</u>	<u>\$ 233,871,077</u>

(二十三) 存款及匯款

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
支票存款	\$ 4,884,145	\$ 5,489,571	\$ 4,849,893
活期存款	266,787,385	221,973,821	229,992,338
定期存款	578,197,447	526,256,209	496,352,270
可轉讓定期存單	11,723,200	1,940,200	14,513,900
儲蓄存款	1,021,745,180	928,950,663	959,426,911
匯 款	85,801	113,578	254,819
合 計	<u>\$1,883,423,158</u>	<u>\$1,684,724,042</u>	<u>\$1,705,390,131</u>

(二十四) 應付債券

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
金融債券	\$ 33,000,000	\$ 25,000,000	\$ 25,000,000
無擔保公司債	86,602,590	86,032,794	83,612,655
合 計	<u>\$ 119,602,590</u>	<u>\$ 111,032,794</u>	<u>\$ 108,612,655</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	備註
104年第三期無到期日非累積次順位	104/08/27	無到期日	4.10%	\$ 5,550,000	\$ 5,550,000	\$ 5,550,000	\$ 5,550,000	註2
104年第四期次順位	104/08/27	114/08/27	2.10%	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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	備註
111年第二期末次順位	111/11/24	118/11/24	2.40%	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	註1
111年第三期末次順位(甲券)	111/12/29	119/12/29	2.40%	900,000	900,000	900,000	900,000	"
111年第三期末次順位(乙券)	111/12/29	121/12/29	2.55%	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1,900,000	"
113年第一期一般順位	113/06/27	116/06/27	1.75%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	"
114年第一期一般順位	114/03/31	117/03/31	1.82%	1,000,000	1,000,000	-	-	"
114年第二期末次順位	114/05/29	124/05/29	2.35%	5,700,000	5,700,000	-	-	"
114年第三期末次順位	114/09/25	124/09/25	2.35%	4,300,000	4,300,000	-	-	"
合計					<u>\$ 33,000,000</u>	<u>\$ 25,000,000</u>	<u>\$ 25,000,000</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9月30日	113年12月31日	113年9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	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	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	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	2,299,664	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	2,699,247	2,698,895	2,698,776	"
113年第1期無擔保公司債	113/10/08	118/10/08	2.05%	3,000,000	2,996,728	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	3,615,425	註4
第89-1次無擔保公司債	113/02/15	115/02/13	4.334%	KRW 100,000,000	2,171,301	2,221,175	2,406,824	"
第89-2次無擔保公司債	113/02/15	116/02/15	4.413%	KRW 60,000,000	1,301,669	1,332,030	1,443,526	"
第90-1次無擔保公司債	114/04/10	116/04/09	2.938%	KRW 100,000,000	2,167,751	-	-	"
第90-2次無擔保公司債	114/04/10	117/04/10	3.027%	KRW 100,000,000	2,167,075	-	-	"
元大期貨								
110年第一次無擔保次順位公司債	110/11/12	117/11/12	0.85%	1,500,000	1,498,819	1,498,536	1,498,440	註2
					<u>\$86,602,590</u>	<u>\$86,032,794</u>	<u>\$83,612,655</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 23,265,683	\$ 25,465,966	\$ 24,841,755
有擔保銀行借款	4,359,472	4,738,390	4,168,954
KSFC擔保借款	25,132,158	16,775,893	18,666,964
資產擔保短期債券	19,266,651	16,604,937	17,219,035
	<u>\$ 72,023,964</u>	<u>\$ 63,585,186</u>	<u>\$ 64,896,708</u>
利率區間	<u>0.70%~7.85%</u>	<u>0.90%~7.75%</u>	<u>0.74%~8.73%</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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
保險負債	\$ 383,812,157	\$ 382,667,718	\$ 375,937,352
外匯價格變動準備	3,607,873	2,867,894	2,365,484
員工福利負債準備	5,245,691	5,352,026	5,530,623
保證責任準備	300,197	220,980	225,833
融資承諾及應收信用狀準備	71,732	44,979	48,419
具金融商品性質之保險契約準備	237,753	188,671	200,179
其他準備(註)	<u>538,224</u>	<u>524,918</u>	<u>5,012,943</u>
合計	<u>\$ 393,813,627</u>	<u>\$ 391,867,186</u>	<u>\$ 389,320,833</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圯 697,000 百萬元(約新臺幣 151 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圯 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、求償金額為韓圯 492,565 百萬元(約新臺幣 107 億元)(嗣經原告縮減為韓圯 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 9 月 30 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為約韓圯 78 百萬元(約新臺幣 2 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 36 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及相關訴訟案件狀況，提列負債準備計約韓圀 14,723 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 9 月 30 日，考量賠償情形及案件進展後，與上述銷售基金發生贖回延遲情事相關之負債準備餘額為約韓圀 4,041 百萬元(約新臺幣 88 百萬元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
未滿期保費準備	\$ 1,192,963	\$ 1,136,726	\$ 1,259,126
賠款準備	1,845,167	1,797,474	1,666,955
責任準備	376,660,388	375,453,852	368,851,147
特別準備	681,972	644,515	651,718
保費不足準備	495,501	600,814	438,001
其他準備	<u>2,936,166</u>	<u>3,034,337</u>	<u>3,070,405</u>
合計	<u>\$383,812,157</u>	<u>\$382,667,718</u>	<u>\$375,937,352</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9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,341	\$ -	\$ 1,341
個人傷害險	396,846	-	396,846
個人健康險	586,892	-	586,892
團體險	204,877	-	204,877
投資型保險	3,007	-	3,007
	<u>\$ 1,192,963</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,192,963</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 276,221	\$ -	\$ 276,221
個人傷害險	151	-	151
個人健康險	170,387	-	170,387
團體險	357	-	357
投資型保險	405	-	405
	<u>\$ 447,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 447,521</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9月30日			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 1,387	\$ -	\$ 1,387
個人傷害險	365,236	-	365,236
個人健康險	583,765	-	583,765
團體險	305,857	-	305,857
投資型保險	2,881	-	2,881
	<u>\$ 1,259,126</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,259,126</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 259,136	\$ -	\$ 259,136
個人傷害險	318	-	318
個人健康險	165,281	-	165,281
團體險	244	-	244
投資型保險	398	-	398
	<u>\$ 425,377</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 425,377</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	<u>56,237</u>	<u>167,665</u>
9月30日	<u>\$ 1,192,963</u>	<u>\$ 1,259,126</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	(27,823)	(31,758)
外幣兌換(損失)利益	(2,485)	864
9月30日	<u>\$ 447,521</u>	<u>\$ 425,377</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9月30日			
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 843,592	\$ 133	\$ 843,725
個人傷害險	9,912	22,517	32,429
個人健康險	688,395	240,299	928,694
團體險	10,211	22,401	32,612
投資型保險	7,707	-	7,707
	<u>\$ 1,559,817</u>	<u>\$ 285,350</u>	<u>\$ 1,845,167</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 87,970	\$ -	\$ 87,970
個人傷害險	5	-	5
個人健康險	147,035	-	147,035
	<u>\$ 235,010</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 235,010</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9月30日		
		已報未付	未報未付	合計
賠款準備				
個人壽險	\$	776,560	\$ 1,208	\$ 777,768
個人傷害險		7,842	24,649	32,491
個人健康險		543,661	275,058	818,719
團體險		4,510	24,309	28,819
投資型保險		9,158	-	9,158
	\$	<u>1,341,731</u>	<u>\$ 325,224</u>	<u>\$ 1,666,955</u>
分出賠款準備				
個人壽險	\$	34,096	\$ -	\$ 34,096
個人健康險		48,612	-	48,612
	\$	<u>82,708</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 82,708</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		49,526	62,033
外幣兌換(利益)損失	(	1,833)	520
9月30日	\$	<u>1,845,167</u>	<u>\$ 1,666,955</u>
分出賠款準備：			
1月1日	\$	130,355	\$ 88,959
本期淨變動數		104,595	(6,293)
外幣兌換利益		60	42
9月30日	\$	<u>235,010</u>	<u>\$ 82,708</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	114年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	
			合計
壽險	\$ 339,945,802	\$ -	\$ 339,945,802
健康險	36,345,371	-	36,345,371
年金險	2,813	208,616	211,429
投資型保險	98,891	-	98,891
	<u>\$ 376,392,877</u>	<u>\$ 208,616</u>	<u>376,601,493</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			58,895
轉至外匯價格變動準備			(50,283)
合計			<u>\$ 376,660,388</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			61,339
合計			<u>\$ 375,453,852</u>

	113年9月30日		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$ 332,646,255	\$ -	\$ 332,646,255
健康險	35,768,828	-	35,768,828
年金險	2,978	241,414	244,392
投資型保險	86,002	-	86,002
	<u>\$ 368,504,063</u>	<u>\$ 241,414</u>	<u>368,745,477</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			55,387
合計			<u>\$ 368,851,147</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	14,549,355	8,684,445
外幣兌換(利益)損失	(6,486,897)	2,185,038
責任準備釋出	(6,803,353)	-
轉至外匯價格變動準備	(50,283)	-
9月30日	<u>\$ 376,637,740</u>	<u>\$ 368,832,253</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\$22,648 後之責任準備合計數，民國 114 年 9 月 30 日為\$376,660,388。

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\$18,894 後之責任準備合計數，民國 113 年 9 月 30 日為\$368,851,147。

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7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
\$ 2,317,904	\$ 2,234,735
114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
\$ 6,937,358	\$ 6,768,302

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。

D. 依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項及金管保財字第 11304931482 號令之規定，於民國 114 年 7 月自責任準備轉列外匯價格變動準備之金額為\$50,283。

(4) 特別準備

A. 特別準備之明細如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
分紅保單紅利準備	\$ 681,972	\$ 644,515	\$ 651,718

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	37,457	198,714
9月30日	\$ 681,972	\$ 651,718

(5) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

	114年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 268,771	\$ -	\$ 268,771
個人健康險	226,730	-	226,730
合計	\$ 495,501	\$ -	\$ 495,501
	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	\$ 600,814	\$ -	\$ 600,814
	113年9月30日		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$ 350,933	\$ -	\$ 350,933
個人健康險	87,068	-	87,068
合計	\$ 438,001	\$ -	\$ 438,001

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	(90,576)	(79,722)
外幣兌換(利益)損失	(14,737)	10,428
9月30日	\$ 495,501	\$ 438,001

(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	(98,171)	(103,549)
9月30日	<u>\$ 2,936,166</u>	<u>\$ 3,070,405</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	513,607	373,596
額外提存	<u>5,159,858</u>	<u>3,073,486</u>
小計	8,541,359	4,720,488
本期收回數	(4,983,769)	(2,355,004)
自責任準備轉列	<u>50,283</u>	<u>-</u>
9月30日	<u>\$ 3,607,873</u>	<u>\$ 2,365,484</u>

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。

依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項及金管保財字第 11304931482 號令之規定，於民國 114 年 7 月核准適用外匯價格變動準備金新制，並自責任準備轉列外匯價格變動準備之金額為 \$50,283。

(2) 合併公司中元大人壽於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

114年1月1日至9月30日			
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 240,251	(\$ 311,505)	(\$ 551,756)
每股盈餘(元)	0.09	(0.11)	(0.20)
外匯價格變動準備	-	3,607,873	3,607,873
權益總額	37,381,616	34,520,237	(2,861,379)
113年1月1日至9月30日			
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 2,933,815	\$ 2,060,153	(\$ 873,662)
每股盈餘(元)(註)	1.21	0.85	(0.36)
外匯價格變動準備	-	2,365,484	2,365,484
權益總額	37,005,818	35,098,124	(1,907,694)

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 9 月 30

日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
投資型保險	\$ 237,753	\$ 188,671	\$ 200,179
	114年		113年
1月1日	\$ 188,671	\$ 186,286	
本期法定準備之淨提存數	49,082	13,893	
9月30日	\$ 237,753	\$ 200,179	

(二十七)員工福利負債準備

1. 確定福利計畫：

- (1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~61 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金於民國 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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$10,994、\$10,265、\$33,489 及 \$31,497。
- (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\$45,567。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\$10,863。

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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$157,964(帳列員工福利費用\$157,063及利息以外淨收益\$901)、\$154,562(帳列員工福利費用\$153,722及利息以外淨收益\$840)、\$480,023(帳列員工福利費用\$478,323及利息以外淨收益\$1,700)及\$454,426(帳列員工福利費用\$451,907及利息以外淨收益\$2,519)。

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日國外子公司依上述退休金辦法及當地政府相關法令認列之退休金費用分別為\$139,257、\$187,016、\$414,079 及\$519,728。

(二十八)其他金融負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
期貨交易人權益	\$ 158,683,041	\$ 146,815,277	\$ 147,749,375
結構型存款	1,731,802	1,848,282	2,022,716
分離帳戶保險商品負債	31,350,195	24,504,915	25,477,915
其他什項金融負債	110,501	63,715	60,004
合 計	<u>\$ 191,875,539</u>	<u>\$ 173,232,189</u>	<u>\$ 175,310,010</u>

(二十九)其他負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
存入借券保證金	\$ 87,098,071	\$ 80,847,036	\$ 84,791,980
代收承銷股款	490,668	3,034,782	9,428,401
預收款項	3,401,362	3,156,928	2,925,860
應付保單紅利	2,469,215	2,201,886	2,138,457
存入保證金	1,969,094	451,976	444,963
存入保證金－衍生工具交易	2,446,913	2,678,365	2,434,957
專戶分戶帳客戶權益	105,174,267	49,647,963	41,883,633
其他	1,391,696	1,219,985	1,412,851
合 計	<u>\$ 204,441,286</u>	<u>\$ 143,238,921</u>	<u>\$ 145,461,102</u>

(三十)股本

本公司民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，額定資本總額皆為\$180,000,000，實收資本總額分別為\$133,311,499、\$129,428,640 及 \$129,428,640，發行普通股分別為13,331,150、12,942,864 及 12,942,864千股，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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>	<u>\$ 4,036,443</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9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	<u>1,284,136</u>	<u>1,144,540</u>	<u>1,139,119</u>
	<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。

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

- 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	-	11,238,624	-	-	11,238,624
- 本期轉出至損益	-	(281,097)	-	-	(281,097)
- 本期轉出至保留 盈餘	-	(477,484)	-	-	(477,484)
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	(644,913)	(644,913)
國外營運機構兌換差 額之變動數	(1,949,920)	-	-	-	(1,949,920)
所得稅影響數	-	(243,745)	-	20,239	(223,506)
信用風險評價數	-	-	408	-	408
9月30日	(\$ 9,644,343)	\$ 29,080,044	(\$ 48,144)	(\$ 3,611,529)	\$ 15,776,028

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	-	10,397,831	-	-	10,397,831
- 本期轉出至損益	-	(102,053)	-	-	(102,053)
- 本期轉出至保留 盈餘	-	(1,381,285)	-	-	(1,381,285)
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	486,135	486,135
國外營運機構兌換差 額之變動數	1,248,510	-	-	-	1,248,510
所得稅影響數	-	(128,038)	-	(24,200)	(152,238)
信用風險評價數	-	-	1,844	-	1,844
9月30日	(\$ 5,713,098)	\$ 22,904,307	(\$ 47,120)	(\$ 1,697,712)	\$ 15,446,377

(三十五) 利息淨收益

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 9,141,097	\$ 7,920,281
融資利息收入	1,557,867	1,827,955
投資有價證券利息收入	5,500,331	5,366,306
存放及拆放銀行同業利息收 入	1,558,956	1,417,097
附賣回票債券投資利息收入	345,149	739,078
借貸款項利息收入	820,559	781,956
借券存出保證金利息收入	209,275	212,612
其他利息收入	535,685	487,530
小 計	19,668,919	18,752,815

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 5,488,909)	(\$ 5,235,334)
央行及同業存款利息費用	(57,676)	(50,197)
央行及同業融資利息費用	(559,638)	(648,315)
附買回票債券負債利息費用	(1,457,137)	(2,213,407)
結構型商品利息費用	(17,909)	(33,749)
金融債券息	(179,532)	(161,959)
公司債券息	(354,040)	(308,502)
商業本票息	(482,831)	(673,008)
融券利息支出	(6,090)	(5,272)
租賃負債利息費用	(39,781)	(39,456)
借券存入保證金利息支出	(453,610)	(743,188)
其他利息費用	(292,506)	(235,581)
小 計	(9,389,659)	(10,347,968)
合 計	\$ 10,279,260	\$ 8,404,847
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 26,084,897	\$ 22,066,746
融資利息收入	4,627,407	5,293,910
投資有價證券利息收入	16,789,193	15,713,078
存放及拆放銀行同業利息收入	4,552,824	4,054,709
附賣回票債券投資利息收入	1,208,824	2,173,908
借貸款項利息收入	2,611,053	1,832,988
借券存出保證金利息收入	536,654	501,943
其他利息收入	1,528,616	1,284,611
小 計	57,939,468	52,921,893
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 16,217,126)	(\$ 14,778,599)
央行及同業存款利息費用	(123,102)	(140,765)
央行及同業融資利息費用	(1,791,123)	(1,907,503)
附買回票債券負債利息費用	(5,134,766)	(6,089,847)
結構型商品利息費用	(55,082)	(107,644)
金融債券息	(482,593)	(487,390)
公司債券息	(1,067,371)	(865,297)
商業本票息	(1,723,768)	(1,619,395)
融券利息支出	(16,083)	(16,238)
租賃負債利息費用	(128,538)	(122,507)
借券存入保證金利息支出	(1,553,352)	(1,981,933)
其他利息費用	(762,767)	(601,429)
小 計	(29,055,671)	(28,718,547)
合 計	\$ 28,883,797	\$ 24,203,346

(三十六)手續費及佣金淨收益

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 9,008,404	\$ 8,546,763
保經代業務及股務代理手續費收入	262,117	310,463
信用卡手續費收入	285,800	261,520
信託業務手續費收入	1,361,802	1,090,681
授信業務手續費收入	204,006	147,097
承銷手續費收入	489,350	538,313
融券手續費收入	33,313	32,234
再保佣金收入	37,156	9,547
外匯業務手續費收入	23,554	22,494
受託結算交割服務費收入	14,333	9,802
存匯業務及其他手續費收入	308,221	312,190
小計	12,028,056	11,281,104
手續費費用及佣金支出		
保險佣金支出	(\$ 610,005)	(\$ 453,128)
經紀經手費支出	(826,664)	(885,325)
自營經手費支出	(70,311)	(79,873)
信用卡手續費用	(244,393)	(254,101)
結算交割服務費支出	(162,987)	(183,778)
期貨佣金支出	(85,718)	(115,694)
外匯業務手續費用	(20,482)	(17,246)
授信業務手續費用	(11,621)	(8,783)
存匯業務及其他手續費用	(162,648)	(148,933)
小計	(2,194,829)	(2,146,861)
合計	\$ 9,833,227	\$ 9,134,243

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 22,211,867	\$ 25,011,084
保經代業務及股務代理		
手續費收入	863,228	964,790
信用卡手續費收入	869,935	807,670
信託業務手續費收入	3,271,389	2,945,717
授信業務手續費收入	557,013	442,950
承銷手續費收入	1,003,457	908,128
融券手續費收入	78,124	87,514
再保佣金收入	93,060	54,027
外匯業務手續費收入	66,605	64,603
受託結算交割服務費收入	37,169	30,876
存匯業務及其他手續費收入	820,840	899,358
小 計	29,872,687	32,216,717
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 1,720,482)	(\$ 1,314,110)
經紀經手費支出	(2,146,593)	(2,546,053)
自營經手費支出	(184,562)	(204,829)
信用卡手續費用	(753,896)	(745,356)
結算交割服務費支出	(439,204)	(516,142)
期貨佣金支出	(307,259)	(348,969)
外匯業務手續費用	(58,364)	(49,331)
授信業務手續費用	(30,628)	(27,371)
存匯業務及其他手續費用	(452,400)	(441,195)
小 計	(6,093,388)	(6,193,356)
合 計	\$ 23,779,299	\$ 26,023,361

(三十七) 保險業務淨收益

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 9,944,959	\$ 8,633,424
減：再保費支出	(232,894)	(219,692)
未滿期保費準備淨變動	(6,394)	(117,071)
自留滿期保費收入	9,705,671	8,296,661
分離帳戶保險商品收益(註)	3,624,076	(29,480)
小計	13,329,747	8,267,181
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 6,953,430)	(\$ 8,025,366)
減：攤回再保賠款與給付	110,819	179,002
自留保險賠款與給付	(6,842,611)	(7,846,364)
承保費用	(612)	(453)
安定基金支出	(15,025)	(13,031)
分離帳戶保險商品費用(註)	(3,624,076)	29,480
小計	(10,482,324)	(7,830,368)
合 計	\$ 2,847,423	\$ 436,813
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 32,667,404	\$ 26,793,701
減：再保費支出	(630,558)	(599,532)
未滿期保費準備淨變動	(84,060)	(199,424)
自留滿期保費收入	31,952,786	25,994,745
分離帳戶保險商品收益(註)	3,863,162	1,031,090
小計	35,815,948	27,025,835
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 21,045,071)	(\$ 21,997,504)
減：攤回再保賠款與給付	374,621	402,952
自留保險賠款與給付	(20,670,450)	(21,594,552)
承保費用	(1,511)	(1,554)
安定基金支出	(49,138)	(47,575)
分離帳戶保險商品費用(註)	(3,863,162)	1,031,090
小計	(24,584,261)	(22,674,771)
合 計	\$ 11,231,687	\$ 4,351,064

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

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
<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	\$ 542,734	\$ 498,377
債券	3,384,651	3,260,778
股票	6,639,074	4,097,291
受益憑證	4,115,211	2,373,506
利率連結商品	(162,244)	(837,217)
匯率連結商品	(1,057,567)	(612,531)
其他衍生金融工具	4,087,911	536,132
借券及附賣回債券融券回補 損益	(5,100,244)	(1,318,823)
發行認購(售)權證已實現損 益	446,195	(4,226,146)
發行認購(售)權證費用	(192,569)	(174,025)
其他	(39,919)	(111,788)
小 計	<u>12,663,233</u>	<u>3,485,554</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	(\$ 1,007)	\$ 1,728
債券	2,113,654	(2,742,285)
股票	1,403,064	(5,160,014)
受益憑證	2,202,893	(69,879)
利率連結商品	(2,980,291)	2,485,755
匯率連結商品	(5,528,685)	3,180,799
其他衍生金融工具	(880,451)	1,123,761
借券及附賣回債券融券評價 損益	(4,069,279)	713,742
認購(售)權證發行損益	(969,897)	5,902,537
其他	427,208	449,133
小 計	<u>(8,282,791)</u>	<u>5,885,277</u>
合 計	<u>\$ 4,380,442</u>	<u>\$ 9,370,831</u>

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產及負債已實現損益		
商業本票	\$ 1,547,272	\$ 1,366,288
債券	7,201,585	9,147,492
股票	6,486,016	15,124,909
受益憑證	6,882,398	7,209,017
利率連結商品	(408,239)	(1,183,090)
匯率連結商品	(3,074,295)	(4,227,372)
其他衍生金融工具	8,677,531	(4,313,792)
借券及附賣回債券融券回補		
損益	(5,694,676)	(3,739,054)
發行認購(售)權證已實現損益	(6,032,477)	(4,698,221)
發行認購(售)權證費用	(475,382)	(561,515)
其他	660,054	(754,968)
小計	15,769,787	13,369,694
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產及負債評價損益		
商業本票	(\$ 31,685)	\$ 2,178
債券	2,823,563	716,052
股票	859,977	1,905,653
受益憑證	171,584	531,227
利率連結商品	(3,286,308)	(2,613,443)
匯率連結商品	6,087,711	(652,707)
其他衍生金融工具	(610,325)	(1,766,366)
借券及附賣回債券融券評價		
損益	(3,235,127)	(265,184)
認購(售)權證發行損益	6,924,720	5,432,133
其他	637,482	1,893,271
小計	10,341,592	5,182,814
合計	\$ 26,111,379	\$ 18,552,508

1. 合併公司民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分(損)益分別為\$9,539,611、(\$388,158)、\$6,730,592 及\$3,932,450；發行認購售權證費用分別為\$192,569、\$174,025、\$475,382 及\$561,515；股利收入分別為\$1,095,049、\$1,404,486、\$2,426,220 及\$2,739,728 以及利息收入分別為\$2,221,142、\$2,643,251、\$7,088,357 及\$7,259,031。
2. 合併公司民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損失分別為\$1,783,029、\$1,088,599、\$3,026,858 及

\$3,631,502。

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

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損(損失)迴 轉利益	(\$ 3,677)	\$ 1,938
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損(損失)迴轉利益	(1,254)	1,968
無形資產減損損失	- (54)	
待出售資產減損損失	- (11,523)	
其他資產減損迴轉利益	2	-
合計	(\$ 4,929)	(\$ 7,671)
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損(損失)迴 轉利益	(\$ 1,667)	\$ 3,826
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損迴轉利益(損失)	5,700 (578)	
不動產及設備減損迴轉利益	443	2,512
無形資產減損損失	- (17,269)	
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	- (14,021)	
其他資產減損迴轉利益	1	-
合計	\$ 7,702	(\$ 22,626)

(四十) 其他什項淨損益

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
借券收入	\$ 966,962	\$ 1,025,637
外匯價格變動準備淨變動	(235,485)	780,117
訴訟準備損失	(42,114)	(21,741)
通路服務費收入	70,030	18,178
銀行回饋金收入	40,240	44,539
複委託收入	422,689	491,448
其他	(13,563)	152,846
合計	<u>\$ 1,208,759</u>	<u>\$ 2,491,024</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
借券收入	\$ 3,012,410	\$ 2,811,528
外匯價格變動準備淨變動	(689,695)	(1,092,077)
訴訟準備損失	(42,114)	(187,708)
通路服務費收入	197,137	91,367
銀行回饋金收入	119,096	133,092
複委託收入	977,205	1,364,090
其他	182,591	96,636
合計	<u>\$ 3,756,630</u>	<u>\$ 3,216,928</u>

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
應收款項(迴轉利益)呆帳費用 (\$	20,402)	\$ 59,197
貼現及放款呆帳費用	625,267	957,889
保證責任準備提列	66,000	42,500
融資承諾及其他各項準備提列 (迴轉利益)	5,858 (	528)
呆帳收回	(181,621)	(184,776)
合計	<u>\$ 495,102</u>	<u>\$ 874,282</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
應收款項呆帳費用	\$ 21,643	\$ 204,196
貼現及放款呆帳費用	1,574,908	1,909,278
保證責任準備提列	79,500	35,500
融資承諾及其他各項準備提列	26,303	3,268
呆帳收回	(573,484)	(523,460)
合計	<u>\$ 1,128,870</u>	<u>\$ 1,628,782</u>

(四十二) 員工福利費用

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
薪資費用	\$ 8,918,997	\$ 8,405,445
勞健保費用	367,211	348,639
退休金費用	307,314	351,003
離職福利	25,507	8,347
其他員工福利費用	410,383	378,926
合計	<u>\$ 10,029,412</u>	<u>\$ 9,492,360</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
薪資費用	\$ 24,492,136	\$ 23,852,215
勞健保費用	1,087,579	1,001,420
退休金費用	925,891	1,003,132
離職福利	57,750	26,039
其他員工福利費用	1,337,640	1,247,499
合計	<u>\$ 27,900,996</u>	<u>\$ 27,130,305</u>

合併公司 114 年及 113 年第三季之員工人數分別為 15,616 人及 15,163 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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$9,420、\$8,491、\$24,025 及\$24,386；董監酬勞估列金額分別為\$84,777、\$76,416、\$216,226 及\$219,470，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

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
投資性不動產折舊費用	\$ 53,019	\$ 42,276
不動產及設備折舊費用	428,176	359,180
使用權資產折舊費用	364,532	378,511
無形資產攤銷費用	124,621	157,278
遞延資產攤銷費用	15,011	6,159
合計	<u>\$ 985,359</u>	<u>\$ 943,404</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 154,601	\$ 73,633
不動產及設備折舊費用	1,218,770	1,043,198
使用權資產折舊費用	1,126,062	1,174,192
無形資產攤銷費用	370,225	461,879
遞延資產攤銷費用	43,739	18,072
合計	<u>\$ 2,913,397</u>	<u>\$ 2,770,974</u>

(四十四) 其他業務及管理費用

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 2,073,586	\$ 2,138,345
借券費用	511,799	542,021
電腦資訊費	484,728	461,271
郵電費	268,945	241,736
雜費	287,664	273,121
其他	2,055,053	1,723,088
合計	<u>\$ 5,681,775</u>	<u>\$ 5,379,582</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
稅捐	\$ 5,651,665	\$ 5,664,245
借券費用	1,593,415	1,488,118
電腦資訊費	1,500,659	1,359,181
郵電費	799,112	707,076
雜費	823,406	694,714
其他	5,524,119	4,971,286
合計	<u>\$ 15,892,376</u>	<u>\$ 14,884,620</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：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,279,370	\$ 2,498,985
以前年度所得稅低(高)估	54,033	(72,270)
當期所得稅總額	2,333,403	2,426,715
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(196,580)	(645,367)
遞延所得稅總額	(196,580)	(645,367)
所得稅費用	\$ 2,136,823	\$ 1,781,348
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 6,945,852	\$ 5,995,867
未分配盈餘加徵	521,462	831,182
以前年度所得稅高估	(413,491)	(653,107)
當期所得稅總額	7,053,823	6,173,942
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(1,420,847)	(387,863)
遞延所得稅總額	(1,420,847)	(387,863)
所得稅費用	\$ 5,632,976	\$ 5,786,079

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—債務工具	\$ 60,055	\$ 233,598
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	50,572 (	48,444)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	17,458 (	2,811)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(100) (	4)
確定福利計畫之再衡量數	14,659 (	12,275)
合計	\$ 142,644	\$ 170,064
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—債務工具	\$ 175,629	\$ 152,114
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	113,169 (	50,226)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(20,239)	24,200
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(55) (	1,425)
確定福利計畫之再衡量數	(36,114) (	75,929)
合計	\$ 232,390	\$ 48,734

2. 截至民國 114 年 9 月 30 日止，合併公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定情形如下：

	核定情形
元大金控	核至民國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7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
<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	\$ 10,466,337	13,331,150	\$ 0.79
	113年7月1日至9月30日		
	稅後金額	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
<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	\$ 9,434,032	13,331,150	\$ 0.71

114年1月1日至9月30日		
	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
稅後金額		
<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	\$ 26,694,596	13,331,150 \$ 2.00

113年1月1日至9月30日		
	加權平均流通 在外股數(千股)	每股盈餘 (元)
稅後金額		
<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	\$ 27,095,015	13,331,150 \$ 2.03

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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 113 年 1 月 1 日至 9 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 0.73 元及 2.09 元。

（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	(29,312,357)	(36,212,726)	8,742,560	8,438,778	(1,164,179)
匯率變動之 影響	-	-	(180,951)	-	(98,784)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	304,527	8,187	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	1,476,760
9月30日	\$243,800,537	\$118,711,137	\$119,602,590	\$72,023,964	\$6,155,021

	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	17,153,190	52,428,708	3,575,964	16,457,541	(1,129,531)
匯率變動之 影響	- (	287,870)	124,386	- (	19,094)
帳列利息費 用之折溢 價攤銷	-	-	7,614	-	-
其他非現金 之變動	-	-	-	-	1,118,523
9月30日	<u>\$268,991,893</u>	<u>\$ 135,296,003</u>	<u>\$108,612,655</u>	<u>\$64,896,708</u>	<u>\$6,161,151</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

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金(註1)
勝元期資訊股份有限公司 (以下簡稱勝元期資訊)	合併子公司元大期貨之關聯企業(註2) (已於民國114年4月18日起非屬關係人)
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3)
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4)
中美矽晶製品股份有限公司 (以下簡稱中美晶)	" (已於民國114年6月2日起屬關係人)
台灣特品化學股份有限公司 (以下簡稱台特化)	" (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 (已於民國114年7月3日起非屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資(香港)經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	"

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	採權益法投資之關聯企業
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	"
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	"
Yuanta Innovative Job Creation Fund	"
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	"
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	"
Yuanta SPAC IX	"
	(已於民國114年7月7日起非屬關係人)
Yuanta SPAC X	"
	(已於民國114年9月5日起非屬關係人)
Yuanta SPAC XI	"
Yuanta SPAC XII	"
Yuanta SPAC XIII	"
Yuanta SPAC XIV	"
Yuanta SPAC XV	"
Yuanta SPAC XVI	"
Yuanta SPAC XVII	"
	(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：依主管機關於民國 114 年 7 月 11 日發布之「有關會計研究發展基金會發布「關係人之認定疑義」IFRS 問答集是否追溯適用之問答集」規定，合併公司自民國 114 年第三季合併財務報告起提前適用，對該問答集發布日前元大投信經理之基金，經重新辨認與該(等)基金之關係及交易，該(等)基金非屬關係人，無須重編比較期間資訊，及追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

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 4：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 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 15,342,127	0.81	0.00~6.68
	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 9 月 30 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 17,060,783	1.00	0.00~6.68

合併公司民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為 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 9 月 30 日存款利率分別為 0.00%~6.00%及 0.00%~5.80%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$11,349、\$67,869、\$188,347 及 \$268,206。

(以下空白)

2. 放款

114 年 9 月 30 日

單位:新臺幣千元

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

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 9 月 30 日

單位:新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	163	\$ 114,216	\$ 75,160	\$ 75,160	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	512	5,347,802	4,728,217	4,728,217	-	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
	95	548,377	291,690	291,690	-	不動產、股票、存單、 保單、無	無
合計			\$ 5,115,067	\$ 5,115,067	\$ -		

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司對上開關係人之放款利率，除屬法人戶之放款利率區間分別為 1.71%~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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$38,262、\$27,484、\$95,913 及\$75,293。

(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)：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 27,629,797	\$ 26,511,019
Global Growth Investment, L.P.	12,329	13,901	15,599
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	175,030	250,373	273,988
	<u>\$ 187,359</u>	<u>\$ 27,894,071</u>	<u>\$ 26,800,606</u>
處分價款			
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 210,769,896	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	38,630	28,143	
	<u>\$ 38,630</u>	<u>\$ 210,798,039</u>	
處分價款			
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 472,113,387	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	43,858	28,143	
	<u>\$ 43,858</u>	<u>\$ 472,141,530</u>	
已實現損益			
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 903,437	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	12,983	1,809	
	<u>\$ 12,983</u>	<u>\$ 905,246</u>	
已實現損益			
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 2,282,449	
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	14,851	1,809	
	<u>\$ 14,851</u>	<u>\$ 2,284,258</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9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	\$ 13,100	\$ -	0.65	
其他	6,094	6,094	3.60~3.75 (註：USD)	USD 200
其他	17,523	4,266	3.80 (註：USD)	USD 140
其他關係人：				
其他	147,001	46,801	0.65	
		<u>\$ 57,161</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9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	\$ 50,013	\$ -	0.55	
其他	43,789	34,183	4.20~4.95 (註：USD)	USD 1,080
其他關係人：				
元大投信經理 之基金	99,965	-	1.47~1.48	
其他	746,029	46,513	0.55~0.65	
		<u>\$ 80,696</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9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：			5.46 (註:USD)	
			1.60~1.75 (註:JPY)	USD 50
其他	\$ 16,208	\$ <u>10,855</u>	1.30~1.50 (註:CHF)	JPY 10,000 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)	
			2.20 (註:CHF)	JPY 43,000 CHF 200
其他	\$ 17,682	\$ <u>16,280</u>		

113年9月30日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：			1.20~1.35 (註:JPY)	
			2.20 (註:CHF)	JPY 43,000 CHF 200
其他	\$ 17,066	\$ <u>17,066</u>		

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9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	\$ <u> -</u>	\$ <u>27,929</u>	

民國 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

4. 期貨交易人權益

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ <u> -</u>	\$ 59,254,295	\$ 60,576,708
其他	<u>107,468</u>	<u>89,671</u>	<u>114,785</u>
	\$ <u>107,468</u>	\$ <u>59,343,966</u>	\$ <u>60,691,493</u>

5. 應收帳款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金(註)	\$ -	\$ 7,527	\$ 15,648
元大建設	60	599	779
元大文教	1	2	-
其他	1,337	2,230	1,832
	<u>\$ 1,398</u>	<u>\$ 10,358</u>	<u>\$ 18,259</u>

註：應收管理費收入請詳七(二)19。

6. 應付交割款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 2,457	\$ 9,431

7. 應付帳款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
其他	\$ -	\$ 23	\$ 30

8. 其他應付款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 1	\$ 32	\$ -
其他關係人：			
投信投顧公會	-	103	56
其他	688	556	508
	<u>\$ 689</u>	<u>\$ 691</u>	<u>\$ 564</u>

9. 借券交易

	<u>應收借券存出保證金</u>		
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 226,813	\$ 200,344
	<u>借券費用</u>		
	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 13,857	
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 37,427	

10. 應收證券借貸款項

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 46,421	\$ 7,074	\$ 6,591
其他關係人：			
其他	<u>73,423</u>	<u>73,631</u>	<u>69,949</u>
	<u>\$ 119,844</u>	<u>\$ 80,705</u>	<u>\$ 76,540</u>

11. 應收員工借款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 426	\$ 907	\$ 1,090
其他關係人：			
其他	<u>155,148</u>	<u>157,208</u>	<u>172,192</u>
	<u>\$ 155,574</u>	<u>\$ 158,115</u>	<u>\$ 173,282</u>

12. 通路服務費收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 1,425	\$ 978
其他關係人：		
其他	<u>384</u>	<u>344</u>
	<u>\$ 1,809</u>	<u>\$ 1,322</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 2,880	\$ 3,284
其他關係人：		
其他	<u>1,077</u>	<u>1,430</u>
	<u>\$ 3,957</u>	<u>\$ 4,714</u>

13. 股務代理收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
其他	<u>\$ 660</u>	<u>\$ 30</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
其他	<u>\$ 1,742</u>	<u>\$ 91</u>

14. 應收投資退還款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
Kiwoom-Yuanta 2019			
Scale-up Fund	\$ 27,200	\$ 26,315	\$ 28,525
勝元期資訊(註)	-	-	295,394
元大國際租賃	<u>104,508</u>	<u>104,508</u>	<u>104,508</u>
	<u>\$ 131,708</u>	<u>\$ 130,823</u>	<u>\$ 428,427</u>

註：合併公司於民國 113 年 11 月全數收回該應收投資退還款。

15. 租賃交易－承租人

(1)取得使用權資產

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
Shun Fung Holdings		
(Private) Limited	<u>\$ -</u>	<u>\$ 40,457</u>

(2)租賃負債

A. 期末餘額

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
Shun Fung Holdings			
(Private) Limited	<u>\$ 19,815</u>	<u>\$ 31,761</u>	<u>\$ 36,373</u>

B. 財務成本

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
Shun Fung Holdings		
(Private) Limited	<u>\$ 309</u>	<u>\$ 530</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>

其他關係人：		
Shun Fung Holdings		
(Private) Limited	<u>\$ 1,094</u>	<u>\$ 857</u>

16. 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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 9,676	\$ 13,221	\$ 17,328
其他關係人：			
其他	<u>10</u>	<u>11</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 9,686</u>	<u>\$ 13,232</u>	<u>\$ 17,338</u>

17. 持有關係人發行之有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
Yuanta SPAC IX	\$ -	\$ 22,026	\$ 23,875
Yuanta SPAC X	-	22,026	23,875
Yuanta SPAC XI	21,508	22,026	23,875
Yuanta SPAC XII	17,163	17,576	19,052
Yuanta SPAC XIII	21,508	22,026	23,875
Yuanta SPAC XIV	21,508	22,025	23,875
Yuanta SPAC XV	21,508	22,025	23,875
Yuanta SPAC XVII	21,508	22,025	23,875
中美晶	38,063	-	-
台特化	72,512	-	-
其他	14,880	15,240	16,518
	<u>\$ 250,158</u>	<u>\$ 186,995</u>	<u>\$ 202,695</u>
114年7月1日至9月30日			
	處分價款	已實現損益	
其他關係人：			
中美晶	\$ 435,138	\$	1,059
台特化	773,141		6,052
其他	486	(	8)
	<u>\$ 1,208,765</u>	<u>\$</u>	<u>7,103</u>
114年1月1日至9月30日			
	處分價款	已實現損益	
其他關係人：			
中美晶	\$ 945,471	(\$	2,990)
台特化	780,996		8,130
其他	2,061		13
	<u>\$ 1,728,528</u>	<u>\$</u>	<u>5,153</u>

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

18. 信用交易

		融券擔保價款餘額		
		114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
主要管理階層：				
其他		\$ 31,709	\$ 7,702	\$ 11,992
其他關係人：				
其他		72,712	2,296	14,964
		<u>\$ 104,421</u>	<u>\$ 9,998</u>	<u>\$ 26,956</u>

		融資餘額		
		114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
主要管理階層：				
其他		\$ 101,963	\$ 103,853	\$ 90,211
其他關係人：				
其他		63,753	50,091	56,906
		<u>\$ 165,716</u>	<u>\$ 153,944</u>	<u>\$ 147,117</u>

19. 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7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 1,884,370
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.		7,595	9,147
Yuanta Diamond Funds SPC之基金		3,364	4,370
其他		- (	343)
		<u>\$ 10,959</u>	<u>\$ 1,897,544</u>

		基金管理費收入	
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 5,094,639
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.		24,436	29,302
Yuanta Diamond Funds SPC之基金		10,048	10,790
其他		- (	249)
		<u>\$ 34,484</u>	<u>\$ 5,134,482</u>

	應收管理費收入		
	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 684,517	\$ 622,302
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	15,832	8,852	8,989
	<u>\$ 15,832</u>	<u>\$ 693,369</u>	<u>\$ 631,291</u>

20. 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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	\$ 19,547	\$ 17,818	\$ 12,724
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	9,590	13,154	10,752
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	9,774	8,573	9,293
Yuanta Innovative Job Creation Fund	11,984	15,416	12,666
Yuanta Great Unicorn No. 1 Fund	12,589	7,552	6,150
其他	8,397	9,953	10,788
	<u>\$ 71,881</u>	<u>\$ 72,466</u>	<u>\$ 62,373</u>

		績效費及管理費收入	
		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：			
Yuanta Innovative Job Creation Fund	\$	3,971	\$ 4,021
Yuanta Innovative Growth MPE Fund		6,738	5,885
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund		5,439	7,454
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund		9,720	9,183
Yuanta Quantum Jump NO. 1 Fund		270	165,324
其他		9,213	6,941
	\$	35,351	\$ 198,808

		績效費及管理費收入	
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
Yuanta Innovative Job Creation Fund	\$	12,195	\$ 13,112
Yuanta Innovative Growth MPE Fund		19,890	10,953
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund		16,517	22,067
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund		29,515	27,166
Yuanta Quantum Jump NO. 1 Fund		829	166,609
其他		24,366	20,201
	\$	103,312	\$ 260,108

21. 保費收入

		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：			
其他	\$	67,499	\$ 36,564
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
其他	\$	536,695	\$ 151,543

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。

22. 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7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 6,907	\$ 7,675
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	125,972
其他	6,250	7,458
	<u>\$ 13,157</u>	<u>\$ 141,105</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 15,897	\$ 24,009
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	581,722
其他	15,838	24,250
	<u>\$ 31,735</u>	<u>\$ 629,981</u>

23. 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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大文教	\$ 11	\$ 11	\$ 11
元大建設	1,527	1,527	1,527
	<u>\$ 1,538</u>	<u>\$ 1,538</u>	<u>\$ 1,538</u>

24. 投資性不動產損益

(1) 租金收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 2,008	\$ 2,007
元大文教	16	16
	<u>\$ 2,024</u>	<u>\$ 2,023</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 6,025	\$ 6,023
元大文教	48	48
	<u>\$ 6,073</u>	<u>\$ 6,071</u>

(2) 押金設算息

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	\$ 7	\$ 6
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	\$ 20	\$ 18
(3) 其他收入		

	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大建設	\$ -	\$ 113

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

25. 股利收入及配息收入

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 237,626
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	-	797
中美晶	1,324	-
其他	104	-
	\$ 1,428	\$ 238,423
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 669,411
Yuanta Asia Growth		
Investment, L.P.	30	797
中美晶	2,098	-
其他	104	-
	\$ 2,232	\$ 670,208

26. 其他營業收入

(1) 承銷業務收入

A. 代銷承銷收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
台特化	\$ <u>2,856</u>	\$ <u>-</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
台特化	\$ <u>2,856</u>	\$ <u>-</u>

B. 包銷證券之報酬

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC XV	\$ -	\$ 9
Yuanta SPAC XVI	-	11
Alpha-Harvest Summit		
Private Equity Fund	-	59
	\$ <u>-</u>	\$ <u>79</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC XV	\$ -	\$ 3,198
Yuanta SPAC XVI	-	3,660
Yuanta SPAC XVII	3,316	-
Astra Buy-out		
General Private		
Equity Trust 1	22,107	-
Alpha-Harvest Summit		
Private Equity Fund	-	19,509
	\$ <u>25,423</u>	\$ <u>26,367</u>

(2) 借券收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u>-</u>	\$ <u>22,040</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u>-</u>	\$ <u>48,466</u>

27. 營業費用

	摘要	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 70,000	\$ -

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日無捐贈予其他關係人。

28. 期貨佣金支出

		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：			
其他		\$ -	\$ 124
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
其他		\$ 221	\$ 313

29. 其他營業費用

(1)ETF 贖回手續費

		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 38,059

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 77,982

(2)財務成本

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 138,287

民國 114 年及 113 年 7 月 1 日至 9 月 30 日無此情形。

(3)租金支出

		114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
其他關係人：			
元大金融廣場負責人		\$ 112	\$ -
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
其他關係人：			
元大金融廣場負責人		\$ 177	\$ -

(4) 雜費

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
投信投顧公會	\$ -	\$ 723
元大金融廣場		
管理負責人	200	-
	<u>\$ 200</u>	<u>\$ 723</u>

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
投信投顧公會	\$ 1,696	\$ 2,258
元大金融廣場		
管理負責人	523	-
	<u>\$ 2,219</u>	<u>\$ 2,258</u>

(5) 員工訓練費

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大金融廣場		
管理負責人	\$ 55	\$ -

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大金融廣場		
管理負責人	\$ 138	\$ -

30. 主要管理階層薪酬資訊

<u>項目</u>	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 2,355,483	\$ 2,424,709
離職福利	13,099	1,927
其他長期福利	3,371	3,194
退職後福利	43,589	100,428
合 計	<u>\$ 2,415,542</u>	<u>\$ 2,530,258</u>

<u>項目</u>	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 6,762,737	\$ 6,469,808
離職福利	32,077	5,705
其他長期福利	9,781	9,390
退職後福利	165,005	188,166
股份基礎給付	16,304	-
合 計	<u>\$ 6,985,904</u>	<u>\$ 6,673,069</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	9	月	30	日	
	期末餘額			佔存款百分比(%)		利率區間%	
全體關係人	\$ 208,184,855			10.04		0.00~6.68	
	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	\$ 164,753,123			9.00		0.00~6.68	
	113	年	9	月	30	日	
	期末餘額			佔存款百分比(%)		利率區間%	
全體關係人	\$ 156,575,246			8.50		0.00~6.68	

民國114年及113年1月1日至9月30日元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率分別為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9月30日存款利率分別為0.00%~6.00%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7月1日至9月30日暨民國114年及113年1月1日至9月30日元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$638,453、\$521,109、\$1,971,939及\$1,336,487。

(2)放 款

114 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

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

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 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	163	\$ 114,216	\$ 75,160	\$ 75,160	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	512	5,347,802	4,728,217	4,728,217	-	不動產	無
其他放款	元大證券	1,500,000	-	-	-	不動產	無
	元大證金	1,173,000	1,173,000	1,173,000	-	不動產	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	95	548,377	291,690	291,690	-	不動產、股票、存單、保單、無	無
合 計			\$ 6,288,067	\$ 6,288,067	\$ -		

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.71%~2.27%及 1.82%~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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$40,006、\$32,405、\$109,543 及\$85,895。

(3)手續費收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 799,696	\$ 383,814
元大投信	31,285	35,396
元大證券(香港)	11,724	29,541
元大證券	<u>8,417</u>	<u>12,978</u>
	<u>\$ 851,122</u>	<u>\$ 461,729</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 2,473,013	\$ 1,232,736
元大投信	96,722	107,667
元大證券(香港)	41,375	77,285
元大證券	<u>27,994</u>	<u>28,219</u>
	<u>\$ 2,639,104</u>	<u>\$ 1,445,907</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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 258,738	\$ 123,990	\$ 146,016
元大投信	9,825	11,405	11,054
元大證券(香港)	4,544	1,016	10,429
元大證券	<u>1,541</u>	<u>18</u>	<u>2,709</u>
	<u>\$ 274,648</u>	<u>\$ 136,429</u>	<u>\$ 170,208</u>

(4)租金收入

<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
母公司：			
元大金控	辦公室/ 停車位租金	\$ 20,797	\$ 22,415
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/ 停車位租金	17,908	5,633
元大期貨	辦公室/ 停車位租金	623	622
元大人壽	辦公室/ 停車位租金	1,501	353
元大投顧	辦公室/ 停車位租金	5,551	5,727
元大投信	辦公室/ 停車位租金	11,787	3,632
元大創投	辦公室/ 停車位租金	1,311	-
		<u>\$ 59,478</u>	<u>\$ 38,382</u>
<u>關係人名稱</u>	<u>承租用途</u>	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
母公司：			
元大金控	辦公室/ 停車位租金	\$ 61,794	\$ 47,972
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/場地/ 停車位租金	44,052	13,843
元大期貨	辦公室/ 停車位租金	1,868	1,858
元大人壽	辦公室/ 停車位租金	4,893	745
元大投顧	辦公室/ 停車位租金	17,050	11,439
元大投信	辦公室/ 停車位租金	35,360	3,632
元大創投	辦公室/ 停車位租金	1,311	-
		<u>\$ 166,328</u>	<u>\$ 79,489</u>

(5)租金支出

關係人名稱	承租用途	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/ 場地租金	\$ 55,076	\$ 55,972
關係人名稱	承租用途	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大證券	辦公室/ 場地租金	\$ 152,938	\$ 171,655

(6)本期所得稅資產/負債

	114年9月30日	113年12月31日	113年9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	\$ 398,827	\$ 1,324,625	\$ 938,036

(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9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	\$ 460,822	\$ 643,110	\$ 608,535

(8)應收款項

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
母公司：			
元大金控	\$ 26,603	\$ 33,044	\$ 32,789
兄弟公司：			
元大證券	41,414	11,994	7,795
元大人壽	3,118	769	556
元大投信	3,616	5,336	3,625
元大投顧	7,708	9,259	9,294
其他關係人：			
元大國際租賃	104,508	104,508	104,508
其他	1,337	2,230	1,832
	\$ 188,304	\$ 167,140	\$ 160,399

(9)其他(帳列應付金融債券)

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

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：

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

		113年12月31日	
		期貨交易保證金	
		自有資金	超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$	2,238,182	\$ 1,993,990
其他		16,646	110,144
	\$	<u>2,254,828</u>	<u>\$ 2,104,134</u>

		113年9月30日	
		期貨交易保證金	
		自有資金	超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$	1,766,811	\$ 2,212,728
其他		36,459	77,648
	\$	<u>1,803,270</u>	<u>\$ 2,290,376</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7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	\$	<u>59,614</u>	<u>\$ 79,685</u>
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
兄弟公司：			
元大期貨	\$	<u>180,799</u>	<u>\$ 211,865</u>

(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9月30日		113年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：				
元大銀行	<u>\$140,010,706</u>	<u>\$ 510,632</u>	<u>\$80,424,685</u>	<u>\$ 242,138</u>
			113年9月30日	
兄弟公司：			銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
元大銀行			<u>\$78,962,720</u>	<u>\$ 181,932</u>
			其他利益及損失—利息收入(註)	
			114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
兄弟公司：				
元大銀行		<u>\$ 421,848</u>	<u>\$ 235,134</u>	
			114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
兄弟公司：				
元大銀行		<u>\$ 1,134,468</u>	<u>\$ 689,214</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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日提存定存單金額分別為\$4,667,276、\$944,764 及 \$730,139 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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日向元大銀行借入之短期借款分別為\$300,000、\$1,623,000 及\$1,173,000。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 66,009</u>	<u>\$ 66,009</u>	<u>\$ 66,009</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 857,543</u>	<u>\$ 2,126,970</u>	<u>\$ 1,594,483</u>

(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：

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,280,000</u>	<u>\$ 1,280,000</u>	<u>\$ 1,280,000</u>

(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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 250,000</u>	<u>\$ 304,000</u>	<u>\$ 304,000</u>

(6)借券交易

	<u>應收借券存出保證金</u>		
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 226,813</u>	<u>\$ 200,344</u>

(7)應收證券借貸款項

請詳七(二)10。

(8)應收員工借款

請詳七(二)11。

(9)應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>		
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	<u>\$ 205,050</u>	<u>\$ 31,019</u>	<u>\$ 51,593</u>

	<u>佣金收入</u>	
	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	<u>\$ 463,192</u>	<u>\$ 137,736</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	<u>\$ 718,417</u>	<u>\$ 423,688</u>

(10)信託收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大投信	<u>\$ 50,953</u>	<u>\$ 56,003</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大投信	<u>\$ 151,854</u>	<u>\$ 177,889</u>

(11)待交割款項

元大證券及其子公司民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$548,442、\$344,201及\$363,987。

(12) 財產交易

A. 附買回債券交易(帳列附買回債券負債):

請詳七(二)3(2)。

B. 附賣回債券交易(帳列附賣回債券投資):

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):

		114年7月1日至9月30日	
		債券買斷	債券賣斷
兄弟公司:	元大銀行	\$ 3,800,000	\$ -
	元大期貨	-	5,076,243
		<u>\$ 3,800,000</u>	<u>\$ 5,076,243</u>
		114年1月1日至9月30日	
		債券買斷	債券賣斷
母公司:	元大金控	\$ 900,000	\$ -
兄弟公司:	元大銀行	9,700,000	-
	元大期貨	-	5,076,243
		<u>\$ 10,600,000</u>	<u>\$ 5,076,243</u>
		113年7月1日至9月30日	
		債券買斷	債券賣斷
母公司:	元大金控	\$ 4,600,000	\$ -
		113年1月1日至9月30日	
		債券買斷	債券賣斷
母公司:	元大金控	\$ 4,600,000	\$ -

(13) 租賃交易－承租人

A. 元大證券及其子公司向關係人承租建築物，租賃合約之期間為 3 年至 5 年，租金係於每月初支付。

B. 取得使用權資產

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
兄弟公司:	元大銀行	\$ 114,345	\$ 68,561
	元大人壽	29,330	7,640
其他關係人:	Shun Fung Holdings		
	(Private) Limited	-	23,495
		<u>\$ 143,675</u>	<u>\$ 99,696</u>

C. 租賃負債

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 38,413	\$ 93,757	\$ 121,593
元大銀行	216,549	142,548	84,949
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	11,640	18,689	21,409
	<u>\$ 266,602</u>	<u>\$ 254,994</u>	<u>\$ 227,951</u>
(14) 客戶保證金專戶			
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 403,615	\$ 349,127	\$ 380,970
其他	1,174	1,264	1,229
	<u>\$ 404,789</u>	<u>\$ 350,391</u>	<u>\$ 382,199</u>
(15) 經紀手續費收入			
	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 4,139	\$ 11,647	
元大人壽	4,447	4,179	
其他	1,578	1,121	
主要管理階層：			
其他	6,907	7,675	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	-	81,284	
其他	5,174	6,508	
	<u>\$ 22,245</u>	<u>\$ 112,414</u>	
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>	
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 15,750	\$ 25,959	
元大人壽	11,682	10,238	
其他	2,977	2,729	
主要管理階層：			
其他	15,897	24,009	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	-	364,941	
其他	12,070	20,560	
	<u>\$ 58,376</u>	<u>\$ 448,436</u>	

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(16)其他營業收入

A. 股利收入：

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 96,964
中美晶	<u>1,324</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,324</u>	<u>\$ 96,964</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 112,488
中美晶	<u>2,098</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 2,098</u>	<u>\$ 112,488</u>

B. ETF 利息收入：

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 55,498
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 130,450

(17)其他營業費用

A. 勞務費：

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 64,253	\$ 51,555
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大投顧	\$ 191,842	\$ 154,665

勞務費係由雙方依照合約約定計算之。

B. ETF 贖回手續費：

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 10,476	\$ 17,497
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	38,059
	<u>\$ 10,476</u>	<u>\$ 55,556</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大投信	\$ 40,165	\$ 36,868
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	77,982
	<u>\$ 40,165</u>	<u>\$ 114,850</u>

(18) 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)如下：

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 57,478	\$ 69,783
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 159,876	\$ 196,448

(19) 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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 16,525,244	\$ 13,258,404
	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9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	\$ -	\$ -	\$ 207,437,730
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9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	\$ -	\$ -	\$ 467,328,598
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,067,540</u>

(20) 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)

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
其他關係人：			
Yuanta SPAC IX	\$ -	\$ 22,026	\$ 23,875
Yuanta SPAC X	-	22,026	23,875
Yuanta SPAC XI	21,508	22,026	23,875
Yuanta SPAC XII	17,163	17,576	19,052
Yuanta SPAC XIII	21,508	22,026	23,875
Yuanta SPAC XIV	21,508	22,025	23,875
Yuanta SPAC XV	21,508	22,025	23,875
Yuanta SPAC XVII	21,508	22,025	23,875
中美晶	38,063	-	-
台特化	72,512	-	-
其他	14,880	15,240	16,518
	<u>\$ 250,158</u>	<u>\$ 186,995</u>	<u>\$ 202,695</u>
	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款
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	\$ 792,352 (\$ 689)	\$ 921,630	\$ 691
其他關係人：			
中美晶	421,107 724	-	-
台特化	773,141 6,052	-	-
其他	486 (8)	-	-
	<u>\$ 1,987,086</u>	<u>\$ 6,079</u>	<u>\$ 921,630</u>
	<u>\$ 691</u>		
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款
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	\$ 3,450,505 (\$ 15,879)	\$ 2,068,729 (\$ 1,216)	
兄弟公司：			
元大期貨	8,149 749	-	-
其他關係人：			
中美晶	931,440 (3,325)	-	-
台特化	780,996 8,130	-	-
其他	2,061 13	-	-
	<u>\$ 5,173,151</u>	<u>(\$ 10,312)</u>	<u>\$ 2,068,729</u>
			<u>(\$ 1,216)</u>

(21) 信用交易

請詳七(二)18。

(22) 其他

- A. 元大證券及其子公司於民國114年9月30日、113年12月31日及113年9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\$14,050,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,291,930、\$3,319,370及\$3,328,310，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\$12,447,652及\$22,190,337及\$22,244,527，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：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
Yuanta Asia Growth Investment, L. P.	\$ 87,515	\$ 125,187	\$ 136,994
Global Growth Investment, L. P.	12,329	13,901	15,599
	<u>\$ 99,844</u>	<u>\$ 139,088</u>	<u>\$ 152,593</u>

- C. 元大證券及其子公司對採用權益法之基金投資之收取之基金績效費及管理費收入明細請詳七(二)20。

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

	<u>114年9月30日</u>		
	<u>銀行存款 餘額</u>	<u>營業 保證金</u>	<u>客戶保證金</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,661,261	\$ 140,000	\$ 32,492,914
元大證券(韓國)	-	-	5,924
元大證券(香港)	-	-	485,706
元大證券(越南)	-	-	135,900
元大證券(泰國)	-	-	1,520
	<u>\$ 1,661,261</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 33,121,964</u>
	<u>113年12月31日</u>		
	<u>銀行存款 餘額</u>	<u>營業 保證金</u>	<u>客戶保證金</u>
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9月30日			
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 2,514,627	\$ 140,000	\$ 43,352,103
元大證券(韓國)	-	-	14,108
元大證券(越南)	-	-	163,190
元大證券(泰國)	-	-	1,579
	<u>\$ 2,514,627</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 43,530,980</u>
民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，元大期貨及其子公司透過元大證券購入中央登錄公債分別為\$5,067,382及\$0，帳列客保金專戶。			
(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶			
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 488,731</u>	<u>\$ 533,798</u>	<u>\$ 493,568</u>
(3) 應收投資退還款			
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
勝元期資訊	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 295,394</u>
元大期貨及其子公司於民國 113 年 11 月全數收回勝元期資訊之應收投資退還款。			
(4) 期貨交易人權益			
	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 3,046,029	\$ 4,273,051	\$ 4,019,910
元大銀行	460,659	643,121	608,634
元大證券(香港)	82,664	75,636	64,846
元大證券(韓國)	405,327	362,632	390,512
其他關係人：			
元大投信經理之基金	-	59,254,295	60,576,708
其他	107,468	89,671	114,785
	<u>\$ 4,102,147</u>	<u>\$ 64,698,406</u>	<u>\$ 65,775,395</u>

(5)經紀手續費收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 23,656	\$ 30,275
元大銀行	633	1,369
元大證券(香港)	1,271	1,456
元大證券(韓國)	615	563
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	44,688
其他	1,076	950
	<u>\$ 27,251</u>	<u>\$ 79,301</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 72,139	\$ 77,105
元大銀行	2,327	3,314
元大證券(香港)	4,657	5,289
元大證券(韓國)	2,089	1,578
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	216,781
其他	3,768	3,690
	<u>\$ 84,980</u>	<u>\$ 307,757</u>

(6)期貨佣金支出

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 59,614	\$ 79,685
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 180,799	\$ 211,865

(7)利息收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 218,125	\$ 282,339
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 777,947	\$ 622,768

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。

(8) 財務成本

	114年7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	\$ 2,762	\$ 3,117
元大證券(韓國)	733	860
	<u>\$ 3,495</u>	<u>\$ 3,977</u>
	114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
兄弟公司：		
元大證券	\$ 9,061	\$ 7,866
元大證券(韓國)	1,964	2,354
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	138,287
	<u>\$ 11,025</u>	<u>\$ 148,507</u>

(9) 財產交易

處分金融資產：

	114年7月1日至9月30日		113年7月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 432,731	\$ 30,603
	114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日	
	處分價款	已實現損益	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 438,781	\$ 30,743

(10) 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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$186,525、\$235,247 及 \$216,466。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 1.66%。

(2) 租賃交易-承租人

A. 元大投顧向關係人承租建築物，租賃合約之期間為 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9月30日</u>	<u>113年1月1日至9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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 81,893</u>	<u>\$ 103,026</u>	<u>\$ 108,857</u>

(3) 營業收入(投顧業務收入)

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9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	5,438
元大期貨	3,524	1,147
元大證金	1,710	1,710
元大證券(香港)	724	-
	<u>\$ 84,415</u>	<u>\$ 66,315</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 183,960	\$ 149,535
元大銀行	30,600	24,525
元大投信	20,812	16,313
元大期貨	10,571	3,442
元大證金	5,130	5,130
元大證券(香港)	2,271	-
	<u>\$ 253,344</u>	<u>\$ 198,945</u>

5. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 2,646,889</u>	<u>\$ 6,220,720</u>	<u>\$ 4,123,743</u>

(2) 應收帳款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 692,044</u>	<u>\$ 637,950</u>

(3)管理費收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 1,884,370
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
其他關係人：		-
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 5,094,639

截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 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為 0.05%~2.00%、0.07%~2.00%及 0.07%~2.00%。

(4)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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
元大投信	\$ -	\$ 411,205	\$ 412,162
兄弟公司：			
元大證券	-	16,469,280	13,221,575
元大期貨	-	60,593	-
元大人壽	-	10,227,691	12,557,484
元大證金	-	55,964	36,829
元大資管	-	279,950	232,424
元大創投	-	125,114	124,813
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 27,629,797</u>	<u>\$ 26,585,287</u>

(5)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. 取得使用權資產

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證金	\$ -	\$ 3,061
元大銀行	-	126,881
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 129,942</u>

C. 租賃負債

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ -	\$ -	\$ 4,359
元大證金	1,293	2,057	2,310
元大銀行	91,173	125,945	127,054
	<u>\$ 92,466</u>	<u>\$ 128,002</u>	<u>\$ 133,723</u>

(6)銷售手續費用

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 64,549	\$ 69,366
元大銀行	30,097	34,148
	<u>\$ 94,646</u>	<u>\$ 103,514</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 189,633	\$ 218,311
元大銀行	93,076	103,348
	<u>\$ 282,709</u>	<u>\$ 321,659</u>

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 5,187,583</u>	<u>\$ 7,776,731</u>	<u>\$ 2,883,684</u>

註：含其他金融資產。

(2)本期所得稅資產/負債

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9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>\$ 5,844,629</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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 10,227,691	\$ 12,557,484
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	<u>87,515</u>	<u>125,186</u>	<u>136,994</u>
	<u>\$ 87,515</u>	<u>\$ 10,352,877</u>	<u>\$ 12,694,478</u>

		114年1月1日至9月30日		
		取得價款	處分價款	已實現損益
其他關係人：				
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.		\$ -	\$ 43,858	\$ 14,851
		113年1月1日至9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		\$ 5,757,247	\$ 3,213,841	\$ 177,732
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.		-	28,144	1,809
		<u>\$ 5,757,247</u>	<u>\$ 3,241,985</u>	<u>\$ 179,541</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7月1日至9月30日	113年7月1日至9月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 140,502	
		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日	
其他關係人：				
元大投信經理之基金		\$ -	\$ 426,059	
(4)應付款項				
		114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
母公司：				
元大金控		\$ 2,291	\$ 1,743	\$ 3,853
兄弟公司：				
元大銀行		205,475	127,368	119,897
元大保經		205,050	31,019	51,593
		<u>\$ 412,816</u>	<u>\$ 160,130</u>	<u>\$ 175,343</u>

(5) 保費收入

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
母公司：		
元大金控	\$ 1,687	\$ 1,595
兄弟公司：		
元大銀行	28,763	27,333
元大證券	33,101	31,325
元大投信	1,872	1,778
元大期貨	2,426	2,370
其他關係人：		
其他	67,499	36,564
	<u>\$ 135,348</u>	<u>\$ 100,965</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
母公司：		
元大金控	\$ 1,693	\$ 1,595
兄弟公司：		
元大銀行	28,909	27,573
元大證券	33,244	31,384
元大投信	1,886	1,794
元大期貨	2,435	2,377
其他關係人：		
其他	536,695	151,543
	<u>\$ 604,862</u>	<u>\$ 216,266</u>

(6) 佣金支出

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 810,547	\$ 378,707
元大保經	463,192	137,736
	<u>\$ 1,273,739</u>	<u>\$ 516,443</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 2,373,537	\$ 1,223,006
元大保經	718,417	423,688
	<u>\$ 3,091,954</u>	<u>\$ 1,646,694</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9月30日、113年12月31日及113年9月30日帳載金額分別為\$24,933,622、\$22,267,288及

\$23,213,102，該受託機構於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日全權委託報酬為\$9,224 及\$11,725。

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 9 月 30 日委託報酬為\$15,555 及\$19,820。

(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。

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

(9)租金收入

元大人壽出租建築物及停車位予關係人，租賃合約之期間通常介於 1 到 5 年，租金收取方式係依合約規定按月收取。

	<u>114年7月1日至9月30日</u>	<u>113年7月1日至9月30日</u>
母公司：		
元大金控	\$ 427	\$ 599
兄弟公司：		
元大證券	25,190	24,101
元大期貨	8,853	8,851
元大銀行	2,652	2,766
元大資管	1,019	1,019
其他關係人：		
元大建設	2,008	2,008
	<u>\$ 40,149</u>	<u>\$ 39,344</u>
	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
母公司：		
元大金控	\$ 1,280	\$ 2,940
兄弟公司：		
元大證券	76,420	70,382
元大期貨	26,560	26,554
元大銀行	7,958	9,428
元大資管	3,058	3,077
其他關係人：		
元大建設	6,025	6,023
	<u>\$ 121,301</u>	<u>\$ 118,404</u>

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 347,846	\$ 975,252	\$ 863,665
元大證券(香港)	<u>-</u>	<u>6,034</u>	<u>5,824</u>
	<u>\$ 347,846</u>	<u>\$ 981,286</u>	<u>\$ 869,489</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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 125,114</u>	<u>\$ -</u>

8. 元大資管

(1) 銀行存款

	<u>113年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 519,232</u>	<u>\$ 583,094</u>	<u>\$ 436,380</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9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 279,950</u>	<u>\$ 280,824</u>

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無處分受益憑證之財產交易。

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9月30日	113年12月31日	113年9月30日	擔保用途
存放央行及拆借 銀行同業	\$ 217,250	\$ 222,480	\$ 241,160	營業保證金
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	188,585,276	188,334,079	193,760,422	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
	345,600	860,000	765,600	期貨交易保證金
	59,332,717	48,330,671	54,270,269	經紀業務
	701,736	812,097	928,557	票券保證金、損害賠償共同 基金
透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之金融資 產	12,331,510	4,708,534	27,170,194	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
	83,336,139	77,024,431	69,470,887	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
	684,088	-	-	衍生性商品交易原始保證金
	357,634	433,735	352,465	拆款額度擔保
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	4,383,178	4,141,835	4,141,938	營業保證金
	300,323	-	-	國外交易所集中結算保證金
	262,751	205,873	206,370	標借股票、繳存央行保證 金、證券商營業保證金
	273,764	243,230	243,663	信託賠償準備金
	11,209,501	10,000,000	10,000,000	外幣清算透支擔保
	106,083	106,635	106,822	OTC債券等殖成交系統結算準 備金
	53,041	53,318	53,411	票券商存儲保證金
	240,384	270,854	268,016	假扣押擔保
	6,259	6,291	6,089	國際卡交易帳款付款準備金
	53,041	53,318	53,411	期交所集中結算保證金
	-	56,690	56,480	拆款額度擔保

資產項目	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日	擔保用途
受限制資產-淨額	\$ 3,668,925	\$ 3,486,824	\$ 2,329,168	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買衍生商品交易之擔保等
	166,912	160,134	163,581	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、利率交換專戶、附條件交易及借貸款項
	2,422,048	4,875,793	1,151,283	透支交易之擔保、服務代理業務之待付股利、經紀業務
	27,213	27,491	26,960	服務代理業務之待付股利
	3,507	-	-	假扣押擔保
其他資產-淨額	1,054,343	1,114,254	783,788	營業活動之保證金
	2,586,431	6,367,866	3,709,915	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
	739,345	176,874	1,766,994	代收承銷股款
	20,000	20,000	20,000	信託業務賠償準備金
	69,893	7,000	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	2,292,883	2,324,414	2,590,554	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	551,641	403,734	484,225	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9月30日、113年12月31日及113年9月30日已簽約但尚未發生之資本支出分別為\$2,834,612、\$3,488,454及\$4,505,052。

(二)截至民國114年9月30日止，合併公司中元大人壽已簽訂之投資合約中，尚未投入之承諾投資上限共計美金984千元；元大證券(韓國)及其子公司已簽訂之私募股權基金及普通股投資承諾中，尚未投入之承諾投資上限共計韓圀1,462億元(約新臺幣32億元)。

(三)受託保管股票

民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日止，合併公司中元大證金受託代為集中保管股票股數皆為7,483千股，其市價分別約為\$77,781、\$77,969及\$78,721。

(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 9 月 30 日，元大證券(韓國)總計受追訴 7 件訴訟案件，受請求總金額為約韓圀 9,124 百萬元(約新臺幣 2 億元)。截至民國 114 年 9 月 30 日止，元大證券(韓國)就上述 7 件案件共已提列負債準備計約韓圀 1,895 百萬元(約新臺幣 41 百萬元)。
元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案 1 件，請參閱附註六(二十六)說明。
另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 11 件訴訟案件，請求總金額為約韓圀 195,302 百萬元(約新臺幣 42 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 9 月 30 日，元大證券(香港)因客戶從事股票融資交易之擔保品被停止交易，而產生港幣 147,504 千元(約新臺幣 6 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 千元(約新臺幣 3 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 千元(約新臺幣 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 9 月 30 日止，元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，委由律師辦理或自行辦理，並提列適當之賠款準備。

(七)其他訴訟案件—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，民國 114 年 10 月 8 日裁定駁回，確定在案，元大期貨業已提列負債準備計\$9,075 千元。

(八)其他

	114年9月30日	113年12月31日	113年9月30日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 253,463,247	\$ 282,935,768	\$ 276,722,622
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	60,393,334	85,257,859	90,746,961
客戶已開發且不可取消之放款承諾	43,080,072	37,588,750	32,374,641
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	105,060,643	124,539,874	124,629,043
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,516,412	2,774,663	3,688,263
各項保證款項	24,095,979	15,765,262	15,284,160
受託代收款項	13,592,883	12,532,427	13,034,045
信託資產	394,641,912	380,817,950	368,306,381
受託經理政府登錄債券	93,152,200	91,322,800	91,276,100
受託保管品及保證品	69,696,238	69,910,261	75,063,758

(九)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

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

(十)依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日合併公司中元大證券所轄之國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款美金 5,588 千元、美金 4,169 千元及美金 3,758 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，交易總金額為韓圀 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、7 月 30 日及 10 月 1 日分別經臺灣金管會、經濟部及韓國金融委員會(FSC)核准，並訂定民國 114 年 11 月 3 日為股權移轉基準日。

2. 截至民國 114 年 9 月 30 日，元大證券(韓國)出具總金額不超過韓圀 800 億元(約新臺幣 17 億元)之融資承諾書，該承諾已於報導期間後全部履行後終止。元大證券(韓國)並取得普通股股票部位計韓圀 700 億元(約新臺幣 15 億元)及簽訂股價收益交換契約(Price Return Swap, PRS)。
3. 元大證券(韓國)於民國 114 年 11 月 6 日經董事會通過無擔保混合債券韓圀 3,000 億元(約新臺幣 65 億元)之發行額度，預計於民國 114 年 11 月完成募集發行韓圀 2,000 億元(約新臺幣 43 億元)。
4. 元大銀行經奉臺灣金融監督管理委員會民國 113 年 12 月 2 日金管銀控字第 1130229894 號函核准辦理，訂於民國 114 年 10 月 28 日發行 114 年度第 4 期無擔保一般順位 3 年期美元計價可贖回利率連結區間計息型金融債券美元 459 萬元，按面額十足發行。
5. 元大人壽於民國 114 年 10 月 31 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」，取得臺北市大安區瑞安段一小段 138 地號之地上權，合約總價 21.97 億元合約總價係參考不動產估價師出具之鑑價報告。

十二、其他

(一)資本管理

1. 合併公司資本管理目標如下：

- (1)本公司所控管之金控集團合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。
- (2)為使合併公司擁有充足之資本以承擔各種風險，本公司就所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需之資本，藉由資本分配進行風險管理，以實現資源配置最適化的管理目標。

2. 資本管理程序

- (1)本公司定期監控合併公司資本適足率概況，以維持資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並於每半年及每年度向主管機關申報。
- (2)有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「元大金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
- (3)本公司之資本管理目標經董事會同意，由財會部門依據公司長期發展策略、公司營運計畫及資產負債特性，擬訂適當之資本規劃，每月核算並彙總向董事會報告集團之合併資本適足率，風險管理部定期監控資本適足性概況，並分析公司業務發展及法令規範異動對資

本適足性之影響。業務部門依據公司年度風險授權執行各項交易或業務時，應考量各項交易或業務對資本適足性的影響。

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

(二)公允價值資訊

1. 金融工具之公允價值及等級資訊

(1)概述

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳。續後衡量時，除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，其餘金融工具以公允價值衡量，有活絡市場者採公開市場報價衡量，非屬活絡市場者，合併公司採用金融評價技術衡量，或參考路透社、彭博資訊或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。合併公司投資之上市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之臺灣中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生金融工具等屬之。

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

		114年9月30日			
重複性公允價值衡量項目		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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		\$ 65,833,942	\$ 63,216,976	\$ 9,289	\$ 2,607,677
債務工具		428,283,838	147,500,938	280,567,759	215,141
其他		188,972,556	88,272,526	96,584,230	4,115,800
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具		55,636,222	11,055,582	-	44,580,640
債務工具		294,101,810	154,787,400	139,314,410	-
其他金融資產					
買入應收債權		1,689,857	-	-	1,689,857
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$ 65,078,713	\$ 64,934,519	\$ 144,194	\$ -
<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		\$ 17,828,246	\$ 7,946,609	\$ 8,930,277	\$ 951,360
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$ 137,942,052	\$ 3,544,192	\$ 79,515,717	\$ 54,882,143
		113年12月31日			
重複性公允價值衡量項目		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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9月30日

重複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	\$ 63,908,170	\$ 60,284,922	\$ 10,272	\$ 3,612,976
債務工具	389,179,733	133,964,961	254,948,155	266,617
其他	184,073,009	84,074,214	94,185,783	5,813,012
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	51,654,282	12,303,689	-	39,350,593
債務工具	262,917,846	138,212,546	124,705,300	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,718,034	-	-	1,718,034
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 48,257,663	\$ 48,151,451	\$ 106,212	\$ -

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	\$ 16,217,064	\$ 7,179,895	\$ 6,887,501	\$ 2,149,668
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 132,012,450	\$ 3,655,127	\$ 64,122,059	\$ 64,235,264

- (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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 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9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$11,841,719	(\$ 675,044)	(\$ 50,247)	\$ 44,214,087	\$ -	(\$ 44,025,898)	(\$3,414,639)	\$ 7,889,978
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	39,116,531	(127,443)	5,591,552	-	-	-	-	44,580,640
其他金融資產－買入應收 債權	1,712,511	(3,422)	-	-	-	(19,232)	-	1,689,857
合計	<u>\$52,670,761</u>	<u>(\$ 805,909)</u>	<u>\$ 5,541,305</u>	<u>\$ 44,214,087</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 44,045,130)</u>	<u>(\$3,414,639)</u>	<u>\$54,160,475</u>
113年1月1日至9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 9,659,822	(\$ 1,092,757)	\$ 20,604	\$ 17,486,274	\$ 28,316	(\$ 13,864,672)	(\$ 395,314)	\$11,842,273
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	34,665,636	88,399	4,599,413	-	-	(2,855)	-	39,350,593
其他金融資產－買入應收 債權	1,765,701	(8,109)	-	-	-	(39,558)	-	1,718,034
合計	<u>\$46,091,159</u>	<u>(\$ 1,012,467)</u>	<u>\$ 4,620,017</u>	<u>\$ 17,486,274</u>	<u>\$ 28,316</u>	<u>(\$ 13,907,085)</u>	<u>(\$ 395,314)</u>	<u>\$52,910,900</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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為(\$1,101,584)、(\$1,595,310)及(\$844,497)。

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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為\$5,546,092、\$4,814,979 及\$4,619,600。

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9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 61,008,608	(\$ 601,837)	(\$ 1,562)	\$ 100,451,111	\$ -	(\$104,735,834)	(\$1,238,343)	\$ 54,882,143
113年1月1日至9月30日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 51,297,275	\$ 2,632,687	(\$ 2,073)	\$ 62,986,310	\$ -	(\$ 52,533,962)	(\$ 144,973)	\$ 64,235,264

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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨損失金額分別為(\$216,584)、(\$841,125)及(\$868,150)。

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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$3,404、(\$1,115)及\$3,000。

註：民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自第一等級轉入第三等級係原成交量達活絡標準之興櫃股票，因後續交易不活絡，故自第一等級轉入第三等級，及部分投資標的因未能在公開市場取得可觀察資訊故轉入第三等級；自第三等級轉入第一等級係原未達活絡標準之興櫃股票，因後續交易活絡或轉上市(櫃)，故自第三等級轉入第一等級。

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

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9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 38,397	(\$ 35,343)	\$ -	\$ -
衍生工具	4,071	(4,071)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	199,665	(428,660)
其他金融資產－買入應收債權	65,189	(65,189)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 4,438)	\$ 4,438	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(29,402)	29,402	-	-
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9月30日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$123,385	(\$127,195)	\$ -	\$ -
衍生工具	56,610	(56,610)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	640,053	(158,603)
其他金融資產－買入應收債權	68,927	(68,927)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 3,355)	\$ 3,355	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(142,500)	142,500	-	-

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9月30日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	\$ 2,607,677	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% 11.66%~14.69% 25.63%~55.55% 5.53%~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	215,141	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	56.90%~56.90% 75.68%~75.68% 20.00%~20.00% 1.08%~6.61%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 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)	951,360	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)	17.36%~26.11% 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	4,115,801	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% 17.36%~26.11% 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	1,689,857	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	6.90%~37.29% 5.38%~35.12% 7.81%~41.77%	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9月30日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 44,580,639	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% 13.14%~13.14%	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)	54,882,143	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法	波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate) 重大不可觀 察輸入值	0.24%~95.28% 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 付款率 折扣率	7.40%-37.18% 5.67%-34.95% 7.41%-40.76%	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	39,116,531	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% 15.31%~15.31%	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)	61,008,608	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)	17.15%~25.93% 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
113年9月30日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 3,612,976	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% 29.65%~65.06% 5.52%~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
債務工具	266,617	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	52.07%~54.07% 77.67%~77.69% 20.00%~20.00% 1.18%~5.56%	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	2,149,668	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)	17.52%~25.06% 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

113年9月30日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
其他 \$ 5,813,012	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	<=10% 17.52%-25.06%	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
		因子相關係數	0.15~0.97	相關係數愈高，公允價值愈高
		違約機率(PD)	0.03%~100%	違約機率愈高，公允價值愈低
		回收率 (Recovery rate)	0.55~0.55	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產				
買入應收 債權	1,718,034 可回收金額	聯絡率	7.78%-37.69%	聯絡率愈高，公允價值愈高
		付款率	4.99%-34.97%	付款率愈高，公允價值愈高
		折扣率	7.10%-40.48%	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	39,350,593	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% 15.31%~15.31%
				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)	64,235,264	1.FDM 2.Option Model 3.IR Model 4.Hybrid Model 5.蒙地卡羅模擬法	波動率	0.39%~108.84%
				波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
		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

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

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
<u>金融資產</u>					
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
<u>金融負債</u>					
應付債券	111,032,794	108,353,314	-	108,353,314	-
113 年 9 月 30 日					
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$425,014,918	\$373,128,936	\$32,781,429	\$340,267,655	\$ 79,852
<u>金融負債</u>					
應付債券	108,612,655	106,758,382	-	106,758,382	-

註1：民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日含有合併公司元
大人壽抵繳存出保證金分別為\$4,380,200、\$4,080,200及\$4,080,200。

註2：係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2)金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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

- 限制新增信用暴險；
- 縮減其信用限額；
- 透過信用衍生工具避險；
- 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

	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國114年9月30日					
評等等級					
內部評等—優良	\$ 1,112,999,940	\$ 2,406,033	\$ -	\$ -	\$ 1,115,405,973
內部評等—可接受	241,274,590	1,513,621	-	-	242,788,211
內部評等—稍弱	55,063,587	1,127,912	-	-	56,191,499
內部評等—未評等	7,320,689	1,260,055	-	-	8,580,744
內部評等—信用減損	-	62,920	8,284,362	-	8,347,282
總帳面金額	1,416,658,806	6,370,541	8,284,362	-	1,431,313,709
備抵呆帳	(2,542,010)	(238,629)	(3,699,972)	-	(6,480,611)
依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提 列之減損差異	-	-	-	(12,182,631)	(12,182,631)
總計(註)	<u>\$ 1,414,116,796</u>	<u>\$ 6,131,912</u>	<u>\$ 4,584,390</u>	<u>(\$ 12,182,631)</u>	<u>\$ 1,412,650,467</u>

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

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$307,841,117及\$866,353,556，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

	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國113年12月31日					
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

	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國113年9月30日					
評等等級					
內部評等—優良	\$ 956,092,459	\$ 1,725,595	\$ -	\$ -	\$ 957,818,054
內部評等—可接受	234,999,478	1,960,460	-	-	236,959,938
內部評等—稍弱	47,477,794	2,569,054	-	-	50,046,848
內部評等—未評等	4,478,351	4,787,032	-	-	9,265,383
內部評等—信用減損	-	62,920	6,657,714	-	6,720,634
總帳面金額	1,243,048,082	11,105,061	6,657,714	-	1,260,810,857
備抵呆帳	(2,413,471)	(686,465)	(2,697,686)	-	(5,797,622)
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	-	-	-	(11,262,840)	(11,262,840)
總計(註)	<u>\$1,240,634,611</u>	<u>\$10,418,596</u>	<u>\$ 3,960,028</u>	<u>(\$ 11,262,840)</u>	<u>\$1,243,750,395</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,785,815，另備抵呆帳\$24,725。

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\$286,776,071及\$835,484,116，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9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	\$ 14,837	\$ -	\$ 14,837
貼現及放款	978,268,188	-	978,268,188
透過損益按公允價值衡量之金融資產	175,666	2,049,964	2,225,630
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,841,397	-	4,841,397
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	117,810	-	117,810
各類保證款項(含已轉催)	4,588,942	-	4,588,942

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 9 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	\$ 17,194	\$ -	\$ 17,194
貼現及放款	902,758,020	-	902,758,020
透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,824	2,471,703	2,772,527
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	4,061,450	-	4,061,450
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	72,084	-	72,084
各類保證款項(含已轉催)	2,528,971	-	2,528,971

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 9 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 9 月 30 日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 1,029,874,930	27.10	\$ 942,308,150	27.35	\$ 937,462,514	26.87
自然人	1,050,606,282	27.64	993,446,727	28.84	979,082,244	28.06
金融機構	1,038,892,297	27.33	935,174,020	27.15	977,458,920	28.02
政府機關	551,672,705	14.51	507,279,639	14.72	530,903,793	15.22
公營企業	56,448,427	1.49	44,239,294	1.28	42,732,617	1.22
其他	73,314,081	1.93	22,636,241	0.66	21,402,548	0.61
合計	<u>\$ 3,800,808,722</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 3,445,084,071</u>	<u>100.00</u>	<u>\$ 3,489,042,636</u>	<u>100.00</u>

(B)地區別：

地區別	114 年 9 月 30 日		113年12月31日		113年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
臺灣	\$2,817,975,034	74.14	\$2,464,970,028	71.55	\$2,517,137,054	72.15
亞洲	552,080,140	14.53	530,675,774	15.41	549,859,778	15.76
美洲	281,434,337	7.40	291,169,342	8.45	279,542,811	8.01
歐洲	92,224,748	2.43	102,317,183	2.97	85,933,736	2.46
大洋洲	56,956,719	1.50	55,847,756	1.62	56,476,027	1.62
非洲	137,744	-	103,988	-	93,230	-
合 計	<u>\$3,800,808,722</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,445,084,071</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,489,042,636</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 9 月 30 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

貼現及放款

	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9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	(11,537)	22,854	(11,317)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(9,184)	(111,932)	121,116	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	61,689	(4,543)	(57,146)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(812,388)	(217,936)	(197,110)	(1,227,434)	-	(1,227,434)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,148,547	11,920	51,639	1,212,106	-	1,212,106
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	643,039	643,039
轉銷呆帳	(51,788)	(14,303)	(161,004)	(227,095)	-	(227,095)
匯兌影響數及其他變動	(128,759)	(10,533)	871,053	731,761	-	731,761
期末餘額	<u>\$ 2,538,511</u>	<u>\$ 238,518</u>	<u>\$ 3,683,015</u>	<u>\$ 6,460,044</u>	<u>\$ 12,177,644</u>	<u>\$ 18,637,688</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9月30日						
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	(23,027)	30,460	(7,433)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(8,867)	(17,255)	26,122	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	72,212	(4,672)	(67,540)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(685,257)	(184,492)	(123,713)	(993,462)	-	(993,462)
購入或創始新金融資產之備抵減損	1,124,398	6,493	40,382	1,171,273	-	1,171,273
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	-	-	-	-	1,345,076	1,345,076
轉銷呆帳	(51,421)	(7,392)	(133,038)	(191,851)	-	(191,851)
匯兌影響數及其他變動	(94,017)	109,150	423,444	438,577	-	438,577
期末餘額	<u>\$ 2,409,862</u>	<u>\$ 686,251</u>	<u>\$ 2,679,915</u>	<u>\$ 5,776,028</u>	<u>\$ 11,259,709</u>	<u>\$ 17,035,737</u>

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

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,282,295,082	\$ 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	(1,690,334)	1,724,790	(34,456)	-
-轉為信用減損金融資產	(787,015)	(1,818,932)	2,605,947	-
-轉為12個月預期信用損失	703,425	(577,646)	(125,779)	-
-於當期除列之金融資產	(444,705,407)	(2,540,011)	(877,569)	(448,122,987)
購入或創始新金融資產之備抵減損	629,149,200	934,919	82,878	630,166,997
轉銷呆帳	(51,788)	(14,303)	(161,004)	(227,095)
匯兌影響數及其他變動	(50,222,682)	(209,368)	(237,404)	(50,669,454)
期末餘額	<u>\$ 1,414,690,481</u>	<u>\$ 6,357,579</u>	<u>\$ 8,262,099</u>	<u>\$1,429,310,159</u>

民國 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,084,811,880	\$ 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	(3,464,751)	3,498,003	(33,252)	-
-轉為信用減損金融資產	(506,355)	(914,279)	1,420,634	-
-轉為12個月預期信用損失	598,519	(422,605)	(175,914)	-
-於當期除列之金融資產	(382,221,933)	(2,557,531)	(361,467)	(385,140,931)
購入或創始新金融資產之備抵減損	581,620,597	322,381	82,471	582,025,449
轉銷呆帳	(51,421)	(7,392)	(133,038)	(191,851)
匯兌影響數及其他變動	(39,480,972)	13,422	(16,203)	(39,483,753)
期末餘額	<u>\$ 1,241,305,564</u>	<u>\$ 11,087,268</u>	<u>\$ 6,632,210</u>	<u>\$1,259,025,042</u>

(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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日帳面價值總額分別為\$110,468,883、\$60,728,919 及\$97,429,581。民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>114年1月1日至9月30日</u>	<u>113年1月1日至9月30日</u>
1月1日	(\$ 103)	(\$ 102)
減損損失(提列)迴轉	(29)	13
9月30日	<u>(\$ 132)</u>	<u>(\$ 89)</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 9 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9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	(22,450)	33,383	(10,933)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(2,294)	(24,747)	27,041	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	41,724	(30,357)	(11,367)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,711)	(928)	(19,364)	(26,003)	-	(26,003)
購入或創始新金融資產之備抵減損	26,011	3,674	15,391	45,076	-	45,076
依「銀行/保險業資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆帳處理辦 法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(10,033)	(10,033)
轉銷呆帳	(25,416)	(12,913)	(613,778)	(652,107)	-	(652,107)
匯兌影響數及其他變動	(22,556)	22,972	(153,116)	(152,700)	-	(152,700)
期末餘額	<u>\$ 145,503</u>	<u>\$ 101,436</u>	<u>\$ 1,983,662</u>	<u>\$ 2,230,601</u>	<u>\$ 95,190</u>	<u>\$ 2,325,791</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9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	(14,778)	23,219	(8,441)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(13,818)	(1,503)	15,321	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	32,960	(22,744)	(10,216)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(25,762)	(388)	(2,468)	(28,618)	-	(28,618)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,538	4,365	12,236	28,139	-	28,139
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	-	-	-	-	11,906	11,906
轉銷呆帳	(38,450)	(13,698)	(23,830)	(75,978)	-	(75,978)
匯兌影響數及其他變動	81,440	24,817	159,044	265,301	-	265,301
期末餘額	\$ 139,275	\$ 80,592	\$ 2,737,067	\$ 2,956,934	\$ 78,317	\$ 3,035,251

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 9 月 30 日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C)保證責任準備、融資承諾準備及其他

	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9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	(24)	49	(25)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(23)	24	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,415	(7,248)	(167)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(9,386)	(1,647)	(16,246)	(27,279)	-	(27,279)
購入或創始新金融資產之備抵減損	30,555	189	15,018	45,762	-	45,762
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	75,301	75,301
匯兌影響數及其他變動	3,103	7,948	1,135	12,186	-	12,186
期末餘額	<u>\$ 74,339</u>	<u>\$ 11,259</u>	<u>\$ 75,817</u>	<u>\$ 161,415</u>	<u>\$ 210,514</u>	<u>\$ 371,929</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						
民國113年1月1日至9月30日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損	減損差異	合計
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	(175)	200	(25)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(1)	(64)	65	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	8,862	(8,518)	(344)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,943)	(1,802)	(17,521)	(25,266)	-	(25,266)
購入或創始新金融資產之備抵減損	17,478	371	15,752	33,601	-	33,601
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	-	-	-	-	33,525	33,525
匯兌影響數及其他變動	(12,346)	8,256	699	(3,391)	-	(3,391)
期末餘額	\$ 47,151	\$ 11,218	\$ 77,631	\$ 136,000	\$ 138,252	\$ 274,252
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9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為\$44,232及\$45,063，期末餘額分別為\$43,930及\$40,957；民國114年及113年1月1日至9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$164,715及\$159,669，期末餘額分別為\$158,808及\$160,309。其變動皆屬12個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

(A) 合併公司針對交易目的部位係採用市場風險值(Value at Risk, VaR)的衡量模型來做為監控市場風險的主要工具，目前係以 99%信賴水準所估計之未來一日交易部位最大可能損失值作為衡量市場風險的標準。

交易目的風險值如下：

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

商品別	113年1月1日至9月30日			
	113/9/30	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	257,000	190,338	125,096	284,228
權益證券	475,140	294,970	155,686	873,961
外匯	125,600	153,452	121,274	194,355
商品	10,174	14,594	5,542	76,781
減：資產分散效益	(510,348)	(349,330)	-	-
總和風險值	357,566	304,024	166,253	788,108

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

		<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
		影響其他	影響其他	影響其他
<u>利率變動</u>		<u>綜合(損)益</u>	<u>綜合(損)益</u>	<u>綜合(損)益</u>
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	(\$ 25,180)	(\$ 20,617)	(\$ 22,337)
元大人壽	上升1個基點	(43,994)	(46,122)	(42,981)

D. 下表彙總合併公司民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，所持有之主要美金外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)	美金部位	帳面金額 (新臺幣)
外幣金融資產						
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 9,453,661	\$ 288,043,611	\$ 9,341,061	\$ 306,209,308	\$ 9,150,415	\$ 289,619,772
貼現及放款—淨額	2,713,638	82,681,845	1,974,294	64,719,340	1,875,449	59,359,842
外幣金融負債						
存款及匯款	7,392,535	225,243,137	6,891,928	225,924,284	7,261,063	229,819,890

註：民國114年9月30日、113年12月31日及113年9月30日，美金兌換新臺幣匯率分別為30.469元、32.781元及31.651元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 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9月30日		113年12月31日		113年9月30日	
	韓園部位	帳面金額 (新臺幣)	韓園部位	帳面金額 (新臺幣)	韓園部位	帳面金額 (新臺幣)
<u>影響本期損益</u>						
金融資產						
透過損益按公允						
價值衡量之金融資產	\$ 10,968,646,933	\$ 238,293,855	\$ 10,135,671,410	\$ 225,498,418	\$ 10,082,131,661	\$ 243,140,687
金融負債						
附買回債券負債	5,533,431,994	120,213,810	6,029,673,040	134,148,166	5,859,089,172	141,297,794

註：民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日韓園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 9 月 30 日					
金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合計	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$ 71,287,915	\$ 12,082,655	\$ 50,000	\$	83,420,570
存放央行及拆借金融同業	90,208,630	20,305,165	30,337,033		140,850,828
透過損益按公允價值衡量之金融資產	553,108,528	45,075,144	117,394,084		715,577,756
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33,954,694	47,228,011	259,853,850		341,036,555
附賣回票券及債券投資	60,277,774	-	-		60,277,774
應收款項	337,589,374	63,104,205	16,194,653		416,888,232
貼現及放款	390,387,312	285,913,677	751,035,034		1,427,336,023
再保險合約資產	305,033	1,016,313	45,271		1,366,617
按攤銷後成本衡量之金融資產	119,481,477	48,489,534	393,062,730		561,033,741
受限制資產	-	-	6,288,605		6,288,605
其他金融資產	126,229,113	33,471	31,971,827		158,234,411
其他資產	52,699,860	766,419	20,061,571		73,527,850
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
總額交割					
現金流入	101,662,214	32,591,050	1,218,758		135,472,022
現金流出	(99,759,567)	(31,945,172)	(310,784)		(132,015,523)
淨額交割	1,203,102	1,155,009	1,348,011		3,706,122
合計	\$ 1,838,635,459	\$ 525,815,481	\$ 1,628,550,643	\$	3,993,001,583
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 9,614,123	\$ -	\$ -	\$	9,614,123
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,536,393	-	14,173,786		65,710,179
附買回票券及債券負債	161,463,946	40,996,016	41,340,575		243,800,537
應付商業本票	85,158,539	33,552,598	-		118,711,137
應付款項	224,677,659	20,744,747	39,006,761		284,429,167
存款及匯款	432,077,402	607,147,697	844,198,059		1,883,423,158
應付債券	79,283	5,363,935	111,960,935		117,404,153
其他借款	58,088,763	1,815,475	12,119,726		72,023,964
其他金融負債	152,883,520	1,282,555	37,709,464		191,875,539
其他負債	197,302,404	7	699,444		198,001,855
租賃負債	309,488	962,159	6,274,991		7,546,638
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
總額交割					
現金流入	(136,902,590)	(40,854,840)	(914,070)		(178,671,500)
現金流出	140,213,138	41,812,999	4,323,799		186,349,936
淨額交割	515,646	1,569,620	472,523		2,557,789
合計	\$ 1,377,017,714	\$ 714,392,968	\$ 1,111,365,993	\$	3,202,776,675

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>\$</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>\$</u>	<u>2,842,110,602</u>

113 年 9 月 30 日					
金 融 資 產	0~90天	91天~1年	1年以上	合計	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$ 81,531,241	\$ 9,654,514	\$ 50,000	\$	91,235,755
存放央行及拆借金融同業	58,320,471	16,279,829	26,383,905		100,984,205
透過損益按公允價值衡量之金融資產	519,318,209	43,377,502	98,172,266		660,867,977
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	35,154,138	28,673,823	242,306,035		306,133,996
附賣回票券及債券投資	90,455,974	-	-		90,455,974
應收款項	295,662,791	66,724,025	19,919,070		382,305,886
貼現及放款	351,282,382	221,840,035	684,538,993		1,257,661,410
再保險合約資產	369,155	864,562	-		1,233,717
按攤銷後成本衡量之金融資產	114,882,698	45,564,824	400,560,610		561,008,132
受限制資產	-	-	3,670,992		3,670,992
其他金融資產	104,170,993	33,316	27,464,488		131,668,797
其他資產	40,386,798	416,855	26,706,965		67,510,618
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	122,395,914	42,844,999	788,369		166,029,282
現金流出	(120,549,650)	(41,537,839)	(56,466)	(	162,143,955)
淨額交割	649,208	1,155,197	295,747		2,100,152
合計	<u>\$ 1,694,030,322</u>	<u>\$ 435,891,642</u>	<u>\$ 1,530,800,974</u>	<u>\$</u>	<u>3,660,722,938</u>
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 4,471,009	\$ -	\$ -	\$	4,471,009
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,936,463	-	10,074,913		49,011,376
附買回票券及債券負債	189,476,007	35,312,811	44,203,075		268,991,893
應付商業本票	94,162,136	41,133,867	-		135,296,003
應付款項	179,578,702	18,550,411	35,048,129		233,177,242
存款及匯款	410,802,831	531,126,704	763,460,596		1,705,390,131
應付債券	54,171	7,642,802	99,123,060		106,820,033
其他借款	52,408,854	803,652	11,684,202		64,896,708
其他金融負債	143,630,315	1,747,755	29,931,940		175,310,010
其他負債	139,605,203	-	805,044		140,410,247
租賃負債	295,753	992,392	6,289,481		7,577,626
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	(130,446,137)	(48,942,909)	(1,005,520)	(	180,394,566)
現金流出	135,062,770	49,896,981	2,145,226		187,104,977
淨額交割	1,433,898	1,159,842	1,145,084		3,738,824
合計	<u>\$ 1,259,471,975</u>	<u>\$ 639,424,308</u>	<u>\$ 1,002,905,230</u>	<u>\$</u>	<u>2,901,801,513</u>

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 114 年 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$878,831,683、\$761,535,102 及 \$788,007,372。

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 未滿一年	年 1年至5年	9 月 超過5年	30 日 合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 43,078,149	\$ 1,923	\$ -	\$ 43,080,072
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,516,412	-	-	3,516,412
各類保證款項	24,095,979	-	-	24,095,979
資本支出承諾	1,056,502	1,778,110	-	2,834,612
	113 未滿一年	年 1年至5年	9 月 超過5年	30 日 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 未滿一年	年 1年至5年	9 月 超過5年	30 日 合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 32,356,038	\$ 18,603	\$ -	\$ 32,374,641
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,688,263	-	-	3,688,263
各類保證款項	15,284,160	-	-	15,284,160
資本支出承諾	1,731,562	2,773,490	-	4,505,052

(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 9 月 30 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 9 月 30 日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動 10%之狀況下、通膨率假設變動 1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A)信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管，合併公司在相同條件下會優先考慮分散給不同再保險人以降低集中風險，並依據合併公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。在再保險合約中，會要求採取淨額給付方式支付再保險費用，透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。此外，亦會爭取在再保險合約中加入特別終止條款，意即在某些情況再保險人無法履行義務時，合併公司得終止該再保險合約以避免未來信用風險的擴大。

再保險分出後，合併公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，合併公司將依法揭露未適格再保險準備以監控該再保險業務對合併公司之不利影響。

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於合併公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致合併公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，合併公司乃定期進行保險合約之到期日分析，並檢視資產與負債之配合情形。

下表為合併公司保險合約的負債淨現金流量之到期日分析（不含因投資活動產生之淨現金流量）。表中數字為評價日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除保費等現金流入後未折現之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

保險合約之淨現金流(入)出：

	<u>114年9月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年9月30日</u>
1年以下	(\$ 1,390,990)	(\$ 2,367,444)	(\$ 3,093,666)
1-5年內	26,479,373	14,676,120	13,840,472
6-15年內	159,983,009	142,440,599	133,764,996
15年以上	605,943,607	614,246,866	599,362,187
	<u>\$ 791,014,999</u>	<u>\$ 768,996,141</u>	<u>\$ 743,873,989</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 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 36,894,238	\$ 32,314,775
附買回債券負債	201,356,469	220,331,531
附買回票券負債	18,250,595	18,269,006
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 9 月 30 日		
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易相對人之可轉換公司債	\$ 31,711,691	\$ 26,068,008
附買回債券負債	250,871,782	248,024,340
附買回票券負債	18,930,176	18,967,201

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 9 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 9,781,447	\$ -	\$ 9,781,447	\$ 6,656,756	\$ 1,298,980	\$ 1,825,711
附賣回債券	48,663,188	-	48,663,188	45,513,188	3,129,728	20,272
附賣回票券	11,614,586	-	11,614,586	7,721,794	-	3,892,792
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 9 月 30 日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 9,111,107	\$ -	\$ 9,111,107	\$ 6,660,970	\$ 275,262	\$ 2,174,875
附賣回債券	88,053,435	-	88,053,435	83,458,435	4,555,331	39,669
附賣回票券	2,402,539	-	2,402,539	2,158,876	-	243,663

B. 金融負債

114 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
			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	\$ 19,288,960	\$ -	\$ 19,288,960	\$ 10,652,986	\$ 5,139,406	\$ 3,496,568
附買回債券	225,531,531	-	225,531,531	205,605,179	194,562	19,731,790
附買回票券	18,269,006	-	18,269,006	18,250,595	-	18,411
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 9 月 30 日						

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
			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	\$ 18,175,059	\$ -	\$ 18,175,059	\$ 11,075,596	\$ 3,847,684	\$ 3,251,779
附買回債券	250,024,692	-	250,024,692	249,953,095	71,597	-
附買回票券	18,967,201	-	18,967,201	18,930,176	-	37,025

註1：互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註2：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註3：係淨額交割總約定。

(四) 資本適足性

第三季不適用。

(五) 依金融控股公司法第46條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人、同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率

第三季不適用。

(六)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七)停業單位之相關資訊

無此情形。

(八)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九)本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

依「元大金融控股集團共同行銷管理辦法」第 7 條規定，本公司之子公司間共用營業場所或設備，或委託其他子公司之從業人員進行共同業務推廣行為，應就共同行銷所產生之手續費、服務費用或佣金等相關費用之分攤及法律責任之歸屬訂立契約。

(十)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(以下空白)

(十一)業務別財務資訊

合併公司民國114年1月1日至9月30日業務別資訊分別如下：

項目	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)	\$ 15,922,042	\$ 2,450,492	\$ 1,643,986	\$ 9,287,833	(\$ 420,556)	\$ 28,883,797
利息以外淨收益	6,210,867	44,448,141	1,794,861	1,877,913	6,591,903	60,923,685
淨收益	22,132,909	46,898,633	3,438,847	11,165,746	6,171,347	89,807,482
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(538,719)	(586,026)	(4,645)	520	-	(1,128,870)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(7,608,359)	-	(7,608,359)
營業費用	(11,697,044)	(28,488,997)	(1,628,543)	(1,598,487)	(3,293,698)	(46,706,769)
繼續營業單位稅前淨利	9,897,146	17,823,610	1,805,659	1,959,420	2,877,649	34,363,484
所得稅費用	(1,892,666)	(2,893,191)	(441,806)	694,691	(1,100,004)	(5,632,976)
本期淨利	<u>\$ 8,004,480</u>	<u>\$ 14,930,419</u>	<u>\$ 1,363,853</u>	<u>\$ 2,654,111</u>	<u>\$ 1,777,645</u>	<u>\$ 28,730,508</u>

合併公司民國113年1月1日至9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)	\$ 12,861,955	\$ 1,194,755	\$ 1,208,932	\$ 9,248,888	(\$ 311,184)	\$ 24,203,346
利息以外淨收益	8,032,825	45,083,977	1,795,782	4,193,944	6,686,687	65,793,215
淨收益	20,894,780	46,278,732	3,004,714	13,442,832	6,375,503	89,996,561
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,199,599)	(430,237)	1,476	(422)	-	(1,628,782)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,802,817)	-	(8,802,817)
營業費用	(10,397,204)	(28,409,441)	(1,463,008)	(1,289,462)	(3,226,784)	(44,785,899)
繼續營業單位稅前淨利	9,297,977	17,439,054	1,543,182	3,350,131	3,148,719	34,779,063
所得稅費用	(1,404,093)	(2,934,430)	(411,751)	258,794	(1,294,599)	(5,786,079)
本期淨利	<u>\$ 7,893,884</u>	<u>\$ 14,504,624</u>	<u>\$ 1,131,431</u>	<u>\$ 3,608,925</u>	<u>\$ 1,854,120</u>	<u>\$ 28,992,984</u>

(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9月30日

單位：新臺幣千元

資 產	114年9月30日	113年9月30日	負 債 及 權 益	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 35,665	\$ 2,829,282	應付商業本票－淨額	\$ 8,145,028	\$ 1,399,786
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	84,098	73,616	應付款項	8,342,586	7,317,911
附賣回票券及債券投資	3,693,318	-	本期所得稅負債	3,950,940	3,522,146
應收款項－淨額	1,926,424	2,590,806	應付債券	33,500,000	35,650,000
本期所得稅資產	2,592,064	2,591,632	其他借款	-	100,000
採用權益法之投資－淨額	374,439,726	351,709,778	負債準備	14,817	12,573
不動產及設備－淨額	178,721	45,530	租賃負債	304,205	381,163
使用權資產－淨額	274,260	346,865	其他負債	6,667	19,315
無形資產－淨額	18,705	14,360	負債總計	54,264,243	48,402,894
遞延所得稅資產	73,584	54,436	股本		
其他資產－淨額	21,768	27,347	普通股股本	133,311,499	129,428,640
			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	105,882,636	96,848,175
			其他權益	15,776,028	15,446,377
			權益總計	329,074,090	311,880,758
資產總計	\$ 383,338,333	\$ 360,283,652	負債及權益總計	\$ 383,338,333	\$ 360,283,652

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至9月30日



單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期 金 額	上 期 金 額
收益		
採用權益法認列之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	\$ 28,747,296	\$ 29,157,230
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	1,938	1,574
其他收益	87,732	120,166
	<u>28,836,966</u>	<u>29,278,970</u>
費用及損失		
營業費用	(1,443,533)	(1,300,422)
其他費用及損失	(443,200)	(322,340)
	<u>(1,886,733)</u>	<u>(1,622,762)</u>
繼續營業單位稅前淨利	26,950,233	27,656,208
所得稅費用	(255,637)	(561,193)
本期淨利	<u>26,694,596</u>	<u>27,095,015</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	10,960	9,741
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	5,143,432	6,431,631
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	2,908,341	5,290,908
其他綜合損益	<u>8,062,733</u>	<u>11,732,280</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 34,757,329</u>	<u>\$ 38,827,295</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.00</u>	<u>\$ 2.03</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9月30日

單位：新臺幣千元

	保	留	盈	餘	其	他	權	益	項	目
						透過其他綜合損	指定按公允價			
						國外營運機構	益按公允價值衡	值衡量之金融	採用覆蓋法	
						財務報表換算	量之金融資產未	負債信用風險	重分類之	
						之兌換差額	實現評價(損)益	變動影響數	其他綜合損益	權益總額
民國113年1月1日至9月30日	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					
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9月30日淨利	-	-	-	-	27,095,015	-	-	-	-	27,095,015
113年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(147,749)	1,248,510	10,167,740	1,844	461,935	11,732,280
本期綜合損益總額	-	-	-	-	26,947,266	1,248,510	10,167,740	1,844	461,935	38,827,295
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	-	-	-	-	1,381,285	-	(1,381,285)	-	-	-
民國113年9月30日餘額	\$129,428,640	\$38,192,619	\$ 25,415,714	\$ 6,549,233	\$ 96,848,175	(\$ 5,713,098)	\$ 22,904,307	(\$ 47,120)	(\$ 1,697,712)	\$ 311,880,758
民國114年1月1日至9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9月30日淨利	-	-	-	-	26,694,596	-	-	-	-	26,694,596
114年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	(76,863)	(1,949,920)	10,713,782	408	(624,674)	8,062,733
本期綜合損益總額	-	-	-	-	26,617,733	(1,949,920)	10,713,782	408	(624,674)	34,757,329
採用權益法認列之關聯企業及合資										
之變動數	-	139,596	-	-	-	-	-	-	-	139,596
處分透過其他綜合損益按公允價值										
衡量之權益工具	-	-	-	-	477,484	-	(477,484)	-	-	-
民國114年9月30日餘額	\$133,311,499	\$38,337,636	\$ 29,217,058	\$ 6,549,233	\$105,882,636	(\$ 9,644,343)	\$ 29,080,044	(\$ 48,144)	(\$ 3,611,529)	\$ 329,074,090

董事長：



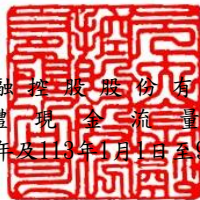
經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
個體現金流量表
民國114年及113年1月1日至9月30日



單位：新臺幣千元

項 目	本 期	上 期
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 26,950,233	\$ 27,656,208
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	82,566	81,621
攤銷費用	5,230	3,723
利息費用	442,088	319,756
利息收入	(66,827)	(56,362)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(28,747,296)	(29,157,230)
租賃修改損失(利益)	705	(444)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(300)	2,320
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	(44,230)	(14,710)
其他資產	(2,189)	(7,327)
應付款項	(187,445)	(22,425)
負債準備	132	170
其他負債	(11,319)	6,853
收取之利息	66,205	58,500
收取之股利	20,451,617	14,076,270
支付之利息	(310,576)	(171,093)
收取之所得稅	1,648,651	702,867
營業活動之淨現金流入	<u>20,277,245</u>	<u>13,478,697</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(3,184,354)	(3,000,000)
取得不動產及設備	(149,416)	(19,566)
處分不動產及設備	300	-
取得無形資產	(4,227)	(4,440)
取得使用權資產	(36)	(43)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,337,733)</u>	<u>(3,024,049)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	6,750,000	1,400,000
其他借款增加	-	100,000
發行公司債	2,100,000	6,300,000
償還公司債	(4,250,000)	(4,250,000)
發放現金股利	(20,061,439)	(13,957,991)
租賃負債本金償還	(63,945)	(37,297)
籌資活動之淨現金流出	<u>(15,525,384)</u>	<u>(10,445,288)</u>
本期現金及約當現金增加	1,414,128	9,360
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>\$ 3,728,983</u>	<u>\$ 2,829,282</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	\$ 35,665	\$ 2,829,282
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	3,693,318	-
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 3,728,983</u>	<u>\$ 2,829,282</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 9,445,483	\$ 21,235,840	央行及銀行同業存款	\$ 9,614,123	\$ 4,471,009
存放央行及拆借銀行同業	138,260,779	98,156,485	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,641,703	5,362,194
透過損益按公允價值衡量之金融資產	214,965,513	170,790,751	附買回票券及債券負債	16,372,613	33,985,375
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	203,965,616	183,510,516	應付款項	20,730,324	25,403,426
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	264,518,737	261,558,714	本期所得稅負債	812,196	1,419,540
附賣回票券及債券投資	24,545,733	53,467,272	存款及匯款	2,061,936,118	1,830,600,631
應收款項－淨額	27,210,494	24,112,484	應付金融債券	33,000,000	25,000,000
本期所得稅資產	54,209	54,371	其他金融負債	1,842,303	2,082,720
待出售資產－淨額	-	609,363	負債準備	1,026,312	968,697
貼現及放款－淨額	1,378,298,855	1,212,803,385	租賃負債	2,556,202	2,560,041
採用權益法之投資－淨額	4,531,037	4,934,837	遞延所得稅負債	867,443	691,352
其他金融資產－淨額	111,963	62,700	其他負債	2,661,959	2,427,106
不動產及設備－淨額	14,534,759	15,518,419	負債總計	2,159,061,296	1,934,972,091
使用權資產－淨額	7,633,746	8,300,011	股本	87,303,496	79,953,548
投資性不動產－淨額	7,470,369	5,314,618	資本公積	25,960,441	25,960,441
無形資產－淨額	8,290,758	8,413,151	保留盈餘	39,226,906	35,744,857
遞延所得稅資產	1,148,376	1,193,724	其他權益	(704,330)	(3,335,703)
其他資產－淨額	5,861,382	3,258,593	權益總計	151,786,513	138,323,143
資產總計	<u>\$ 2,310,847,809</u>	<u>\$ 2,073,295,234</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,310,847,809</u>	<u>\$ 2,073,295,234</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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 32,273,558	144	\$ 27,957,558	136
減：利息費用	(18,792,559)	(84)	(16,906,533)	(82)
利息淨收益	13,480,999	60	11,051,025	54
利息以外淨收益	8,952,005	40	9,545,507	46
淨收益	22,433,004	100	20,596,532	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(432,249)	(2)	(1,084,342)	(5)
營業費用	(11,709,418)	(52)	(10,464,388)	(51)
繼續營業單位稅前淨利	10,291,337	46	9,047,802	44
所得稅費用	(1,875,530)	(8)	(1,397,308)	(7)
本期淨利	8,415,807	38	7,650,494	37
其他綜合損益(稅後淨額)	4,435,757	20	3,853,319	19
本期綜合損益總額	<u>\$ 12,851,564</u>	<u>58</u>	<u>\$ 11,503,813</u>	<u>56</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.88</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 699,937,974	\$ 596,869,641	流動負債	\$ 606,835,206	\$ 508,942,027
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	49,740	49,193	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	18,647,857	16,366,992	負債準備－非流動	72,405	67,080
採用權益法之投資	65,466,685	64,766,233	租賃負債－非流動	475,588	378,401
不動產及設備	5,131,397	5,132,831	遞延所得稅負債	1,464,356	1,468,096
使用權資產	729,505	681,912	其他非流動負債	1,311,297	1,166,316
投資性不動產	2,145,833	1,828,726	負債總計	646,058,852	546,021,920
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	544,063	632,241	資本公積	1,344,867	1,287,111
其他非流動資產	4,348,318	3,094,478	保留盈餘	74,058,652	66,320,987
			其他權益	21,189,392	21,442,620
			權益總計	162,517,437	154,975,244
資產總計	<u>\$ 808,576,289</u>	<u>\$ 700,997,164</u>	負債及權益總計	<u>\$ 808,576,289</u>	<u>\$ 700,997,164</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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 39,859,465	100	\$ 39,459,676	100
手續費支出	(1,542,267)	(4)	(1,678,118)	(4)
員工福利費用	(9,429,714)	(24)	(10,104,433)	(26)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	2,638,136	6	2,404,522	6
營業費用	(12,939,323)	(32)	(12,530,945)	(31)
繼續營業單位稅前淨利	18,586,297	46	17,550,702	45
所得稅費用	(2,091,536)	(5)	(2,274,591)	(6)
本期淨利	16,494,761	41	15,276,111	39
其他綜合損益(稅後淨額)	3,459,177	9	6,683,132	17
本期綜合損益總額	<u>\$ 19,953,938</u>	<u>50</u>	<u>\$ 21,959,243</u>	<u>56</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.50</u>		<u>\$ 2.32</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 38,921,675	\$ 45,489,183	流動負債	\$ 140,525,017	\$ 134,585,665
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	242,352,763	250,360,098	應付公司債	173,402,631	187,037,959
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動	15,210,153	14,624,306	負債準備—非流動	179,369	4,711,503
投資子公司及關聯企業	2,436,154	2,177,439	租賃負債	1,597,596	1,734,103
不動產及設備	1,133,562	1,318,579	其他非流動負債	41,455,782	21,611,067
使用權資產	1,604,930	1,811,816	負債總計	357,160,395	349,680,297
投資性不動產	531,073	677,915	股本	23,083,767	25,624,309
無形資產	1,051,606	1,033,398	資本公積	(1,230,290)	(1,365,693)
遞延所得稅資產	1,894,530	1,973,620	保留盈餘	10,527,149	10,861,069
其他非流動資產	87,620,673	68,223,998	其他權益	3,216,098	2,890,370
			權益總計	35,596,724	38,010,055
資產總計	<u>\$ 392,757,119</u>	<u>\$ 387,690,352</u>	負債及權益總計	<u>\$ 392,757,119</u>	<u>\$ 387,690,352</u>

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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 49,010,280	100	\$ 47,730,171	100
手續費支出	(327,403)	(1)	(300,623)	(1)
員工福利費用	(5,167,232)	(10)	(5,010,947)	(10)
營業費用	(41,719,553)	(85)	(40,042,757)	(84)
繼續營業單位稅前淨利	1,796,092	4	2,375,844	5
所得稅費用	(427,286)	(1)	(565,002)	(1)
本期淨利	1,368,806	3	1,810,842	4
其他綜合損益(稅後淨額)	272,322	-	(494,160)	(1)
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,641,128</u>	<u>3</u>	<u>\$ 1,316,682</u>	<u>3</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘—普通股	\$ 6.65		\$ 8.81	
稀釋每股盈餘—普通股	\$ 6.65		\$ 8.81	
基本每股盈餘—特別股	\$ 6.65		\$ 8.81	
稀釋每股盈餘—特別股	\$ 6.65		\$ 8.81	

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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 160,791,347	\$ 152,229,223	流動負債	\$ 147,027,458	\$ 140,634,397
透過其他綜合損益按公允價值	2,884,499	2,623,509	非流動負債	<u>1,588,515</u>	<u>1,605,800</u>
衡量之金融資產－非流動			負債總計	<u>148,615,973</u>	<u>142,240,197</u>
採用權益法之投資	1,874,326	1,206,618			
不動產及設備	679,317	646,884	股本	3,199,763	2,899,763
使用權資產	12,222	52,165	資本公積	5,029,279	3,070,484
無形資產	85,125	83,734	保留盈餘	8,081,197	6,954,628
遞延所得稅資產	25,257	24,604	其他權益	<u>2,505,680</u>	<u>2,411,112</u>
其他非流動資產	<u>1,079,799</u>	<u>709,447</u>	權益總計	<u>18,815,919</u>	<u>15,335,987</u>
資產總計	<u>\$ 167,431,892</u>	<u>\$ 157,576,184</u>	負債及權益總計	<u>\$ 167,431,892</u>	<u>\$ 157,576,184</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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 2,630,878	100	\$ 3,077,163	100
手續費支出	(476,668)	(18)	(608,256)	(20)
員工福利費用	(856,970)	(33)	(786,899)	(26)
營業費用	(1,976,185)	(75)	(2,042,801)	(66)
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(35,655)	(1)	20,133	1
營業外收入及支出	<u>3,165,730</u>	<u>120</u>	<u>2,356,726</u>	<u>76</u>
繼續營業單位稅前淨利	2,451,130	93	2,016,066	65
所得稅費用	(441,806)	(16)	(411,751)	(13)
本期淨利	2,009,324	77	1,604,315	52
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>163,383</u>	<u>6</u>	<u>668,844</u>	<u>22</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,172,707</u>	<u>83</u>	<u>\$ 2,273,159</u>	<u>74</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 6.43</u>		<u>\$ 5.53</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
現金及約當現金	\$ 17,413,104	\$ 15,080,216	應付款項	\$ 7,092,361	\$ 1,755,298
應收款項	7,457,963	3,482,055	本期所得稅負債	585,203	9,276
本期所得稅資產	6,504,507	5,860,013	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,398,297	3,250,294
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,518,201	45,712,599	保險負債	380,875,991	372,866,947
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,101,919	21,830,423	具金融商品性質之保險契約準備	237,753	200,179
按攤銷後成本衡量之金融資產	290,857,800	294,859,363	外匯價格變動準備	3,607,872	2,365,484
其他金融資產	5,300,000	2,300,000	負債準備	34,619	42,507
使用權資產	83,543	155,862	租賃負債	1,201,598	978,396
投資性不動產	17,929,019	15,307,181	遞延所得稅負債	1,301,605	2,570,555
放款	9,118,306	8,400,147	其他負債	4,368,055	2,458,872
再保險合約資產	1,366,617	1,233,717	分離帳戶保險商品負債	31,350,195	25,477,915
不動產及設備	114,902	106,742	負債總計	433,053,549	411,975,723
無形資產	211,727	161,275	股本	29,201,072	27,201,072
遞延所得稅資產	379,823	632,752	保留盈餘	10,265,108	10,715,061
其他資產	5,866,160	6,473,587	其他權益	(4,945,943)	(2,818,009)
分離帳戶保險商品資產	31,350,195	25,477,915	權益總計	34,520,237	35,098,124
資產總計	\$ 467,573,786	\$ 447,073,847	負債及權益總計	\$ 467,573,786	\$ 447,073,847

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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 37,648,481	100	\$ 37,616,125	100
營業成本	(37,098,521)	(99)	(34,507,042)	(92)
營業費用	(1,556,909)	(4)	(1,308,901)	(3)
營業(損失)利益	(1,006,949)	(3)	1,800,182	5
營業外收入及支出	754	-	1,177	-
繼續營業單位稅前淨(損)利	(1,006,195)	(3)	1,801,359	5
所得稅利益	694,690	2	258,794	-
本期淨(損)利	(311,505)	(1)	2,060,153	5
其他綜合損益(稅後淨額)	36,116	-	692,557	2
本期綜合損益總額	(\$ 275,389)	(1)	\$ 2,752,710	7
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	(\$ 0.11)		\$ 0.85	

(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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 6,604,286	\$ 6,238,290	流動負債	\$ 1,063,398	\$ 1,387,291
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	504,789	452,762	遞延所得稅負債	159,202	158,181
採用權益法之投資	214,197	363,321	租賃負債-非流動	44,335	85,535
不動產及設備	314,105	282,967	其他非流動負債	35,444	33,874
無形資產	768,582	768,582	負債總計	1,302,379	1,664,881
預付退休金	36,026	29,121	股本	2,269,235	2,269,235
遞延所得稅資產	840	940	資本公積	296,729	296,729
使用權資產	92,671	140,694	保留盈餘	4,631,092	3,933,317
其他非流動資產	242,459	132,652	其他權益	278,520	245,167
資產總計	<u>\$ 8,777,955</u>	<u>\$ 8,409,329</u>	權益總計	<u>7,475,576</u>	<u>6,744,448</u>
			負債及權益總計	<u>\$ 8,777,955</u>	<u>\$ 8,409,329</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9月30日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 5,817,960	100	\$ 5,291,863	100
營業費用	(1,986,495)	(34)	(1,921,884)	(36)
營業利益	3,831,465	66	3,369,979	64
營業外收入及支出	9,562	(1)	93,449	2
繼續營業單位稅前淨利	3,841,027	65	3,463,428	66
所得稅費用	(779,218)	(13)	(685,340)	(13)
本期淨利	3,061,809	52	2,778,088	53
其他綜合損益(稅後淨額)	31,125	1	73,218	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,092,934</u>	<u>53</u>	<u>\$ 2,851,306</u>	<u>54</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 13.49</u>		<u>\$ 12.24</u>	

(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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 3,857,766	\$ 3,682,629	流動負債	\$ 114,487	\$ 128,247
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	9,325	11,617
衡量之金融資產	50,588	55,041	負債總計	123,812	139,864
不動產及設備	2,365	4,457	股本	3,346,138	3,346,138
使用權資產	329	4,273	資本公積	1,047	1,047
投資性不動產	391,642	576,275	保留盈餘	804,034	801,747
遞延所得稅資產	1,538	2,329	其他權益	32,559	37,012
其他非流動資產	3,362	804	權益總計	4,183,778	4,185,944
資產總計	<u>\$ 4,307,590</u>	<u>\$ 4,325,808</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,307,590</u>	<u>\$ 4,325,808</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 393,798	100	\$ 476,702	100
營業費用	(177,150)	(45)	(198,477)	(42)
營業利益	216,648	55	278,225	58
營業外收入及支出	32,132	8	17,262	4
繼續營業單位稅前淨利	248,780	63	295,487	62
所得稅費用	(16,193)	(4)	(33,118)	(7)
本期淨利	232,587	59	262,369	55
其他綜合損益(稅後淨額)	(4,830)	(1)	8,187	2
本期綜合損益總額	<u>\$ 227,757</u>	<u>58</u>	<u>\$ 270,556</u>	<u>57</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 2,136,168	\$ 2,183,518	流動負債	\$ 128,765	\$ 141,178
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	16,787	26,128	租賃負債-非流動	6,486	429
採用權益法之投資	1,098,540	1,389,413	其他非流動負債	2,200	8,500
不動產及設備	1,045	612	負債總計	137,451	150,107
使用權資產	14,130	4,329	股本	2,715,220	2,715,220
遞延所得稅資產	43,310	68,041	資本公積	918	918
其他非流動資產	1,664	644	保留盈餘	436,242	772,217
			其他權益	21,813	34,223
			權益總計	3,174,193	3,522,578
資產總計	<u>\$ 3,311,644</u>	<u>\$ 3,672,685</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,311,644</u>	<u>\$ 3,672,685</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 440,032	100	\$ 814,189	100
營業費用	(98,185)	(22)	(84,500)	(10)
營業利益	341,847	78	729,689	90
營業外收入及支出	26,279	6	10,687	1
繼續營業單位稅前淨利	368,126	84	740,376	91
所得稅費用	(36,560)	(8)	(12,414)	(2)
本期淨利	331,566	76	727,962	89
其他綜合損益(稅後淨額)	(3,877)	(1)	(12,602)	(1)
本期綜合損益總額	<u>\$ 327,689</u>	<u>75</u>	<u>\$ 715,360</u>	<u>88</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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	114年9月30日	113年9月30日	項 目	114年9月30日	113年9月30日
流動資產	\$ 186,111	\$ 222,157	流動負債	\$ 120,884	\$ 125,261
不動產及設備	54,116	6,323	非流動負債	71,929	97,013
使用權資產	73,840	99,022	負債總計	192,813	222,274
無形資產	4,253	5,935	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	2,705	7,898	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	25,192	16,070	保留盈餘	47,387	29,114
			權益總計	153,404	135,131
資產總計	<u>\$ 346,217</u>	<u>\$ 357,405</u>	負債及權益總計	<u>\$ 346,217</u>	<u>\$ 357,405</u>

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9月30日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 255,048	100	\$ 200,515	100
營業成本	(806)	-	(780)	(1)
營業費用	(237,100)	(93)	(203,327)	(101)
營業利益(損失)	17,142	7	(3,592)	(2)
營業外收入及支出	766	-	324	-
繼續營業單位稅前淨利(損)	17,908	7	(3,916)	(2)
所得稅(費用)利益	(3,079)	(1)	783	-
本期淨利(損)	14,829	6	(3,133)	(2)
本期綜合損益總額	<u>\$ 14,829</u>	<u>6</u>	<u>(\$ 3,133)</u>	<u>(2)</u>

(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9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	7.21	8.01
	稅後	7.15	7.85
淨值報酬率	稅前	8.38	9.24
	稅後	8.30	9.05
純益率		94.02	93.57

(2)本公司及子公司

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.88	0.98
	稅後	0.74	0.82
淨值報酬率	稅前	10.00	10.83
	稅後	8.36	9.03
純益率		31.99	32.22

(3)子公司元大銀行

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.47	0.46
	稅後	0.39	0.39
淨值報酬率	稅前	7.08	6.82
	稅後	5.79	5.77
純益率		37.52	37.14

(4)子公司元大證券

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	2.48	2.93
	稅後	2.20	2.55
淨值報酬率	稅前	11.58	11.74
	稅後	10.28	10.22
純益率		40.28	38.01

(5)子公司元大人壽

		114年1月1日至9月30日	113年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	(0.22)	0.41
	稅後	(0.07)	0.47
淨值報酬率	稅前	(2.99)	5.59
	稅後	(0.93)	6.39
純益率		(56.56)	66.24

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9月30日					113年9月30日					
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	530,156	338,588,261	0.16%	4,314,636	813.84%	742,209	301,977,773	0.25%	3,919,796	528.13%	
	無擔保	114,092	423,379,825	0.03%	4,096,431	3,590.46%	104,564	333,451,948	0.03%	3,942,534	3,770.45%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		186,045	332,923,136	0.06%	4,999,595	2,687.30%	97,280	330,210,655	0.03%	4,955,929	5,094.50%
	現金卡		12	6,314	0.19%	136	1,133.33%	-	9,798	-	158	-
	小額純信用貸款(註5)		25,614	32,519,102	0.08%	357,776	1,396.80%	19,603	26,145,116	0.07%	273,350	1,394.43%
	其他(註6)	擔保	241,044	272,454,526	0.09%	2,836,266	1,176.66%	108,072	243,158,662	0.04%	2,538,588	2,348.98%
		無擔保	2,056	5,721,790	0.04%	58,711	2,855.59%	2,023	4,070,752	0.05%	41,749	2,063.72%
放款業務合計		1,099,019	1,405,592,954	0.08%	16,663,551	1,516.22%	1,073,751	1,239,024,704	0.09%	15,672,104	1,459.57%	

年月		114年9月30日					113年9月30日				
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		8,491	9,476,881	0.09%	141,212	1,663.08%	8,377	9,368,567	0.09%	127,218	1,518.66%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,981,437	-	108,450	-	-	4,170,182	-	72,950	-

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	114年9月30日		113年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	7,351	5,998	6,424	8,029
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	412,854	234,462	453,650	238,333
合計	420,205	240,460	460,074	246,362

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

單位：新臺幣千元，%

113年9月30日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-鋼鐵冶煉業	\$ 11,595,134	8.38
2	B集團-不動產開發業	11,055,070	7.99
3	C集團-金融控股業	8,487,465	6.14
4	D集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業	8,410,289	6.08
5	E集團-金融控股業	8,109,761	5.86
6	F集團-金屬模具製造業	6,300,000	4.55
7	G集團-電腦製造業	5,711,724	4.13
8	H集團-不動產開發業	5,571,912	4.03
9	I集團-化學原物料及其製品批發業	5,503,186	3.98
10	J集團-砂、石採取及其他礦業	5,043,100	3.65

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 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,125,950,924	364,509,967	222,894,279	262,434,542	146,833,045	246,050,980	883,228,111
主要到期資金流出	2,617,276,123	104,363,765	199,543,669	373,765,397	468,836,361	395,270,683	1,075,496,248
期距缺口	(491,325,199)	260,146,202	23,350,610	(111,330,855)	(322,003,316)	(149,219,703)	(192,268,137)

113 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	0到10天	11天到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,890,051,475	299,840,847	199,990,189	236,722,721	141,946,190	174,074,133	837,477,395
主要到期資金流出	2,280,287,952	77,303,792	170,378,554	336,072,396	365,730,300	364,390,696	966,412,214
期距缺口	(390,236,477)	222,537,055	29,611,635	(99,349,675)	(223,784,110)	(190,316,563)	(128,934,819)

B. 美金到期日期限結構分析表

114 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	9,329,377	1,595,855	964,514	238,687	755,288	5,775,033
主要到期資金流出	9,980,019	2,815,559	2,056,409	1,142,496	1,744,467	2,221,088
期距缺口	(650,642)	(1,219,704)	(1,091,895)	(903,809)	(989,179)	3,553,945

113 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,276,550	2,306,546	522,007	221,682	461,644	4,764,671
主要到期資金流出	11,658,465	4,235,305	2,421,347	1,509,319	2,141,880	1,350,614
期距缺口	(3,381,915)	(1,928,759)	(1,899,340)	(1,287,637)	(1,680,236)	3,414,057

(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 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

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

113 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,322,384,235	89,561,724	27,411,284	224,848,205	1,664,205,448
利率敏感性負債	444,113,444	940,441,387	164,596,299	37,079,204	1,586,230,334
利率敏感性缺口	878,270,791	(850,879,663)	(137,185,015)	187,769,001	77,975,114
淨值					142,773,570
利率敏感性資產與負債比率					104.92
利率敏感性缺口與淨值比率					54.61

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 9 月 30 日

單位：美金千元，%

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

113 年 9 月 30 日

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	2,935,540	364,565	369,195	3,579,470	7,248,770
利率敏感性負債	4,671,183	1,048,627	1,036,819	1,273,281	8,029,910
利率敏感性缺口	(1,735,643)	(684,062)	(667,624)	2,306,189	(781,140)
淨值					(137,849)
利率敏感性資產與負債比率					90.27
利率敏感性缺口與淨值比率					566.66

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
元大金控	股票：元大人壽	採用權益法之投資	元大人壽	子公司	2,720,107	25,817,720	200,000	2,000,000	-	-	-	-	2,920,107	27,817,720

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	元大證券	本公司之子公司	862,842 (註)	-	-	-	-	-
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	401,485 (註)	-	-	-	-	-
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	579,149 (註)	-	-	-	-	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，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

轉投資事業相關資訊及合併持股情形：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三)轉投資事業之重大交易事項

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

子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
						所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
台北市中山區長安段三小段271-2地號等四筆土地地上權	114.08.04	\$2,177,700	支付完畢	財政部國有財產署北區分署	非關係人	-	-	-	-	鑑價報告	進行不動產投資及目前開發中	交易營業稅已內含

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大人壽	本公司	該公司之母公司	\$ 6,490,850 (註)	-	\$ -	-	\$ -	-
元大證券	元大銀行	同一集團之公司	504,127	-	-	不適用	504,127	-

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	KAMCO	放款及短期墊款	\$ 4,367	\$ 4,417	\$ 50	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行(韓國)	114/3/26	KAMCO	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	\$ 13,147	\$ 18,017	\$ 4,870	無	非關係人	註4
元大儲蓄銀行(韓國)	114/5/28	KAMCO	放款及短期墊款	\$ 4,088	\$ 4,391	\$ 303	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	\$ 35,869	\$ 26,726	(\$ 9,143)	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	\$ 33,320	\$ 38,908	\$ 5,588	無	非關係人	註7
元大儲蓄銀行(韓國)	114/6/27	KAMCO	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	\$ 59,755	\$ 63,646	\$ 3,891	無	非關係人	註9
元大儲蓄銀行(韓國)	114/7/30	KAMCO	放款及短期墊款	\$ 5,372	\$ 4,161	(\$ 1,211)	無	非關係人	註10
元大儲蓄銀行(韓國)	114/8/12	NH INVESTMENT & SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 82,405	\$ 76,490	(\$ 5,915)	無	非關係人	註11
元大儲蓄銀行(韓國)	114/8/27	KAMCO	放款及短期墊款	\$ -	\$ 1	\$ 1	無	非關係人	註12
元大儲蓄銀行(韓國)	114/9/24	MIRAE ASSET SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 32,668	\$ 45,441	\$ 12,773	無	非關係人	註13
元大儲蓄銀行(韓國)	114/9/24	KB SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 45,349	\$ 53,093	\$ 7,744	無	非關係人	註14
元大儲蓄銀行(韓國)	114/9/24	KB SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 41,183	\$ 39,743	(\$ 1,440)	無	非關係人	註15
元大儲蓄銀行(韓國)	114/9/24	KB SECURITIES	放款及短期墊款	\$ 36,326	\$ 39,925	\$ 3,599	無	非關係人	註16
元大儲蓄銀行(韓國)	114/9/26	KAMCO	放款及短期墊款	\$ 6,489	\$ 7,019	\$ 530	無	非關係人	註17
元大儲蓄銀行(韓國)	114/9/26	CSC2509 ABS	放款及短期墊款	\$ -	\$ 609	\$ 609	無	非關係人	註18

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1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註10：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW243,014千元及KRW188,209千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註11：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW3,727,551千元及KRW3,460,000千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註12：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW53千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註13：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,477,724千元及KRW2,055,500千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註14：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW2,051,327千元及KRW2,401,616千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註15：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,862,902千元及KRW1,797,765千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註16：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW1,643,209千元及KRW1,806,000千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註17：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW293,510千元及KRW317,501千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

註18：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW27,527千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022107。

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	資金貸與業務性質	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	\$ 639,849	\$ 213,283	\$ 213,283	5.10%	短期融通資金	\$ -	充實營運資本及營運週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 46,297,543 (註)	\$46,297,543 (註)
2	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	1,523,450	1,523,450	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	46,297,543 (註)	46,297,543 (註)
3	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	914,070	914,070	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	46,297,543 (註)	46,297,543 (註)
4	元大亞金	元大證券(韓國)	應收關係人款項	是	2,437,520	2,437,520	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	46,297,543 (註)	46,297,543 (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。

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	\$ 32,503,487 (註一)	\$ 106,642	\$ 106,642	\$ 45,139	\$ -	0.07%	\$ 65,006,975 (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	32,503,487 (註一)	1,523,450	1,523,450	42,657	-	0.94%	65,006,975 (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	46,297,543 (註三)	438,788	73,160	-	-	0.16%	46,297,543 (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	46,297,543 (註三)	369,280	138,480	138,480	-	0.30%	46,297,543 (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 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	31	\$ 1,811	-	\$ 1,811	
	元大中型100	"	"	18	1,587	-	1,587	
	元大電子	"	"	27	3,377	-	3,377	
	元大MSCI金融	"	"	28	862	-	862	
	元大高股息	"	"	36	1,313	-	1,313	
	元大寶滬深	"	"	27	602	-	602	
	元大S&P500	"	"	7	451	-	451	
	元大台灣價值高息	"	"	18	172	-	172	
	元大富櫃50	"	"	21	496	-	496	
	元大MSCI台灣	"	"	14	1,437	-	1,437	
	元大上證50	"	"	19	670	-	670	
	期元大S&P黃金	"	"	7	278	-	278	
	期元大S&P石油	"	"	-	5	-	5	
	元大歐洲50	"	"	10	382	-	382	
	元大日經225	"	"	10	575	-	575	
	元大美債20年	"	"	17	469	-	469	
	期元大美元指數	"	"	1	16	-	16	
	元大美債7-10	"	"	8	289	-	289	
	元大台灣高息低波	"	"	22	1,123	-	1,123	
	元大美債1-3	"	"	17	516	-	516	
	元大投資級公司債	"	"	10	345	-	345	
	期元大道瓊白銀	"	"	-	12	-	12	
	元大MSCI中國A股	"	"	8	198	-	198	
	元大AAA至A公司債	"	"	8	248	-	248	
	元大全球AI	"	"	21	1,703	-	1,703	
	元大 US 高息特別股	"	"	-	2	-	2	
	元大10年IG銀行債	"	"	12	396	-	396	
	元大10年IG醫療債	"	"	12	386	-	386	
	元大10年IG電能債	"	"	12	347	-	347	
	元大臺灣ESG永續	"	"	13	677	-	677	
	元大全球未來通訊	"	"	20	973	-	973	
	元大15年EM主權債	"	"	-	1	-	1	
	元大全球5G	"	"	19	870	-	870	

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	9	\$ 205	-	\$ 205	
	元大優息美債ETF	"	"	6	51	-	51	
	元大優息投等債ETF	"	"	10	94	-	94	
	元大零息超長美債ETF	"	"	8	72	-	72	
	元大得利貨幣市場基金	"	"	22,873	393,142	-	393,142	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	31,066	393,219	-	393,219	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	24,598	392,173	-	392,173	
	元大日本龍頭企業基金-I類型	"	"	10,243	127,215	-	127,215	
	富邦吉祥貨幣市場基金	-	"	23,664	390,883	-	390,883	
	富邦貨幣市場基金	-	"	24,953	390,475	-	390,475	
	保德信貨幣市場基金	-	"	9,599	160,078	-	160,078	
	統一強棒貨幣市場基金	-	"	22,252	391,524	-	391,524	
	台新大眾貨幣市場基金	-	"	26,101	391,240	-	391,240	
					<u>\$ 3,052,960</u>		<u>\$ 3,052,960</u>	
	股票：							
	台灣期貨交易所股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	6,351	\$ 478,837	0.88	\$ 478,837	
	基富通證券股份有限公司	-	"	945	25,952	1.36	25,952	
					<u>\$ 504,789</u>		<u>\$ 504,789</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>\$ 214,197</u>	24.50	<u>\$ 214,197</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	\$ 37,069	-	\$ 37,069	
	元大臺灣價值高息ETF基金	-	"	5,000	47,150	-	47,150	
	富邦吉祥貨幣市場基金	-	"	12,199	201,499	-	201,499	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	22,186	241,989	-	241,989	
	保德信貨幣市場基金	-	"	6,092	101,600	-	101,600	
	第一金台灣貨幣市場基金	-	"	12,522	202,221	-	202,221	
	統一強棒貨幣市場基金	-	"	13,844	243,584	-	243,584	
	台新大眾貨幣市場基金	-	"	13,557	203,215	-	203,215	
	台新1699貨幣市場基金	-	"	15,421	220,738	-	220,738	
					<u>\$ 1,499,065</u>		<u>\$ 1,499,065</u>	

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：							
	台灣票券金融股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產	828	\$ 7,183	0.16	\$ 7,183	
	華陽中小企業開發股份有限公司	-	"	466	6,358	0.93	6,358	
	大葉開發股份有限公司	-	"	67	397	1.67	397	
	中邑產業開發股份有限公司	-	"	2,278	-	6.63	-	
	中加投資發展股份有限公司	-	"	1,980	23,859	1.23	23,859	
	中華貿易開發股份有限公司	-	"	500	12,791	0.76	12,791	
					<u>\$ 50,588</u>		<u>\$ 50,588</u>	
元大創投	股票：							
	聯合再生能源股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	513	\$ 2,798	0.03	\$ 2,798	
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	"	624	69,264	0.89	69,264	
	長佳智能股份有限公司	-	"	650	46,930	0.68	46,930	
	國邑藥品科技股份有限公司	-	"	1,500	70,275	1.16	70,275	
	晟德大藥廠股份有限公司	-	"	1,470	57,107	0.20	57,107	
	兆聯實業股份有限公司	-	"	101	53,137	0.13	53,137	
	東曜藥業股份有限公司	-	"	15,606	137,507	2.02	137,507	
	京站實業股份有限公司	-	"	1,408	46,380	2.35	46,380	
	邁葊科技股份有限公司	-	"	10	1,779	0.02	1,779	
	聖安生醫股份有限公司	-	"	300	19,728	0.60	19,728	
	國際海洋股份有限公司	-	"	721	53,606	2.93	53,606	
	松川精密股份有限公司	-	"	620	73,544	0.85	73,544	
	長廣精機股份有限公司	-	"	261	58,824	0.37	58,824	
	安葆國際實業股份有限公司	-	"	1,000	215,080	2.34	215,080	
	宇辰系統科技股份有限公司	-	"	1,000	89,870	5.35	89,870	
	政美應用股份有限公司	-	"	400	29,252	0.83	29,252	
	CGK International Co., Ltd (Cayman)	-	"	877	5,840	2.00	5,840	
	Aprevent Medical Inc.	-	"	1,808	14,697	6.30	14,697	特別股B
	GRAID Technology Inc.	-	"	682	55,851	1.83	55,851	特別股A
	GRAID Technology Inc.	-	"	1,570	151,302	4.21	151,302	特別股B
	景美科技股份有限公司	-	"	1,775	63,652	8.25	63,652	
	鈺祥企業股份有限公司	-	"	58	9,145	0.08	9,145	

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：							
	特力屋股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	\$ 32,085	0.52	\$ 32,085	
	大易橙科技股份有限公司	-	"	900	161,757	4.74	161,757	
	宇越生醫科技股份有限公司	-	"	4,000	17,160	2.00	17,160	
	力麟科技股份有限公司	-	"	500	-	0.83	-	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	394	-	1.37	-	
	Veden Dental Group (維登國際)	-	"	246	-	0.50	-	
	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.	-	"	-	681	10.00	681	
					<u>\$ 1,537,251</u>		<u>\$ 1,537,251</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	\$ 9,368	0.50	\$ 9,368	
	誠宇創業投資股份有限公司	-	"	191	1,840	9.00	1,840	
	生華創業投資股份有限公司	-	"	1,064	926	4.80	926	
	聯訊參創業投資股份有限公司	-	"	10	135	10.00	135	
	華陸創業投資股份有限公司	-	"	43	1,728	8.70	1,728	
	滙揚創業投資股份有限公司	-	"	67	2,790	2.46	2,790	
					<u>\$ 16,787</u>		<u>\$ 16,787</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>\$ 1,098,540</u>	100	<u>\$ 1,098,540</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	\$ 8,458,194 (USD 277,600)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 164,620	\$ -	\$ -	\$ 164,620	註五	2.02%	\$ -	\$ 164,620	\$ -
中山東頤光電科技 有限公司	保護玻璃研磨 及銷售	243,752 (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	19,581 (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	325,045 (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	\$ 2,684,825 (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	\$ 17,686 (CNY 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 98	100.00%	\$ - 清算中	\$ 22,198	\$ -
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	78,772 (CNY 18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(2,113)	100.00%	(2,113) (二)2	18,465	-

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	\$ 2,564,700 (CNY 600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 3,396)	24.50%	(\$130,820)	\$ 214,197	\$ -

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	\$ 1,904,516
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,973	106,077,694
元大投信	705,666	705,666	4,485,346

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,174,193 之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$176,796,156 百分之六十。

子公司元大投信淨值\$7,475,576 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 9 月 30 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(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	857,543	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	398,827	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	應收款項－淨額	576,858	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大人壽	1	應付款項	6,489,124	與一般客戶無異	0.16%
0	元大金控	元大銀行	1	使用權資產－淨額	274,027	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	1,462,161	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,515,061	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大銀行	3	應收款項－淨額	478,543	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	207,322	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	151,854	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	697,344	與一般客戶無異	0.78%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	180,799	與一般客戶無異	0.20%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	183,960	與一般客戶無異	0.20%
1	元大證券	元大銀行	3	其他什項淨損益	152,916	與一般客戶無異	0.17%
1	元大證券	元大保經	3	其他什項淨損益	224,486	與一般客戶無異	0.25%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	應付款項	150,821	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大期貨	3	現金及約當現金	306,628	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	159,559	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	應收款項－淨額	203,728	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證金	3	貼現及放款－淨額	300,000	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	138,664	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	1,770,267	與一般客戶無異	0.04%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	1,942,865	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	404,911	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	161,400	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	367,704	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	元大證券	3	存款及匯款	20,155,084	與一般客戶無異	0.49%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	1,303,600	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	216,543	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	2,620,000	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	154,100	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	3,000,000	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	100,000	與一般客戶無異	0.00%
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	503,500	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	116,756,091	與一般客戶無異	2.85%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	1,176,103	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大亞投(香港)	3	存款及匯款	249,874	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	5,647,897	與一般客戶無異	0.14%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	8,230,806	與一般客戶無異	0.20%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	2,282,133	與一般客戶無異	2.54%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	136,170	與一般客戶無異	0.15%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	767,994	與一般客戶無異	0.86%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	208,350	與一般客戶無異	0.23%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	利息費用	169,757	與一般客戶無異	0.19%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	313,677	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大期貨(新加坡)	3	其他金融資產－淨額	4,009,935	與一般客戶無異	0.10%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	524,034	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	404,152	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大保經	3	應付款項	205,050	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	718,417	與一般客戶無異	0.80%
5	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%

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)
6	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	213,283	與一般客戶無異	0.01%
7	元大證券(香港)	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	485,315	與一般客戶無異	0.01%
7	元大證券(香港)	元大證券	3	應付款項	319,544	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	135,900	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：交易往來金額佔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9月30日						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 22,132,909	\$46,898,633	\$ 3,438,847	\$11,165,746	\$ 6,171,347	\$ -	\$ 89,807,482
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	680,072	2,262,932	679,095	(2,928,137)	736,045	(1,430,007)	-
淨收益(註)	22,812,981	49,161,565	4,117,942	8,237,609	6,907,392	(1,430,007)	89,807,482
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(538,719)	(586,026)	(4,645)	520	-	-	(1,128,870)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(7,686,895)	-	78,536	(7,608,359)
營業費用	(11,965,789)	(28,641,055)	(1,662,167)	(1,557,429)	(3,942,809)	1,062,480	(46,706,769)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 10,308,473</u>	<u>\$19,934,484</u>	<u>\$ 2,451,130</u>	<u>(\$ 1,006,195)</u>	<u>\$ 2,964,583</u>	<u>(\$ 288,991)</u>	<u>\$ 34,363,484</u>
	113年1月1日至9月30日						
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	合併
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 20,894,780	\$ 46,278,732	\$ 3,004,714	\$13,442,832	\$ 6,375,503	\$ -	\$ 89,996,561
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	100,906	1,570,390	506,187	(1,446,908)	805,287	(1,535,862)	-
淨收益(註)	20,995,686	47,849,122	3,510,901	11,995,924	7,180,790	(1,535,862)	89,996,561
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,199,599)	(430,237)	1,476	(422)	-	-	(1,628,782)
保險負債準備淨變動	-	-	-	(8,885,655)	-	82,838	(8,802,817)
營業費用	(10,741,500)	(28,573,864)	(1,496,311)	(1,308,488)	(3,709,013)	1,043,277	(44,785,899)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 9,054,587</u>	<u>\$18,845,021</u>	<u>\$ 2,016,066</u>	<u>\$ 1,801,359</u>	<u>\$ 3,471,777</u>	<u>(\$ 409,747)</u>	<u>\$ 34,779,063</u>

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