

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 115 年及 114 年第一季
(股票代碼 2885)

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

電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司
民國 115 年及 114 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
一、	封面	1
二、	目錄	2 ~ 3
三、	會計師核閱報告書	4 ~ 5
四、	合併資產負債表	6 ~ 7
五、	合併綜合損益表	8 ~ 9
六、	合併權益變動表	10
七、	合併現金流量表	11 ~ 12
八、	合併財務報表附註	13 ~ 229
	(一) 公司沿革	13
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14 ~ 15
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 46
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	46
	(六) 重要會計項目之說明	47 ~ 104
	(七) 關係人交易	105 ~ 135
	(八) 質押之資產	136 ~ 137
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	137 ~ 139

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	139	
(十一)	重大之期後事項	139	
(十二)	其他	140 ~ 212	
(十三)	附註揭露事項	213 ~ 224	
	1. 重大交易事項相關資訊	213	
	2. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形	213	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	213 ~ 217	
	4. 赴大陸投資資訊	218 ~ 220	
	5. 子公司重大承諾事項及或有負債	220	
	6. 子公司重大災害損失	220	
	7. 子公司重大期後事項	221	
	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	222 ~ 224	
(十四)	部門資訊	225 ~ 226	
(十五)	初次適用 IFRS 17 準則之影響	227 ~ 229	

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26000116 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年 3 月 31 日及重編後民國 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日、1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函、民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函、民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 115 年 3 月 31 日及重編後民國 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日、1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及重編後民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

強調事項 - 適用之財務報導架構

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

如合併財務報表附註四(一)、(五)及附註六所述，元大金融控股股份有限公司及子公司自民國 115 年 1 月 1 日起適用金融控股公司財務報告編製準則第 17 條「兌換損益」之但書、保險業財務報告編製準則第 12 條「兌換損益」之但書及民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函之規範，針對子公司元大人壽保險股份有限公司按攤銷後成本衡量之債務工具且未對外幣風險組成部分指定避險者之各期間兌換損益，就其預期剩餘存續期間按直線法攤銷認列；

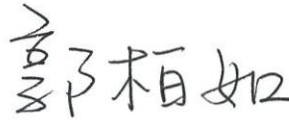
資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686

如合併財務報表附註四(一)、(六)及附註六所述，元大金融控股股份有限公司及子公司自民國 115 年 1 月 1 日起適用民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函之規範，將子公司元大人壽保險股份有限公司符合財團法人保險事業發展中心發布之實務釋例中會計判斷標準之被動型無槓桿新臺幣計價之海外債券指數型基金，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本會計師未因上述事項而修正核閱結論。

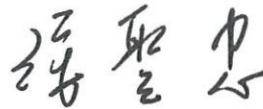
資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如



會計師

徐聖忠



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1010034097 號

中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 2 2 日



元大金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國115年3月31日及民國114年12月31日、3月31日、1月1日

單位：新臺幣千元

資 產	附註	115年3月31日		(重編後) 114年12月31日		(重編後) 114年3月31日		(重編後) 114年1月1日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
11000 現金及約當現金	六(一)	\$ 77,947,312	2	\$ 90,359,817	2	\$ 81,073,327	2	\$ 83,226,254	2	
11500 存放央行及拆借金融同業	六(二)及八	153,029,112	3	119,491,328	3	102,497,567	3	98,990,404	3	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	780,950,268	17	775,873,292	18	617,457,591	16	601,160,529	16	
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	494,180,342	11	364,181,746	9	338,455,879	9	329,586,158	9	
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八	475,923,989	10	549,296,808	13	558,455,144	15	554,949,950	15	
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)及七	70,702,343	1	57,749,967	1	69,809,200	2	85,047,944	2	
13000 應收款項—淨額	六(七)及七	583,961,745	13	436,849,186	10	423,580,971	11	342,197,455	9	
13200 本期所得稅資產		2,623,057	-	2,621,142	-	2,935,725	-	2,622,447	-	
13300 待出售資產—淨額	六(八)	-	-	-	-	66,640	-	280,243	-	
13500 貼現及放款—淨額	六(九)及七	1,526,232,035	33	1,486,176,247	35	1,321,089,386	34	1,272,089,121	34	
13800 保險合約資產及再保險合約資產	六(十)	63,642	-	73,377	-	49,853	-	41,435	-	
15000 採用權益法之投資—淨額	六(十一)	3,086,423	-	2,933,780	-	2,579,793	-	2,260,465	-	
15100 受限制資產—淨額	八	11,156,213	-	7,063,274	-	6,944,022	-	8,550,242	-	
15500 其他金融資產—淨額	六(十二)	239,758,283	5	173,654,602	4	131,485,817	3	132,321,962	4	
18000 投資性不動產—淨額	六(十三)及八	20,578,258	-	20,371,654	-	14,666,720	-	14,705,836	1	
18500 不動產及設備—淨額	六(十四)及八	30,659,710	1	30,753,064	1	29,043,266	1	28,974,811	1	
18600 使用權資產—淨額	六(十五)	10,486,477	-	10,236,137	-	10,947,490	-	10,804,544	-	
19000 無形資產—淨額	六(十七)	30,390,164	1	30,507,768	1	30,537,979	1	30,531,049	1	
19300 遞延所得稅資產		6,736,376	-	6,760,326	-	7,088,851	-	7,125,218	-	
19500 其他資產—淨額	六(十八)、七及八	122,413,933	3	116,306,663	3	103,525,884	3	99,861,674	3	
資產總計		\$ 4,640,879,682	100	\$ 4,281,260,178	100	\$ 3,852,291,105	100	\$ 3,705,327,741	100	
負 債 及 權 益										
21000 央行及金融同業存款	六(二十)	\$ 30,069,705	1	\$ 8,538,935	-	\$ 7,569,374	-	\$ 2,310,340	-	
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	287,195,881	6	232,783,132	6	202,061,282	5	203,825,980	6	
22500 附買回票券及債券負債	六(六)(四十六)及七	270,899,536	6	288,865,044	7	257,397,939	7	273,112,894	7	
22600 應付商業本票—淨額	六(二十一)(四十六)	187,761,244	4	158,925,388	4	154,272,797	4	154,619,336	4	
23000 應付款項	六(二十二)及七	343,478,511	7	257,069,080	6	227,613,361	6	176,053,322	5	
23200 本期所得稅負債		7,529,068	-	5,582,678	-	6,114,842	-	5,557,055	-	
23500 存款及匯款	六(二十三)及七	1,976,758,043	43	1,925,745,836	45	1,748,310,810	46	1,684,724,042	45	
24000 應付債券	六(二十四)(四十六)	130,723,765	3	127,629,866	3	116,224,527	3	111,032,794	3	
24400 其他借款	六(二十五)(四十六)	107,279,553	2	89,879,902	2	71,893,472	2	63,585,186	2	
24600 負債準備	六(二十六)(二十七)	5,275,920	-	5,515,448	-	6,019,567	-	6,142,903	-	
25500 其他金融負債	六(二十八)及七	225,616,826	5	170,526,033	4	152,854,667	4	148,727,274	4	
25600 保險合約負債及再保險合約負債	六(十)	392,783,492	9	389,394,168	9	357,742,236	9	351,806,838	10	
26000 租賃負債	六(四十六)及七	6,899,894	-	6,658,905	-	6,102,810	-	5,941,224	-	
29300 遞延所得稅負債		8,275,879	-	7,761,092	-	12,322,075	1	11,236,001	-	

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 115 年 3 月 31 日及民國 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日、1 月 1 日

單位：新臺幣千元



負債及權益	附註	115 年 3 月 31 日		(重編後) 114 年 12 月 31 日		(重編後) 114 年 3 月 31 日		(重編後) 114 年 1 月 1 日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
29500 其他負債	六(二十九)及七	\$ 273,795,383	6	\$ 232,960,522	5	\$ 162,364,442	4	\$ 153,930,538	4
負債總計		4,254,342,700	92	3,907,836,029	91	3,488,864,201	91	3,352,605,727	90
31000 歸屬於母公司業主之權益									
31100 股本									
31101 普通股股本	六(三十)	133,311,499	3	133,311,499	3	129,428,640	3	129,428,640	3
31500 資本公積	六(三十一)	38,274,157	1	38,341,308	1	38,313,685	1	38,198,040	1
32000 保留盈餘									
32001 法定盈餘公積	六(三十二)	29,217,058	-	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	-	6,549,233	-
32011 未分配盈餘	六(三十三)	141,081,567	3	128,142,753	3	127,298,153	3	120,260,708	3
32500 其他權益									
32500 其他權益	六(三十四)	10,448,479	1	10,053,147	1	13,641,285	-	11,254,956	-
39500 非控制權益		27,654,989	-	27,809,151	-	22,780,194	1	21,614,723	2
權益總計		386,536,982	8	373,424,149	9	363,426,904	9	352,722,014	10
負債及權益總計		\$ 4,640,879,682	100	\$ 4,281,260,178	100	\$ 3,852,291,105	100	\$ 3,705,327,741	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉



元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	115年1月1日至3月31日			(重編後) 114年1月1日至3月31日		
		金額	%	金額	金額	%	
41000 利息收入	六(三十五)及七	\$ 21,606,247	54	\$ 19,274,819	77		
51000 減：利息費用	六(三十五)及七	(10,349,750)	(26)	(10,152,087)	(40)		
49600 利息淨收益	六(三十五)	11,256,497	28	9,122,732	37		
利息以外淨收益							
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十六)及七	16,196,948	41	7,662,504	31		
49815 保險服務結果	六(十)	1,006,711	3	724,276	3		
49820 透過損益按公允價值衡量之金融 融資資產及負債損益	六(三十七)及七	3,174,760	8	2,779,549	11		
49825 投資性不動產損益	六(十四)及七	86,345	-	65,597	-		
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		552,573	1	226,414	1		
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益	六(五)	-	-	185	-		
49870 兌換損益		3,051,474	8	2,714,664	11		
49880 資產減損損失	六(三十八)	(12,405)	((2,627)	(
49890 採用權益法認列關聯企業及合 資損益之份額	六(十一)	48,908	-	6,446	-		
49816 分離帳戶保險商品資產淨損益	六(十二)	3,589,524	9	(238,988)	(1)		
49817 保險財務收益或費用	六(十)	(3,419,849)	(9)	(1,639,329)	(7)		
49818 所持有之再保險合約財務收益 或費用	六(十)	(24,854)	((23,609)	(
49921 出售不良債權淨利益		114,853	-	95,859	-		
49945 顧問服務收入		2,440,540	6	1,927,172	8		
49999 其他什項淨損益	六(三十九)及七	1,922,909	5	1,526,182	6		
49700 利息以外淨收益合計		28,728,437	72	15,824,295	63		
淨收益		39,984,934	100	24,947,027	100		
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	六(四十)	(691,371)	(2)	(503,414)	(2)		
58200 保險其他營業成本 營業費用		2,007,589	5	(529,051)	(2)		
58501 員工福利費用	六(四十一)及七	(13,978,256)	(35)	(8,462,224)	(34)		
58503 折舊及攤銷費用	六(四十二)	(1,070,473)	(2)	(939,044)	(4)		
58599 其他業務及管理費用	六(四十三)及七	(7,528,570)	(19)	(4,912,982)	(19)		
58500 營業費用合計		(22,577,299)	(56)	(14,314,250)	(57)		
61000 繼續營業單位稅前淨利		18,723,853	47	9,600,312	39		
61003 所得稅費用	六(四十四)	(3,129,395)	(8)	(1,908,463)	(8)		
69000 本期淨利		\$ 15,594,458	39	\$ 7,691,849	31		

(續次頁)

元大金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司

合 併 綜 合 損 益 表

民 國 115 年 及 114 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

單 位：新 臺 幣 千 元
(除 每 股 盈 餘 為 新 臺 幣 元 外)

項 目	附 註	115 年 1 月 1 日			(重 編 後)		
		至 3 月 31 日	金 額	%	114 年 1 月 1 日	至 3 月 31 日	金 額
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
69561	確定福利計畫之再衡量數		(\$ 4,805)	-	(\$ 178,976)	(1)	
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	六(十一)	(194)	-	188	-	
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)	1,323	-	827	-	
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)	1,831,984	5	(1,432,955)	(6)	
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十四)	(337)	-	62,397	-	
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)	(1,875,555)	(5)	835,125	4	
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(四)(三十四)	(2,867,994)	(7)	2,566,154	10	
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)	5,558	-	506	-	
69577	保險財務收益或費用—重分類至損益之項目	六(十)(三十四)	7,748,003	19	716,755	3	
69582	所持有之再保險合約財務收益或費用	六(十)(三十四)	140,140	-	28,940	-	
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十四)(四十四)	(1,298,837)	(3)	(211,904)	(1)	
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>\$ 3,679,286</u>	<u>9</u>	<u>\$ 2,387,057</u>	<u>9</u>	
69700	本期綜合損益總額		<u>\$ 19,273,744</u>	<u>48</u>	<u>\$ 10,078,906</u>	<u>40</u>	
淨利歸屬於：							
69901	母公司業主		\$ 14,409,154	36	\$ 7,129,424	29	
69903	非控制權益		1,185,304	3	562,425	2	
			<u>\$ 15,594,458</u>	<u>39</u>	<u>\$ 7,691,849</u>	<u>31</u>	
綜合損益總額歸屬於：							
69951	母公司業主		\$ 18,889,159	47	\$ 9,423,774	37	
69953	非控制權益		384,585	1	655,132	3	
			<u>\$ 19,273,744</u>	<u>48</u>	<u>\$ 10,078,906</u>	<u>40</u>	
每股盈餘							
70001	基本及稀釋每股盈餘	六(四十五)	\$ 1.08		\$ 0.53		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健



經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉



元大金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

歸屬	於母公					司業主之					權		益	
	保	留	盈	餘	其	他	權	權	權	益	益	總		
普通股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	採用覆蓋法重分類之其他金融資產	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	非控制權益	權	益	總額
民國114年1月1日至3月31日(重編後)														
民國114年1月1日餘額	\$129,428,640	\$38,198,040	\$25,415,714	\$6,549,233	\$106,533,061	(\$7,694,423)	\$18,843,746	(\$2,986,855)	(\$48,552)	\$-	\$-	\$21,614,723	\$335,853,327	
追溯適用之影響數	-	-	-	-	13,727,647	-	-	2,986,855	-	153,363	822	-	16,868,687	
民國114年1月1日重編後餘額	129,428,640	38,198,040	25,415,714	6,549,233	120,260,708	(7,694,423)	18,843,746	-	(48,552)	153,363	822	21,614,723	352,722,014	
114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	7,129,424	-	-	-	-	-	-	562,425	7,691,849	
114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(85,525)	632,313	1,150,179	-	827	573,404	23,152	92,707	2,387,057	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	7,043,899	632,313	1,150,179	-	827	573,404	23,152	655,132	10,078,906	
對子公司所有權權益變動	-	115,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,645	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	510,339	510,339	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(6,454)	-	6,454	-	-	-	-	-	-	
民國114年3月31日餘額	\$129,428,640	\$38,313,685	\$25,415,714	\$6,549,233	\$127,298,153	(\$7,062,110)	\$20,000,379	\$-	(\$47,725)	\$726,767	\$23,974	\$22,780,194	\$363,426,904	
民國115年1月1日至3月31日														
民國115年1月1日餘額	\$133,311,499	\$38,341,308	\$29,217,058	\$6,549,233	\$128,142,753	(\$8,623,495)	\$29,388,117	\$-	(\$49,489)	(\$10,438,353)	(\$223,633)	\$27,809,151	\$373,424,149	
金融資產重新指定	-	-	-	-	3,301,959	-	(3,256,972)	-	-	-	-	-	44,987	
增提外匯價格準備金	-	-	-	-	(5,600,000)	-	-	-	-	-	-	-	(5,600,000)	
民國115年1月1日重編後餘額	133,311,499	38,341,308	29,217,058	6,549,233	125,844,712	(8,623,495)	26,131,145	-	(49,489)	(10,438,353)	(223,633)	27,809,151	367,869,136	
115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	14,409,154	-	-	-	-	-	-	1,185,304	15,594,458	
115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(3,163)	(1,079,059)	(749,611)	-	1,323	6,198,402	112,113	(800,719)	3,679,286	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	14,405,991	(1,079,059)	(749,611)	-	1,323	6,198,402	112,113	384,585	19,273,744	
對子公司所有權權益變動	-	(67,151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,151)	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(538,747)	(538,747)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	830,864	-	(830,864)	-	-	-	-	-	-	
民國115年3月31日餘額	\$133,311,499	\$38,274,157	\$29,217,058	\$6,549,233	\$141,081,567	(\$9,702,554)	\$24,550,670	\$-	(\$48,166)	(\$4,239,951)	(\$111,520)	\$27,654,989	\$386,536,982	

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115年及114年1月1日至3月31日



單位：新臺幣千元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日 (重編後)
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 18,723,853	\$ 9,600,312
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	923,208	807,902
攤銷費用	147,265	131,142
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	890,276	698,113
利息費用	10,349,750	10,152,087
利息收入	(21,606,247)	(19,274,819)
股利收入	(990,088)	(691,198)
資產減損損失	12,405	2,627
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	(48,908)	(6,446)
處分待出售資產利益	-	(86,397)
處分及報廢不動產及設備損失	918	452
處分無形資產利益	(580)	-
租賃修改損失(利益)	1,068	(181)
保險特別準備及其他準備本期淨變動	(852,730)	493,285
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	(6,390,438)	(770,784)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(17,352,540)	(16,297,062)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(55,925,405)	(7,464,994)
按攤銷後成本衡量之金融資產	15,817,813	34,269
應收款項	(144,577,190)	(81,266,234)
貼現及放款	(40,683,850)	(49,659,100)
保險合約資產/負債及再保險合約資產/負債	9,741,057	5,781,032
受限制資產	(4,092,939)	1,606,220
其他金融資產	(57,931,446)	(1,054,519)
其他資產	(6,106,406)	(3,661,203)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款	21,530,770	5,259,034
透過損益按公允價值衡量之金融負債	54,414,072	(1,763,872)
應付款項	84,589,289	50,247,579
存款及匯款	51,012,207	63,586,768
負債準備	(215,673)	(312,130)
其他金融負債	47,022,940	6,055,061
其他負債	31,598,898	8,045,619
營運產生之現金流出	(9,998,651)	(19,807,437)
收取之利息	19,041,791	19,393,268
收取之股利	694,633	415,190
支付之利息	(9,314,756)	(9,217,720)
支付之所得稅	(530,159)	(685,357)
營業活動之淨現金流出	(107,142)	(9,902,056)

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司
 合併現金流量表
 民國115年及114年1月1日至3月31日



單位：新臺幣千元

115年1月1日
 至3月31日
 114年1月1日
 至3月31日
 (重編後)

投資活動之現金流量

取得採用權益法之投資	(\$ 416,061)	(\$ 519,104)
採用權益法之投資處分、清算及退回股款	159,793	224,495
取得投資性不動產	(334,425)	(64,513)
取得不動產及設備	(429,989)	(411,482)
處分不動產及設備	1,694	97
取得無形資產	(38,878)	(70,450)
處分無形資產	1,046	83
處分待出售資產	-	195,000
取得使用權資產	(432)	(568)
投資活動之淨現金流出	<u>(1,057,252)</u>	<u>(646,442)</u>

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債增加	(17,965,508)	(15,714,955)
應付商業本票增加	29,188,782	48,027
發行公司債	5,500,000	7,498,700
償還公司債	(2,160,000)	(3,398,700)
發行金融債	-	1,000,000
其他借款增加	17,399,651	8,308,286
租賃負債本金償還	(172,119)	(389,411)
非控制權益(減少)增加	(538,747)	510,339
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>31,252,059</u>	<u>(2,137,714)</u>

匯率變動之影響

(2,400,448) (1,969,080)

本期現金及約當現金增加(減少)數

27,687,217 (14,655,292)

期初現金及約當現金餘額

201,856,030 209,193,785

期末現金及約當現金餘額

\$ 229,543,247 \$ 194,538,493

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	\$ 77,947,312	\$ 81,073,327
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	80,893,592	43,655,966
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	<u>70,702,343</u>	<u>69,809,200</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 229,543,247</u>	<u>\$ 194,538,493</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：翁健




經理人：黃維誠



會計主管：盧慧蓉




元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 115 年及 114 年第一季

單位：新臺幣千元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

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

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

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 115 年 5 月 22 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 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

除下列所述者外，合併公司經評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效並無重大影響：

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

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

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

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響無。

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

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

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
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	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、民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函、民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函及與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。
2. 本合併財務報告應併同民國 114 年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：
 - (1)按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(包括衍生工具)。
 - (2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
 - (3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
 - (4)按履約現金流量及合約服務邊際衡量之各項保險合約資產與負債及再保險合約資產與負債。
 - (5)按保險業相關特定法令及函令等計列之各項其他準備。
2. 編製符合金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解

釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用合併公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司			所 持 股 權 百 分 比 (%)			說明
名稱	子公司名稱	業務性質	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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	65.06	65.06	
	元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信)	證券投資信託	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	
	元大儲蓄銀行株式會社(以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	-	註1
元大證券	元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金)	證券融資融券業務	100.00	100.00	100.00	
	元大財富管理(新加坡)有限公司(以下簡稱元大財富管理(新加坡))	註2	100.00	100.00	100.00	註2

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	
元大亞金	元大證券(香港)有限公司(以下簡稱元大證券(香港))	證券交易、期貨合約交易、就證券提供意見、就期貨合約提供意見、就機構融資提供意見、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大亞洲投資(香港)有限公司(以下簡稱元大亞洲投資(香港))	證券交易、提供資產管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證投資諮詢(北京)有限公司(以下簡稱元大證投資諮詢(北京))	投資管理諮詢、財務諮詢、企業管理諮詢、商務信息諮詢、經濟貿易諮詢、市場營銷策劃、技術推廣、技術服務	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式會社(以下簡稱元大證券(韓國))	投資買賣業務、投資中介業務、信託業務、投資諮詢業務、全權委託業務、另有兼營業務和附屬業務等	58.86	58.77	58.68	
	元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼))	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等	99.99	99.99	99.99	
	元大證券越南有限公司(以下簡稱元大證券(越南))	證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品	94.10	94.10	94.10	
元大證券(韓國)	元大投資株式會社	投資業務	100.00	100.00	100.00	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	100.00	100.00	100.00	

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

註1：為配合集團組織重組所需，本公司於民國114年7月3日經董事會決議通過，由本公司向元大銀行承購元大儲蓄銀行(韓國)所有股權事宜，本案業經臺灣及韓國主管機關核准，交易價金折算後為\$3,495,138，並於民國114年11月3日完成股權交割。上述交易係屬共同控制下個體之組織重組，會計處理採用帳面價值法。

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

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

115年3月31日	
結構型個體名稱	業務性質
DK project the second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Kwangyang the first Co., Ltd.	Asset-backing
YK Seocho the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon Co., Ltd.	Asset-backing
MIL the 2nd. Co., Ltd.	Asset-backing
JJ Woosan the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Geumnamro PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YOB new one Co., Ltd.	Asset-backing
YK Jincheon Samduk the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK Daejeonyongdu the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Pacific Leo the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI Manchon 2 Co., Ltd.	Asset-backing
YK Gijang the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Luxia PI the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Perfect-dream the 5th. Co., Ltd.	Asset-backing
YFI yangsan Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Petro the 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
YK DS Co., Ltd.	Asset-backing
Delguard 1st. Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co., LTD	Asset-backing
Multiple 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YKnewcore Co.,Ltd	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing
Mountaingram 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Y.K Medical the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK Super 1st Corp.	Asset-backing
JeionOryong Co., Ltd.	Asset-backing
YK Maporo the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Circuit 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sau Co.,LTD	Asset-backing
Prime Anchor Co.,LTD	Asset-backing
NK BLACK 1ST Co.,LTD	Asset-backing
YK keyen 1st Co.,Ltd.	Asset-backing
Prime Harmony the 1st Co.,Ltd	Asset-backing
Y.K Comfort the Second Co.Ltd	Asset-backing
YKST3 Co.,Ltd	Asset-backing
J-on Screen Co.,Ltd	Asset-backing

115年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
Prime Harmony the 3rd Co.,Ltd	Asset-backing
YK Geomdan 1st Co.,Ltd	Asset-backing
YKMSI Co., Ltd	Asset-backing
Y.K Today the 1st Co.,LTD	Asset-backing
YK Copen 1st Corp.	Asset-backing
YK Ace 1st Co.,LTD	Asset-backing
Y.K Comfort the First Co.Ltd	Asset-backing

114年12月31日

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

114年12月31日

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

114年3月31日

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

114年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
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 Camel Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K Beethoven the 2nd Co., LTD	Asset-backing
Multiple 1st Co., Ltd	Asset-backing
Y.K Jupiter the 1st Co., LTD	Asset-backing
YKnewcore Co., Ltd	Asset-backing
YK E&C the 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ansantheone Co., Ltd.	Asset-backing
Mountaingram 1st Corp	Asset-backing

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$27,654,989、\$27,809,151 及\$22,780,194，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					
		115年3月31日		114年12月31日		114年3月31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	\$18,300,449	41.14%	\$19,062,937	41.23%	\$14,192,120	41.32%

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為(\$241,556)及\$186,322。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

	元大證券(韓國)及子公司		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 448,913,904	\$ 419,605,162	\$ 373,946,542
非流動資產	16,269,932	16,905,928	16,018,893
流動負債	(416,250,666)	(384,368,112)	(347,677,005)
非流動負債	(8,704,165)	(10,475,092)	(6,423,884)
淨資產總額	<u>\$ 40,229,005</u>	<u>\$ 41,667,886</u>	<u>\$ 35,864,546</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
收益	\$ 8,074,671	\$ 4,543,584
稅前淨利	1,898,193	265,845
所得稅費用	(429,871)	(58,548)
本期淨利	1,468,322	207,297
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,780,716)	237,782
本期綜合損益總額	<u>(\$ 312,394)</u>	<u>\$ 445,079</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
營業活動之淨現金(流出)流入	(\$ 1,429,229)	\$ 2,018,374
投資活動之淨現金流出	(218,873)	(397,421)
籌資活動之淨現金流入(流出)	3,277,995	(2,423,590)
匯率影響數	(2,514,727)	1,445,916
本期現金及約當現金(減少)增加	(884,834)	643,279
期初現金及約當現金餘額	15,015,853	14,077,690
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,131,019</u>	<u>\$ 14,720,969</u>

(四) 其他重大會計政策

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

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

(五) 外幣換算

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

1. 外幣交易及餘額

- (1) 以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，其外幣金額依交易日之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- (2) 外幣貨幣性資產及負債餘額，按合併資產負債表日之收盤匯率換算調整。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。因交割外幣而產生之換算差額認列為當期損益。
- (3) 外幣非貨幣性資產及負債餘額：
 - A. 以歷史成本衡量之項目，係以原始交易日之匯率換算。
 - B. 以公允價值衡量之項目，係以決定公允價值當日之匯率換算。當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
- (4) 依據金融控股公司財務報告編製準則第 17 條「兌換損益」之但書、保險業財務報告編製準則第 12 條「兌換損益」之但書及民國 115 年 1 月 2 日保局(財)字第 1140495239 號函之規範，合併公司針對子公司元大人壽直接持有之金融資產分類為按攤銷後成本衡量之債務工具，且未對外幣風險組成部分指定避險者，自民國 115 年 1 月 1 日起，以前期兌換後之帳面金額或新購取得成本計算之外幣攤銷後成本所產生之各期間未實現兌換差額，依債務工具投資之預期剩餘存續期間，按直線法逐券逐筆攤銷認列於兌換損益；未攤銷之累計未實現兌換淨額應列於其他資產或其他負債；債務工具除列時，未攤銷部分應全數認列於當期兌換損益。

2. 國外營運機構之換算

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

- (1) 所表達之資產及負債係以合併資產負債表日之收盤匯率換算。
- (2) 所表達之損益係以平均匯率換算。
- (3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

(六) 金融資產及金融負債

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

1. 金融資產

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

- (1) 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

(2) 貼現及放款

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

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

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

子公司元大人壽之放款包含：

- A. 屬投資合約之保險契約貸款：係指保險業發行之保險契約中，符合 IFRS 9 投資合約之定義者，依照保險契約規定，經要保人申請，以保單為質之放款。
- B. 屬投資合約之保險契約墊繳保費：係指保險業發行之保險契約中，符合 IFRS 9 投資合約之定義者，依照保險契約規定，代為墊繳之保險費屬之。

(3) 應收款項

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

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，合併公司於原始認列時可指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。
- B. 合併公司於原始認列及後續衡量時均按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
- C. 當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。

(5) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

- A. 係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資、子公司元大人壽符合民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函判斷之金融工具的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：
 - a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：
 - a. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，合併公司於損益認列股利收入。
 - b. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。
- (6) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資
 - A. 係指同時符合下列條件者：
 - a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
 - B. 合併公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於損益。
- (7) 其他金融資產
 - 買入應收債權－合併公司於取得金融機構不良債權時，於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，後續以公允價值衡量且其價值變動列入當期損益。

2. 金融負債

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

- A. 係混合(結合)合約；或
- B. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- C. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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

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

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

3. 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效，或

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

(3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

4. 金融負債之除列

(1) 合併公司於合約明定之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

(七) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退休金

(1) 確定提撥計畫

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

(2) 確定福利計畫

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

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

C. 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

D. 期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

3. 員工優惠存款

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

4. 離職福利

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

5. 員工酬勞及董監酬勞

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

(八) 所發行之保險合約/所持有之再保險合約

1. 定義與範圍

(1) 所發行之保險合約（包含再保險合約）：

保險合約係指保險人藉由同意於特定之不確定之未來事件（保險事件）對於保單持有人產生之不利影響時給予保單持有人補償，以承擔來自該保單持有人之顯著保險風險之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指當保險事件在任何單一情境下可能導致保險人支付重大之額外金額時，保險風險始為顯著，但不包括不具商業實質之情境（即對交易之經濟後果不具可辨識之影響）。

合併公司所發行之部分保險合約係具直接參與特性之保險合約，係以提供投資相關服務為主，保戶可分享標的項目產生之報酬，其保險合約於開始時，具有下列性質：

- A. 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；
- B. 合併公司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；且
- C. 合併公司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。

(2) 所發行之具裁量參與特性之投資合約：

合併公司所發行之投資合約部分具有裁量參與特性，其提供特定投資者收取額外金額之合約權利，作為不受發行人裁量之金額之補充，該額外給付係基於特定資產池之投資報酬，且預期占合約給付總額之重大部分。合併公司針對此類合約以 IFRS 17 進行會計處理。

(3) 所持有之再保險合約：

合併公司透過再保險以降低暴險部位。所持有之再保險合約將幾乎所有與標的保險合約再保險部分有關之保險風險移轉予再保險人，即使所持有之再保險合約使發行人未暴露於重大損失之可能性，該再保險合約仍被認定為移轉顯著保險風險。

2. 保險合約及所持有之再保險合約分離組成部分

合併公司應分析保險合約及所持有之再保險合約中是否包括需分離之組成部分。IFRS 17 要求以下組成部分若為單獨合約時，應進行分離：

- (1) 依 IFRS 9 判定為須分離之嵌入式衍生工具相關之現金流量；
- (2) 可區分之投資組成部分相關之現金流量；
- (3) 移轉可區分之商品或非屬保險合約服務之服務予保單持有人之任何承諾。

3. 保險合約及所持有之再保險合約彙總層級

(1) 保險合約：

合併公司將具有類似風險、幣別且係共同管理之保險合約視為一保險合約組合。保險合約群組係由保險合約組合中劃分出在不超過一年期間內發行之保險合約且於原始認列時：

- A. 為虧損性之合約群組；
- B. 後續並無成為虧損性之顯著可能之合約群組；及
- C. 組合中剩餘合約之群組。

(2) 所持有之再保險合約

所持有之再保險合約組合之彙總層級應與所發行之保險合約組合分開評估。為適用合約彙總層級之規定，合併公司在不超過一年期間內之所持有之再保險合約於原始認列時劃分出：

- A. 為淨利益之合約群組；
- B. 後續並無成為淨利益之顯著可能之合約群組；及
- C. 組合中剩餘合約之群組。

保險合約及所持有之再保險合約彙總層級於原始認列時決定，後續不再重評估群組之組成。

4. 保險合約及所持有之再保險合約原始認列

(1) 保險合約

合併公司應自下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

- A. 該合約群組之保障期間開始日；
- B. 該群組中保單持有人第一筆付款到期日；與

C. 對虧損性合約之群組，當該群組成為虧損性時。

屬具裁量參與特性之投資合約在成為合約之一方之日進行原始認列。

合併公司對於不構成業務之保險合約移轉或於國際財務報導準則第3號(以下簡稱IFRS 3)範圍內的企業合併中取得之保險合約視同於交易日簽訂該等合約。

(2) 所持有之再保險合約

合併公司應自下列最早之時點起認列所持有之再保險合約群組：

A. 所持有之再保合約群組之保障期間開始日；及

B. 合併公司認列虧損性標的保險合約群組之日，若合併公司於該日或之前已簽訂該所持有之再保險合約群組中相關之所持有之再保險合約。

合併公司應延遲認列提供比例再保之所持有之再保險合約群組直到任何標的保險合約原始認列日，若該日晚於所持有之再保合約群組之保障期間開始日。

僅有在報導期間結束前個別符合認列條件的合約才包括在合約群組中。若合約在報導期間後方符合認列於群組的條件，則將他們在符合條件的報導期間納入該合約群組中，但受年度群組的限制。

5. 合約界限

合併公司採用合約界限之概念決定應納入保險合約群組之現金流量，合約界限外與未來保險合約有關之現金流量，合併公司應於該合約符合認列條件時予以認列。

現金流量係在一保險合約之界限內，若該等現金流量係源自報導期間內存在之實質性權利及義務，例如合併公司可要求保單持有人支付保費或具有實質性義務對保單持有人提供保險合約服務。提供保險合約服務之實質性義務結束於合併公司具有實際能力重評估特定保單持有人風險，並因而能訂定完全反映該等風險之價格或給付水準時，或滿足下列兩項條件時：

(1) 合併公司具有實際能力重評估包含該合約之保險合約組合風險，並因而能訂定完全反映該組合風險之價格或給付水準時；

(2) 截至風險重評估日之保費之訂價並未將與重評估日後之期間有關之風險納入考量。

對於所發行之具裁量參與特性之投資合約，若現金流量係源自合併公司於現時或未來日期交付現金之實質性義務，則該等現金流量係在合約之界限內。

對於所持有之再保險合約群組，若現金流量係源自報導期間內存在之權利及義務，則屬於合約界限內。例如合併公司有義務支付再保費予再保人，或合併公司具有實質權利接受再保人所提供之保險合約服務。

6. 保險取得現金流量

銷售、核保及開始一保險合約群組(發行或預期將發行)且直接可歸屬於該群組所屬於之保險合約組合之成本所產生之現金流量。

合併公司使用有系統且合理之方法將保險取得現金流量分攤至：

(1)將直接可歸屬於一保險合約群組之保險取得現金流量分攤至：

A. 該群組；及

B. 將包含預期因該群組中保險合約之續約所產生之保險合約之各群組。

(2)將直接可歸屬於一保險合約組合之保險取得現金流量(除上述(1)者外)分攤至該組合中之已存在或預期將存在之保險合約群組。

合併公司將認列相關保險合約群組前已支付之保險取得現金流量認列為保險取得現金流量資產，並於保險取得現金流量計入相關保險合約群組之衡量中時，除列保險取得現金流量資產。

合併公司於每一報導期間結束日評估保險取得現金流量資產之可回收性，若事實及情況顯示保險取得現金流量資產可能有減損，將調整該資產之帳面金額並認列減損損失於保險服務費用中。當減損情況不再存在或已改善之範圍內，合併公司將先前所認列部分或全部之減損損失之迴轉認列於損益中並增加該資產之帳面金額。

7. 保險合約衡量－非採用保費分攤法之合約群組

(1)原始認列

於原始認列時，合併公司將以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量保險合約群組。

履約現金流量包括：

A. 未來現金流量之估計值；

B. 反映貨幣時間價值及與未來現金流量相關之財務風險之調整；及

C. 對非財務風險之風險調整，以反映因承擔源自非財務風險之現金流量金額及時點之不確定性所要求之補償。

合併公司計算保險合約負債之折現率最佳估計假設係考量具流動性金融市場現時資訊並依照主管機關指定方法與國際財務報導準則規範辦理。

合約服務邊際

合併公司將於未來提供保險合約服務有關之未賺得利潤認列為合約服務邊際，其係保險合約群組之資產或負債之一組成部分，將隨群組內保險合約提供保險合約服務時認列利潤。原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損，除非該合約群組為虧損性合約或因除列其他認列前現金

流量之資產或負債而認列保險收入與保險服務費用：

- A. 履約現金流量金額之原始認列；
- B. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量；
- C. 所有保險取得現金流量資產之除列。

若上述計算結果之合計數為淨流出，該保險合約於原始認列日係屬虧損性。合併公司將淨流出金額立即認列損失於損益，俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量，且該群組之合約服務邊際為零，同時以所認列之損失金額建立剩餘保障負債之損失組成部分。

對於保險合約之移轉中或於屬 IFRS 3 範圍內企業合併中所取得之保險合約，原始認列保險合約群組時，應以一金額衡量合約服務邊際俾使不因下列各項而產生收益或費損：

- A. 履約現金流量金額之原始認列；
- B. 於該日源自群組中之合約之所有現金流量，包括以取得日該合約群組之公允價值作為所收取保費之替代。

(2) 後續衡量

保險合約群組：每一報導期間結束日之帳面金額係剩餘保障負債及已發生理賠負債之總和。剩餘保障負債包括於該日分攤至該群組之與未來服務有關之履約現金流量及於該日該群組之合約服務邊際。已發生理賠負債，包含於該日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

履約現金流量之變動

合併公司於每一報導期間結束日採用現時假設與折現率更新履約現金流量。履約現金流量變動之處理如下：

- A. 與當期或過去服務有關之改變認列於損益；
- B. 與未來服務有關之改變透過調整合約服務邊際或損失組成部分進行認列。

對適用一般衡量模型之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際，包括：

- A. 於本期所收取與未來服務有關之保費及相關現金流量，諸如保險取得現金流量所產生之經驗調整；
- B. 剩餘保障負債未來現金流量現值之估計值之變動；
- C. 預期成為本期應付之任何投資組成部分與實際成為本期應付之投資組成部分間之差額。該等差額係藉由比較(a.)實際成為本期應付之投資組成部分與(b.)於期間開始日預期之本期支付加計於該預期支付成為應付前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；

- D. 預期成為本期保單持有人應償還之貸款與實際成為本期保單持有人應償還之貸款間之差額。該等差額係藉由比較(a.)實際成為本期保單持有人應償還之貸款與(b.)於期間開始日預期之本期償還加計於該預期償還成為應償還前與其有關之任何保險財務收益或費用而決定；
- E. 與未來服務有關之對非財務風險之風險調整之變動。

上述 A、B 與 E 之調整均應採用原始認列時所決定之折現率衡量。對適用一般衡量模型之保險合約，下列履約現金流量之變動不調整保險合約群組之合約服務邊際，因其與未來服務無關：

- A. 貨幣時間價值與貨幣時間價值變動之影響及財務風險與財務風險變動之影響對履約現金流之影響；
- B. 已發生理賠負債之履約現金流量之估計值變動；
- C. 於本期所收取與未來服務無關之保費及相關現金流量(諸如保險取得現金流量)所產生之經驗調整；
- D. 與保險服務費用(排除保險取得現金流量)相關之經驗調整。

對於適用一般衡量模型之具裁量參與特性之合約，合併公司對於給付予保單持有人之金額與時點具有裁量權，裁量性現金流量之變動係視為與未來服務有關，且據此調整合約服務邊際。在合約原始認列時，合併公司決定對保單持有人之承諾之基礎係依據條款與經驗予以決定。另裁量變動對該承諾之影響應調整合約服務邊際，與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響則不調整合約服務邊際，認列於保險財務費用中。

若於合約開始時不能敘明其將何者視為合約之承諾以及其將何者視為裁量，合併公司將所有與財務風險有關之假設變動對該承諾之影響認列於保險財務費用中。

對於具直接參與特性適用變動收費法之保險合約，係合併公司對保單持有人之義務為以下各項之淨額之合約：

- A. 支付予保單持有人之義務之金額，該金額等於該等標的項目公允價值；
- B. 變動收費，合併公司將自 A. 減除該收費以交換保險合約所提供之未來服務。該收費包含：
 - (a) 對標的項目公允價值之份額之金額；減除
 - (b) 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量。

對於適用變動收費法之保險合約，與未來服務有關之履約現金流量變動調整保險合約群組之合約服務邊際之原則除下列項目外其餘同一般衡量模型之保險合約：

- A. 合併公司對標的項目公允價值之份額之金額變動應調整合約服務邊際；

- B. 非依標的項目報酬而變動之履約現金流量之變動，屬貨幣時間價值與財務風險之改變，包括財務保證之影響，應調整合約服務邊際；
- C. 支付予保單持有人等於標的項目公允價值金額之義務之變動，不予調整合約服務邊際。

合約服務邊際之調整

對所發行之保險合約，每一報導期間結束日之帳面金額等於報導期間開始日之帳面金額就下列項目予以調整：

- A. 新增至該群組之任何新合約之影響；
- B. 於報導期間內增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
- C. 與未來服務有關之履約現金流量變動，透過調整合約服務邊際認列，此等變動之調整以不超過合約服務邊際帳面金額之部分為限。當履約現金流增加數超過合約服務邊際之帳面金額，則合約服務邊際將減至零，超出部分認列為保險服務費用，並同時在剩餘保障負債內建立損失組成部分。當合約服務邊際已為零，履約現金流之改變將認列於保險服務費用，並調整損失組成部分。若後續履約現金流量減少超過損失組成部分，則將其減至零後重新認列合約服務邊際。
- D. 任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及
- E. 因期間內服務之移轉而認列為保險收入之金額。

對於不具直接參與特性之保險合約，採用於合約群組之原始認列日決定之折現率計算利息。續後若有更多的合約被加入已存在的合約群組，合併公司將使用群組中發行合約之期間之加權平均折現率，該期間不得超過一年。

因期間內保險合約服務之移轉而認列為保險收入之金額，該金額之決定係藉由將報導期間結束日之剩餘合約服務邊際以保障單位為基礎分攤至當期及剩餘保障期間。

合約群組中保障單位之數量係群組中合約所提供保險合約服務之數量，藉由考量每一合約所提供之合約給付數量及其預期之保障期間而決定。

對於作為合約服務邊際分攤基礎之保障單位，合併公司將採用於合約群組原始認列日決定使用於非依任何標的項目報酬而變動之名目現金流量之折現率反映其時間價值。

8. 保險合約衡量－採用保費分攤法之合約群組

合併公司適用保費分攤法衡量保障期間為一年以內之保險合約。

(1) 原始認列

對所發行之保險合約，合併公司將分攤至適用保費分攤法之合約群組之保險取得現金流量於合約群組之保障期間遞延認列。

對於所發行之保險合約，原始認列時合併公司收取之保費減除該日任何保險取得現金流量、加計或減除源自於該日除列保險取得現金流量資產及原始認列前與合約群組有關之現金流量所認列之所有其他資產或負債，作為剩餘保障負債。

(2) 後續衡量

保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為以下兩者之總和：

- A. 剩餘保障負債；
- B. 已發生理賠負債，包含於報導日分攤至該群組之與過去服務有關之履約現金流量。

對於所發行之保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障負債之帳面金額係報導期間開始日之帳面金額：

- A. 加計該期間內收取之保費；
- B. 減除保險取得現金流量；
- C. 減除就該期間內所提供服務認列為保險收入之金額；

加計與於該報導期間認列為費用之保險取得現金流量之攤銷有關之任何金額。

合併公司採用保費分攤法之所發行保險合約與所持有之再保險合約，均不具有投資組成部分。由於合約保費之到期日均在合約保障期間內，且在一年以內，因此合併公司不反映所發行保險合約之剩餘保障負債之貨幣時間價值。

採用保費分攤法所衡量之合約，其已發生理賠負債(資產)之衡量方式採用與一般衡量模型衡量之合約之剩餘保障負債相同之衡量方式估計未來現金流量、折現率與非財務風險之風險調整。合併公司之已發生理賠負債(資產)依貨幣時間價值進行調整。

9. 所持有之再保險合約衡量

(1) 非採保費分攤法之合約群組

原始認列

於原始認列時，合併公司應以履約現金流量及合約服務邊際兩者合計數衡量再保險合約群組。

A. 履約現金流量

- (a) 合併公司使用與標的保險合約群組一致之假設，以衡量所持有之再保險合約群組之未來現金流量現值之估計值及標的保險合約群組之未來現金流量現值之估計值。

(b)非財務風險之風險調整。

對所持有之再保險合約，非財務風險之風險調整代表合併公司移轉予該等合約之發行人之風險之金額。

B. 合約服務邊際

所持有之再保險合約群組之任何淨成本或淨利益均於原始認列時認列為合約服務邊際，除非購買再保險保障之淨成本係與購買該所持有之再保險合約群組前所發生之事件有關，合併公司將此等成本作為費用立即認列於損益。對所持有之再保險合約而言，合約服務邊際代表合併公司遞延之淨成本或淨利益將於未來接受再保人提供保險合約服務時認列於所支付保費分攤金額，並為以下項目之總和：

- (a)履約現金流量，其中非財務風險之風險調整代表合併公司移轉予該等合約之發行人之風險之金額；
- (b)於該日除列先前就與所持有之再保險合約群組有關之現金流量所認列之所有資產或負債之金額；
- (c)於該日所產生之任何現金流量；及
- (d)原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，調整所持有之再保險合約群組之合約服務邊際，並因此認列於損益中之任何收益，同時將所認列之收益建立或調整損失回收組成部分於剩餘保障資產(負債)中。

後續衡量

A. 每一報導期間結束日之帳面金額應為剩餘保障資產(負債)及已發生理賠資產(負債)之總和。

B. 合約服務邊際

對於所持有之再保險合約群組於報導期間結束日之合約服務邊際，衡量為報導期間開始日所決定之帳面金額就下列項目予以調整：

- (a)新增至該群組之任何新合約之影響；
- (b)增加至合約服務邊際帳面金額之利息，該利息係以原始認列時之折現率衡量；
- (c)當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，所認列之收益。並就該金額針對所持有之再保險合約群組建立(或調整)剩餘保障資產(負債)之損失回收組成；
- (d)迴轉所認列之損失回收組成部分，在該等迴轉非屬所持有之再保險合約群組之履約現金流量變動之範圍內；
- (e)履約現金流量變動中與未來服務有關之變動，除非該變動係

源自於分攤至標的保險合約群組中不調整標的保險合約群組之合約服務邊際之履約現金流量之變動；

(f)任何外幣兌換差額對合約服務邊際之影響；及

(g)因期間內所收取之服務而認列於損益之金額。

為適用前段(c)至(e)之計算需求，合併公司將採用有系統且合理之分攤方法，以決定與經所持有之再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

(2)採保費分攤法之合約群組

原始認列

合併公司適用保費分攤法之再保險合約群組，以所支付之再保支出加以調整反映所持有之再保險合約與所發行之保險合約不同之特性，例如費用之產生或列為費用之減少而非收入，作為剩餘保障資產(負債)。

後續衡量

對於所持有之再保險合約群組於每一報導期間結束日之帳面金額應為剩餘保障資產(負債)及已發生理賠資產(負債)之總和。

對於所持有之再保險合約，於後續每一報導期間結束日，剩餘保障之金額係報導期間開始日之帳面金額加計該期間內支付之再保費並減除預期於該期間內所獲取服務而認列為再保險支出。

合併公司調整所持有之再保合約群組之剩餘保障資產(負債)以反映再保人不履約風險之影響。

10. 損失組成及損失回收組成

若於保障期間內之任何時點，事實及情況顯示一保險合約群組係虧損性，合併公司將就該群組之履約現金流量超過剩餘保障負債之帳面金額之部分，認列損失於損益並增加剩餘保障負債，並建立損失組成部分。後續於每一財務報導期間透過計算相關未來服務之履約現金流量與剩餘保障負債之差異金額重新衡量損失組成部分。損失組成部分之變動將依貨幣時間價值、財務風險與自身之改變之因素拆分反映於保險服務費用與保險財務收益或費用中。

認列虧損性保險合約群組之損失後，合併公司以損失組成部分佔履約現金流中預期未來現金流出部分之比率將以下項目分攤於損失組成部分及排除損失組成部分之剩餘保障負債：

- A. 因已發生保險服務費用而自剩餘保障負債解除之理賠及費用之未來現金流量現值之估計值；
- B. 對非財務風險之風險調整之變動；及
- C. 保險財務收益或費用。

上述 A 與 B 之分攤將分別減少保險收入與保險服務費用之組成。

虧損性保險合約群組中，包含經所持有之再保險合約群組所保障及未經所持有之再保險合約群組所保障之虧損性保險合約兩者。合併公司採有系統且合理之分攤方法，以決定與所持有再保險合約群組所保障之保險合約有關之保險合約群組所認列之損失之部分。

合併公司所持有之再保險合約群組建立或調整損失回收組成部分以反映虧損性標的保險合約群組之損失組成部分之變動。損失回收組成部分決定作為來自所持有之再保險合約之損失回收之迴轉而列報於損益且因此排除於支付予再保險人保費之分攤外之金額。

損失回收組成部分之帳面金額，不應超過合併公司預期自所持有之再保險合約群組攤回之虧損性標的保險合約群組之損失組成部分帳面金額。

當原始認列虧損性標的保險合約群組或就增添虧損性標的保險合約至一群組而認列損失時，合併公司針對採用保費分攤法之所持有之再保險合約群組調整剩餘保障資產，認列收益並對所持有之再保險合約群組建立或調整剩餘保障資產之損失回收組成部分。所認列之收益係藉由將對標的保險合約認列之損失與合併公司預期自所持有之再保險合約群組攤回標的保險合約之理賠之百分比相乘而得，其中所持有之再保險合約需於認列虧損性標的保險合約之同時或之前簽訂。

所持有之再保險合約之損失回收組成部分之變動將依標的合約受貨幣時間價值之影響、財務風險與自身改變之因素拆分，等比例反映於所持有之再保險合約收益或費損與再保險財務收益或費用中。

11. 合約修改與除列

當合併公司與合約另一方達成協議或因法規而修改合約，除非原合約符合需除列之情況，合併公司將修改所造成之現金流改變視為履約現金流量之估計變動。

合併公司於發生下列情況之一時，應除列保險合約：

(1) 保險合約消滅時，亦即當保險合約所載之義務到期、履行或取消時；

(2) 滿足下列保險合約修改之任一條件時，公司除列原始合約並將修改後合約認列為一新合約。

A. 假若修改後條款於合約開始時即已納入，且合併公司認為修改後的合約存在如下情形之一：

(a) 修改後合約非屬 IFRS 17 之範圍；

(b) 修改後將不同之組成部分與主保險合約分離，產生將適用 IFRS 17 之不同保險合約；

(c) 修改後具有重大不同之合約界限；或

(d) 修改後合約將納入不同之合約群組中；

- B. 原始合約符合具直接參與特性之保險合約定義，但修改後合約不再符合該定義(反之亦然)；或
- C. 原始合約適用保費分攤法，但該等修改意謂該合約不再符合保費分攤法之合格條件。

12. 保險合約之表達

保險合約組合及所持之再保險合約組合之資產與負債分別列報。就相關保險合約群組認列前產生的保險取得現金流量認列為資產，計入相關保險合約群組之帳面值。就相關所持再保險合約群組認列前產生的現金流量對應的任何資產或負債，計入相關所持有之再保險合約群組的帳面值。

針對保險合約衡量結果，合併公司將於綜合損益表以保險服務結果及保險與所持有之再保險合約財務收益或費用表達。

(1) 保險服務結果

保險收入

合併公司於報導期間提供保險合約服務時，其就所提供服務減低剩餘保障負債並認列保險收入。報導期間所認列之保險收入之金額描述所承諾之服務之移轉，該金額反映合併公司就該等服務而換得之預期有權取得之對價。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險收入包括以下項目：

A. 源自於剩餘保障負債變動之金額：

(a) 以期初之預期金額衡量本期之已發生保險服務費用，排除：

- i. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額；
- ii. 投資組成部分之償還；
- iii. 與代第三方收取以交易為基礎之稅負有關之金額；
- iv. 保險取得費用；
- v. 與對非財務風險之風險調整有關之金額。

(b) 對非財務風險之風險調整之變動，排除：

- i. 保險財務收益或費用中之變動；
- ii. 調整合約服務邊際之變動；
- iii. 分攤至剩餘保障負債之損失組成部分之金額。

(c) 本期認列於損益之合約服務邊際之金額；

(d) 其他金額，例如：收取非屬與未來服務有關之保費之經驗調整。

B. 保險取得現金流量之回收有關之保費之分攤：藉由將與回收保險取得現金流量有關之保費部分以時間經過為基礎分攤至每一報導期間，決定與該等現金流量有關之保險收入。

對於適用保費分攤法之保險合約，合併公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列保險收入。

保險服務費用包括以下項目：

- A. 已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保險服務費用；
- B. 保險取得現金流量之攤銷；
- C. 與過去服務有關之變動，即與已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動；
- D. 與未來服務有關之變動，即虧損性合約群組之損失，以及此等損失之迴轉；
- E. 保險取得現金流量資產之減損。

對於非採用保費分攤法衡量之保險合約，保險取得現金流量之攤銷將反映於保險服務費用中，該金額與反映於保險收入中之保險取得現金流量回收有關之保費之分攤一致。

無法直接歸屬於包含該合約之保險合約組合之成本有關之現金流量係於發生時認列於綜合損益表中之其他營業費用項下。

所持有之再保險合約收益或費損

合併公司將所持有之再保險合約群組之收益或費損列報為單一金額，包括以下金額：

對於非採用保費分攤法衡量之所持有之再保險合約，所支付保費分攤金額包括以下源自於剩餘保障變動之金額：

- A. 以期初之預期金額衡量本期之已發生攤回理賠與其他可直接歸屬費用，排除：
 - (a) 分攤至剩餘保障負債之損失回收組成部分之金額；
 - (b) 投資組成部分之償還；
 - (c) 與對非財務風險之風險調整有關之金額
- B. 對非財務風險之風險調整之變動，排除：
 - (a) 所持有之再保險合約之財務收益或費用中之變動；
 - (b) 調整合約服務邊際之變動；
 - (c) 分攤至損失回收組成部分之金額
- C. 本期因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際金額
- D. 源自支付非屬與未來服務有關之再保險費之經驗調整

對於適用保費分攤法之所持有之再保險合約，合併公司以合約群組之保障期間之時間經過為基礎認列再保險費用。

- (a) 自再保險人攤回金額；
- (b) 已發生之攤回再保賠款與給付(排除投資組成部分並扣除

損失回收組成之分攤)；

(c)其他已發生之再保險相關費用；

(d)與過去服務有關之變動，即與已發生理賠資產有關之履約現金流量之變動；

(e)虧損性標的合約之損失回收及迴轉等相關帳務金額。

E. 再保險人不履約風險之變動。

(2)保險財務收益或費用

保險財務收益或費用包含源自下列各項之保險合約群組帳面金額之變動：

A. 貨幣時間價值及貨幣時間價值變動之影響；

B. 財務風險及財務風險變動之影響；

對於適用一般衡量模型的合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

A. 履約現金流量與合約服務邊際之計息；

B. 利率與其他財務假設改變之影響；

C. 外幣匯率影響。

對於適用變動收費法衡量之合約，保險財務收益或費用包括標的項目價值之改變(排除增添或提取)。

對於適用保費分攤法衡量之合約，保險財務收益或費用主要由以下項目組成：

A. 已發生理賠負債之計息；

B. 利率與其他財務假設改變之影響。

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

對於適用一般衡量模型之合約，合併公司選擇細分當期保險財務收益或費用，將一金額計入損益，剩餘金額計入其他綜合損益中，計入損益之金額係藉由將預期保險財務收益或費用總額於合約群組存續期間內以有系統之方式分攤所決定。

於適用變動收費法與保費分攤法衡量之合約，合併公司選擇將當期保險財務收益或費用計入損益中。

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

所持有之再保險合約財務收益或費用除了無變動收費法之適用外，其項目之組成及作法與保險財務收益或費用相同。

13. 期中財務報導

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

(九) 其他準備

子公司元大人壽基於人身保險業業務屬性所提存之其他準備，包含：

1. 外匯價格準備(帳列「其他負債」)

對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，應於其他負債項下提存外匯價格變動準備金。相關準備金累積限額、提存與沖減方式及其他應遵行事項，依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項暨相關函令等規定辦理。

2. 死利差互抵準備(帳列「其他負債」)

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

3. 分紅保單紅利特別準備

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

4. 保單價值差額準備

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

5. 重大事故及危險變動特別準備

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

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

(十) 分離帳戶保險商品

1. 合併公司依保險法及投資型保險投資管理辦法銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳之保費依約定方式扣除保險人之各項費用並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，該帳簿與合併公司之其他資產分開設置並單獨管理之。專設帳簿之資產價值係依資產負債表日當日可取得之市價評價，並表列分離帳戶保險商品資產(帳列「其他金融資產—淨額」)；合併公司依投資型保險契約要保人同意或指定之投資方式及投資標的買賣投資資產所產生之損益、股息紅利及評價損益表列分離帳戶保險商品資產淨損益。
2. 合併公司所銷售分離帳戶保險商品，於合約發行時依顯著風險移轉測試結果進行合約分類。通過顯著風險移轉測試者，分類為保險合約，其履約義務依IFRS 17規定衡量；未通過顯著風險移轉測試者，分類為投資合約依IFRS 9規定衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融負債認列。
3. 合併公司分類為投資合約之商品，主要收益為依保險契約之約定向要保人收取之所有費用(包括前置費用、保單相關費用及投資相關費用等)，以及自交易對手取得之銷售獎金，並依照國際財務報導準則第15號(以下簡稱IFRS 15)進行收入認列。

(1) 資產管理服務收入(帳列「其他非利息淨損益」)

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

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

A. 變動對價之支付條件與合併公司為滿足履約義務之投入明確相關；及

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

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

(2) 取得合約之增額成本

合併公司為取得投資合約所發生之增額成本，預期可回收者於發生時

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

(3) 服務合約負債

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

(4) 退款負債

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

(十一) 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

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

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

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

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

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

4. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。
5. 期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

(一)保險合約負債

1. 保險合約彙總層級

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

- A. 考慮假設發生變動的可能性：如果發生變動，將導致合約變為虧損；
- B. 使用有關相關群組別盈利性估計的資料。

有關保險合約的彙總層級之說明，請詳附註四(八)。

2. 履約現金流量

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

3. 合約服務邊際

- A. 合約服務邊際係指合併公司根據合約群組內保險合約提供服務時將決定之未賺取利潤。於綜合損益表中所認列之合約服務邊際金額係透過辨識合約群組內的保障單位，將期末的合約服務邊際分攤至當期已提供以及預期未來將要提供的各保障單位。
- B. 合約群組內保障單位為該群組內各項合約所提供服務的數量，透過考慮各項合約下所提供服務的數量及預期保障期間而決定。

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
庫存現金	\$ 7,408,485	\$ 6,366,894	\$ 6,963,424
存放於其他金融機構之款項	66,817,192	79,855,505	69,915,890
期貨超額保證金及約當現金	3,254,782	3,598,612	3,696,004
待交換票據	466,853	538,806	498,009
合計	<u>\$ 77,947,312</u>	<u>\$ 90,359,817</u>	<u>\$ 81,073,327</u>

(二)存放央行及拆借金融同業

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存放央行準備金甲戶	\$ 31,290,421	\$ 32,324,648	\$ 21,471,125
存放央行準備金乙戶	71,733,633	65,346,392	58,442,254
國外子行存放當地政府央行專戶	1,718,253	2,868,872	2,911,427
存放央行	17,802,920	17,851,086	15,292,740
拆放銀行同業	30,483,885	1,100,330	4,380,021
合計	<u>\$ 153,029,112</u>	<u>\$ 119,491,328</u>	<u>\$ 102,497,567</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115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日存放央行及拆借金融同業質押擔保情形請參閱附註八之說明。
3. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之			
金融資產			
商業本票	\$ 162,324,800	\$ 152,890,830	\$ 113,930,703
受益憑證/證券	70,159,897	99,185,835	81,314,447
短期票券	24,012,620	25,171,207	25,522,636
上市櫃公司股票	70,514,882	71,886,718	43,017,117
興櫃公司股票	4,127,312	3,288,369	5,160,602
政府公債	30,493,450	33,580,884	45,558,056
金融債券	140,566,610	139,576,691	107,599,128
公司債	45,953,556	46,264,505	27,832,841
可轉換公司債	114,735,522	102,366,120	82,585,212
衍生工具	20,580,893	20,072,186	14,903,029
結構型商品	16,678,798	14,074,885	12,782,827
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	72,204,903	61,865,281	51,097,073
其他有價證券	8,597,025	5,649,781	6,153,920
合 計	<u>\$ 780,950,268</u>	<u>\$ 775,873,292</u>	<u>\$ 617,457,591</u>
持有供交易之金融負債			
衍生工具	\$ 48,684,488	\$ 39,673,371	\$ 31,476,126
非衍生工具	90,469,869	56,555,058	49,569,194
評價調整—非衍生工具	863,457	2,774,338	(1,227,340)
發行指數投資證券流通在外負債	601,445	609,472	648,747
投資合約	31,333,435	26,105,030	16,229,823
結構型商品(註2)	75,478,074	72,136,449	74,864,531
金融債券(註2)	141,449	141,392	-
資產交換可轉債不符除列規定 之負債(註2)	39,623,664	34,788,022	30,500,201
合 計	<u>\$ 287,195,881</u>	<u>\$ 232,783,132</u>	<u>\$ 202,061,282</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. 合併公司於民國 115 年 1 月 1 日因初次適用 IFRS 17 進行金融資產重新指定(未重編前期)之情形請詳附註十五(三)。
2. 合併公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。
3. 合併公司發行之保險契約屬投資合約者，自民國 115 年 1 月 1 日起依保險業各種準備金提存辦法之相關規定辦理，投資合約負債應依 IFRS 9 認列及衡量應分類為「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。另民國 114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日原帳列於「其他金融負債—分離帳戶

保險商品負債」之投資合約，亦配合上述分類原則予以重分類。

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
債務工具			
政府公債	\$ 68,348,572	\$ 57,304,157	\$ 57,602,886
金融債券	86,667,233	70,774,133	74,062,812
公司債	230,202,645	175,038,031	148,942,090
受益憑證	19,241,225	-	-
其他	105,556	399,536	1,288,784
小計	404,565,231	303,515,857	281,896,572
權益工具			
上市櫃股票	\$ 47,171,588	\$ 13,717,918	\$ 15,719,210
未上市櫃/興櫃股票	44,791,359	44,927,703	38,685,989
其他	2,032,364	2,020,268	2,154,108
小計	93,995,311	60,665,889	56,559,307
減：抵繳存出保證金	(4,380,200)	-	-
合計	\$ 494,180,342	\$ 364,181,746	\$ 338,455,879

1. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
2. 合併公司債務工具項下之國內受益憑證係自民國 115 年 1 月 1 日起適用民國 114 年 3 月 12 日金管保財字第 1140131712 號函之規範，將子公司元大人壽符合財團法人保險事業發展中心發布之實務釋例中會計判斷標準之被動型無槓桿新臺幣計價之海外債券指數型基金，分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
3. 合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 \$6,795,265 及 \$118,828 之權益投資，自其他權益轉列保留盈餘分別為 \$4,383,041 及 (\$6,396)，該投資之累積處分利益(損失)分別為 \$841,896 及 (\$6,396)。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>		
<u>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		
於本期期末仍持有者	\$ 815,954	(\$ 1,432,418)
於本期內除列者	1,016,030	(537)
	<u>\$ 1,831,984</u>	<u>(\$ 1,432,955)</u>
累積利益或損失轉列保		
留盈餘		
因除列標的轉列者	\$ 830,864	\$ 6,454
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 355,901	\$ 146,774
於本期內除列者	11,542	4,452
	<u>\$ 367,443</u>	<u>\$ 151,226</u>
<u>透過其他綜合損益按公允</u>		
<u>價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之		
公允價值變動		
	(\$ 2,683,339)	\$ 2,640,918
自累計其他綜合損益重		
分類至損益		
因提列減損轉列者	\$ 6,033	\$ 930
因除列標的轉列者	(185,130)	(75,188)
	<u>(\$ 179,097)</u>	<u>(\$ 74,258)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 2,995,255</u>	<u>\$ 1,841,548</u>

5. 合併公司於民國 115 年 1 月 1 日因初次適用 IFRS 17 進行金融資產重新指定(未重編前期)之情形請詳附註十五(三)。
6. 合併公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八之說明。
7. 合併公司以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產抵繳存出保證金之說明請詳附註六(十八)。
8. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

項目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
政府公債	\$ 100,500,893	\$ 104,560,508	\$ 108,981,165
金融債券	104,834,629	124,461,680	136,287,286
公司債	153,561,890	192,430,888	201,586,228
定期存單及其他	<u>117,174,325</u>	<u>132,382,419</u>	<u>115,847,179</u>
小計	476,071,737	553,835,495	562,701,858
減：累計減損	(147,748)	(158,487)	(166,514)
抵繳存出保證金	<u>-</u>	<u>(4,380,200)</u>	<u>(4,080,200)</u>
合計	<u>\$ 475,923,989</u>	<u>\$ 549,296,808</u>	<u>\$ 558,455,144</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：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
利息收入	\$ 3,170,803	\$ 3,876,119
減損損失	(6,371)	(1,696)
處分利益	<u>-</u>	<u>185</u>
	<u>\$ 3,164,432</u>	<u>\$ 3,874,608</u>

2. 合併公司於民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無出售按攤銷後成本衡量之金融資產；民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日於信用風險增加時還本、發行人強制贖回或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產。

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

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

民國 115 年 3 月 31 日遞延認列之情形彙總如下：

115年1月1日至3月31日

	未適用		適用		偏離影響		
	匯兌損益攤銷法	匯兌損益攤銷法	資產	負債	損益		
其他資產-按攤銷後成本 衡量之金融資產未實現 匯率評價未攤銷影響數	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		
其他負債-按攤銷後成本 衡量之金融資產未實現 匯率評價未攤銷影響數	-	3,089,362	-	3,089,362	-		
按攤銷後成本衡量之債務 工具認列於損益之未實 現兌換損益							
按收盤匯率評價者	908,250	908,250	-	-	-		
按攤銷基礎認列者	3,113,784	24,422	-	-	3,089,362		
合計			\$ -	\$ 3,089,362	\$ 3,089,362		

5. 合併公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

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

7. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
附賣回票券及債券投資	\$ 70,702,343	\$ 57,749,967	\$ 69,809,200
利率區間	0.81%~4.65%	0.92%~4.98%	1.13%~5.47%
約定賣回價款	\$ 70,875,137	\$ 57,884,760	\$ 69,933,597
附買回票券及債券負債	\$ 270,899,536	\$ 288,865,044	\$ 257,397,939
利率區間	0.65%~4.40%	0.65%~4.60%	0.65%~7.50%
約定買回價款	\$ 281,328,885	\$ 297,990,238	\$ 246,528,102

(七) 應收款項－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收利息	\$ 17,274,096	\$ 14,709,640	\$ 13,467,367
應收證券借貸款項	172,341,272	141,212,632	135,861,892
應收承購帳款	14,470,934	10,543,000	9,630,627
應收證券融資款	134,687,873	124,201,954	104,553,558
應收即期外匯款	14,530,690	7,141,358	9,791,489
應收信用卡款	9,702,264	10,031,738	8,987,456
交割代價	22,092,986	18,390,386	10,673,987
應收交割帳款	152,473,912	92,447,145	87,128,208
應收賣出證券款	37,404,692	12,628,099	35,398,055
其他應收款	10,485,523	6,853,609	10,321,935
小計	585,464,242	438,159,561	425,814,574
減：備抵呆帳	(1,502,497)	(1,310,375)	(2,233,603)
合計	\$ 583,961,745	\$ 436,849,186	\$ 423,580,971

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。
2. 應收證券借貸款項係以客戶買進或持有之有價證券或其他商品為擔保所從事之資金融通業務，民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 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皆為 6.82%。元大證券(越南)牌告之年利率分別為 12.00%~13.00%、12.00%及 12.00%。
3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日元大證券及元大證金牌告之年利率皆為 6.25%；元大證券(韓國)牌告之年利率皆為 6.90%~10.20%。元大證券(香港)牌告之年利率分別為 2.00%~12.88%、2.00%~12.88%及 2.05%~13.13%；元大證券(印尼)牌告之年利率皆為 16.00%~18.00%；元大證券(泰國)牌告之年利率分別為 4.44%~4.90%、4.69%~5.40%及 5.33%~5.65%；元大證券(越南)牌告之年利率分別為 6.00%~13.00%、6.80%~12.00%及 6.80%~12.00%。

(八) 待出售資產

合併公司為提升資產運用效率，經權責單位核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日待出售資產餘額分別為\$0、\$0及\$66,640。其中依公允價值減出售成本衡量者，其公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無出售情形。民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司出售部分待出售資產，處分價款為\$300,000，其中\$105,000於民國 113 年度收款，\$195,000於民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收款，處分利益為\$86,397。民國 115 年及 114

年 1 月 1 日至 3 月 31 日皆無減損之情形。

(九) 貼現及放款－淨額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
貼現	\$ 613,305	\$ 414,828	\$ 618,880
透支	364	329	5,498
短期放款	270,979,470	267,609,153	197,203,620
短期擔保放款	159,279,193	153,656,308	145,451,020
中期放款	254,801,174	242,578,913	201,218,203
中期擔保放款	300,384,961	293,285,839	279,479,446
長期放款	8,031,605	6,795,929	5,430,953
長期擔保放款	547,992,716	537,943,197	506,659,027
進出口押匯	95,791	104,305	73,276
應收帳款融資	30,381	27,152	96,114
屬投資合約之保險契約貸款	884,060	518,732	62,363
放款轉列之催收款項	<u>3,346,901</u>	<u>2,872,148</u>	<u>2,913,567</u>
小計	1,546,439,921	1,505,806,833	1,339,211,967
減：備抵呆帳	(20,206,497)	(19,626,823)	(18,103,882)
減：折溢價調整	(1,389)	(3,763)	(18,699)
合計	<u>\$1,526,232,035</u>	<u>\$1,486,176,247</u>	<u>\$1,321,089,386</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

2. 依子公司分類如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
貼現及放款含折溢價調整			
元大銀行	\$1,519,011,629	\$1,476,964,965	\$1,314,596,082
元大證券	15,620,613	17,221,398	14,309,915
元大人壽	884,060	518,732	62,363
元大儲蓄銀行(韓國)	<u>10,922,230</u>	<u>11,097,975</u>	<u>10,224,908</u>
小計	<u>\$1,546,438,532</u>	<u>\$1,505,803,070</u>	<u>\$1,339,193,268</u>
備抵呆帳			
元大銀行	(\$ 17,737,344)	(\$ 17,207,294)	(\$ 16,241,415)
元大證券	(2,177,428)	(2,105,786)	(1,547,889)
元大儲蓄銀行(韓國)	<u>(291,725)</u>	<u>(313,743)</u>	<u>(314,578)</u>
小計	<u>(20,206,497)</u>	<u>(19,626,823)</u>	<u>(18,103,882)</u>
合計	<u>\$1,526,232,035</u>	<u>\$1,486,176,247</u>	<u>\$1,321,089,386</u>

3. 合併公司民國 115 年 3 月 31 日永續績效連結授信之總帳面金額為 \$73,807,564。

4. 合併公司屬永續績效連結授信之放款，應於授信條件敘明擬連結之績效指標於授信期間內之利率減降機制，最高減降 0.05% 為限。

(十) 保險合約及再保險合約

1. 合併公司發行之保險合約負債調節表如下：

	剩餘保障負債			適用一般衡量模型及變動 收費法之已發生理賠負債	適用保費分攤法之已發生理賠負債			合計
	排除任何損失組成 部分	任何損失組成 部分	小計		未來現金流量現值之 估計值	對非財務風險 之風險調整	小計	
保險合約負債115年1月1日餘額	\$ 380,934,757	\$ 22,393	\$ 380,957,150	\$ 2,249,262	\$ 72,570	\$ 1,694	\$ 74,264	\$ 383,280,676
保險收入								
適用公允價值法之合約	(1,754,814)	-	(1,754,814)	-	-	-	-	(1,754,814)
所有其他合約	(589,523)	-	(589,523)	-	-	-	-	(589,523)
保險收入小計	(2,344,337)	-	(2,344,337)	-	-	-	-	(2,344,337)
保險服務費用								
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保險服務 費用	-	(1,253)	(1,253)	795,190	50,072	741	50,813	844,750
與過去服務有關之變動-已發生理賠負債有關之履約現金 流量之變動	-	-	-	183,648	(8,269)	(786)	(9,055)	174,593
與未來服務有關之變動-虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	9,355	9,355	-	-	-	-	9,355
保險取得現金流量之攤銷	182,779	-	182,779	-	-	-	-	182,779
保險服務費用小計	182,779	8,102	190,881	978,838	41,803	(45)	41,758	1,211,477
保險服務結果	(2,161,558)	8,102	(2,153,456)	978,838	41,803	(45)	41,758	(1,132,860)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	3,406,100	93	3,406,193	13,481	175	-	175	3,419,849
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(7,730,559)	-	(7,730,559)	(17,424)	20	-	(20)	(7,748,003)
保險財務收益或費用小計	(4,324,459)	93	(4,324,366)	(3,943)	155	-	155	(4,328,154)
兌換損益	1,619,066	-	1,619,066	2,033	-	-	-	1,621,099
綜合損益表中認列總金額	(4,866,951)	8,195	(4,858,756)	976,928	41,958	(45)	41,913	(3,839,915)
投資組成部分	7,170,094	-	7,170,094	7,170,060	34	-	34	-
保單貸款及自動墊繳	(432,302)	-	(432,302)	432,302	-	-	-	-
其他變動	(10,777)	-	(10,777)	(13,046)	(1,104)	-	(1,104)	(24,927)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	17,291,442	-	17,291,442	-	-	-	-	17,291,442
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(8,584,785)	(43,837)	-	(43,837)	(8,628,622)
保險取得現金流量	(1,376,474)	-	(1,376,474)	-	-	-	-	(1,376,474)
期間內之現金流量小計	15,914,968	-	15,914,968	(8,584,785)	(43,837)	-	(43,837)	7,286,346
保險合約負債115年3月31日餘額	\$ 384,369,601	\$ 30,588	\$ 384,400,189	\$ 2,230,721	\$ 69,621	\$ 1,649	\$ 71,270	\$ 386,702,180

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

	剩餘保障負債			適用保費分攤法之已發生理賠負債				
	排除任何損失組成部分	任何損失組成部分	小計	適用一般衡量模型及變動收費法之已發生理賠負債	未來現金流量現值之估計值	對非財務風險之風險調整	小計	合計
保險合約負債114年1月1日餘額	\$ 343,961,814	\$ 2,325	\$ 343,964,139	\$ 1,953,152	\$ 38,209	\$ 820	\$ 39,029	\$ 345,956,320
保險收入								
適用公允價值法之合約	(1,709,146)	-	(1,709,146)	-	-	-	-	(1,709,146)
所有其他合約	(285,940)	-	(285,940)	-	-	-	-	(285,940)
保險收入小計	(1,995,086)	-	(1,995,086)	-	-	-	-	(1,995,086)
保險服務費用								
已發生理賠(排除投資組成部分)及其他已發生保險服務費用	-	(386)	(386)	916,994	24,874	244	25,118	941,726
與過去服務有關之變動—已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	-	-	-	138,090	2,262	(428)	1,834	139,924
與未來服務有關之變動—虧損性合約群組之損失及損失迴轉	-	10,461	10,461	-	-	-	-	10,461
保險取得現金流量之攤銷	94,331	-	94,331	-	-	-	-	94,331
保險服務費用小計	94,331	10,075	104,406	1,055,084	27,136	(184)	26,952	1,186,442
保險服務結果	(1,900,755)	10,075	(1,890,680)	1,055,084	27,136	(184)	26,952	(808,644)
保險財務收益或費用								
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	1,629,217	3	1,629,220	10,032	77	-	77	1,639,329
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(713,183)	-	(713,183)	(3,578)	6	-	6	(716,755)
保險財務收益或費用小計	916,034	3	916,037	6,454	83	-	83	922,574
兌換損益	930,893	-	930,893	1,190	-	-	-	932,083
綜合損益表中認列總金額	(53,828)	10,078	(43,750)	1,062,728	27,219	(184)	27,035	1,046,013
投資組成部分	(5,561,589)	-	(5,561,589)	5,561,303	286	-	286	-
保單貸款及自動墊繳	6,109	-	6,109	(6,109)	-	-	-	-
其他變動	(10,879)	-	(10,879)	(11,891)	(720)	-	(720)	(23,490)
期間內之現金流量								
所發行之保險合約收取之保費	12,489,555	-	12,489,555	-	-	-	-	12,489,555
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	-	-	-	(6,620,062)	(34,353)	-	(34,353)	(6,654,415)
保險取得現金流量	(909,686)	-	(909,686)	-	-	-	-	(909,686)
期間內之現金流量小計	11,579,869	-	11,579,869	(6,620,062)	(34,353)	-	(34,353)	4,925,454
保險合約負債114年3月31日餘額	\$ 349,921,496	\$ 12,403	\$ 349,933,899	\$ 1,939,121	\$ 30,641	\$ 636	\$ 31,277	\$ 351,904,297

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

2. 合併公司發行之保險合約負債要素調節表(不含保費分攤法)如下：

	未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	合約服務邊際			合計
			適用公允價值 法之合約	所有其他合約	小計	
保險合約負債115年1月1日餘額	\$ 331,206,063	\$ 3,774,876	\$ 36,193,562	\$ 11,970,182	\$ 48,163,744	\$ 383,144,683
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	(519,672)	(74,113)	(20,159)	613,944	593,785	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	9,404	(49)	-	-	-	9,355
期間內原始認列之合約之影響	(1,807,545)	91,876	-	1,715,669	1,715,669	-
與未來服務有關之變動小計	(2,317,813)	17,714	(20,159)	2,329,613	2,309,454	9,355
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(647,429)	(323,798)	(971,227)	(971,227)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動 經驗調整	(327,165)	(22,931)	-	-	-	(327,165)
與當期服務有關之變動小計	(327,165)	(22,931)	(647,429)	(323,798)	(971,227)	(1,321,323)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	188,426	(4,778)	-	-	-	183,648
與過去服務有關之變動小計	188,426	(4,778)	-	-	-	183,648
保險財務收益或費用						
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	3,093,289	-	213,401	112,984	326,385	3,419,674
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(7,747,983)	-	-	-	-	(7,747,983)
保險財務收益或費用小計	(4,654,694)	-	213,401	112,984	326,385	(4,328,309)
兌換損益	1,302,699	19,353	128,738	170,309	299,047	1,621,099
綜合損益表中認列總金額	(5,808,547)	9,358	(325,449)	2,289,108	1,963,659	(3,835,530)
其他變動	(23,647)	-	-	-	-	(23,647)
期間內之現金流量						
所發行之保險合約收取之保費	17,224,318	-	-	-	-	17,224,318
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(8,584,785)	-	-	-	-	(8,584,785)
保險取得現金流量	(1,368,523)	-	-	-	-	(1,368,523)
期間內之現金流量小計	7,271,010	-	-	-	-	7,271,010
保險合約負債115年3月31日餘額	\$ 332,644,879	\$ 3,784,234	\$ 35,868,113	\$ 14,259,290	\$ 50,127,403	\$ 386,556,516

	未來現金流量 現值之估計值	對非財務風險 之風險調整	合約服務邊際			合計
			適用公允價值 法之合約	所有其他合約	小計	
保險合約負債114年1月1日餘額	\$ 300,158,582	\$ 4,074,258	\$ 37,090,710	\$ 4,527,812	\$ 41,618,522	\$ 345,851,362
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	(1,621,724)	(29,976)	941,144	710,556	1,651,700	-
虧損性合約群組之損失及損失迴轉	10,445	(1)	-	-	-	10,444
期間內原始認列之合約之影響	(1,853,446)	86,040	-	1,767,423	1,767,423	17
與未來服務有關之變動小計	(3,464,725)	56,063	941,144	2,477,979	3,419,123	10,461
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(673,285)	(136,473)	(809,758)	(809,758)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動	-	(24,519)	-	-	-	(24,519)
經驗調整	(103,229)	-	-	-	-	(103,229)
與當期服務有關之變動小計	(103,229)	(24,519)	(673,285)	(136,473)	(809,758)	(937,506)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠有關之履約現金流量之變動	148,088	(9,998)	-	-	-	138,090
與過去服務有關之變動小計	148,088	(9,998)	-	-	-	138,090
保險財務收益或費用						
帳列損益之保險財務收益或費用-利率相關	1,379,802	2	201,174	58,274	259,448	1,639,252
帳列其他綜合損益之保險財務收益或費用	(716,761)	-	-	-	-	(716,761)
保險財務收益或費用小計	663,041	2	201,174	58,274	259,448	922,491
兌換損益	757,856	12,903	98,601	62,723	161,324	932,083
綜合損益表中認列總金額	(1,998,969)	34,451	567,634	2,462,503	3,030,137	1,065,619
其他變動	(22,770)	-	-	-	-	(22,770)
期間內之現金流量						
所發行之保險合約收取之保費	12,444,027	-	-	-	-	12,444,027
所發行之保險合約支付之已發生理賠及其他保險服務費用	(6,620,062)	-	-	-	-	(6,620,062)
保險取得現金流量	(905,435)	-	-	-	-	(905,435)
期間內之現金流量小計	4,918,530	-	-	-	-	4,918,530
保險合約負債114年3月31日餘額	\$ 303,055,373	\$ 4,108,709	\$ 37,658,344	\$ 6,990,315	\$ 44,648,659	\$ 351,812,741

3. 合併公司持有之再保險合約資產負債調節表如下：

	剩餘保障資產排除 損失回收組成部分	適用一般衡量模型之 已發生理賠資產	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 21,724	\$ 51,653	\$ 73,377
期初所持有之再保險合約負債餘額	(7,042,092)	928,600	(6,113,492)
截至115年1月1日淨餘額	(7,020,368)	980,253	(6,040,115)
所支付保費分攤金額	(166,269)	-	(166,269)
自再保險人攤回金額			
已發生之攤回再保賠款與給付	-	32,892	32,892
與過去服務相關之變動-已發生理賠資產之調整	-	7,300	7,300
自再保險人攤回金額小計	-	40,192	40,192
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	(72)	-	(72)
所持有之再保險合約收益或費損	(166,341)	40,192	(126,149)
所持有之再保險合約財務收益或費用			
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(25,754)	900	(24,854)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	140,474	(334)	140,140
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	114,720	566	115,286
兌換損益	(4,434)	832	(3,602)
綜合損益表中認列總金額	(56,055)	41,590	(14,465)
投資組成部分	(50,375)	50,375	-
期間內之現金流量			
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	-	(72,140)	(72,140)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	109,050	-	109,050
期間內之現金流量小計	109,050	(72,140)	36,910
期末所持有之再保險合約資產餘額	21,432	42,210	63,642
期末所持有之再保險合約負債餘額	(7,039,180)	957,868	(6,081,312)
截至115年3月31日淨餘額	(\$ 7,017,748)	\$ 1,000,078	(\$ 6,017,670)

	剩餘保障資產排除 損失回收組成部分	適用一般衡量模型 之已發生理賠資產	合計
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 6,433	\$ 35,002	\$ 41,435
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,668,361)	817,843	(5,850,518)
截至114年1月1日淨餘額	(6,661,928)	852,845	(5,809,083)
所支付保費分攤金額	(159,661)	-	(159,661)
自再保險人攤回金額			
已發生之攤回再保賠款與給付	-	30,685	30,685
與過去服務相關之變動-已發生理賠資產之調整	-	41,185	41,185
自再保險人攤回金額小計	-	71,870	71,870
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	3,423	-	3,423
所持有之再保險合約收益或費損	(156,238)	71,870	(84,368)
所持有之再保險合約財務收益或費用			
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(23,886)	277	(23,609)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	30,145	(1,204)	28,941
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	6,259	(927)	5,332
兌換損益	(3,164)	484	(2,680)
綜合損益表中認列總金額	(153,143)	71,427	(81,716)
投資組成部分	(33,783)	33,783	-
期間內之現金流量			
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	-	(311,441)	(311,441)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	414,154	-	414,154
期間內之現金流量小計	414,154	(311,441)	102,713
期末所持有之再保險合約資產餘額	18,792	31,061	49,853
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,453,492)	615,553	(5,837,939)
截至114年3月31日淨餘額	(\$ 6,434,700)	\$ 646,614	(\$ 5,788,086)

4. 合併公司持有之再保險合約資產負債要素調節表(不含保費分攤法)如下：

	未來現金流量現值 之估計值	對非財務風險之風 險調整	合約服務邊際		小計	合計
			適用公允價值法 之合約	所有其他合約		
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 143,431	\$ 11,087	(\$ 43,715)	(\$ 37,426)	(\$ 81,141)	\$ 73,377
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,494,539)	114,723	114,928	151,396	266,324	(6,113,492)
截至115年1月1日淨餘額	(6,351,108)	125,810	71,213	113,970	185,183	(6,040,115)
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	(74,852)	1,291	43,420	30,141	73,561	-
期間內原始認列之合約之影響	(37,107)	2,700	-	34,407	34,407	-
與未來服務有關之變動小計	(111,959)	3,991	43,420	64,548	107,968	-
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(5,281)	(1,706)	(6,987)	(6,987)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動 經驗調整	(124,669)	(1,251)	-	-	-	(124,669)
與當期服務有關之變動小計	(124,669)	(1,251)	(5,281)	(1,706)	(6,987)	(132,907)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠資產之調整	6,719	581	-	-	-	7,300
與過去服務有關之變動小計	6,719	581	-	-	-	7,300
所持有之再保險合約之發行人之不履行風險變動之影響	(72)	-	-	-	-	(72)
所持有之再保險合約收益或費損	(229,981)	3,321	38,139	62,842	100,981	(125,679)
所持有之再保險合約財務收益或費用						
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(26,692)	-	341	1,498	1,839	(24,853)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	140,141	-	-	-	-	140,141
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	113,449	-	341	1,498	1,839	115,288
兌換損益	(6,444)	349	75	2,416	2,491	(3,604)
期間內之現金流量						
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(72,140)	-	-	-	-	(72,140)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	109,050	-	-	-	-	109,050
期間內之現金流量小計	36,910	-	-	-	-	36,910
期末所持有之再保險合約資產餘額	136,489	11,148	(42,204)	(41,791)	(83,995)	63,642
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,573,663)	118,332	151,972	222,517	374,489	(6,080,842)
截至115年3月31日淨餘額	(\$ 6,437,174)	\$ 129,480	\$ 109,768	\$ 180,726	\$ 290,494	(\$ 6,017,200)

	未來現金流量現值 之估計值	對非財務風險之風 險調整	合約服務邊際			合計
			適用公允價值法之 合約	所有其他合約	小計	
期初所持有之再保險合約資產餘額	\$ 40,602	\$ 9,960	\$ 9,452	(\$ 18,579)	(\$ 9,127)	\$ 41,435
期初所持有之再保險合約負債餘額	(6,280,472)	189,511	186,881	53,562	240,443	(5,850,518)
截至114年1月1日淨餘額	(6,239,870)	199,471	196,333	34,983	231,316	(5,809,083)
與未來服務有關之變動						
調整合約服務邊際之估計變動	90,945	318	(99,700)	8,437	(91,263)	-
期間內原始認列之合約之影響	(23,841)	-	-	23,841	23,841	-
與未來服務有關之變動小計	67,104	318	(99,700)	32,278	(67,422)	-
與當期服務有關之變動						
認列於損益以反映服務之移轉之合約服務邊際之金額	-	-	(2,812)	(982)	(3,794)	(3,794)
與未來服務或過去服務無關之對非財務風險之風險調整之變動 經驗調整	(119,324)	(5,413)	-	-	-	(119,324)
與當期服務有關之變動小計	(119,324)	(5,413)	(2,812)	(982)	(3,794)	(128,531)
與過去服務有關之變動						
與已發生理賠資產之調整	41,868	(683)	-	-	-	41,185
與過去服務有關之變動小計	41,868	(683)	-	-	-	41,185
所持有之再保險合約之發行人之不履約風險變動之影響	3,423	-	-	-	-	3,423
所持有之再保險合約收益或費損	(6,929)	(5,778)	(102,512)	31,296	(71,216)	(83,923)
所持有之再保險合約財務收益或費用						
帳列損益之所持有之再保險合約財務收益或費用-利率相關	(24,669)	-	788	272	1,060	(23,609)
帳列其他綜合損益之所持有之再保險合約財務收益或費用	28,941	-	-	-	-	28,941
所持有之再保險合約財務收益或費用小計	4,272	-	788	272	1,060	5,332
兌換損益	(3,668)	130	75	782	857	(2,681)
期間內之現金流量						
所收取之金額(自所持有之再保險合約攤回之理賠或費用)	(311,441)	-	-	-	-	(311,441)
所支付之金額(就所持有之再保險合約支付之保費)	414,154	-	-	-	-	414,154
期間內之現金流量小計	102,713	-	-	-	-	102,713
期末所持有之再保險合約資產餘額	68,027	11,780	(40,248)	10,294	(29,954)	49,853
期末所持有之再保險合約負債餘額	(6,211,509)	182,043	134,932	57,039	191,971	(5,837,495)
截至114年3月31日淨餘額	(\$ 6,143,482)	\$ 193,823	\$ 94,684	\$ 67,333	\$ 162,017	(\$ 5,787,642)

5. 合併公司期間內原始認列之所發行之保險合約之影響如下(保費分攤法不適用)：

	115年1月1日至3月31日		
	所發行之保險合約		
	非虧損性合約	虧損性合約	合計
未來現金流出現值之估計值			
保險取得現金流量	\$ 2,063,485	\$ -	\$ 2,063,485
理賠及其他可直接歸屬之費用	<u>13,106,184</u>	<u>-</u>	<u>13,106,184</u>
小計	15,169,669	-	15,169,669
未來現金流入現值之估計值	(16,977,214)	-	(16,977,214)
對非財務風險之風險調整	91,876	-	91,876
合約服務邊際	<u>1,715,669</u>	<u>-</u>	<u>1,715,669</u>
期間內原始認列之合約之影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	114年1月1日至3月31日		
	所發行之保險合約		
	非虧損性合約	虧損性合約	合計
未來現金流出現值之估計值			
保險取得現金流量	\$ 1,728,932	\$ 11	\$ 1,728,943
理賠及其他可直接歸屬之費用	<u>10,148,320</u>	<u>16</u>	<u>10,148,336</u>
小計	11,877,252	27	11,877,279
未來現金流入現值之估計值	(13,730,715)	(10)	(13,730,725)
對非財務風險之風險調整	86,040	-	86,040
合約服務邊際	<u>1,767,423</u>	<u>-</u>	<u>1,767,423</u>
期間內原始認列之合約之影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 17</u>

6. 合併公司期間內原始認列之所持有之再保險合約之影響如下：

	所持有之再保險合約	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
未來現金流出現值之估計值	(\$ 225,135)	(\$ 339,092)
未來現金流入現值之估計值	188,028	315,251
對非財務風險之風險調整	2,700	-
合約服務邊際	<u>34,407</u>	<u>23,841</u>
期間內原始認列之合約之影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

		115年3月31日				
		短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所發行之保險合約		\$ 3,873,234	\$ 6,987,549	\$ 5,960,160	\$ 33,306,460	\$ 50,127,403
所持有之再保險合約		(\$ 129,426)	(\$ 130,445)	(\$ 22,754)	(\$ 7,869)	(\$ 290,494)
		114年12月31日				
		短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所發行之保險合約		\$ 3,642,577	\$ 6,584,320	\$ 5,642,870	\$ 32,293,977	\$ 48,163,744
所持有之再保險合約		(\$ 24,695)	(\$ 47,386)	(\$ 44,166)	(\$ 68,936)	(\$ 185,183)
		114年3月31日				
		短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
所發行之保險合約		\$ 3,230,722	\$ 5,848,464	\$ 5,058,389	\$ 30,511,083	\$ 44,648,658
所持有之再保險合約		(\$ 15,845)	(\$ 30,174)	(\$ 28,913)	(\$ 87,085)	(\$ 162,017)

8. 具直接參與特性之保險合約其標的項目組成及公允價值

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
標的項目：			
分離帳戶保險商品			
受益憑證	\$ 15,036,598	\$ 12,243,697	\$ 6,343,975
其他	408,566	377,003	7,729
合計	\$ 15,445,164	\$ 12,620,700	\$ 6,351,704

9. IFRS 17 過渡日採用公允價值保險合約所對應之透過其他金融資產標的認列其他綜合損益之調節表

合併公司於 IFRS 17 過渡日採用選擇公允價值法之合約群組其相關之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，計入其他綜合損益之累積金額之期初至期末餘額之調節表如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
期初餘額	(\$ 1,689,946)	(\$ 1,984,900)	(\$ 1,984,900)
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	(4,038,075)	582,677	249,834
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	(2,472)	(72,090)	310
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具重分類至未分配盈餘	(265,997)	(142,713)	-
與此項目相關之所得稅	<u>216,184</u>	<u>(72,920)</u>	<u>(37,444)</u>
期末餘額	<u>(\$ 5,780,306)</u>	<u>(\$ 1,689,946)</u>	<u>(\$ 1,772,200)</u>

(以下空白)

10. 保險收入明細表

	115年1月1日至3月31日			
	適用一般衡量模型之金額	適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額	保險收入總計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入				
與剩餘保障負債之變動有關之金額				
預期已發生理賠及保險服務費用	\$ 1,134,310	(\$ 21,098)		\$ 1,113,212
認列於損益之合約服務邊際	935,105	36,122		971,227
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	29,308	1,513		30,821
保險取得現金流量之回收之分攤	161,719	14,933		176,652
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	2,260,442	31,470		2,291,912
適用保費分攤法之保險收入	-	-	\$ 52,425	52,425
合計	\$ 2,260,442	\$ 31,470	\$ 52,425	\$ 2,344,337

註：合併公司之保險收入均為直接承保性質，無再保分入業務。

	114年1月1日至3月31日			
	適用一般衡量模型之金額	適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額	保險收入總計
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入				
與剩餘保障負債之變動有關之金額				
預期已發生理賠及保險服務費用	\$ 1,019,479	(\$ 6,720)		\$ 1,012,759
認列於損益之合約服務邊際	802,452	7,306		809,758
風險釋出所造成之對非財務風險之風險調整之變動	29,685	1,912		31,597
保險取得現金流量之回收之分攤	87,183	165		87,348
適用一般衡量模型及變動收費法之保險收入小計	1,938,799	2,663		1,941,462
適用保費分攤法之保險收入	-	-	\$ 53,624	53,624
合計	\$ 1,938,799	\$ 2,663	\$ 53,624	\$ 1,995,086

註：合併公司之保險收入均為直接承保性質，無再保分入業務。

11. 保險服務費用明細表

	115年1月1日至3月31日			
	適用一般衡量模型之金額	適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額	保險服務費用總計
已發生理賠	\$ 618,542	\$ 8,239	\$ 37,803	\$ 664,584
已發生其他保險服務費用	185,931	(18,775)	13,010	180,166
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	183,496	152	(9,055)	174,593
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	10,041	(686)	-	9,355
保險取得現金流量攤銷	161,719	14,933	6,127	182,779
合計	<u>\$ 1,159,729</u>	<u>\$ 3,863</u>	<u>\$ 47,885</u>	<u>\$ 1,211,477</u>

註：合併公司之保險收入均為直接承保性質，無再保分入業務。

	114年1月1日至3月31日			
	適用一般衡量模型之金額	適用變動收費法之金額	適用保費分攤法之金額	保險服務費用總計
已發生理賠	\$ 711,605	\$ 6,392	\$ 16,381	\$ 734,378
已發生其他保險服務費用	212,862	(14,252)	8,737	207,347
與過去服務有關之變動－已發生理賠負債有關之履約現金流量之變動	125,874	12,216	1,835	139,925
與未來服務有關之變動－虧損性合約之損失及損失迴轉	10,345	116	-	10,461
保險取得現金流量攤銷	87,183	165	6,983	94,331
合計	<u>\$ 1,147,869</u>	<u>\$ 4,637</u>	<u>\$ 33,936</u>	<u>\$ 1,186,442</u>

註：合併公司之保險收入均為直接承保性質，無再保分入業務。

12. 所持有之再保險合約收益或費損明細表

	115年1月1日至3月31日	
	適用一般衡量模 型之金額	適用保費分攤 法之金額
所支付保費分攤金額		
非以保費分攤法衡量之合約		
與剩餘保障之變動有關		
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	(\$ 156,738)	\$ -
非財務風險之風險調整變動	(2,074)	-
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(6,987)	-
以保費分攤法衡量之合約	-	(470)
小計	(165,799)	(470)
自再保險人攤回之金額		
已發生攤回再保賠款與給付	32,892	-
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之 調整	7,300	-
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	(72)	-
小計	40,120	-
合計	(\$ 125,679)	(\$ 470)
	114年1月1日至3月31日	
	適用一般衡量模 型之金額	適用保費分攤 法之金額
所支付保費分攤金額		
非以保費分攤法衡量之合約		
與剩餘保障之變動有關		
預期攤回再保賠款及其他再保險相關費用	(\$ 149,556)	\$ -
非財務風險之風險調整變動	(5,866)	-
因獲取服務而認列於損益之合約服務邊際	(3,794)	-
以保費分攤法衡量之合約	-	(445)
小計	(159,216)	(445)
自再保險人攤回之金額		
已發生攤回再保賠款與給付	30,685	-
與過去服務有關之變動－已發生理賠資產之 調整	41,185	-
再保險合約發行人不履約風險變動之影響	3,423	-
小計	75,293	-
合計	(\$ 83,923)	(\$ 445)

13. 保險合約及所持有之再保險合約收益或費用明細表

下表係彙總保險財務收益或費用之組成與其對應資產之投資報酬間關係：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
認列於損益之投資報酬		
利息收入	\$ 3,381,996	\$ 3,169,472
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(2,507,808)	(3,548,956)
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	131,500	-
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	-	303
兌換損益	689,045	3,142,237
外匯價格變動準備淨變動	852,730	(493,285)
投資性不動產損益	(8,959)	10,214
投資之預期信用減損損失及迴轉利益	(4,538)	(1,747)
分離帳戶保險商品資產淨損益	918,568	(238,988)
其他淨投資損益	(621)	820
認列於損益之投資報酬合計	<u>\$ 3,451,913</u>	<u>\$ 2,040,070</u>
認列於其他綜合損益之投資報酬	<u>(\$ 1,190,917)</u>	<u>\$ 254,431</u>
保險財務收益或費用		
變動收費法衡量之合約標的項目公允價值	(\$ 939,468)	\$ 251,022
計息	(2,499,216)	(2,185,374)
利率或其他財務假設變動之影響	7,777,859	1,022,192
兌換損益	(11,021)	(10,414)
保險財務收益或費用小計	<u>\$ 4,328,154</u>	<u>(\$ 922,574)</u>
認列於損益之金額	(\$ 3,419,849)	(\$ 1,639,329)
認列於其他綜合損益之金額	\$ 7,748,003	\$ 716,755
所持有之再保險合約財務收益或費用		
計息	(\$ 24,854)	(\$ 23,609)
利率或其他財務假設變動之影響	140,176	28,966
兌換損益	(36)	(26)
所持有之再保險合約財務收益或費用	<u>\$ 115,286</u>	<u>\$ 5,331</u>
認列於損益之金額	(\$ 24,854)	(\$ 23,609)
認列於其他綜合損益之金額	\$ 140,140	\$ 28,940

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

(1) 未來現金流量

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

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

對於直接參與特性之保險合約，未來理賠和給付估計不確定性主要來自保戶行為的多變性。對於嵌入於具裁量參與特性之投資合約中之利率保證，由於在不同利率情境下之不對稱性，需透過隨機模型進行衡量。利率保證係使用代表所有未來可能的利率環境進行衡量。

保險取得現金流則透過新契約保費作為基礎分攤至各保險合約群組，相關分攤將包括所發行之現有與未來合約群組。

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

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

A. 死亡率假設

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

B. 罹病率假設

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

C. 脫退率假設

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

D. 費用率假設

元大人壽採用經通貨膨脹率調整後的現時費用水準，對在 IFRS 17 範

圍內與履行保險合約有關的未來費用進行估計。費用包括可直接歸屬於合約群組的費用、固定與變動之間接費用的分配。其中通貨膨脹率假設係依據行政院主計處之消費者物價指數為基礎進行訂定。

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

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

任何費用率假設之增加可能導致履約現金流之增加，並降低合約服務邊際。

E. 投資報酬

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

(2) 對非財務風險之風險調整採用的衡量方法

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

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

元大人壽用於決定對非財務風險之風險調整之信賴水準為 75%。

(3) 折現率

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

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

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日各幣別所採用之折現率分別列示如下：

115年3月31日					
	1	5	10	20	30
台幣	1.32% - 1.89%	1.56% - 2.40%	1.77% - 2.56%	4.09% - 4.63%	4.53% - 5.04%
美金	3.64% - 3.79%	4.11% - 4.63%	4.91% - 5.42%	5.62% - 6.12%	4.40% - 4.77%
日圓	1.12%	2.36%	3.65%	5.40%	4.60%

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

114年3月31日					
	1	5	10	20	30
台幣	1.43% - 2.05%	1.65% - 2.59%	1.72% - 2.67%	4.08% - 4.65%	4.53% - 5.04%
美金	4.15% - 4.15%	4.69% - 4.70%	5.23% - 5.23%	5.89% - 5.89%	4.48% - 4.48%

(以下空白)

(十一) 採用權益法之投資

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31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	\$ 234,377	24.50%	\$ 233,471	24.50%	\$ 367,556	24.50%
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	23,125	100.00%	22,894	100.00%	24,176	100.00%
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund	-	-	36,537	44.00%	57,233	44.00%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	19,857	16.67%	23,094	16.67%	32,812	16.67%
Yuanta Secondary No.2 Fund	43,481	12.28%	77,451	12.28%	84,644	12.28%
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	660,327	15.26%	689,063	15.26%	633,513	15.26%
SJ-ULTRA V 1st FUND	-	-	-	-	27,019	34.48%
Yuanta-HPNT Private Equity Fund	4,136	0.09%	4,312	0.09%	4,463	0.09%
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	198,868	15.20%	255,960	15.20%	291,338	15.20%
Yuanta Innovative Job Creation Fund	131,041	22.73%	137,406	22.73%	164,635	22.73%
Yuanta Quantum Jump No.1 Fund	6,587	12.50%	6,878	12.50%	7,229	12.50%
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	45,963	17.65%	48,221	17.65%	52,763	17.65%
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	273,732	14.02%	305,853	14.02%	218,890	14.02%
Yuanta SPAC IX	-	-	-	-	470	0.19%
Yuanta SPAC X	-	-	-	-	472	0.17%
Yuanta SPAC XI	434	0.19%	451	0.19%	459	0.19%
Yuanta SPAC XII	433	0.21%	450	0.21%	459	0.21%
Yuanta SPAC XIII	-	-	437	0.10%	444	0.10%
Yuanta SPAC XIV	428	0.22%	444	0.22%	454	0.22%
Yuanta SPAC XV	419	0.14%	436	0.14%	444	0.14%
Yuanta SPAC XVI	635	0.27%	659	0.27%	671	0.27%
Yuanta SPAC XVII	414	0.19%	430	0.19%	394	0.19%
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	660,734	19.93%	668,804	19.93%	204,684	19.93%
Yuanta-Konan Growth Capital No.1 Fund	22,312	10.19%	23,346	10.19%	24,442	10.19%
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	330,518	22.22%	342,704	22.22%	359,847	22.22%

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
Yuanta Great Unicorn No. 2 Fund	\$ 18,459	10.71%	\$ 19,341	10.71%	\$ 20,282	10.71%
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	51,312	26.00%	26,548	26.00%	-	-
Starup Korea KIMCO-Yuanta Early Biopharma Consortium Fund	7,981	12.74%	8,590	12.74%	-	-
T2-Yuanta Beauty Life Private Equity Fund	350,850	9.40%	-	-	-	-
	<u>\$ 3,086,423</u>		<u>\$ 2,933,780</u>		<u>\$ 2,579,793</u>	

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
繼續營業單位本期淨利	\$ 48,908	\$ 6,446
其他綜合損益(稅後淨額)	(140)	145

(十二) 其他金融資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
非放款轉列之催收款	\$ 920,097	\$ 907,935	\$ 920,988
減：備抵呆帳	(920,097)	(907,935)	(920,935)
	-	-	53
買入應收債權	1,711,845	1,716,304	1,739,950
買入應收債權評價調整	(30,158)	(30,968)	(35,665)
	<u>1,681,687</u>	<u>1,685,336</u>	<u>1,704,285</u>
客戶保證金專戶	190,969,014	132,858,009	106,876,617
分離帳戶保險商品資產	46,780,829	38,712,923	22,577,247
借券擔保價款	-	14,652	101,594
其他	326,753	383,682	226,021
合計	<u>\$ 239,758,283</u>	<u>\$ 173,654,602</u>	<u>\$ 131,485,817</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包括投資受益憑證形式之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金等投資型商品，其合約分類包含投資合約及保險合約。分離帳戶保險商品所屬之投資資產係獨立於合併公司一般帳戶之資產，並單獨列示於財務報表。

截至民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日止，以及民國115年及114年1月1日至3月31日合併公司分離帳戶保險商品資產相關科目之明細金額列示如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31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	\$ 45,367,195	\$ 37,920,271	\$ 22,557,825
其他應收款	<u>1,413,634</u>	<u>792,652</u>	<u>19,423</u>
	<u>\$ 46,780,829</u>	<u>\$ 38,712,923</u>	<u>\$ 22,577,248</u>
	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>	
期初透過損益按公允價值衡			
量之金融資產淨餘額	\$ 37,920,271	\$ 24,472,251	
本期新增之透過損益按公允			
價值衡量之金融資產	10,033,051	309,370	
本期出售之透過損益按公允			
價值衡量之金融資產	(5,064,866)	(840,601)	
費用開支	(142,270)	(26,059)	
投資損益狀況	2,580,269	(1,357,222)	
其他變動	<u>40,740</u>	<u>86</u>	
期末透過損益按公允價值衡			
量之金融資產淨餘額	<u>\$ 45,367,195</u>	<u>\$ 22,557,825</u>	
	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>	
分離帳戶保險商品淨損益			
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產損益	\$ 3,239,119	(\$ 239,986)	
利息收入	271,449	998	
其他收入	<u>78,956</u>	<u>-</u>	
	<u>\$ 3,589,524</u>	<u>(\$ 238,988)</u>	

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

(十三) 投資性不動產－淨額

115年3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	\$ 2,188,122	\$ -	(\$ 205,084)	\$ 1,983,038
房屋及建築	6,717,149	(1,144,318)	(36,170)	5,536,661
使用權資產	13,858,194	(874,341)	-	12,983,853
建造中之投資性 不動產	74,706	-	-	74,706
合計	<u>\$ 22,838,171</u>	<u>(\$ 2,018,659)</u>	<u>(\$ 241,254)</u>	<u>\$ 20,578,258</u>
114年12月31日				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 2,198,403	\$ -	(\$ 205,084)	\$ 1,993,319
房屋及建築	3,500,710	(1,103,458)	(36,170)	2,361,082
使用權資產	13,891,217	(830,139)	-	13,061,078
建造中之投資性 不動產	2,956,175	-	-	2,956,175
合計	<u>\$ 22,546,505</u>	<u>(\$ 1,933,597)</u>	<u>(\$ 241,254)</u>	<u>\$ 20,371,654</u>
114年3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	\$ 2,181,056	\$ -	(\$ 208,191)	\$ 1,972,865
房屋及建築	3,458,729	(1,009,192)	(37,254)	2,412,283
使用權資產	8,383,381	(657,058)	-	7,726,323
建造中之投資性 不動產	2,555,249	-	-	2,555,249
合計	<u>\$ 16,578,415</u>	<u>(\$ 1,666,250)</u>	<u>(\$ 245,445)</u>	<u>\$ 14,666,720</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	115年	114年
1月1日餘額	\$ 22,546,505	\$ 16,547,089
本期增添數	378,489	83,580
轉列至不動產及設備	-	(65,769)
轉出至使用權資產	(48,498)	-
匯兌調整數及其他	(38,325)	13,515
3月31日餘額	<u>\$ 22,838,171</u>	<u>\$ 16,578,415</u>
累計折舊	115年	114年
1月1日餘額	(\$ 1,933,597)	(\$ 1,595,808)
本期折舊	(84,947)	(50,285)
轉出至使用權資產	5,299	-
匯兌調整數及其他	(5,414)	(20,157)
3月31日餘額	<u>(\$ 2,018,659)</u>	<u>(\$ 1,666,250)</u>
累計減損	115年	114年
1月1日及3月31日餘額	<u>(\$ 241,254)</u>	<u>(\$ 245,445)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日分別為 \$24,062,379、\$23,977,022 及 \$18,468,126，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國 115 年 3 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,937,721 及 \$19,124,658；民國 114 年 12 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,947,455 及 \$19,029,567；民國 114 年 3 月 31 日之投資性不動產之公允價值屬第二等級及第三等級金額分別為 \$4,846,075 及 \$13,622,051。
2. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日由投資性不動產產生之租金收入分別為 \$86,345 及 \$65,597。
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	115年						總計
	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	
1月1日	\$ 13,569,721	\$ 13,249,627	\$ 6,347,129	\$ 191,243	\$ 2,050,816	\$ 2,751,744	\$ 38,160,280
本期增添數	-	100,345	164,672	1,150	38,873	124,949	429,989
本期處分數	-	-	(155,150)	(2,746)	(31,315)	-	(189,211)
其他	-	231	49,245	1,485	3,840	(75,802)	(21,001)
匯兌差額	(5,200)	(32,617)	(90,808)	19	(4,493)	(53)	(133,152)
3月31日	\$ 13,564,521	\$ 13,317,586	\$ 6,315,088	\$ 191,151	\$ 2,057,721	\$ 2,800,838	\$ 38,246,905
累計折舊							
1月1日	\$ -	(\$ 2,636,566)	(\$ 3,502,393)	(\$ 142,128)	(\$ 977,121)	\$ -	(\$ 7,258,208)
本期折舊	-	(80,350)	(284,715)	(4,215)	(83,697)	-	(452,977)
本期處分數	-	-	155,046	1,623	29,930	-	186,599
匯兌差額	-	16,692	65,515	(30)	4,222	-	86,399
3月31日	\$ -	(\$ 2,700,224)	(\$ 3,566,547)	(\$ 144,750)	(\$ 1,026,666)	\$ -	(\$ 7,438,187)
累計減損							
1月1日及3月31日餘額	(\$ 104,235)	(\$ 44,475)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 149,008)
3月31日	\$ 13,460,286	\$ 10,572,887	\$ 2,748,541	\$ 46,401	\$ 1,030,757	\$ 2,800,838	\$ 30,659,710

114年

成本	土地及改良物(註)	房屋及建築	機器及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總計
1月1日	\$ 13,591,887	\$ 12,905,078	\$ 5,477,943	\$ 190,943	\$ 1,898,626	\$ 1,851,682	\$ 35,916,159
本期增添數	-	-	152,899	-	37,957	220,626	411,482
本期處分數	-	-	(106,191)	-	(141,352)	-	(247,543)
自投資性不動產轉入	-	65,769	-	-	-	-	65,769
其他	-	-	129,123	-	31,149	(203,344)	(43,072)
匯兌差額	2,085	12,600	35,312	(62)	6,590	462	56,987
3月31日	\$ 13,593,972	\$ 12,983,447	\$ 5,689,086	\$ 190,881	\$ 1,832,970	\$ 1,869,426	\$ 36,159,782
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	-	(80,203)	(236,316)	(4,669)	(63,960)	-	(385,148)
本期處分數	-	-	106,102	-	140,892	-	246,994
匯兌差額	-	(6,014)	(24,924)	4	(6,080)	-	(37,014)
3月31日	\$ -	(\$ 2,427,956)	(\$ 3,254,238)	(\$ 146,385)	(\$ 1,137,794)	\$ -	(\$ 6,966,373)
累計減損							
1月1日及3月31日餘額	(\$ 103,571)	(\$ 46,274)	\$ -	\$ -	(\$ 298)	\$ -	(\$ 150,143)
3月31日	\$ 13,490,401	\$ 10,509,217	\$ 2,434,848	\$ 44,496	\$ 694,878	\$ 1,869,426	\$ 29,043,266

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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地	\$ 6,016,426	\$ 5,990,503	\$ 6,608,301
建築物	4,090,337	3,894,464	4,018,689
機器設備	176,921	198,796	204,071
運輸設備	26,292	29,236	27,582
其他	176,501	123,138	88,847
	<u>\$ 10,486,477</u>	<u>\$ 10,236,137</u>	<u>\$ 10,947,490</u>

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>
土地	\$ 25,529	\$ 27,467
建築物	351,591	341,378
機器設備	14,380	12,413
運輸設備	4,164	4,017
其他	7,758	5,196
	<u>\$ 403,422</u>	<u>\$ 390,471</u>

3. 合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日使用權資產之增添分別為 \$695,866 及 \$525,621。
4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 48,850	\$ 48,475
屬短期租賃合約之費用	17,530	21,588
屬低價值資產租賃之費用	1,205	1,321
來自轉租使用權資產之收益	454	474
租賃修改(損失)利益	(1,068)	181

5. 合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日租賃現金流出總額分別為 \$239,704 及 \$460,795。

(十六) 租賃交易－出租人

1. 合併公司出租之標的資產包括建築物、設備、停車位及以營業租賃出租投資性不動產，租賃合約之期間通常介於 1 到 10 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通

常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約分別認列 \$86,353 及 \$65,604 之租金收入，其中無屬變動租賃給付。

3. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	<u>115年3月31日</u>		<u>114年12月31日</u>		<u>114年3月31日</u>
民國115年	\$ 303,383	民國115年	\$ 353,843	民國114年	\$ 187,174
民國116年	371,961	民國116年	349,204	民國115年	214,135
民國117年	317,629	民國117年	302,888	民國116年	190,243
民國118年	255,282	民國118年	240,366	民國117年	170,155
民國119年	178,634	民國119年	163,041	民國118年	147,758
民國120年		民國120年		民國119年	
以後	<u>204,335</u>	以後	<u>220,141</u>	以後	<u>166,482</u>
合計	<u>\$ 1,631,224</u>	合計	<u>\$ 1,629,483</u>	合計	<u>\$ 1,075,947</u>

(以下空白)

(十七) 無形資產－淨額

成本	115年					
	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
1月1日	\$ 31,494,030	\$ 385,853	\$ 5,702,822	\$ 3,030,314	\$ 4,359,018	\$ 44,972,037
本期增添	-	-	25,483	-	13,395	38,878
本期處分	-	-	(35,916)	-	(475)	(36,391)
重分類	-	-	21,000	-	-	21,000
匯兌差額	185	154	(157,927)	-	(27,546)	(185,134)
3月31日	\$ 31,494,215	\$ 386,007	\$ 5,555,462	\$ 3,030,314	\$ 4,344,392	\$ 44,810,390
累計攤銷						
1月1日	\$ -	(\$ 375,087)	(\$ 4,461,620)	(\$ 3,030,314)	(\$ 3,110,641)	(\$ 10,977,662)
本期攤銷	-	-	(115,912)	-	(20,827)	(136,739)
本期處分	-	-	35,916	-	9	35,925
匯兌差額	-	(45)	142,056	-	2,344	144,355
3月31日	\$ -	(\$ 375,132)	(\$ 4,399,560)	(\$ 3,030,314)	(\$ 3,129,115)	(\$ 10,934,121)
累計減損						
1月1日	(\$ 3,021,870)	(\$ 4,654)	(\$ 15,801)	\$ -	(\$ 444,282)	(\$ 3,486,607)
匯兌差額	(185)	(47)	382	-	352	502
3月31日	(\$ 3,022,055)	(\$ 4,701)	(\$ 15,419)	\$ -	(\$ 443,930)	(\$ 3,486,105)
3月31日	\$ 28,472,160	\$ 6,174	\$ 1,140,483	\$ -	\$ 771,347	\$ 30,390,164

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	-	-	40,824	-	29,626	70,450
本期處分	-	-	(83,770)	-	(5)	(83,775)
重分類	-	-	43,072	-	-	43,072
匯兌差額	3,057	161	55,235	-	11,763	70,216
3月31日	\$ 31,503,228	\$ 386,706	\$ 5,508,389	\$ 3,030,314	\$ 4,384,268	\$ 44,812,905
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	-	-	(101,235)	-	(21,197)	(122,432)
本期處分	-	-	83,770	-	(78)	83,692
匯兌差額	-	(48)	(48,829)	-	(762)	(49,639)
3月31日	\$ -	(\$ 375,338)	(\$ 4,405,994)	(\$ 3,030,314)	(\$ 3,050,139)	(\$ 10,861,785)
累計減損						
1月1日	(\$ 3,028,011)	(\$ 4,865)	(\$ 15,164)	\$ -	(\$ 360,447)	(\$ 3,408,487)
匯兌差額	(3,057)	(49)	(341)	-	(1,207)	(4,654)
3月31日	(\$ 3,031,068)	(\$ 4,914)	(\$ 15,505)	\$ -	(\$ 361,654)	(\$ 3,413,141)
3月31日	\$ 28,472,160	\$ 6,454	\$ 1,086,890	\$ -	\$ 972,475	\$ 30,537,979

(十八) 其他資產－淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 7,865,558	\$ 9,736,814	\$ 8,306,764
存出借券保證金	78,480,995	74,959,209	63,257,106
營業保證金及交割結算基金	8,230,946	7,699,256	6,413,186
預付款項	2,541,813	1,840,461	2,245,114
取得合約之增額成本	1,098,548	-	-
銀行存款－待交割款項	22,505,503	21,171,700	22,453,254
其他	1,690,570	899,223	850,460
合計	<u>\$ 122,413,933</u>	<u>\$ 116,306,663</u>	<u>\$ 103,525,884</u>

1. 合併公司其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。
2. 依保險法第 141 條之規定，保險公司應按實收資本總額之 15% 繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日，已繳存政府公債於中央銀行作為法定營業保證金，其面值分別為 \$4,380,200、\$4,380,200 及 \$4,080,200。
3. 合併公司自民國 115 年 1 月 1 日起，依據保險業財務報告編製準則及 IFRS 15 規範衡量合併公司所發行投資合約之取得合約之增額成本並認列於資產。適用日前，依過往監理規範與 IFRS 15 之取得合約之增額成本衡量差異金額計 \$1,256,303，該影響數依規定反映於當期損益（帳列保險其他營業成本減項）。

取得合約增額成本係按相關特定合約期間，以與該合約收入認列模式一致之方式攤銷並認列為成本。另部分合約資本化之取得合約成本，因管理階層評估預期收取之合約剩餘對價扣除費用等直接相關成本後，無法完全回收已認列資產金額者，將立即認列為減損損失。合併公司於民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日攤銷成本及減損損失之金額計 \$57,659，帳列保險其他營業成本項下。

(十九) 非金融資產減損

各項非金融資產累計減損金額如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
投資性不動產	\$ 241,254	\$ 241,254	\$ 245,445
不動產及設備	149,008	149,008	150,143
無形資產－商譽	3,022,055	3,021,870	3,031,068
無形資產－營業權	4,701	4,654	4,914
無形資產－電腦軟體	15,419	15,801	15,505
無形資產－其他	443,930	444,282	361,654

(二十) 央行及金融同業存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
透支銀行同業	\$ 181,378	\$ 328,254	\$ 126,360
銀行同業拆放	29,888,327	8,210,681	7,443,014
合 計	<u>\$ 30,069,705</u>	<u>\$ 8,538,935</u>	<u>\$ 7,569,374</u>

(二十一) 應付商業本票－淨額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 188,818,927	\$ 159,630,145	\$ 155,399,504
減：應付商業本票折價	(1,057,683)	(704,757)	(1,126,707)
合 計	<u>\$ 187,761,244</u>	<u>\$ 158,925,388</u>	<u>\$ 154,272,797</u>

應付商業本票民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日之借款年利率分別為 0.50%~3.41%、0.55%~4.58%及 0.80%~4.59%。

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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付帳款	\$ 100,092,290	\$ 84,592,399	\$ 79,358,651
應付即期外匯款	14,608,384	7,132,402	9,801,464
應付利息	6,005,139	4,570,719	5,634,297
應付費用	14,703,703	17,809,879	9,335,354
應付融券擔保價款	2,187,439	7,328,863	3,225,308
交割代價	38,371,980	4,386,790	26,080,368
應付買入證券款	20,638,184	7,474,664	17,355,323
應付交割帳款	133,508,164	108,319,228	67,676,603
融券存入保證金	2,194,103	6,476,442	2,873,312
其他應付款	11,169,125	8,977,694	6,272,681
合 計	<u>\$ 343,478,511</u>	<u>\$ 257,069,080</u>	<u>\$ 227,613,361</u>

(二十三) 存款及匯款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
支票存款	\$ 6,087,410	\$ 7,778,293	\$ 4,772,651
活期存款	277,905,429	270,752,799	217,852,531
定期存款	574,998,687	622,150,854	614,033,084
可轉讓定期存單	32,914,700	21,396,200	11,199,700
儲蓄存款	1,084,736,795	1,003,592,766	900,230,135
匯 款	115,022	74,924	222,709
合 計	<u>\$1,976,758,043</u>	<u>\$1,925,745,836</u>	<u>\$1,748,310,810</u>

(二十四) 應付債券

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
金融債券	\$ 33,000,000	\$ 33,000,000	\$ 26,000,000
無擔保公司債	97,723,765	94,629,866	90,224,527
合 計	\$ 130,723,765	\$ 127,629,866	\$ 116,224,527

1. 合併公司中元大銀行應付金融債券內容分別如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	發行總額	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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	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	"
111年第二期次順位	111/11/24	118/11/24	2.40%	3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,700,000	
111年第三期次順位(甲券)	111/12/29	119/12/29	2.40%	900,000	900,000	900,000	900,000	"
111年第三期次順位(乙券)	111/12/29	121/12/29	2.55%	1,900,000	1,900,000	1,900,000	1,900,000	"
113年第一期一般順位	113/06/27	116/06/27	1.75%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	"
114年第一期一般順位	114/03/31	117/03/31	1.82%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	"
114年第二期次順位	114/05/29	124/05/29	2.35%	5,700,000	5,700,000	5,700,000	-	"
114年第三期次順位	114/09/25	124/09/25	2.35%	4,300,000	4,300,000	4,300,000	-	"
114年第四期一般順位(註3)	114/10/28	117/10/28	註4	146,788	146,788	144,300	-	註5
減:指定透過損益按公允價值衡量之金融負債(註3)					(146,788)	(144,300)	-	
合計					\$ 33,000,000	\$ 33,000,000	\$ 26,000,000	

註 1：每年付息一次，到期一次還本。

註 2：每年付息一次。

註 3：係指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，請詳附註六(三)。

註 4：第 1 年為固定利率 5.20%，第 2 至 3 年為組合式利率。

註 5：每季付息一次，到期一次還本。

2. 合併公司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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31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	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	2,100,000	-	"
114年第二次無擔保公司債(甲券)	114/12/03	119/12/03	1.57%	5,000,000	5,000,000	5,000,000	-	"
114年第二次無擔保公司債(乙券)	114/12/03	121/12/03	1.60%	3,000,000	3,000,000	3,000,000	-	"
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	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	2,900,000	2,900,000	"
114年第二次無擔保公司債	115/01/12	120/01/12	1.62%	5,500,000	5,500,000	-	-	"
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	-	-	2,299,945	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	2,699,482	2,699,366	2,699,011	"
113年第1期無擔保公司債	113/10/08	118/10/08	2.05%	3,000,000	2,997,133	2,996,933	2,996,320	"
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	-	-	3,380,301	註4
第89-1次無擔保公司債	113/02/15	115/02/13	4.334%	KRW 100,000,000	-	2,178,906	2,250,724	"
第89-2次無擔保公司債	113/02/15	116/02/15	4.413%	KRW 60,000,000	1,253,464	1,306,069	1,349,597	"
第90-1次無擔保公司債	114/04/10	116/04/09	2.938%	KRW 100,000,000	2,087,901	2,175,301	-	"
第90-2次無擔保公司債	114/04/10	117/04/10	3.027%	KRW 100,000,000	2,086,778	2,174,377	-	"
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	1,499,007	1,498,914	1,498,629	註2
					<u>\$97,723,765</u>	<u>\$94,629,866</u>	<u>\$90,224,527</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圓千元表達。

截至民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日，元大證券(韓國)所發行並分類至權益之混合債券(hybrid securities)，明細如下：

債券名稱	發行日	到期日	利率	115年3月31日	115年3月31日
				(韓圓千元)	(新臺幣千元)
第1次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.00%	\$ 110,000,000	\$ 2,300,100
第2次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.70%	60,000,000	1,254,600
第3次私募混合債券	114/11/25	144/11/25	5.40%	30,000,000	627,300
發行費用				(675,910)	(14,133)
合計				<u>\$ 199,324,090</u>	<u>\$ 4,167,867</u>
債券名稱	發行日	到期日	利率	114年12月31日	114年12月31日
				(韓圓千元)	(新臺幣千元)
第1次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.00%	\$ 110,000,000	\$ 2,397,230
第2次私募混合債券	114/11/18	144/11/18	5.70%	60,000,000	1,307,580
第3次私募混合債券	114/11/25	144/11/25	5.40%	30,000,000	653,790
發行費用				(675,910)	(14,730)
合計				<u>\$ 199,324,090</u>	<u>\$ 4,343,870</u>

民國 114 年 3 月 31 日無此情形。

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

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

(二十五)其他借款

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 54,529,811	\$ 34,201,605	\$ 33,488,699
有擔保銀行借款	4,509,508	3,697,633	3,030,115
KSFC擔保借款	25,616,773	27,943,707	18,522,055
資產擔保短期債券	22,623,461	24,036,957	16,852,603
	<u>\$ 107,279,553</u>	<u>\$ 89,879,902</u>	<u>\$ 71,893,472</u>
利率區間	<u>0.76%~8.10%</u>	<u>0.80%~8.33%</u>	<u>1.12%~7.95%</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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
員工福利負債準備	\$ 4,438,814	\$ 4,636,312	\$ 5,222,977
保證責任準備	217,249	267,197	194,532
融資承諾及應收信用狀準備	72,393	72,971	68,226
其他準備(註)	547,464	538,968	533,832
合計	<u>\$ 5,275,920</u>	<u>\$ 5,515,448</u>	<u>\$ 6,019,567</u>

註：原東洋證券(現元大證券(韓國))就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，依韓國主管機關公布之調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉 697,000 百萬元(約新臺幣 145.7 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約新臺幣 14.2 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。

原東洋證券就前述銷售糾紛已認列負債準備金，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 115 年 3 月 31 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為約韓圉 36 百萬元(約新臺幣 1 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圉 166,600 百萬元(約新臺幣 34.8 億元)、相關費用及利息(設算至民國 113 年 12 月 20 日止，利息約韓圉 68,086 百萬元(約新臺幣 14.2 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 日支付安邦約韓圉 191,125 百萬元(約新臺幣 40.0 億元，含再抗告程序費用，並已扣除其他賣方前已遭執行之金額)。元大證券(韓國)已就賠償金額超過其應負擔比例之金額，依法對其他賣方提起訴訟求償。其中元大證券(韓國)對其中一位自然人賣方起訴求償約韓圉 6,515 百萬元(約新臺幣 1.4 億元)暨利息之案件，經雙方調解成立，該自然人賣方業於民國 115 年 2 月 27 日支付元大證券(韓國)約韓圉 6,902 百萬元(約新臺幣 1.4 億元，含元大證券(韓國)起訴求償金額之本金暨相關利息)。

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圓 14,806 百萬元(約新臺幣 3.1 億元)，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 115 年 3 月 31 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圓 3,225 百萬元(約新臺幣 67 百萬元)。

(二十七)員工福利負債準備

1. 確定福利計畫：

- (1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工退休金之支付，係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算；另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金於民國 113 年 7 月(含)以前按月就薪資總額 8%提撥退休準備金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2%提撥退休準備金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行專戶。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件勞工之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及其子公司係依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信依北市勞資字第 1126042800 號、1136044719 號及 1146040532 號，自民國 110 年 9 月起至 115 年 8 月底止，經臺北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。
- (2) 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$6,532 及\$11,500。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 116 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$44,402。元大證券(韓國)及其子公司於民國 116 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$6,656。

2. 確定提撥計畫：

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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\$168,320(帳列員工福利費用\$163,107 及利息以外淨收益\$5,213)及\$159,655(帳列員工福利費用\$158,926 及利息以外淨收益\$729)。
- (3) 合併國外子公司退休辦法：
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦

理，元大香港控股(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日國外子公司依上述退休金辦法及當地政府相關法令認列之退休金費用分別為\$138,412 及\$136,784。

(二十八) 其他金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
期貨交易人權益	\$ 222,732,907	\$ 168,222,831	\$ 151,003,027
結構型存款	2,755,463	2,040,675	1,755,860
其他什項金融負債	128,456	262,527	95,780
合 計	<u>\$ 225,616,826</u>	<u>\$ 170,526,033</u>	<u>\$ 152,854,667</u>

(二十九) 其他負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
存入借券保證金	\$ 103,712,777	\$ 103,227,739	\$ 89,342,145
代收承銷股款	3,952,013	2,579,487	492,796
預收款項	6,802,913	3,671,793	2,781,107
存入保證金	2,847,006	794,327	433,725
存入保證金－衍生工具交易	3,658,688	3,515,391	3,335,182
專戶分戶帳客戶權益	131,985,850	108,219,876	51,478,766
外匯價格變動準備	11,922,157	5,774,886	3,361,179
服務合約負債	385,729	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數	3,089,362	-	-
其他	5,438,888	5,177,023	11,139,542
合 計	<u>\$ 273,795,383</u>	<u>\$ 232,960,522</u>	<u>\$ 162,364,442</u>

1. 服務合約負債

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

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

(1) 期初服務合約負債本期認列收入

合併公司期初合約負債於民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期間認列收入之金額為\$107,985。

(2) 前期已滿足履約義務本期認列收入

合併公司民國 114 年度已履行之投資合約，因考量變動對價之認列限制並未將部分價款認列收入，與該等合約相關前期已部分履約之

服務於民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列收入金額為\$979。

(3) 尚未完成履約義務之投資合約之預計收入認列期間

截至民國 115 年 3 月 31 日止，合併公司與客戶所簽訂之投資合約尚未履行(或尚未完全履行)所分攤之合約交易價格為\$385,729。合併公司預期將於以下期間認列為收入：

短於1年	1至3年	3至5年	5年以上	合計
\$ 18,814	\$ 37,659	\$ 37,566	\$ 291,690	\$ 385,729

2. 退款負債

退款負債係合併公司為鼓勵客戶長期持有保單，於保戶持有保單至合約約定期間後提供加值給付回饋予保戶。合併公司於民國 115 年 1 月 1 日起依中華民國精算學會所發布之 IFRS 15 實務處理準則納入交易價格之減項並認列為退款負債。另民國 114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日原帳列於「負債準備 - 具金融商品性質之保險契約準備」之加值給付，亦配合上述分類原則予以重分類。

3. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形：

合併公司外匯避險策略，以傳統避險工具為主，並搭配一籃子貨幣避險以及動態調整避險比率。相關外匯避險策略訂定與調整係考量公司整體資本適足率、淨值比率、外匯價格變動準備金餘額以及避險成本水位之合理性等，確保整體匯率風險控制在合併公司所訂定之風險胃納範圍內。

(2) 合併公司依保險業各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：

	115年	114年
1月1日(調整前)	\$ 5,774,886	\$ 2,867,894
IFRS 17影響數轉列	7,000,000	-
1月1日(調整後)	12,774,886	2,867,894
本期提存數		
固定準備金	250,955	117,444
波動準備金	744,643	515,358
小計	995,598	632,802
本期沖抵		
波動準備金	(1,848,327)	(139,517)
3月31日	\$ 11,922,157	\$ 3,361,179

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

修正生效後之外匯價格變動準備金分為固定準備金及波動準備金。

合併公司將上述規定修正生效前所累積提存之外匯價格變動準備金依規定分類為波動準備金；另民國 114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日亦配合上述原則予以重分類。

(3) 合併公司於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	115年1月1日至3月31日		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 608,158	\$ 1,290,342	\$ 682,184
每股盈餘	0.21	0.44	0.23
外匯價格變動準備	-	11,922,157	11,922,157
權益總額	43,271,913	39,359,107	(3,912,806)

	114年1月1日至3月31日		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 960,669	\$ 566,041	(\$ 394,628)
每股盈餘	0.35	0.21	(0.14)
外匯價格變動準備	-	3,361,179	3,361,179
權益總額	52,151,509	49,447,259	(2,704,250)

4. 按攤銷後成本衡量之金融資產未實現匯率評價未攤銷影響數

合併公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其外幣換算及未實現兌換差額之會計處理，自民國 115 年 1 月 1 日起依附註四(五)外幣換算會計政策辦理。合併公司於民國 115 年 3 月 31 日依上述規定遞延認列為其他負債之金額\$3,089,362，相關情形請詳附註六(五)。

5. 其他負債-其他

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

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

(三十) 股本

本公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日，額定資本總額皆為\$180,000,000，實收資本總額分別為\$133,311,499、\$133,311,499 及 \$129,428,640，發行普通股分別為 13,331,150、13,331,150 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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
民國87年度以後	\$ 4,036,443	\$ 4,036,443	\$ 4,036,443

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
股本溢價	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790	\$ 33,573,790
庫藏股票交易	3,479,710	3,479,710	3,479,710
其他	1,220,657	1,287,808	1,260,185
	<u>\$ 38,274,157</u>	<u>\$ 38,341,308</u>	<u>\$ 38,313,685</u>

(三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1) 繳納稅捐。
- (2) 彌補往年虧損。

(3)依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。

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

2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取贖餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分派盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分派數之百分之四十。
3. 本公司分別於民國 115 年 3 月 13 日經董事會通過民國 114 年度盈餘分派案及民國 114 年 6 月 13 日經股東會決議通過民國 113 年度盈餘分派案分別如下：

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

本公司民國 114 年度盈餘分配案，尚待股東會決議後分派。

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。

5. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十一)。

(三十四)其他權益項目

	115年						合計
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	保險財務收益 或費用認列於 其他綜合損益	所持有之再保險 合約財務收益 或費用認列於 其他綜合損益	
1月1日	(\$ 8,623,495)	\$ 29,388,117	(\$ 49,489)	(\$ 10,438,353)	(\$ 223,633)	\$ 10,053,147	
重編之影響數	-	(3,256,972)	-	-	-	(3,256,972)	
重編後餘額	(\$ 8,623,495)	\$ 26,131,145	(\$ 49,489)	(\$ 10,438,353)	(\$ 223,633)	6,796,175	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產							
- 本期評價調整	-	(838,811)	-	-	-	(838,811)	
- 本期轉出至損益	-	(179,097)	-	-	-	(179,097)	
- 本期轉出至保留 盈餘	-	(830,864)	-	-	-	(830,864)	
國外營運機構兌換差 額之變動數	(1,079,059)	-	-	-	-	(1,079,059)	
保險財務收益或費用 認列之其他綜合損益	-	-	-	7,748,003	-	7,748,003	
所持有之再保險合約 財務收益或費用認 列之其他綜合損益	-	-	-	-	140,140	140,140	
所得稅影響數	-	268,297	-	(1,549,601)	(28,027)	(1,309,331)	
信用風險評價數	-	-	1,323	-	-	1,323	
3月31日	(\$ 9,702,554)	\$ 24,550,670	(\$ 48,166)	(\$ 4,239,951)	(\$ 111,520)	\$ 10,448,479	
	114年						
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	保險財務收益 或費用認列於 其他綜合損益	所持有之再保險 合約財務收益 或費用認列於 其他綜合損益	合計
1月1日	(\$ 7,694,423)	\$ 18,843,746	(\$ 48,552)	(\$ 2,986,855)	\$ -	\$ -	\$ 8,113,916
追溯適用之影響數	-	-	-	2,986,855	153,363	822	3,141,040
重編後餘額	(\$ 7,694,423)	\$ 18,843,746	(\$ 48,552)	\$ -	\$ 153,363	\$ 822	11,254,956
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產							
- 本期評價調整	-	1,276,811	-	-	-	-	1,276,811
- 本期轉出至損益	-	(74,258)	-	-	-	-	(74,258)
- 本期轉出至保留 盈餘	-	6,454	-	-	-	-	6,454
國外營運機構兌換差 額之變動數	632,313	-	-	-	-	-	632,313
保險財務收益或費用 認列之其他綜合損益	-	-	-	-	716,755	-	716,755
所持有之再保險合約 財務收益或費用認 列之其他綜合損益	-	-	-	-	-	28,940	28,940
所得稅影響數	-	(52,374)	-	-	(143,351)	(5,788)	(201,513)
信用風險評價數	-	-	827	-	-	-	827
3月31日	(\$ 7,062,110)	\$ 20,000,379	(\$ 47,725)	\$ -	\$ 726,767	\$ 23,974	\$ 13,641,285

(三十五) 利息淨收益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 9,726,030	\$ 8,269,442
融資利息收入	2,077,820	1,689,006
投資有價證券利息收入	6,197,905	5,760,001
存放及拆放銀行同業利息收入	1,473,557	1,413,734
附賣回票債券投資利息收入	336,558	474,946
借貸款項利息收入	1,004,999	934,241
其他利息收入	789,378	733,449
小計	<u>21,606,247</u>	<u>19,274,819</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 5,677,296)	(\$ 5,423,932)
央行及同業融資利息費用	(802,182)	(663,600)
附買回票債券負債利息費用	(1,617,490)	(2,009,057)
金融債券息	(189,296)	(142,434)
公司債券息	(383,251)	(352,186)
商業本票息	(703,879)	(649,742)
借券存入保證金利息支出	(585,929)	(578,501)
其他利息費用	(390,427)	(332,635)
小計	<u>(10,349,750)</u>	<u>(10,152,087)</u>
合計	<u>\$ 11,256,497</u>	<u>\$ 9,122,732</u>

(三十六)手續費及佣金淨收益

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 14,266,567	\$ 6,390,744
保經代業務及股務代理		
手續費收入	1,008,089	681,031
信用卡手續費收入	289,486	283,383
信託業務手續費收入	2,017,172	1,031,478
授信業務手續費收入	208,003	200,044
承銷手續費收入	421,503	252,505
存匯業務及其他手續費收入	245,392	169,673
小計	<u>18,456,212</u>	<u>9,008,858</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 3,209)	(\$ 5,461)
經紀經手費支出	(1,391,691)	(643,806)
自營經手費支出	(113,236)	(58,293)
信用卡手續費用	(247,331)	(231,111)
結算交割服務費支出	(207,215)	(133,278)
期貨佣金支出	(101,892)	(115,122)
存匯業務及其他手續費用	(194,690)	(159,283)
小計	<u>(2,259,264)</u>	<u>(1,346,354)</u>
合計	<u>\$ 16,196,948</u>	<u>\$ 7,662,504</u>

(三十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債已實現損益</u>		
商業本票	\$ 767,855	\$ 498,530
債券	4,169,656	1,735,429
股票	15,992,681	142,927
受益憑證	4,689,234	1,343,582
利率連結商品	(108,248)	(172,544)
匯率連結商品	(4,305,959)	(3,267,517)
其他衍生金融工具	(10,377,041)	1,117,157
借券及附賣回債券融券回補 損益	(2,195,296)	(551,814)
發行認購(售)權證已實現 損益	(1,063,044)	(3,892,666)
發行認購(售)權證費用	(169,306)	(164,906)
其他	(1,235,910)	401,275
小計	<u>6,164,622</u>	<u>(2,810,547)</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	\$ 18,999	(\$ 5,680)
債券	(645,613)	(1,516,120)
股票	(3,088,640)	(3,998,000)
受益憑證	(524,006)	(228,143)
投資合約	(2,670,956)	(6,328)
利率連結商品	(1,044,235)	1,937,774
匯率連結商品	(753,070)	605,696
其他衍生金融工具	2,514,999	726,844
借券及附賣回債券融券評價 損益	1,749,250	2,964,801
認購(售)權證發行損益	(215,611)	5,085,912
其他	1,669,021	23,340
小計	<u>(2,989,862)</u>	<u>5,590,096</u>
合計	<u>\$ 3,174,760</u>	<u>\$ 2,779,549</u>

1. 合併公司民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 \$3,014,989 及 (\$5,649,064)；發行認購(售)權證費用分別為 \$169,306 及 \$164,906；股利收入分別為 \$622,645 及 \$539,973 以及利息收入分別為 \$2,696,294 及 \$2,463,450。

2. 合併公司民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 \$212,494 及 \$706,992。
3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。
4. 利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。
5. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十八) 資產減損損失

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損損失	(\$ 6,033)	(\$ 930)
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失	(6,371)	(1,696)
其他資產減損損失	(1)	(1)
合計	<u>(\$ 12,405)</u>	<u>(\$ 2,627)</u>

(三十九) 其他什項淨損益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
借券收入	\$ 1,396,093	\$ 1,111,628
複委託收入	379,232	278,609
通路服務費收入	72,933	77,984
銀行回饋金收入	41,063	40,548
保管業務收入	39,226	-
資產管理服務收入	(154,045)	54,743
訴訟賠償及和解收入	252,271	-
其他	(103,864)	(37,330)
合計	<u>\$ 1,922,909</u>	<u>\$ 1,526,182</u>

(四十) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
應收款項呆帳費用	\$ 227,779	\$ 59,237
貼現及放款呆帳費用	713,067	642,139
保證責任準備迴轉利益	(50,000)	(26,500)
融資承諾及其他各項準備 (迴轉利益)提列	(570)	23,237
呆帳收回	(198,905)	(194,699)
合計	<u>\$ 691,371</u>	<u>\$ 503,414</u>

(四十一) 員工福利費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
薪資費用	\$ 12,631,992	\$ 7,272,588
勞健保費用	420,506	359,221
退休金費用	308,051	303,012
離職福利	5,853	3,349
其他員工福利費用	611,854	524,054
合計	<u>\$ 13,978,256</u>	<u>\$ 8,462,224</u>

合併公司民國 115 年及 114 年第一季之員工人數分別為 15,791 人及 15,498 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提列萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。前項員工酬勞，應於前述範圍所定金額提列不低於百分之七十五為基層員工酬勞。
2. 本公司民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為 \$12,968 及 \$6,875；董監酬勞估列金額分別為 \$116,714 及 \$61,871，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。

(四十二) 折舊及攤銷費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 84,947	\$ 50,285
不動產及設備折舊費用	444,771	377,750
使用權資產折舊費用	393,490	379,867
無形資產攤銷費用	129,950	116,944
遞延資產攤銷費用	17,315	14,198
合計	<u>\$ 1,070,473</u>	<u>\$ 939,044</u>

(四十三) 其他業務及管理費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
稅捐	\$ 3,454,733	\$ 1,754,510
借券費用	807,149	574,248
電腦資訊費	553,793	497,850
佣金支出	346,606	190,997
集保服務費	345,850	160,546
雜費	286,183	262,465
其他	1,734,256	1,472,366
合計	<u>\$ 7,528,570</u>	<u>\$ 4,912,982</u>

(四十四) 所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,722,682	\$ 1,015,310
以前年度所得稅高估	(35,703)	(65,320)
當期所得稅總額	<u>2,686,979</u>	<u>949,990</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	442,416	958,473
遞延所得稅總額	<u>442,416</u>	<u>958,473</u>
所得稅費用	<u>\$ 3,129,395</u>	<u>\$ 1,908,463</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31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	(\$ 278,791)	\$ 62,765
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益—權益工具	1,130	(21,950)
保險財務收益或費用	1,549,601	143,351
所持有之再保險合約財務收益或費用	28,027	5,788
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(54)	43
確定福利計畫之再衡量數	(739)	(40,490)
合計	<u>\$ 1,299,174</u>	<u>\$ 149,507</u>

2. 截至民國 115 年 3 月 31 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113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113年度
元大人壽	核至民國108年度
元大保經	核至民國113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。

(四十五) 普通股每股盈餘

	115年1月1日至3月31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	\$ 14,409,154	13,331,150	\$ 1.08
	114年1月1日至3月31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	\$ 7,129,424	13,331,150	\$ 0.53

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 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調整前(重編前)(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為 0.59 元。

(四十六) 來自籌資活動之負債之變動

	115年				
	<u>附買回票券 及債券負債</u>	<u>應付商業本票</u>	<u>應付債券</u>	<u>其他借款</u>	<u>租賃負債</u>
1月1日	\$288,865,044	\$ 158,925,388	\$127,629,866	\$ 89,879,902	\$6,658,905
籌資現金 流量之變 動	(17,965,508)	29,188,782	3,340,000	17,399,651	(172,119)
匯率變動 之影響	-	-	(248,505)	-	(84,819)
帳列利息 費用之折 溢價攤銷	-	(352,926)	2,404	-	-
其他非現 金之變動	-	-	-	-	497,927
3月31日	<u>\$270,899,536</u>	<u>\$ 187,761,244</u>	<u>\$130,723,765</u>	<u>\$107,279,553</u>	<u>\$6,899,894</u>
	114年				
	<u>附買回票券 及債券負債</u>	<u>應付商業本票</u>	<u>應付債券</u>	<u>其他借款</u>	<u>租賃負債</u>
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	(15,714,955)	48,027	5,100,000	8,308,286	(389,411)
匯率變動 之影響	-	-	89,172	-	4,068
帳列利息 費用之折 溢價攤銷	-	(394,566)	2,561	-	-
其他非現 金之變動	-	-	-	-	546,929
3月31日	<u>\$257,397,939</u>	<u>\$ 154,272,797</u>	<u>\$116,224,527</u>	<u>\$ 71,893,472</u>	<u>\$6,102,810</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)
元大國際租賃(股)有限公司 (以下簡稱元大國際租賃)	合併子公司元大銀行之關聯企業(註2)
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	實質關係人
偉然股份有限公司	"
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	"
元大金融廣場管理負責人	" (已於民國115年3月16日起非屬關係人)
Shun Fung Holdings (Private) Limited	實質關係人
Yuanta Diamond Funds SPC	實質關係人(註3)
中美矽晶製品股份有限公司 (以下簡稱中美晶)	實質關係人 (已於民國114年6月2日起屬關係人)
台灣特品化學股份有限公司 (以下簡稱台特化)	實質關係人 (已於民國114年6月2日起屬關係人)
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會 (以下簡稱投信投顧公會)	集團管理階層為其主要管理階層 (已於民國114年7月3日起非屬關係人)
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	合併孫公司元大證券(香港)經理之基金
Global Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資(香港)經理之基金
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	合併孫公司元大亞洲投資(香港)經理之基金
Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund	採權益法投資之關聯企業
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	"
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	"
Yuanta Innovative Job Creation Fund	"
Yuanta Great Unicorn No.1 Fund	"
Yuanta SPAC 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	" (已於民國115年2月6日起非屬關係人)
Yuanta SPAC XIV	"
Yuanta SPAC XV	"
Yuanta SPAC XVII	"

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	採權益法投資之關聯企業
Astra Buy-out General Private Equity Trust 1	" (已於民國114年2月19日起屬關係人)
Yuanta Busan Future Technology Innovation Fund	" (已於民國114年6月23日起屬關係人)
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 3：Yuanta Diamond Funds SPC 係依據開曼群島法律註冊之獨立投資組合公司(segregated portfolio company)，SPC 下可增設一至多個獨立投資組合(segregated portfolio，以下簡稱基金)，各基金間之資產及負債分離。

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

	115 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 15,495,580</u>	<u>0.78</u>	0.00~12.00
	114 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 14,099,507</u>	<u>0.73</u>	0.00~10.00
	114 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	<u>\$ 20,026,004</u>	<u>1.15</u>	0.00~6.68

合併公司民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日存款利率分別為 0.00%~12.00%及 0.00%~6.68%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$62,936 及 \$34,061。

(以下空白)

2. 放款

115 年 3 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	172	\$ 142,578	\$ 129,571	\$ 129,571	\$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	512	5,622,032	5,422,969	5,422,969	-	不動產	無
其他放款	台灣特品化學股份有限公司	100	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	206	737,168	482,087	482,087	-	不動產、存單、保單、 受益憑證、無	無
合計			\$ 6,054,627	\$ 6,054,627	\$ -		

114 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	196	\$ 164,918	\$ 101,366	\$ 101,366	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	543	6,212,096	5,409,162	5,409,162	-	不動產	無
其他放款	台灣特品化學股份有限公司	2,410,000	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	244	833,532	539,750	539,750	-	不動產、存單、受益憑 證、無	無
合計			\$ 6,070,278	\$ 6,070,278	\$ -		

114 年 3 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	153	\$ 111,962	\$ 95,380	\$ 95,380	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	484	5,183,902	4,925,082	4,925,082	-	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
	87	444,361	318,072	318,072	-	存單、股票、不動產、 保單、無	無
合計			\$ 5,358,534	\$ 5,358,534	\$ -		

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司對上開關係人之放款利率，除屬法人戶之放款利率區間分別為 1.80%~2.27%及 2.27%外，餘放款利率區間皆為 0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$33,118 及\$28,148。

3. 財產交易

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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 26,981,227
Global Growth			
Investment, L.P.	-	5,445	13,284
Yuanta Asia Growth			
Investment, L.P.	<u>158,602</u>	<u>155,914</u>	<u>253,434</u>
	<u>\$ 158,602</u>	<u>\$ 161,359</u>	<u>\$ 27,247,945</u>

處分價款

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 198,629,894

已實現損益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 387,527

(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：

	<u>115年3月31日</u>			
	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間(%)</u>	<u>外幣期末餘額(千元)</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 3,198	\$ 3,198	3.30% (註：USD)	USD 100
其他關係人：				
其他	49,933	<u>49,933</u>	0.65%	
		<u>\$ 53,131</u>		

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

114年3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	\$ 3,318	\$ 3,318	3.75 (註：USD)	USD 100
其他關係人：				
其他	146,670	<u>146,670</u>	0.55~0.65	
		<u>\$ 149,988</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：

115年3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	\$ 7,597	<u>\$ 7,597</u>	1.20~1.50 (註：CHF)	CHF 190

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

114年3月31日				
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	外幣期末餘額(千元)
主要管理階層：				
其他	\$ 16,208	<u>\$ 16,208</u>	1.60~1.75 (註：JPY) 1.50 (註：CHF)	JPY 39,000 CHF 200

註：係外幣附條件交易。

4. 期貨交易人權益

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 54,792,492
其他	151,818	128,434	82,943
	<u>\$ 151,818</u>	<u>\$ 128,434</u>	<u>\$ 54,875,435</u>

5. 應收帳款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金(註)	\$ -	\$ -	\$ 10,974
元大建設	-	-	420
元大文教	-	-	1
其他	1,408	2,191	1,623
	<u>\$ 1,408</u>	<u>\$ 2,191</u>	<u>\$ 13,018</u>

註：應收管理費收入請詳七(二)19。與保險合約有關之應收款帳列資產負債表「保險合約負債及再保險合約負債」。

6. 應付帳款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
其他	\$ -	\$ -	\$ 42

7. 其他應付款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ -	\$ 26	\$ -
其他關係人：			
投信投顧公會	-	-	73
其他	1,078	708	808
	<u>\$ 1,078</u>	<u>\$ 734</u>	<u>\$ 881</u>

8. 借券交易

	<u>應收借券存出保證金</u>		
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 41,242
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,242</u>
	<u>借券費用</u>		
	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 12,707
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,707</u>

9. 應收證券借貸款項

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 50,515	\$ 52,098	\$ 151
其他關係人：			
其他	<u>54,913</u>	<u>58,480</u>	<u>75,378</u>
	<u>\$ 105,428</u>	<u>\$ 110,578</u>	<u>\$ 75,529</u>
<u>10. 應收員工借款</u>			
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ -	\$ 20	\$ 766
其他關係人：			
其他	<u>157,906</u>	<u>165,182</u>	<u>157,455</u>
	<u>\$ 157,906</u>	<u>\$ 165,202</u>	<u>\$ 158,221</u>
<u>11. 通路服務費收入</u>			
	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>	
主要管理階層：			
其他	\$ 1,268	\$ 801	
其他關係人：			
其他	<u>586</u>	<u>434</u>	
	<u>\$ 1,854</u>	<u>\$ 1,235</u>	
<u>12. 股務代理收入</u>			
	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>	
其他關係人：			
其他	<u>\$ 601</u>	<u>\$ 30</u>	
<u>13. 應收投資退還款</u>			
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
Kiwoom-Yuanta 2019			
Scale-up Fund	\$ 26,180	\$ 27,285	\$ 26,656
元大國際租賃	<u>104,508</u>	<u>104,508</u>	<u>104,508</u>
	<u>\$ 130,688</u>	<u>\$ 131,793</u>	<u>\$ 131,164</u>

14. 租賃交易—承租人

(1) 租賃負債

A. 期末餘額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	\$ 12,601	\$ 16,496	\$ 28,700

B. 財務成本

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
Shun Fung Holdings (Private) Limited	\$ 202	\$ 430

15. 其他金融負債

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 14,394	\$ 8,884	\$ 15,450
其他關係人：			
其他	10	10	11
	<u>\$ 14,404</u>	<u>\$ 8,894</u>	<u>\$ 15,461</u>

16. 持有關係人發行之有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
Yuanta SPAC IX	\$ -	\$ -	\$ 22,311
Yuanta SPAC X	-	-	22,311
Yuanta SPAC XI	20,701	21,575	22,311
Yuanta SPAC XII	16,519	17,216	17,803
Yuanta SPAC XIII	-	21,575	22,311
Yuanta SPAC XIV	20,701	21,575	22,311
Yuanta SPAC XV	20,701	21,575	22,310
Yuanta SPAC XVII	20,701	21,575	22,310
中美晶	30,045	29,851	-
台特化	991,108	999,008	-
其他	14,323	14,929	15,437
	<u>\$ 1,134,799</u>	<u>\$ 1,168,879</u>	<u>\$ 189,415</u>

	115年1月1日至3月31日	
	處分價款	已實現損益
其他關係人：		
中美晶	\$ 863,273	\$ 1,455
台特化	917,892	8,942
其他	2,637	(27)
	<u>\$ 1,783,802</u>	<u>\$ 10,370</u>

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無此情形。

17. 信用交易

	融券擔保價款餘額		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 2,104	\$ 31,193	\$ 7,599
其他關係人：			
其他	-	32,902	51
	<u>\$ 2,104</u>	<u>\$ 64,095</u>	<u>\$ 7,650</u>
		融資餘額	
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 132,419	\$ 90,081	\$ 89,491
其他關係人：			
其他	44,494	42,771	58,689
	<u>\$ 176,913</u>	<u>\$ 132,852</u>	<u>\$ 148,180</u>

18. 合併公司對關係人經理之基金收取之基金管理費收入及應收管理費收入

	基金管理費收入	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 1,834,832
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	6,677	8,697
Yuanta Diamond Funds SPC之基金	3,681	3,482
	<u>\$ 10,358</u>	<u>\$ 1,847,011</u>

	應收管理費收入		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 614,124
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	13,570	6,772	8,780
	<u>\$ 13,570</u>	<u>\$ 6,772</u>	<u>\$ 622,904</u>

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

	應收績效費及管理費收入		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	\$ 5,150	\$ 5,487	\$ 5,551
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	7,474	25,754	6,304
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	2,597	11,138	3,601
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	9,914	3,463	9,919
Yuanta Innovative Job Creation Fund	18,276	15,534	4,144
Yuanta Great Unicorn No. 1 Fund	15,462	14,371	9,453
其他	2,128	2,937	3,009
	<u>\$ 61,001</u>	<u>\$ 78,684</u>	<u>\$ 41,981</u>

	績效費及管理費收入	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
其他關係人：		
Yuanta Innovative Job Creation Fund	\$ 3,482	\$ 4,166
Yuanta Innovative Growth MPE Fund	7,721	6,338
Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund	5,320	5,581
Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund	2,337	3,621
Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund	6,808	9,973
Yuanta Busan Future Technology Innovation	5,400	-
其他	6,287	4,031
	<u>\$ 37,355</u>	<u>\$ 33,710</u>

20. 所收取之保費

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
其他關係人：		
其他	<u>\$ 99,648</u>	<u>\$ 291,010</u>

上列關係人之保險業務，其承保與收費條件與非關係人並無重大差異。

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

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
其他關係人：		
元大建設	\$ 450	\$ -
其他	7	-
	<u>\$ 457</u>	<u>\$ -</u>

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

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
主要管理階層：		
其他	\$ 11,099	\$ 4,527
其他關係人：		
元大投信經理之基金	-	118,817
其他	10,967	4,993
	<u>\$ 22,066</u>	<u>\$ 128,337</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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大文教	\$ 12	\$ 12	\$ 11
元大建設	<u>1,543</u>	<u>1,543</u>	<u>1,527</u>
	<u>\$ 1,555</u>	<u>\$ 1,555</u>	<u>\$ 1,538</u>

24. 投資性不動產損益

(1) 租金收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大建設	\$ 2,211	\$ 2,008
元大文教	<u>18</u>	<u>16</u>
	<u>\$ 2,229</u>	<u>\$ 2,024</u>

(2) 押金設算息

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大建設	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 7</u>

25. 股利收入及配息收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ -	\$ 214,032
中美晶	<u>338</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 338</u>	<u>\$ 214,032</u>

26. ETF 利息收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 92,598</u>

27. 其他營業收入

(1) 承銷業務收入(包銷證券之報酬)

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
Yuanta SPAC XVII	\$ -	\$ 3,399
Astra Buy-out		
General Private		
Equity Trust 1	<u>-</u>	<u>22,658</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,057</u>

(2)借券收入		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$	<u>-</u>	<u>\$ 13,229</u>
28.期貨佣金支出		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：			
其他	\$	<u>-</u>	<u>\$ 81</u>
29.其他營業費用			
(1)ETF贖回手續費		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$	<u>-</u>	<u>\$ 29,593</u>
(2)租金支出		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：			
元大金融廣場管理負責人	\$	<u>55</u>	<u>\$ 36</u>
(3)雜費		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：			
投信投顧公會	\$	<u>-</u>	<u>\$ 634</u>
元大金融廣場管理負責人		<u>34</u>	<u>355</u>
	\$	<u>34</u>	<u>\$ 989</u>
(4)員工訓練費		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：			
元大金融廣場管理負責人	\$	<u>96</u>	<u>\$ -</u>
30.主要管理階層薪酬資訊			
項目		<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
薪資及其他短期員工福利	\$	<u>3,248,300</u>	<u>\$ 1,914,933</u>
離職福利		<u>5,357</u>	<u>1,383</u>
其他長期福利		<u>44,117</u>	<u>3,141</u>
退職後福利		<u>5,644</u>	<u>45,221</u>
股份基礎給付		<u>-</u>	<u>16,304</u>
合計	\$	<u>3,303,418</u>	<u>\$ 1,980,982</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

	115 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 235,617,583	10.79	0.00~12.00
	114 年 12 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 216,042,245	10.22	0.00~10.00
	114 年 3 月 31 日		
	期末餘額	佔存款百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 170,153,117	8.97	0.00~6.68

民國115年及114年1月1日至3月31日元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國115年及114年1月1日至3月31日存款利率分別為0.00%~12.00%及0.00%~5.82%，存款條件與一般存款戶並無不同。民國115年及114年1月1日至3月31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\$795,935及\$638,132。

(2)放款

115 年 3 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	172	\$ 142,578	\$ 129,571	\$ 129,571	\$ -	動產、無	無
自用住宅抵押放款	512	5,622,032	5,422,969	5,422,969	-	不動產	無
其他放款	元大證金	1,450,000	1,150,000	1,150,000	-	不動產、股票、存單	無
	台灣特品化學股份有限公司	100	-	-	-	存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	200	735,272	480,233	480,233	-	不動產、存單、受益憑證、 無	無
合計			\$ 7,202,773	\$ 7,202,773	\$ -		

114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

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

114 年 3 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	153	\$ 111,962	\$ 95,380	\$ 95,380	\$ -	動產、存單、無	無
自用住宅抵押放款	484	5,183,902	4,925,082	4,925,082	-	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	1,423,000	1,423,000	1,423,000	-	不動產、股票、存單	無
	偉然股份有限公司	20,000	20,000	20,000	-	不動產	無
	87	444,361	318,072	318,072	-	存單、股票、不動產、保單、無	無
合計			\$ 6,781,534	\$ 6,781,534	\$ -		

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日元大銀行及其子公司對上開關係人之放款利率，除關係人中屬法人戶之放款利率區間分別為 1.80%~2.27%及 1.87%~2.27%，餘放款利率區間皆為 0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 \$38,409 及 \$35,295。

(3) 手續費收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,250,490	\$ 992,536
元大投信	34,570	33,447
元大證券(香港)	1,145	13,076
元大證券	6,597	8,402
	<u>\$ 1,292,802</u>	<u>\$ 1,047,461</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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 294,856	\$ 93,937	\$ 228,328
元大投信	12,000	9,806	11,010
元大證券(香港)	1,134	4,145	3,116
	<u>\$ 307,990</u>	<u>\$ 107,888</u>	<u>\$ 242,454</u>

(4) 本期所得稅資產/負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 54,209</u>	<u>\$ 54,209</u>	<u>\$ 242,252</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 433,033</u>	<u>\$ 95,472</u>	<u>\$ 1,324,625</u>

(5) 租賃交易－承租人

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

B. 取得使用權資產

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司：		
元大人壽	<u>\$ 110,215</u>	<u>\$ -</u>

C. 租賃負債

	<u>租賃負債</u>		
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 164,781	\$ 57,061	\$ 7,166
元大證券	32,094	34,563	41,903
元大證金	6,609	7,537	10,299
合計	<u>\$ 203,484</u>	<u>\$ 99,161</u>	<u>\$ 59,368</u>

(6) 財產交易

元大銀行及其子公司於公開市場與關係人從事之期貨交易如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大期貨			
期貨保證金	<u>\$ 2,355,541</u>	<u>\$ 775,248</u>	<u>\$ 631,163</u>

(7) 應收款項

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 24,427	\$ 24,792	\$ 29,312
兄弟公司：			
元大證券	19,872	14,593	10,399
元大投信	3,014	3,376	6,015
元大投顧	6,728	6,990	11,341
其他關係人：			
元大國際租賃	104,508	104,508	104,508
其他	<u>1,408</u>	<u>2,191</u>	<u>1,623</u>
	<u>\$ 159,957</u>	<u>\$ 156,450</u>	<u>\$ 163,198</u>

(8) 其他(帳列應付金融債券)

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。

元大銀行與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任中長期股票投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為上市、上櫃股票與反向型指數股票基金等，民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日元大銀行手續費費用為 \$8,037，截至民國 115 年 3 月 31 日止，帳載金額為 \$8,798,249。

(9) 借券交易

	<u>借券保證金</u>		
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大證券	<u>\$ 3,354,158</u>	<u>\$ 3,450,000</u>	<u>\$ -</u>

2. 元大證券及其子公司

(1) 期貨交易

A. 元大證券及其子公司從事期貨交易產生之期貨交易保證金如下：

		115年3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	\$	2,623,559	\$ 2,490,456
其他		2,311	128,954
	\$	<u>2,625,870</u>	<u>\$ 2,619,410</u>
		114年12月31日	
		期貨交易保證金	
		自有資金	超額保證金
兄弟公司：			
元大期貨	\$	2,528,924	\$ 1,785,432
其他		19,073	107,809
	\$	<u>2,547,997</u>	<u>\$ 1,893,241</u>
		114年3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	\$	1,837,272	\$ 2,234,515
其他		11,444	102,534
	\$	<u>1,848,716</u>	<u>\$ 2,337,049</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：

		115年3月31日		114年12月31日	
		其他應收款		其他應收款	
		銀行存款	— 應收利息(註)	銀行存款	— 應收利息(註)
兄弟公司：					
元大銀行	\$	<u>164,266,352</u>	<u>\$ 629,016</u>	<u>\$138,831,997</u>	<u>\$ 504,628</u>
				114年3月31日	
				其他應收款	
				銀行存款	
				— 應收利息(註)	
兄弟公司：					
元大銀行				<u>\$ 77,218,596</u>	<u>\$ 297,356</u>
				其他利益及損失—利息收入(註)	
				115年1月1日至3月31日	
				114年1月1日至3月31日	
兄弟公司：					
元大銀行	\$	<u>536,501</u>	<u>\$</u>	<u>310,574</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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為 \$5,609,085、\$1,397,631 及 \$4,251,387 於元大銀行(帳列其他流動資產)供作借款額度、交割額

度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

C. 元大證券及其子公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日向元大銀行借入之短期借款分別為 \$1,150,000、\$1,450,000 及 \$1,423,000。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 66,009	\$ 66,009	\$ 66,009
應付連結稅制款	\$ 2,676,517	\$ 1,750,259	\$ 2,618,776

(4) 營業保證金

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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,280,000	\$ 1,280,000	\$ 1,280,000

(5) 標借股票之存出保證金

元大證券及其子公司於關係人提存定存單供作標借股票之存出保證金，其明細如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 304,000

(6) 借券交易

	<u>借券存入保證金</u>		
	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司			
元大銀行	\$ 3,354,158	\$ 3,450,000	\$ -

(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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 122,764	\$ 54,289	\$ 37,140

	佣金收入	
	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 341,800	\$ 122,802

(10) 待交割款項

元大證券及其子公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為 \$320,231、\$440,131 及 \$165,909。

(11) 財產交易

A. 附買回債票券交易(帳列附買回債票券負債)：

請詳七(二)3(2)。

B. 附賣回債票券交易(帳列附賣回債票券投資)：

請詳七(二)3(3)。

C. 債券買賣斷交易(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)：

	114年1月1日至3月31日	
	債券買斷	債券賣斷
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 600,000	\$ -

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無債券買賣斷交易。

(12) 租賃交易—承租人

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

B. 租賃負債

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 198,557	\$ 226,945	\$ 96,399
元大銀行	216,633	235,833	132,038
其他關係人：			
Shun Fung Holdings (Private) Limited	7,381	9,680	16,881
	<u>\$ 422,571</u>	<u>\$ 472,458</u>	<u>\$ 245,318</u>

(13) 客戶保證金專戶

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大期貨	\$ 237,891	\$ 423,243	\$ 357,394
其他	1,212	1,206	1,275
	<u>\$ 239,103</u>	<u>\$ 424,449</u>	<u>\$ 358,669</u>

(14) 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)

(16) 信用交易

	融資餘額		
	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
主要管理階層：			
其他	\$ 132,419	\$ 90,081	\$ 89,491
其他關係人：			
其他	44,494	42,771	58,689
	<u>\$ 176,913</u>	<u>\$ 132,852</u>	<u>\$ 148,180</u>

(17) 其他

A. 元大證券及其子公司於民國115年3月31日、114年12月31日及114年3月31日為取得元大銀行之借款額度分別為\$16,750,000、\$15,550,000及\$15,550,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,276,663、\$3,286,142及\$3,310,101，及未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動)分別計\$20,239,063、\$20,186,606及\$21,925,837，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：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
其他關係人：			
Yuanta Asia Growth Investment, L. P.	\$ 79,301	\$ 77,957	\$ 126,717
Global Growth Investment, L. P.	-	5,445	13,284
	<u>\$ 79,301</u>	<u>\$ 83,402</u>	<u>\$ 140,001</u>

3. 元大期貨及其子公司

(1) 現金及約當現金/營業保證金/客戶保證金

	115年3月31日		
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 3,017,776	\$ 140,000	\$ 31,868,286
元大證券(韓國)	-	-	2,151
元大證券(越南)	-	-	188,453
元大證券(泰國)	-	-	14,131
	<u>\$ 3,017,776</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 32,073,021</u>
			114年12月31日
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 2,630,889	\$ 140,000	\$ 33,916,979
元大證券(韓國)	-	-	2,278
元大證券(越南)	-	-	145,114
元大證券(泰國)	-	-	7,860
	<u>\$ 2,630,889</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 34,072,231</u>
			114年3月31日
	銀行存款 餘額	營業 保證金	客戶保證金
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 4,349,233	\$ 140,000	\$ 44,274,243
元大證券(韓國)	-	-	6,432
元大證券(香港)	-	-	320,930
元大證券(越南)	-	-	146,914
元大證券(泰國)	-	-	1,656
	<u>\$ 4,349,233</u>	<u>\$ 140,000</u>	<u>\$ 44,750,175</u>

(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 383,648</u>	<u>\$ 314,173</u>	<u>\$ 590,911</u>

(3) 租賃負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 8,461	\$ 9,195	\$ 8,170
元大人壽	63,894	73,827	23,541
元大證券(香港)	10,191	11,610	16,955
其他關係人：			
其他	5,220	6,816	11,819
	<u>\$ 87,766</u>	<u>\$ 101,448</u>	<u>\$ 60,485</u>

(4) 期貨交易人權益

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 5,196,676	\$ 4,386,077	\$ 4,147,535
元大銀行	2,355,636	775,210	631,388
元大證券(香港)	48,771	55,372	27,701
元大證券(韓國)	242,996	427,438	372,055
其他關係人：			
元大投信經理之基金	-	-	54,792,492
其他	151,818	128,434	82,943
	<u>\$ 7,995,897</u>	<u>\$ 5,772,531</u>	<u>\$ 60,054,114</u>

(5) 利息收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 179,064	\$ 281,439
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。		

(6) 財產交易

持有金融資產：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 297,557

(7) 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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$117,333、\$194,583 及\$168,510。其中屬提存之營業保證金皆為\$15,000，年利率皆為 1.655%。

5. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 5,261,426</u>	<u>\$ 4,163,077</u>	<u>\$ 6,551,483</u>

(2) 應收帳款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 2,166	\$ -	\$ -
元大人壽	3,511	-	-
其他關係人：			
元大投信經理之基金	-	-	625,098
	<u>\$ 5,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 625,098</u>

元大投信與元大人壽簽訂全權委託投資契約，元大人壽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，截至民國 115 年及 114 年 3 月 31 日應收帳款餘額為\$1,987 及\$1,049。

(3) 管理費收入

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,834,832</u>

截至民國 114 年 3 月 31 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 0.07%~2.00%，民國 115 年 3 月 31 日無此情形。

(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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
元大投信	\$ -	\$ -	\$ 803,719
兄弟公司：			
元大證券	-	-	13,524,286
元大期貨	-	-	297,557
元大人壽	-	-	12,085,086
元大證金	-	-	67,563
元大資管	-	-	76,690
元大創投	-	-	126,327
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,981,228</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. 租賃負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大證金	\$ 779	\$ 1,037	\$ 1,803
元大銀行	<u>65,796</u>	<u>76,855</u>	<u>114,407</u>
	<u>\$ 66,575</u>	<u>\$ 77,892</u>	<u>\$ 116,210</u>

(6)銷售手續費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司：		
元大證券	\$ 78,456	\$ 65,341
元大銀行	<u>33,093</u>	<u>32,332</u>
	<u>\$ 111,549</u>	<u>\$ 97,673</u>

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行(註)	<u>\$ 4,820,905</u>	<u>\$ 16,877,812</u>	<u>\$ 5,889,596</u>
註：含其他金融資產。			

(2)本期所得稅資產/負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	<u>\$ 6,489,124</u>	<u>\$ 6,489,124</u>	<u>\$ 6,879,802</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 449,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ -	\$ -	\$ 12,085,086
Yuanta Asia Growth Investment, L.P.	<u>79,301</u>	<u>77,957</u>	<u>126,717</u>
	<u>\$ 79,301</u>	<u>\$ 77,957</u>	<u>\$ 12,211,803</u>

取得價款

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,998,996</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：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	\$ <u> -</u>	\$ <u> 141,360</u>

(4)應付款項

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	\$ 921	\$ 1,688	\$ 581
兄弟公司：			
元大銀行	225,549	92,647	178,491
元大保經	122,764	54,289	37,140
元大投信	3,510	-	-
	<u>\$ 352,744</u>	<u>\$ 148,624</u>	<u>\$ 216,212</u>

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

(5)所收取之保費

請詳七(二)21。

(6)報導期間認列之佣金

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 1,176,315	\$ 908,640
元大保經	341,800	122,802
	<u>\$ 1,518,115</u>	<u>\$ 1,031,442</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115年及114年3月31日帳載金額分別為\$34,846,633及\$20,464,305，該受託機構於民國115年及114年1月1日至3月31日全權委託報酬為\$5,206及\$3,171。

另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國115年及114年1月1日至3月31日委託報酬為\$8,357及\$5,389。

(9)全委關係人之投資餘額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大投信	<u>\$ 20,103,197</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	\$ 1,003,641	\$ 515,806	\$ 808,594
元大證券(香港)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,096</u>
	<u>\$ 1,003,641</u>	<u>\$ 515,806</u>	<u>\$ 814,690</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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 126,327</u>

8. 元大資管

(1) 銀行存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 383,506</u>	<u>\$ 601,960</u>	<u>\$ 842,570</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>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 76,690</u>

<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>處分價款</u> <u>已實現損益</u>

其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>\$ 201,548</u>	<u>\$ 1,548</u>

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途
存放央行及拆借 銀行同業	\$ 271,830	\$ 283,309	\$ 225,360	營業保證金
透過損益按公允 價值衡量之金融 資產	222,992,774	233,782,270	192,957,918	附買回債券交易、附買回票券交 易、營業活動及期貨選擇權交易 保證金、借券及櫃買交易之擔保 及損害賠償共同基金
	1,532,000	1,453,800	728,000	期貨交易保證金
	72,204,903	61,865,281	51,097,073	經紀業務
	731,054	691,189	773,444	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	-	-	493,117	國外交易所集中結算準備金
	4,908,209	5,132,124	4,143,914	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
	4,380,200	-	-	營業保證金
	88,992,547	87,349,442	77,480,768	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
	642,600	966,794	-	衍生性商品交易原始保證金
	31,304	-	448,682	拆款額度擔保
按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資	2,979	4,383,178	4,141,727	營業保證金
	316,561	310,541	-	國外交易所集中結算保證金
	261,573	262,155	205,388	證券商營業保證金、營業活動之 保證金、標借股票及繳存央行保 證金
	272,783	273,269	242,805	信託賠償準備金
	7,715,650	11,193,141	11,241,803	外幣清算透支擔保
	105,710	105,894	106,454	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	52,855	52,947	53,227	票券商存儲保證金
	198,101	222,166	260,918	假扣押擔保
	6,237	6,248	6,281	國際卡交易帳款付款準備金
	52,855	52,947	53,227	期交所集中結算保證金
	104,061	78,242	57,950	拆款額度擔保
受限制資產—淨 額	3,787,838	3,573,425	3,919,292	交割額度、短期借款、應付短期 票券、借券及櫃買衍生商品交易 之擔保

資產項目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	擔保用途
受限制資產－淨額	\$ 173,406	\$ 176,504	\$ 170,283	營業活動之保證金-交易所、結構型商品、附條件交易及借貸款項
	7,163,368	3,282,069	2,826,743	股務代理業務之待付股利、透支交易之擔保、經紀業務
	28,072	27,758	27,704	股務代理業務之待付股利
	3,529	3,518	-	假扣押擔保
其他資產－淨額	1,962,023	1,474,292	1,078,177	營業活動之保證金
	5,299,011	5,205,927	6,591,938	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
	790,134	2,339	205,763	代收承銷股款
	20,000	20,000	20,000	信託業務賠償準備金
	146,985	124,734	-	利率交換結算保證金
不動產及設備與投資性不動產－淨額	2,260,109	2,289,851	2,326,883	供交割額度及短期借款額度之擔保、抵押貸款及租賃之擔保
元大證券(韓國)之庫藏股	637,713	554,872	396,521	借券業務之擔保品

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 合併公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$2,586,844、\$2,848,882 及 \$3,630,095。

(二) 截至民國 115 年 3 月 31 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投資承諾中，尚未投入之承諾投資上限共計韓圓 481 億元(約新臺幣 10.1 億元)。

(三) 受託保管股票

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 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 \$77,876、\$77,769 及 \$77,774。

(四) 代辦交割

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

(五) 其他訴訟案件－證券子公司

1. 財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人就土地暨停車位買賣契約爭議對元大證券等 2 人聲請調解，調解請求金額經民國 107 年 1 月 17 日擴張後為 \$952,511(其中 \$950,861 為連帶或共同給付)，案經臺灣臺北地方法院調解不成立。財團法人臺灣基督復臨安息日會、基督復臨安息日會醫療財團法人遂於民國 107 年 7 月 11 日就同一事

件另行起訴，請求金額與調解金額相同，並無異動。臺灣臺北地方法院業於民國 111 年 1 月 27 日判決駁回原告之全部請求(即元大證券等 2 人勝訴)。嗣原告提起上訴，現請求金額分別為財團法人臺灣基督復臨安息日會\$512,454、基督復臨安息日會醫療財團法人\$209,924，即合計請求金額縮減為\$722,378，元大證券依法應訴答辯中。

2. 截至民國 115 年 3 月 31 日，元大證券(韓國)總計受追訴 5 件訴訟案件，受請求總金額為約韓圉 5,802 百萬元(約新臺幣 1.2 億元)。截至民國 115 年 3 月 31 日止，元大證券(韓國)就上述 5 件案件共已提列負債準備計約韓圉 1,999 百萬元(約新臺幣 42 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 10 件訴訟案件，請求總金額為約韓圉 226,630 百萬元(約新臺幣 47.4 億元)。

3. 原 KK Trade Securities Co., Ltd. 員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約新臺幣 2.9 億元)，元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入原 KK Trade Securities Co., Ltd. 之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，一審法院已於民國 109 年 10 月 8 日判決駁回原告之全部請求，二審法院亦於民國 111 年 4 月 7 日判決駁回原告之全部請求，原告嗣提出第三審上訴，並將請求金額自約泰銖 3.01 億元縮減為約泰銖 1.49 億元(約新臺幣 1.4 億元)。
4. 截至民國 115 年 3 月 31 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 6.0 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 千元(約新臺幣 2.8 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 千元(約新臺幣 18 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 千元(約新臺幣 3.2 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 千元(約新臺幣 5.5 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 115 年 3 月 31 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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 281,328,885	\$ 297,990,238	\$ 246,528,102
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	70,875,137	57,884,760	69,933,597
客戶已開發且不可取消之放款承諾	61,766,745	50,932,118	43,993,333
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	105,774,220	104,975,530	125,117,487
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,904,539	2,803,926	4,125,270
各項保證款項	18,119,299	21,002,131	15,836,715
受託代收款項	14,202,955	14,016,004	12,890,692
信託資產	442,463,078	406,128,835	410,640,073
受託經理政府登錄債券	86,076,100	86,018,700	87,731,700
受託經理集保短期票券	31,590,000	28,900,000	-
受託保管品及保證品	124,387,381	74,161,827	68,457,400

(八)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額：

依信託業法施行細則第 17 條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第一季不適用。

(九)依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 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 2,797 千元、美金 4,123 千元及美金 2,680 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：

(一)元大證券為確保長期穩定資金來源並維持穩健資本適足率，於民國 115 年 3 月 12 日經董事會通過無擔保普通公司債新臺幣 150 億元之發行額度，並於民國 115 年 5 月 14 日完成 115 年度第一次無擔保次順位普通公司債新臺幣 47 億元募集發行。

(二)元大證券(韓國)於民國 115 年 5 月 7 日經董事會決議，將依據韓國商法相關規定將庫藏股全數註銷。註銷內容包括普通股 6,916 千股及特別股 101 千股，帳面金額分別為韓圜 620 億元(約新臺幣 13 億元)及韓圜 4 億元(約新臺幣 8 百萬元)。

(三)元大期貨於民國 115 年 3 月 11 日經董事會通過發行有擔保次順位普通公司債新臺幣 60 億元之總括發行額度，並於民國 115 年 4 月 2 日向主管機關申請發行 115 年度第一次有擔保次順位普通公司債，總額新臺幣 30 億元一案，業經民國 115 年 4 月 20 日金管證期字第 1150340948 號函准予辦理在案。元大期貨已於民國 115 年 4 月 29 日完成新臺幣 30 億元之募集發行。

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：

重複性公允價值衡量項目	115年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	\$ 81,650,718	\$ 76,794,348	\$ 9,560	\$ 4,846,810
債務工具	521,987,331	150,314,276	371,534,788	138,267
其他	156,731,326	62,115,137	92,248,785	2,367,404
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	93,995,311	49,164,014	-	44,831,297
債務工具(註)	404,565,231	193,743,445	210,821,786	-
其他金融資產				
買入應收債權	1,681,687	-	-	1,681,687
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 122,666,761	\$ 122,631,010	\$ 35,751	\$ -
<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	\$ 20,580,893	\$ 5,513,933	\$ 13,692,383	\$ 1,374,577
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 164,529,120	\$ 4,733,106	\$ 101,977,450	\$ 57,818,564

(註)含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金。

		114年12月31日			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量項目					
<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	\$ 87,209,139	\$ 83,254,872	\$ 9,797	\$ 3,944,470	
債務工具	500,812,909	137,722,256	362,924,996	165,657	
其他	167,779,058	85,913,420	79,493,306	2,372,332	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	60,665,889	15,696,561	-	44,969,328	
債務工具	303,515,857	162,719,413	140,796,444	-	
其他金融資產					
買入應收債權	1,685,336	-	-	1,685,336	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	\$ 85,434,426	\$ 85,327,482	\$ 106,944	\$ -	
<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					
	\$ 20,072,186	\$ 8,354,161	\$ 10,836,573	\$ 881,452	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	\$ 147,348,706	\$ 3,561,041	\$ 90,412,834	\$ 53,374,831	
		114年3月31日			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量項目					
<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	\$ 56,066,305	\$ 50,593,413	\$ 12,490	\$ 5,460,402	
債務工具	405,035,268	136,884,482	267,903,702	247,084	
其他	141,452,989	72,125,746	64,515,902	4,811,341	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	56,559,306	17,830,274	-	38,729,032	
債務工具	281,896,573	159,551,622	122,344,951	-	
其他金融資產					
買入應收債權	1,704,285	-	-	1,704,285	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	\$ 64,571,677	\$ 64,329,999	\$ 241,678	\$ -	
<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					
	\$ 14,903,029	\$ 6,436,559	\$ 7,038,519	\$ 1,427,951	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	\$ 137,489,605	\$ 2,631,705	\$ 76,112,184	\$ 58,745,716	

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

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

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

(3)公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

金融評價技術未必已完全反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素。因此，金融評價模型之產出值可能須依據重要攸關因素作必要之調整，例如模型風險調整或流動性風險調整等。根據合併公司之金融評價模型管理政策，管理階層相信，為允當表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。

B. 信用風險評價調整

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日合併公司無第一等級及第二等級間之移轉。

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

115年1月1日至3月31日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 7,363,911	\$ 173,537	\$ -	\$ 29,613,092	\$ -	(\$ 28,382,771)	(\$ 40,711)	\$ 8,727,058
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	44,969,328	(235,111)	115,946	-	-	(18,866)	-	44,831,297
其他金融資產－買入應收 債權	1,685,336	793	-	-	-	(4,442)	-	1,681,687
合計	<u>\$54,018,575</u>	<u>(\$ 60,781)</u>	<u>\$ 115,946</u>	<u>\$ 29,613,092</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 28,406,079)</u>	<u>(\$ 40,711)</u>	<u>\$55,240,042</u>
114年1月1日至3月31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	(\$ 575,358)	(\$ 16,778)	\$ 12,587,812	\$ -	(\$ 11,564,212)	(\$ 326,405)	\$11,946,778
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	39,116,531	66,261	(453,760)	-	-	-	-	38,729,032
其他金融資產－買入應收 債權	1,712,511	(1,942)	-	-	-	(6,284)	-	1,704,285
合計	<u>\$52,670,761</u>	<u>(\$ 511,039)</u>	<u>(\$ 470,538)</u>	<u>\$ 12,587,812</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 11,570,496)</u>	<u>(\$ 326,405)</u>	<u>\$52,380,095</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$253,479、(\$1,696,660)及(\$653,799)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$115,946、\$5,863,866 及(\$470,844)。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

115年1月1日至3月31日								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第三 等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 53,374,831	(\$ 1,100,443)	(\$ 2,053)	\$ 31,424,802	\$ -	(\$ 25,142,422)	(\$ 736,151)	\$ 57,818,564
114年1月1日至3月31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	\$ 235,154	(\$ 2,030)	\$ 30,212,517	\$ -	(\$ 31,863,670)	(\$ 844,863)	\$ 58,745,716

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為(\$833,406)、\$244,215 及(\$296,066)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$3,924、(\$931)及\$3,872。

註：民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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115年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 74,481	(\$ 70,822)	\$ -	\$ -
衍生工具	12,115	(12,115)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	2,080,827	(1,845,589)
其他金融資產－買入應收債權	59,940	(59,940)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 12,623	(\$ 12,623)	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(13,189)	13,189	-	-
民國114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	\$ 52,309	(\$ 49,152)	\$ -	\$ -
衍生工具	1,126	(1,126)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,944,052	(1,724,623)
其他金融資產－買入應收債權	63,854	(63,854)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,813	(\$ 3,813)	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(22,349)	22,349	-	-
民國114年3月31日				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 58,762	(\$ 55,564)	\$ -	\$ -
衍生工具	32,971	(32,971)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	326,845	(282,375)
其他金融資產－買入應收債權	68,114	(68,114)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 11,393)	\$ 11,393	\$ -	\$ -
衍生金融工具及結構型商品	(55,396)	55,396	-	-

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

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

115年3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	\$ 4,846,810	1. 市場法 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 現金流量折現法	市場流通性折減 折現利率 波動率	<=40% 9.27% ~ 9.27% 28.08% ~ 62.28%	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 (Credit Spread)	5.39% ~ 75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00% ~ 20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債券投資	138,267	現金流量折現法	折現利率	1.47% ~ 8.69%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
衍生工具 (含期貨市場之期貨及選擇權交易)	1,374,577	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率	17.26% ~ 23.67%	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	0.12 ~ 0.62	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	2,367,404	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% 17.26% ~ 23.67%	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	0.12 ~ 0.62	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	1,681,687	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	6.51% ~ 37.45% 5.11% ~ 35.14% 7.45% ~ 40.72%	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					
權益投資	44,831,297	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減、 少數股權折減 折現利率 永續成長率	<=40% 9.05% ~ 14.25% 2.32%	市場流通性折減及少數股權折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 永續成長率愈高，公允價值愈高

115年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及 結構型商品 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	\$ 57,818,564	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法	波動率	0.22% ~ 113.44%	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	0.12 ~ 0.62	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
114年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	\$ 3,944,470	1. 市場法 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.03% ~ 9.03%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	20.73% ~ 50.59%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	5.40% ~ 75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00% ~ 20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債券投資	165,657	現金流量折現法	折現利率	1.23% ~ 8.78%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	881,452	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率	17.09% ~ 22.81%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	2,372,332	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			波動率	17.09% ~ 22.81%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收 債權	1,685,336	可回收金額	聯絡率	6.97% ~ 36.88%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	5.36% ~ 34.94%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	7.96% ~ 41.69%	折扣率愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益投資	44,969,328	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	市場流通性折減、 少數股權折減	<=40%	市場流通性折減及少數股權折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	9.17% ~ 13.34%	折現率愈高，公允價值愈低
			永續成長率	2.30%	永續成長率愈高，公允價值愈高

114年12月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
衍生工具及 結構型商品 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易)	\$ 53,374,831	1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法	波動率	0.27% ~ 92.62%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.13 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
114年3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	\$ 5,460,402	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法	市場流通性折減	<=40%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			折現利率	11.59% ~ 12.27%	折現率愈高，公允價值愈低
			波動率	13.61% ~ 59.71%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	5.39% ~ 75.73%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00% ~ 20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
債務投資	247,084	1. Hybrid Model 2. 現金流量折現法	波動率	54.94% ~ 54.94%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係
			信用利差 (Credit Spread)	75.68% ~ 75.68%	信用利差愈大，公允價值愈低
			回收率 (Recovery Rate)	20.00% ~ 20.00%	回收率愈大，公允價值愈高
			折現利率	1.34% ~ 5.91%	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)	1,427,951	1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率	17.15% ~ 25.93%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.15 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他	4,811,341	1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	市場流通性折減	<=10%	市場流通性折減愈高，公允價值愈低
			波動率	17.15% ~ 25.93%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係
			因子相關係數	0.15 ~ 0.98	相關係數愈高，公允價值愈高
			違約機率(PD)	0.03% ~ 100%	違約機率愈高，公允價值愈低
			回收率 (Recovery rate)	55.00% ~ 55.00%	回收率愈大，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收 債權	1,704,285	可回收金額	聯絡率	7.36% ~ 37.58%	聯絡率愈高，公允價值愈高
			付款率	5.46% ~ 35.81%	付款率愈高，公允價值愈高
			折扣率	7.99% ~ 42.07%	折扣率愈高，公允價值愈低

114年3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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具	\$ 38,729,032	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% 16.54% ~ 16.54%	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)	58,745,716	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% 55.00% ~ 55.00%	波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高

(8) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值之等級資訊：

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

	115 年 3 月 31 日				
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$358,749,664	\$289,451,085	\$36,940,594	\$252,118,268	\$392,223
金融負債					
應付債券	130,723,765	126,293,875	-	126,293,875	-
114 年 12 月 31 日					
	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$421,294,589	\$358,319,981	\$32,807,048	\$325,252,009	\$260,924
金融負債					
應付債券	127,629,866	126,729,784	-	126,729,784	-

114 年 3 月 31 日

	帳面價值	公允價值			
		合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產					
按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2)	\$446,688,716	\$377,633,635	\$39,911,744	\$337,448,628	\$273,263
金融負債					
應付債券	116,224,527	114,372,386	-	114,372,386	-

註1：民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日含有合併公司元
大人壽抵繳存出保證金分別為\$0、\$4,380,200及\$4,080,200。

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：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、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、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- III. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項或已提列呆帳者。

(d) 違約之定義

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

c. 沖銷政策

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

- (a) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- (b) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合併公司可受償金額，執行無實益者。
- (c) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而合併公司亦無承受實益者。
- (d) 逾期放款及催收款項逾清償期二年，經催收仍未收回者。

d. 預期信用損失之衡量

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

(a) 授信業務

I. 違約機率

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

數」及「多年期 PD 參數」。

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

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

II. 違約損失率

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

III. 違約暴險額

(I) 表內—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

(b) 債務工具投資

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

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

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

e. 前瞻性資訊之考量

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

(a) 信用風險顯著增加方面

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

II. 根據合併公司預警戶名單，識別出具潛在風險之客戶，合併公司之預警制度，主要係針對經營者或管

理階層、財務報表、現金流量、還款來源及往來績效五大面向，及時掌握客戶之信用風險情形。

(b)預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 參數之前瞻性調校：

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

(c)其他

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

E. 信用風險避險或減緩

(A)擔保品

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

(B)信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C)淨額交割總約定

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

(D)其他

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

- a. 限制新增信用暴險；
- b. 縮減其信用限額；

c. 透過信用衍生工具避險；

d. 以信用增強的方式，例如要求合格銀行保證或徵提擔保品。

F. 合併公司信用風險最大暴險額

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

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

貼現及放款

民國115年3月31日	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$1,222,733,572	\$2,604,322	\$-	\$-	\$1,225,337,894
內部評等—可接受	249,505,106	1,385,571	-	-	250,890,677
內部評等—稍弱	53,175,168	1,206,670	-	-	54,381,838
內部評等—未評等	8,803,074	1,153,509	-	-	9,956,583
內部評等—信用減損	-	62,921	8,216,493	-	8,279,414
總帳面金額	1,534,216,920	6,412,993	8,216,493	-	1,548,846,406
備抵呆帳	(2,784,634)	(248,215)	(3,930,332)	-	(6,963,181)
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	-	-	-	(13,284,898)	(13,284,898)
總計(註)	<u>\$1,531,432,286</u>	<u>\$6,164,778</u>	<u>\$4,286,161</u>	<u>(\$13,284,898)</u>	<u>\$1,528,598,327</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$2,406,485，另備抵呆帳\$41,582。

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\$395,735,820及\$890,148,174，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

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

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

另應收款項及債務工具(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產)，其各自總成本金額分別為\$320,681,823及\$862,461,708，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

民國114年3月31日	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等—優良	\$1,023,839,104	\$1,791,833	\$-	\$-	\$1,025,630,937
內部評等—可接受	238,104,576	1,612,177	-	-	239,716,753
內部評等—稍弱	56,227,322	1,881,947	-	-	58,109,269
內部評等—未評等	6,547,827	1,983,171	-	-	8,530,998
內部評等—信用減損	-	62,921	8,991,142	-	9,054,063
總帳面金額	1,324,718,829	7,332,049	8,991,142	-	1,341,042,020
備抵呆帳	(2,468,721)	(454,601)	(3,273,948)	-	(6,197,270)
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	-	-	-	(11,933,082)	(11,933,082)
總計(註)	<u>\$1,322,250,108</u>	<u>\$6,877,448</u>	<u>\$5,717,194</u>	<u>(\$11,933,082)</u>	<u>\$1,322,911,668</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,830,053，另備抵呆帳\$26,470。

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\$303,264,162及\$853,086,173，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

115年3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
表內項目			
應收款			
-其他	\$11,191	\$-	\$11,191
貼現及放款	1,031,042,053	-	1,031,042,053
透過損益按公允價值衡量之金融資產	828,706	1,799,465	2,628,171
表外項目			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,270,407	-	5,270,407
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	39,531	-	39,531
各類保證款項(含已轉催)	3,532,424	-	3,532,424

114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	\$ 10,921	\$ -	\$ 10,921
貼現及放款	1,006,040,476	-	1,006,040,476
透過損益按公允價值衡量之金融資產	605,152	2,205,882	2,811,034

<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	5,012,995	-	5,012,995
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	81,780	-	81,780
各類保證款項(含已轉催)	3,643,447	-	3,643,447

114年3月31日	擔保品(註)	淨額交割總約定	合計
<u>表內項目</u>			
應收款			
-其他	\$ 13,811	\$ -	\$ 13,811
貼現及放款	953,209,371	-	953,209,371
透過損益按公允價值衡量之金融資產	614,145	1,771,778	2,385,923

<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,156,039	-	3,156,039
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	159,239	-	159,239
各類保證款項(含已轉催)	4,250,990	-	4,250,990

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	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$1,165,866,389	27.07	\$1,075,599,464	27.15	\$ 980,590,787	27.41
自然人	1,235,655,299	28.69	1,116,154,593	28.18	1,032,428,127	28.86
金融機構	1,027,505,906	23.86	1,127,398,374	28.46	1,002,764,641	28.03
政府機關	593,553,235	13.78	511,045,561	12.90	493,119,862	13.78
公營企業	50,000,610	1.16	49,936,454	1.26	45,081,314	1.26
其他	234,311,348	5.44	81,070,156	2.05	23,610,775	0.66
合計	<u>\$4,306,892,787</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,961,204,602</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,577,595,506</u>	<u>100.00</u>

(B)地區別：

地區別	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
臺灣	\$3,193,899,964	74.16	\$2,932,169,496	74.02	\$2,584,938,037	72.25
亞洲	617,422,809	14.34	587,497,353	14.83	536,640,276	15.00
美洲	330,394,489	7.67	288,578,978	7.29	287,694,710	8.04
歐洲	102,539,639	2.38	91,830,390	2.32	108,281,824	3.03
大洋洲	62,497,177	1.45	61,017,345	1.54	59,917,739	1.68
非洲	138,709	-	111,040	-	122,920	-
合計	<u>\$4,306,892,787</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,961,204,602</u>	<u>100.00</u>	<u>\$3,577,595,506</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

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115年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 2,683,348	\$ 241,390	\$ 3,984,802	\$ 6,909,540	\$ 12,717,283	\$ 19,626,823
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(1,303)	168,260	(166,957)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(4,225)	(1,220)	5,445	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	49,153	(3,537)	(45,616)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(547,684)	(1,870)	(53,743)	(603,297)	-	(603,297)
購入或創始新金融資產之備抵減損	703,895	444	11,697	716,036	-	716,036
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	-	-	-	-	560,592	560,592
轉銷呆帳	(42)	(9,941)	(37,462)	(47,445)	-	(47,445)
匯兌影響數及其他變動	(122,383)	(145,410)	221,581	(46,212)	-	(46,212)
期末餘額	\$ 2,760,759	\$ 248,116	\$ 3,919,747	\$ 6,928,622	\$ 13,277,875	\$ 20,206,497

	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3月31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	(4,759)	16,863	(12,104)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(5,484)	(119,072)	124,556	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	85,847	(3,011)	(82,836)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(445,050)	(3,302)	(87,449)	(535,801)	-	(535,801)
購入或創始新金融資產之備抵減損	581,521	999	24,800	607,320	-	607,320
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	-	-	-	-	393,145	393,145
轉銷呆帳	(9)	(6,124)	(68,160)	(74,293)	-	(74,293)
匯兌影響數及其他變動	(88,649)	5,127	291,722	208,200	-	208,200
期末餘額	<u>\$ 2,465,348</u>	<u>\$ 454,471</u>	<u>\$ 3,256,313</u>	<u>\$ 6,176,132</u>	<u>\$ 11,927,750</u>	<u>\$ 18,103,882</u>

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,491,037,555	\$ 6,074,527	\$ 8,694,751	\$1,505,806,833
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(813,308)	1,190,990	(377,682)	-
-轉為信用減損金融資產	(349,732)	(73,025)	422,757	-
-轉為12個月預期信用損失	574,864	(470,467)	(104,397)	-
-於當期除列之金融資產	(385,028,270)	(218,793)	(144,407)	(385,391,470)
購入或創始新金融資產之備抵減損	443,500,483	16,631	18,214	443,535,328
轉銷呆帳	(42)	(9,941)	(37,462)	(47,445)
匯兌影響數及其他變動	(17,080,613)	(108,963)	(273,749)	(17,463,325)
期末餘額	<u>\$ 1,531,840,937</u>	<u>\$ 6,400,959</u>	<u>\$ 8,198,025</u>	<u>\$1,546,439,921</u>

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (階段一)	存續期間預期信用損失 (階段二)	存續期間預期信用損失 (階段三)	合計
期初餘額	\$ 1,273,750,751	\$ 8,858,130	\$ 7,009,486	\$1,289,618,367
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
-轉為存續期間預期信用損失	(764,289)	786,734	(22,445)	-
-轉為信用減損金融資產	(432,999)	(1,972,563)	2,405,562	-
-轉為12個月預期信用損失	519,359	(323,239)	(196,120)	-
-於當期除列之金融資產	(313,134,455)	(135,784)	(188,119)	(313,458,358)
購入或創始新金融資產之備抵減損	380,448,257	46,599	34,947	380,529,803
轉銷呆帳	(8)	(6,124)	(68,161)	(74,293)
匯兌影響數及其他變動	(17,458,072)	63,840	(9,320)	(17,403,552)
期末餘額	<u>\$ 1,322,928,544</u>	<u>\$ 7,317,593</u>	<u>\$ 8,965,830</u>	<u>\$1,339,211,967</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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日帳面價值總額分別為\$189,728,422、\$117,477,738 及\$122,550,412。民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
1月1日	(\$ 172)	(\$ 103)
減損損失(提列)迴轉	(<u>140,283</u>)	<u>4</u>
3月31日	<u>(\$ 140,455)</u>	<u>(\$ 99)</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 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 款催收呆帳處 理辦法」規定 提列之減損差異	合計
民國115年1月1日至3月31日						
期初餘額	\$ 174,400	\$ 95,818	\$ 1,872,960	\$ 2,143,178	\$ 89,429	\$ 2,232,607
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(28,026)	37,338	(9,312)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(7,073)	(1,733)	8,806	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	27,098	(24,536)	(2,562)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(46,730)	(2)	(221,440)	(268,172)	-	(268,172)
購入或創始新金融資產之備抵減損	44,519	497	243,110	288,126	-	288,126
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	-	-	-	-	32,980	32,980
轉銷呆帳	-	(3,969)	(18,611)	(22,580)	-	(22,580)
匯兌影響數及其他變動	26,754	7,387	(5,175)	28,966	-	28,966
期末餘額	\$ 190,942	\$ 110,800	\$ 1,867,776	\$ 2,169,518	\$ 122,409	\$ 2,291,927

	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3月31日						
期初餘額	\$ 156,195	\$ 108,300	\$ 2,749,788	\$ 3,014,283	\$ 105,223	\$ 3,119,506
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(43,146)	51,684	(8,538)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(4,740)	(26,300)	31,040	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	45,294	(25,052)	(20,242)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(17,728)	(19)	(1,751)	(19,498)	-	(19,498)
購入或創始新金融資產之備抵減損	20,717	564	8,543	29,824	-	29,824
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	-	-	-	-	(11,746)	(11,746)
轉銷呆帳	-	(3,228)	(20,233)	(23,461)	-	(23,461)
匯兌影響數及其他變動	25	24,579	48,928	73,532	-	73,532
期末餘額	\$ 156,617	\$ 130,528	\$ 2,787,535	\$ 3,074,680	\$ 93,477	\$ 3,168,157

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日造成應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動之相關總帳面金額未有重大變動。

(C) 保證責任準備、融資承諾準備及其他

民國115年1月1日至3月31日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 72,965	\$ 12,165	\$ 63,875	\$ 149,005	\$ 191,163	\$ 340,168
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(20)	96	(76)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	-	(57)	57	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,827	(7,507)	(320)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(16,154)	(1,070)	(731)	(17,955)	-	(17,955)
購入或創始新金融資產之備抵減損	14,528	93	2	14,623	-	14,623
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	-	-	-	-	(47,382)	(47,382)
匯兌影響數及其他變動	(9,131)	8,555	764	188	-	188
期末餘額	<u>\$ 70,015</u>	<u>\$ 12,275</u>	<u>\$ 63,571</u>	<u>\$ 145,861</u>	<u>\$ 143,781</u>	<u>\$ 289,642</u>

民國114年1月1日至3月31日	12個月預期 信用損失 (階段一)	存續期間預期 信用損失 (階段二)	存續期間 預期信用損失 (階段三)	依國際財務報 導準則第9號規 定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合計
期初餘額	\$ 42,677	\$ 11,991	\$ 76,078	\$ 130,746	\$ 135,213	\$ 265,959
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
-轉為存續期間預期信用損失	(19)	56	(37)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	-	(68)	68	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	7,252	(7,087)	(165)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(5,197)	(1,017)	(16,237)	(22,451)	-	(22,451)
購入或創始新金融資產之備抵減損	20,601	46	15,432	36,079	-	36,079
依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收款呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異	-	-	-	-	(26,376)	(26,376)
匯兌影響數及其他變動	2,209	6,504	834	9,547	-	9,547
期末餘額	\$ 67,523	\$ 10,425	\$ 75,973	\$ 153,921	\$ 108,837	\$ 262,758

相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D) 債票券投資

民國115年及114年1月1日至3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之投資累計減損期初餘額分別為\$52,426及\$44,232，期末餘額分別為\$79,743及\$44,940；民國115年及114年1月1日至3月31日按攤銷後成本衡量之債務工具之投資累計減損期初餘額分別為\$158,487及\$164,715，期末餘額分別為\$147,748及\$166,514。其變動皆屬12個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

商品別	115年1月1日至3月31日			
	115/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	148,701	121,924	95,867	174,704
權益證券	569,827	576,190	452,687	761,986
外匯	156,761	167,549	156,591	179,194
商品	219,738	101,991	27,421	293,815
減：資產分散效益	(567,979)	(410,628)	-	-
總和風險值	527,048	557,026	408,054	762,417

商品別	114年1月1日至3月31日			
	114/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	137,504	164,982	137,504	201,611
權益證券	333,284	385,046	333,284	409,287
外匯	110,451	104,785	93,693	110,859
商品	49,066	34,537	22,089	49,066
減：資產分散效益	(311,766)	(340,524)	-	-
總和風險值	318,539	348,826	312,653	372,655

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
利率變動	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益	影響其他 綜合(損)益
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產—債券			
元大銀行	上升1個基點 (\$ 28,059)	(\$ 25,861)	(\$ 19,008)
元大人壽	上升1個基點 (112,291)	(52,339)	(47,395)
保險合約及所持再 保險合約			
元大人壽	上升25個基點 \$ 9,978,275	\$ 10,006,809	\$ 9,588,465

D. 下表彙總合併公司民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日，所持有之主要美金外幣金融工具其餘額大於總資產或負債餘額 5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	帳面金額		帳面金額		帳面金額	
	美金部位	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)	美金部位	(新臺幣)
外幣金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 8,299,617	\$265,421,757	\$ 9,306,912	\$292,590,712	\$ 9,447,756	\$313,495,432
貼現及放款—淨額	3,696,735	118,221,642	3,257,553	102,410,938	2,117,833	70,273,899
外幣金融負債						
存款及匯款	6,803,130	217,564,181	7,014,403	220,518,777	6,750,622	223,999,138

註：民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 31,980 元、31.438 元及 33.182 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日，所持有之主要韓圉外幣資產及負債其餘額大於合併公司總資產或負債餘額 5%或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
	帳面金額		帳面金額		帳面金額	
	韓園部位	(新臺幣)	韓園部位	(新臺幣)	韓園部位	(新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 13,232,028,132	\$276,681,708	\$ 12,563,215,153	\$273,790,148	\$ 10,198,345,476	\$229,829,914
金融負債						
附買回債券負債	5,273,368,204	110,266,129	6,302,443,121	137,349,143	5,974,942,881	134,651,313

註：民國 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日韓圉兌換新臺幣匯率分別為 0.021 元、0.022 元及 0.023 元。

(3) 流動性風險

A. 風險來源及定義

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

B. 流動性風險管理原則

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

C. 流動性風險衡量

- (A) 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。
 - (B) 定期依不同期間別，評估主要幣別表內資產、負債以及表外項目產生的現金流入、現金流出及缺口情形。
- D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析
- (A) 為管理流動性風險而持有之金融資產
合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產。
 - (B) 非衍生金融資產及負債到期分析
下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融資產及負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。
 - (C) 衍生金融資產及負債到期分析
 - a. 以淨額結算交割之衍生金融工具
合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：選擇權、無本金交割遠期外匯、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約等。
 - b. 以總額結算交割之衍生金融工具
合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：匯率選擇權、遠期外匯、換匯換利及外匯交換等。

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

115 年 3 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	\$ 69,664,609	\$ 8,232,703	\$ 50,000	\$ 77,947,312
存放央行及拆借金融同業	98,903,819	22,803,718	31,321,575	153,029,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	578,105,993	72,823,138	145,796,460	796,725,591
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,602,419	43,828,764	344,395,063	488,826,246
附賣回票券及債券投資	69,756,559	945,784	-	70,702,343
應收款項	486,077,629	77,042,576	20,408,068	583,528,273
貼現及放款	429,916,623	290,745,070	823,600,800	1,544,262,493
再保險合約資產	-	(39,775)	103,417	63,642
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,581,639	35,748,012	339,001,181	475,330,832
受限制資產	-	-	11,156,213	11,156,213
其他金融資產	191,520,849	33,639	48,652,798	240,207,286
其他資產	72,250,097	1,360,861	20,964,991	94,575,949
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
總額交割				
現金流入	91,680,180	26,920,495	1,007,688	119,608,363
現金流出	(90,069,228)	(26,008,548)	(6,309)	(116,084,085)
淨額交割	393,690	175,989	398,609	968,288
合計	<u>\$ 2,199,384,878</u>	<u>\$ 554,612,426</u>	<u>\$ 1,786,850,554</u>	<u>\$ 4,540,847,858</u>
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 30,069,705	\$ -	\$ -	\$ 30,069,705
透過損益按公允價值衡量之金融負債	51,875,771	-	71,435,043	123,310,814
附買回票券及債券負債	187,240,931	43,169,938	40,488,667	270,899,536
應付商業本票	100,270,759	87,490,485	-	187,761,244
應付款項	275,998,826	18,719,490	47,263,070	341,981,386
存款及匯款	484,827,869	654,993,158	836,937,016	1,976,758,043
應付債券	3,015,864	7,701,383	118,127,458	128,844,705
其他借款	91,498,254	1,920,478	13,860,821	107,279,553
其他金融負債	215,826,684	1,500,424	8,289,718	225,616,826
保險合約負債及再保險合約負債	-	(4,797,159)	397,580,651	392,783,492
其他負債	248,132,998	938	904,853	249,038,789
租賃負債	313,865	1,099,809	7,022,123	8,435,797
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	(153,058,713)	(24,622,973)	(356,563)	(178,038,249)
現金流出	155,592,877	25,579,107	1,442,405	182,614,389
淨額交割	1,917,260	1,856,906	1,810,585	5,584,751
合計	<u>\$ 1,693,522,950</u>	<u>\$ 814,611,984</u>	<u>\$ 1,544,805,847</u>	<u>\$ 4,052,940,781</u>

114 年 12 月 31 日

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

114 年 3 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	\$ 74,307,446	\$ 6,715,881	\$ 50,000	\$ 81,073,327
存放央行及拆借金融同業	57,242,742	19,690,695	25,564,130	102,497,567
透過損益按公允價值衡量之金融資產	484,340,676	43,443,240	100,920,606	628,704,522
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,735,853	22,984,440	262,665,341	330,385,634
附賣回票券及債券投資	69,806,962	2,238	-	69,809,200
應收款項	336,527,242	66,029,148	21,092,078	423,648,468
貼現及放款	374,439,991	253,747,091	709,476,996	1,337,664,078
再保險合約資產	-	(10,690)	60,543	49,853
按攤銷後成本衡量之金融資產	96,282,774	46,258,388	415,913,812	558,454,974
受限制資產	-	-	6,944,022	6,944,022
其他金融資產	107,217,068	33,794	24,605,288	131,856,150
其他資產	52,799,227	414,214	24,763,638	77,977,079
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	78,218,540	50,983,947	881,833	130,084,320
現金流出	(76,398,439)	(49,186,290)	-	(125,584,729)
淨額交割	392,367	(9,164)	266,628	649,831
合計	<u>\$ 1,699,912,449</u>	<u>\$ 461,096,932</u>	<u>\$ 1,593,204,915</u>	<u>\$ 3,754,214,296</u>
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 7,569,374	\$ -	\$ -	\$ 7,569,374
透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,385,784	681,408	26,153,232	65,220,424
附買回票券及債券負債	183,491,074	34,869,539	39,037,326	257,397,939
應付商業本票	62,342,032	91,930,765	-	154,272,797
應付款項	176,726,592	15,237,414	35,814,497	227,778,503
存款及匯款	432,324,004	611,701,037	704,285,769	1,748,310,810
應付債券	3,715,065	10,240,966	98,170,837	112,126,868
其他借款	58,153,324	1,162,807	12,577,341	71,893,472
其他金融負債	145,361,404	1,348,388	6,144,875	152,854,667
保險合約負債及再保險合約負債	-	(7,667,688)	365,409,924	357,742,236
其他負債	145,196,772	1,534	821,095	146,019,401
租賃負債	321,847	1,039,877	6,153,300	7,515,024
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	(72,697,800)	(42,598,470)	-	(115,296,270)
現金流出	74,324,620	43,972,380	662,709	118,959,709
淨額交割	3,038,286	2,164,285	2,154,418	7,356,989
合計	<u>\$ 1,258,252,378</u>	<u>\$ 764,084,242</u>	<u>\$ 1,297,385,323</u>	<u>\$ 3,319,721,943</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 115 年 3 月 31 日、114 年 12 月 31 日及 114 年 3 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$905,328,255、\$863,639,685 及 \$735,499,905。

E. 表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

	115 年 3 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 62,126,777	\$ 63,280	\$ -	\$ 62,190,057
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,904,539	-	-	1,904,539
各類保證款項	18,119,299	-	-	18,119,299
資本支出承諾	1,139,241	1,447,603	-	2,586,844
	114	年 12	月 31	日
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 51,430,555	\$ 4,940	\$ -	\$ 51,435,495
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,803,926	-	-	2,803,926
各類保證款項	21,002,131	-	-	21,002,131
資本支出承諾	1,346,336	1,502,546	-	2,848,882
	114	年 3	月 31	日
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 43,938,603	\$ 54,730	\$ -	\$ 43,993,333
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,125,270	-	-	4,125,270
各類保證款項	15,836,715	-	-	15,836,715
資本支出承諾	1,202,822	2,427,273	-	3,630,095

(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。

合併公司通過分散、規劃再保險分出及設立保留限制管理保險風險集中度。截至民國 115 年 3 月 31 日及民國 114 年 3 月 31 日止，合併公司不存在重大保險集中風險。

C. 保險風險敏感度分析

合併公司採用年度結果衡量報導期間結束日針對可能之風險變動因子產生之變動按影響損益及權益之敏感度進行分析。因保險風險變動因子於期中未更新，故期中財務報告將不另外揭露保險風險敏感度分析資訊。

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

民國115年3月31日				
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	\$ -	\$ 57,961	\$ 5,681	\$ 63,642

民國115年3月31日				
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	\$ -	\$ 67,216	\$ 6,161	\$ 73,377

民國114年3月31日				
	AAA	AA	A	合計
屬資產之所持有之再保險合約組合	\$ -	\$ 44,000	\$ 5,853	\$ 49,853

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

流動性風險管理為有效管理流動性風險，除了持有相當比重之流動性資產外，亦限制非流動性之投資金額比重，同時定期檢視流動性資產與流動性負債狀況，以確保該項需求得到充分保障。

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

保險負債到期日分析：

未來現金流量現值之估計值之分析							
115年3月31日	短於1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	5年以上	合計
屬負債之所持有之再保險合約組合(\$	8,201,303)	(\$ 2,352,952)	\$ 2,816,363	\$ 6,358,731	\$ 11,677,223	\$ 322,445,396	\$ 332,743,458
屬負債之所發行之保險合約組合	192,392	206,609	186,872	179,312	184,226	5,624,252	6,573,663
未來現金流量現值之估計值之分析							
114年12月31日	短於1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	5年以上	合計
屬負債之所持有之再保險合約組合(\$	2,216,449)	\$ 1,134,419	\$ 4,354,282	\$ 7,584,551	\$ 11,849,443	\$ 308,569,388	\$ 331,275,634
屬負債之所發行之保險合約組合	182,546	165,015	156,823	156,412	164,170	5,669,573	6,494,539
未來現金流量現值之估計值之分析							
114年3月31日	短於1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	5年以上	合計
屬負債之所持有之再保險合約組合(\$	10,703,621)	(\$ 5,557,012)	(\$ 1,438,253)	\$ 2,435,084	\$ 6,516,217	\$ 311,929,622	\$ 303,182,037
屬負債之所發行之保險合約組合	147,775	185,719	160,367	148,226	145,199	5,424,223	6,211,509

(C) 市場風險

合併公司依據保險業各種準備金提存辦法及 IFRS 17 之規定，採用反映報導日市場狀況之精算假設評價保險合約負債，其中折現率係依市場利率水準訂定，並隨市場環境變動適時調整，爰市場風險（包括利率風險、價格風險及匯率風險等）之變動，可能影響未來現金流量之折現結果及金融資產之公允價值，進而對合併公司保險合約負債之衡量、損益及權益產生影響。此外，若資產與負債對市場變動之敏感度（如利率變動）存在差異，亦可能產生資產負債評價不一致之情形，進一步影響合併公司整體財務狀況。合併公司已建立資產負債管理機制，定期監控市場風險暴露，並透過敏感度分析及壓力測試評估市場變數之影響，以確保清償能力及財務穩健。

3. 氣候變遷風險管理

本公司導入企業風險管理(Enterprise Risk Management, ERM)架構，並依循風險管理三道防線原則，建置完善之風險管理體系，明確規範各道防線之組織架構、職責與功能，以確保風險管理制度之有效運作。氣候變遷風險已納入既有風險管理機制，並透過風險管理程序，執行風險之辨識、衡量、監控及報告，強化公司整體策略規劃與風險管理流程之一致性。氣候相關風險與機會之權責單位及管理流程，分述如下：

(1) 風險與機會辨識

- A. 由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。
- B. 由金控風險管理部及綜合企劃部進行整體風險與機會辨識的整合。
- C. 參考氣候風險相關法令、指引及國際機構發布的報告。

(2) 風險與機會衡量

- A. 由各子公司依業務特性評估各項風險與機會的衝擊與影響程度。
- B. 衡量範疇包括衝擊路徑、衝擊時間與地域範疇、影響價值鏈位置及財務衝擊。
- C. 金控風險管理部建立氣候風險值衡量模型，強化氣候風險量化管理。

(3) 風險與機會監控

- A. 將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。
- B. 金控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：

115 年 3 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	\$ 47,200,081	\$ 39,623,664
附買回債券負債	247,819,647	244,867,614
附買回票券負債	23,925,163	24,031,922

114 年 12 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	\$ 39,906,430	\$ 34,788,022
附買回債券負債	269,653,779	266,544,299
附買回票券負債	22,333,355	22,320,745

114 年 3 月 31 日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債	\$ 34,231,304	\$ 30,500,201
附買回債券負債	238,309,472	235,382,226
附買回票券負債	20,503,034	20,525,634
證券出借協議	45,500	-

5. 金融資產及金融負債之互抵

合併公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無則以總額交割，但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

A. 金融資產

115 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(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	\$ 14,931,741	\$ -	\$ 14,931,741	\$ 12,834,692	\$ 634,997	\$ 1,462,052
附賣回債券	59,784,958	-	59,784,958	52,042,855	7,696,322	45,781
附賣回票券	10,917,385	-	10,917,385	10,794,651	-	122,734

114 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b)	列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b)	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	
衍生工具	\$ 11,514,640	\$ -	\$ 11,514,640	\$ 9,118,173	\$ 430,198	\$ 1,966,269
附賣回債券	48,357,690	-	48,357,690	46,157,690	2,183,726	16,274
附賣回票券	9,392,277	-	9,392,277	9,322,426	-	69,851

114 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融 資產總額(a)	於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(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	\$ 8,770,699	\$ -	\$ 8,770,699	\$ 6,171,214	\$ 608,111	\$ 1,991,374
附賣回債券	59,754,286	-	59,754,286	57,404,286	2,304,544	45,456
附賣回票券	10,054,914	-	10,054,914	9,695,180	-	359,734

B. 金融負債

115 年 3 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
				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	\$ 26,162,588	\$ -	\$ 26,162,588	\$ 16,708,642	\$ 5,773,955	\$ 3,679,991
附買回債券	246,867,614	-	246,867,614	246,132,058	735,556	-
附買回票券	24,031,922	-	24,031,922	23,925,163	-	106,759
114 年 12 月 31 日						

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
				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	\$ 22,945,110	\$ -	\$ 22,945,110	\$ 12,461,579	\$ 7,557,102	\$ 2,926,429
附買回債券	266,544,299	-	266,544,299	265,967,595	576,704	-
附買回票券	22,320,745	-	22,320,745	22,320,745	-	-
114 年 3 月 31 日						

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
				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	\$ 20,247,734	\$ -	\$ 20,247,734	\$ 10,349,586	\$ 5,429,354	\$ 4,468,794
附買回債券	236,872,305	-	236,872,305	236,745,144	127,161	-
附買回票券	20,525,634	-	20,525,634	20,503,034	-	22,600

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

第一季不適用。

(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

第一季不適用。

(六) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七) 停業單位之相關資訊

無此情形。

(八) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九) 本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十) 私募有價證券之相關資訊

請詳附註六(二十四)說明。

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國115年1月1日至3月31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)	\$ 6,349,376	\$ 1,051,798	\$ 645,487	\$ 3,363,489	(\$ 153,653)	\$ 11,256,497
利息以外淨收益	<u>3,818,269</u>	<u>25,227,408</u>	<u>751,593</u>	<u>(3,413,975)</u>	<u>2,345,142</u>	<u>28,728,437</u>
淨收益	10,167,645	26,279,206	1,397,080	(50,486)	2,191,489	39,984,934
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(356,459)	(335,559)	666	(19)	-	(691,371)
保險其他營業成本	-	-	-	2,007,589	-	2,007,589
營業費用	<u>(4,561,867)</u>	<u>(15,659,902)</u>	<u>(639,103)</u>	<u>(369,126)</u>	<u>(1,347,301)</u>	<u>(22,577,299)</u>
繼續營業單位稅前淨利	5,249,319	10,283,745	758,643	1,587,958	844,188	18,723,853
所得稅費用	<u>(866,648)</u>	<u>(1,601,496)</u>	<u>(167,153)</u>	<u>(295,549)</u>	<u>(198,549)</u>	<u>(3,129,395)</u>
本期淨利	<u>\$ 4,382,671</u>	<u>\$ 8,682,249</u>	<u>\$ 591,490</u>	<u>\$ 1,292,409</u>	<u>\$ 645,639</u>	<u>\$ 15,594,458</u>

合併公司民國114年1月1日至3月31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)	\$ 4,895,364	\$ 706,185	\$ 513,554	\$ 3,139,127	(\$ 131,498)	\$ 9,122,732
利息以外淨收益	<u>2,905,532</u>	<u>12,555,298</u>	<u>564,605</u>	<u>(1,537,611)</u>	<u>1,336,471</u>	<u>15,824,295</u>
淨收益	7,800,896	13,261,483	1,078,159	1,601,516	1,204,973	24,947,027
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(299,927)	(203,983)	496	-	-	(503,414)
保險其他營業成本	-	-	-	(529,051)	-	(529,051)
營業費用	<u>(3,766,622)</u>	<u>(8,629,577)</u>	<u>(551,819)</u>	<u>(309,479)</u>	<u>(1,056,753)</u>	<u>(14,314,250)</u>
繼續營業單位稅前淨利	3,734,347	4,427,923	526,836	762,986	148,220	9,600,312
所得稅費用	<u>(614,194)</u>	<u>(773,439)</u>	<u>(152,867)</u>	<u>(259,913)</u>	<u>(108,050)</u>	<u>(1,908,463)</u>
本期淨利	<u>\$ 3,120,153</u>	<u>\$ 3,654,484</u>	<u>\$ 373,969</u>	<u>\$ 503,073</u>	<u>\$ 40,170</u>	<u>\$ 7,691,849</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115年及114年3月31日



單位：新臺幣千元

資 產	(重 編 後)		負 債 及 權 益	(重 編 後)	
	115年3月31日	114年3月31日		115年3月31日	114年3月31日
現金及約當現金	\$ 29,156	\$ 2,092,493	應付商業本票－淨額	\$ 1,309,266	\$ 3,277,680
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	83,250	72,014	應付款項	8,619,386	8,542,404
附賣回票券及債券投資	-	50,626	本期所得稅負債	5,376,943	3,982,097
應收款項－淨額	3,719,256	4,002,595	應付債券	41,500,000	35,650,000
本期所得稅資產	2,592,064	2,868,912	負債準備	16,835	14,729
採用權益法之投資－淨額	409,035,114	382,930,531	租賃負債	300,456	339,296
不動產及設備－淨額	168,132	50,466	其他負債	5,988	18,570
使用權資產－淨額	273,306	307,409	負債總計	57,128,874	51,824,776
無形資產－淨額	15,521	15,575	股本		
遞延所得稅資產	73,602	54,459	普通股股本	133,311,499	129,428,640
其他資產－淨額	21,466	26,406	資本公積	38,274,157	38,313,685
			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	141,081,567	127,298,153
			其他權益	10,448,479	13,641,285
			權益總計	358,881,993	340,646,710
資產總計	\$ 416,010,867	\$ 392,471,486	負債及權益總計	\$ 416,010,867	\$ 392,471,486

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司
個體綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31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	(重 編 後) 上期金額
收益		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	\$ 15,124,197	\$ 7,700,844
其他收益	1,810	9,458
	<u>15,126,007</u>	<u>7,710,302</u>
費用及損失		
營業費用	(559,126)	(447,069)
其他費用及損失	(157,365)	(131,917)
	<u>(716,491)</u>	<u>(578,986)</u>
繼續營業單位稅前淨利	14,409,516	7,131,316
所得稅費用	(362)	(1,892)
本期淨利	<u>14,409,154</u>	<u>7,129,424</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	773	(1,124)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	1,806,841	(1,430,941)
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	<u>2,672,391</u>	<u>3,726,415</u>
其他綜合損益	<u>4,480,005</u>	<u>2,294,350</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,889,159</u>	<u>\$ 9,423,774</u>
每股盈餘	稅 後	稅 後
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.53</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司

合併損益表

民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

	保 留 盈 餘						其他權益項目					權益總額
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	保險財務收益或費用認列於其他綜合損益	所持有之再保險合約財務收益或費用認列於其他綜合損益	
民國114年1月1日至3月31日(重編後)												
民國114年1月1日餘額	\$ 129,428,640	\$ 38,198,040	\$ 25,415,714	\$ 6,549,233	\$ 106,533,061	(\$ 7,694,423)	\$ 18,843,746	(\$ 48,552)	(\$ 2,986,855)	\$ -	\$ -	\$ 314,238,604
追溯適用之影響數	-	-	-	-	13,727,647	-	-	-	2,986,855	153,363	822	16,868,687
民國114年1月1日重編後餘額	129,428,640	38,198,040	25,415,714	6,549,233	120,260,708	(7,694,423)	18,843,746	(48,552)	-	153,363	822	331,107,291
114年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	7,129,424	-	-	-	-	-	-	7,129,424
114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(85,525)	632,313	1,150,179	827	-	573,404	23,152	2,294,350
本期綜合損益總額	-	-	-	-	7,043,899	632,313	1,150,179	827	-	573,404	23,152	9,423,774
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	115,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,645
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(6,454)	-	6,454	-	-	-	-	-
民國114年3月31日餘額	\$ 129,428,640	\$ 38,313,685	\$ 25,415,714	\$ 6,549,233	\$ 127,298,153	(\$ 7,062,110)	\$ 20,000,379	(\$ 47,725)	\$ -	\$ 726,767	\$ 23,974	\$ 340,646,710
民國115年1月1日至3月31日												
民國115年1月1日餘額	\$ 133,311,499	\$ 38,341,308	\$ 29,217,058	\$ 6,549,233	\$ 128,142,753	(\$ 8,623,495)	\$ 29,388,117	(\$ 49,489)	\$ -	(\$ 10,438,353)	(\$ 223,633)	\$ 345,614,998
金融資產重新指定	-	-	-	-	3,301,959	-	(3,256,972)	-	-	-	-	44,987
增提外匯價格準備金	-	-	-	-	(5,600,000)	-	-	-	-	-	-	(5,600,000)
民國115年1月1日重編後餘額	133,311,499	38,341,308	29,217,058	6,549,233	125,844,712	(8,623,495)	26,131,145	(49,489)	-	(10,438,353)	(223,633)	340,059,985
115年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	14,409,154	-	-	-	-	-	-	14,409,154
115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(3,163)	(1,079,059)	(749,611)	1,323	-	6,198,402	112,113	4,480,005
本期綜合損益總額	-	-	-	-	14,405,991	(1,079,059)	(749,611)	1,323	-	6,198,402	112,113	18,889,159
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(67,151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,151)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	830,864	-	(830,864)	-	-	-	-	-
民國115年3月31日餘額	\$ 133,311,499	\$ 38,274,157	\$ 29,217,058	\$ 6,549,233	\$ 141,081,567	(\$ 9,702,554)	\$ 24,550,670	(\$ 48,166)	\$ -	(\$ 4,239,951)	(\$ 111,520)	\$ 358,881,993

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國115年及114年1月1日至3月31日



單位：新臺幣千元
(重編後)

項 目	本期	上期
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 14,409,516	\$ 7,131,316
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	33,162	24,560
攤銷費用	1,873	1,680
利息費用	157,267	131,854
利息收入	-	(9,050)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(15,124,197)	(7,700,844)
租賃修改利益	(1,099)	-
處分及報廢不動產及設備利益	(217)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項	3,385	6,794
其他資產	1,450	(6,828)
應付款項	(289,334)	(392,805)
負債準備	43	44
其他負債	(901)	584
收取之利息	-	8,215
收取之股利	13,195	-
支付之利息	(35,088)	(40,047)
收取之所得稅	-	(819)
營業活動之淨現金流出	(830,945)	(845,346)
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(1,184,353)
取得不動產及設備	(7,023)	(1,058)
處分不動產及設備	1,150	-
取得使用權資產	(12)	-
投資活動之淨現金流出	(5,885)	(1,185,411)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	860,000	1,880,000
租賃負債本金償還	(24,092)	(20,979)
籌資活動之淨現金流入	835,908	1,859,021
本期現金及約當現金減少	(922)	(171,736)
期初現金及約當現金餘額	30,078	2,314,855
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,156	\$ 2,143,119
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,156	\$ 2,092,493
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	-	50,626
期末現金及約當現金餘額	\$ 29,156	\$ 2,143,119

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 子公司及重要組成個體簡明財務報表

(1) 元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
現金及約當現金	\$ 11,682,843	\$ 10,662,691	央行及銀行同業存款	\$ 30,069,705	\$ 7,569,374
存放央行及拆借銀行同業	151,310,859	99,586,140	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,716,333	3,252,295
透過損益按公允價值衡量之金融資產	240,464,638	161,867,050	附買回票券及債券負債	31,079,028	24,602,826
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	227,854,837	195,830,632	應付款項	13,109,661	12,838,018
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	234,354,751	242,975,214	本期所得稅負債	848,410	1,803,429
附賣回票券及債券投資	21,093,104	28,737,628	存款及匯款	2,183,299,113	1,884,880,156
應收款項－淨額	33,422,769	28,157,782	應付金融債券	33,000,000	26,000,000
本期所得稅資產	54,209	242,414	其他金融負債	2,883,919	1,851,641
待出售資產－淨額	-	66,640	負債準備	965,459	904,830
貼現及放款－淨額	1,501,311,038	1,299,134,135	租賃負債	3,026,530	2,571,706
採用權益法之投資－淨額	1,026,415	4,759,860	遞延所得稅負債	1,408,110	960,859
其他金融資產－淨額	119,081	98,682	其他負債	3,835,259	2,965,311
不動產及設備－淨額	14,165,213	14,523,327	負債總計	2,308,241,527	1,970,200,445
使用權資產－淨額	8,122,083	8,236,698	股本	87,303,496	79,953,548
投資性不動產－淨額	7,705,307	6,438,326	資本公積	24,943,112	25,960,441
無形資產－淨額	8,319,854	8,361,589	保留盈餘	45,835,213	40,558,828
遞延所得稅資產	799,771	891,017	其他權益	1,528,817	(3,613,276)
其他資產－淨額	6,045,393	2,490,161	權益總計	159,610,638	142,859,541
資產總計	\$ 2,467,852,165	\$ 2,113,059,986	負債及權益總計	\$ 2,467,852,165	\$ 2,113,059,986

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31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	\$ 12,081,969	128	\$ 10,420,914	145
減：利息費用	(6,610,647)	(70)	(6,299,038)	(88)
利息淨收益	5,471,322	58	4,121,876	57
利息以外淨收益	4,003,862	42	3,061,700	43
淨收益	9,475,184	100	7,183,576	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(365,116)	(4)	(255,306)	(4)
營業費用	(4,566,071)	(48)	(3,770,771)	(52)
繼續營業單位稅前淨利	4,543,997	48	3,157,499	44
所得稅費用	(855,581)	(9)	(613,135)	(9)
本期淨利	3,688,416	39	2,544,364	35
其他綜合損益(稅後淨額)	855,770	9	1,380,228	19
本期綜合損益總額	\$ 4,544,186	48	\$ 3,924,592	54
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.42		\$ 0.29	

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 948,295,912	\$ 645,743,035	流動負債	\$ 837,853,720	\$ 546,405,985
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	49,746	49,394	應付公司債	41,400,000	38,100,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	19,238,066	15,735,382	負債準備—非流動	77,538	67,303
採用權益法之投資	67,652,235	64,861,409	租賃負債—非流動	656,970	383,202
不動產及設備	5,240,890	4,898,556	遞延所得稅負債	1,441,985	1,448,510
使用權資產	1,034,872	662,948	其他非流動負債	870,813	1,301,930
投資性不動產	2,137,156	2,156,128	負債總計	882,301,026	587,706,930
無形資產	11,574,918	11,574,917	股本	65,924,526	65,924,526
遞延所得稅資產	345,773	505,924	資本公積	1,281,388	1,320,916
其他非流動資產	5,324,409	4,022,402	保留盈餘	91,059,165	77,071,566
			其他權益	20,327,872	18,186,157
			權益總計	178,592,951	162,503,165
資產總計	<u>\$ 1,060,893,977</u>	<u>\$ 750,210,095</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,060,893,977</u>	<u>\$ 750,210,095</u>

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31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	\$ 21,480,544	100	\$ 11,532,444	100
手續費支出	(1,047,718)	(5)	(441,384)	(4)
員工福利費用	(5,241,182)	(24)	(2,755,593)	(24)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,453,546	7	605,422	5
營業費用	(7,459,241)	(35)	(4,910,505)	(43)
營業外收入及支出	561,367	2	557,423	5
繼續營業單位稅前淨利	9,747,316	45	4,587,807	39
所得稅費用	(1,011,971)	(5)	(620,898)	(5)
本期淨利	8,735,345	40	3,966,909	34
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,650,222)	(7)	127,605	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,085,123</u>	<u>33</u>	<u>\$ 4,094,514</u>	<u>35</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.33</u>		<u>\$ 0.60</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115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 44,230,660	\$ 43,273,379	流動負債	\$ 193,061,078	\$ 130,545,473
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動	281,239,994	237,390,300	應付公司債	169,367,530	181,626,832
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動	13,514,435	14,602,110	負債準備—非流動	155,330	215,493
投資子公司及關聯企業	2,683,614	2,466,957	租賃負債	1,509,757	1,740,832
不動產及設備	1,058,249	1,275,274	其他非流動負債	47,347,390	28,195,032
使用權資產	1,489,850	1,779,797	負債總計	411,441,085	342,323,662
投資性不動產	503,562	624,848	股本	22,217,794	23,945,490
無形資產	969,783	1,033,120	混合債券	4,182,000	-
遞延所得稅資產	1,703,324	1,958,771	資本公積	27	29
其他非流動資產	103,407,082	73,128,176	保留盈餘	10,961,882	9,712,524
			其他權益	1,997,765	1,551,027
			權益總計	39,359,468	35,209,070
資產總計	\$ 450,800,553	\$ 377,532,732	負債及權益總計	\$ 450,800,553	\$ 377,532,732

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31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	\$ 36,971,349	100	\$ 17,061,234	100
手續費支出	(238,177)	(1)	(92,479)	(1)
員工福利費用	(3,581,103)	(9)	(1,528,609)	(9)
營業費用	(31,316,548)	(85)	(15,195,083)	(89)
繼續營業單位稅前淨利	1,835,521	5	245,063	1
所得稅費用	(427,961)	(1)	(56,285)	-
本期淨利	1,407,560	4	188,778	1
其他綜合損益(稅後淨額)	(77,791)	-	(232,528)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 1,329,769	4	(\$ 43,750)	-
每股盈餘				
基本每股盈餘—普通股	\$ 6.67		\$ 0.93	
稀釋每股盈餘—普通股	\$ 6.67		\$ 0.93	
基本每股盈餘—特別股	\$ 6.67		\$ 0.93	
稀釋每股盈餘—特別股	\$ 6.67		\$ 0.93	

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(4)元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 228,142,040	\$ 156,262,564	流動負債	\$ 213,116,322	\$ 141,587,408
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動	2,844,393	2,638,867	非流動負債	<u>1,608,921</u>	<u>1,610,732</u>
採用權益法之投資	1,963,647	1,270,629	負債總計	<u>214,725,243</u>	<u>143,198,140</u>
不動產及設備	779,619	687,476	股本	3,199,763	3,199,763
使用權資產	73,682	32,194	資本公積	5,029,279	5,029,279
無形資產	98,277	89,758	保留盈餘	9,454,867	8,198,044
遞延所得稅資產	25,447	25,166	其他權益	<u>2,555,418</u>	<u>2,331,895</u>
其他非流動資產	<u>1,037,465</u>	<u>950,467</u>	權益總計	<u>20,239,327</u>	<u>18,758,981</u>
資產總計	<u>\$ 234,964,570</u>	<u>\$ 161,957,121</u>	負債及權益總計	<u>\$ 234,964,570</u>	<u>\$ 161,957,121</u>

元大期貨
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 1,182,888	100	\$ 873,022	100
手續費支出	(232,520)	(20)	(154,050)	(18)
員工福利費用	(332,180)	(28)	(304,201)	(35)
營業費用	(770,840)	(65)	(650,546)	(74)
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損益之份額	1,613	-	2,917	-
營業外收入及支出	<u>1,018,351</u>	<u>86</u>	<u>1,003,186</u>	<u>115</u>
繼續營業單位稅前淨利	867,312	73	770,328	88
所得稅費用	(167,153)	(13)	(152,866)	(18)
本期淨利	700,159	60	617,462	70
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>100,426</u>	<u>8</u>	<u>(37,579)</u>	<u>(4)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 800,585</u>	<u>68</u>	<u>\$ 579,883</u>	<u>66</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 2.19</u>		<u>\$ 2.08</u>	

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	(重 編 後)		項 目	(重 編 後)	
	115年3月31日	114年3月31日		115年3月31日	114年3月31日
現金及約當現金	\$ 20,411,301	\$ 14,634,279	應付款項	\$ 2,578,562	\$ 895,926
應收款項	5,287,272	3,095,451	本期所得稅負債	457,914	9,276
本期所得稅資產	6,504,507	6,895,186	透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,508,790	23,298,549
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,907,038	38,052,422	保險合約負債	382,748,034	349,978,099
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,757,209	25,910,118	再保險合約負債	6,081,312	5,837,940
按攤銷後成本衡量之金融資產	239,295,171	310,589,923	負債準備	37,208	38,263
其他金融資產	700,000	3,800,000	租賃負債	1,519,597	950,491
使用權資產	59,786	132,447	遞延所得稅負債	4,071,198	8,681,266
投資性不動產	20,942,559	15,463,204	其他負債	20,085,407	13,745,089
放款	884,060	62,363	負債總計	454,088,022	403,434,899
再保險合約資產	63,642	49,853	股本	29,201,072	27,201,072
不動產及設備	103,929	108,117	保留盈餘	20,648,500	23,273,354
無形資產	228,656	189,167	其他權益	(10,490,465)	(1,027,168)
遞延所得稅資產	1,520,665	1,884,921	權益總計	39,359,107	49,447,258
其他資產	10,000,505	9,437,459	負債及權益總計	\$ 493,447,129	\$ 452,882,157
分離帳戶保險商品資產	46,780,829	22,577,247			
資產總計	\$ 493,447,129	\$ 452,882,157			

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

(重 編 後)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
保險服務結果	\$ 914,189	100	\$ 682,214	100
財務結果	38,873	4	391,304	57
其他營業結果	632,698	69	(247,832)	(36)
營業利益	1,585,760	173	825,686	121
營業外收入及支出	130	-	268	-
繼續營業單位稅前淨利	1,585,890	173	825,954	121
所得稅費用	(295,549)	(32)	(259,913)	(38)
繼續營業單位稅後淨利	1,290,341	141	566,041	83
其他綜合損益(稅後淨額)	5,356,420	586	813,851	119
本期綜合損益總額	\$ 6,646,761	727	\$ 1,379,892	202
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$ 0.44		\$ 0.21	

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 9,525,232	\$ 8,495,149	流動負債	\$ 1,629,318	\$ 1,560,779
透過其他綜合損益按公允			遞延所得稅負債	161,161	159,329
價值衡量之金融資產	498,724	456,362	租賃負債-非流動	21,057	68,509
採用權益法之投資	234,377	367,556	其他非流動負債	40,974	34,773
不動產及設備	318,290	316,368	負債總計	<u>1,852,510</u>	<u>1,823,390</u>
無形資產	768,582	768,582	股本	2,269,235	2,269,235
預付退休金	46,722	35,759	資本公積	296,729	296,729
遞延所得稅資產	681	556	保留盈餘	7,050,657	6,102,079
使用權資產	67,476	116,008	其他權益	291,038	252,453
其他非流動資產	300,085	187,546	權益總計	<u>9,907,659</u>	<u>8,920,496</u>
資產總計	<u>\$ 11,760,169</u>	<u>\$ 10,743,886</u>	負債及權益總計	<u>\$ 11,760,169</u>	<u>\$ 10,743,886</u>

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31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	\$ 2,351,383	100	\$ 1,895,444	100
營業費用	(801,165)	(34)	(664,035)	(35)
營業利益	1,550,218	66	1,231,409	65
營業外收入及支出	54,811	2	14,748	1
繼續營業單位稅前淨利	1,605,029	68	1,246,157	66
所得稅費用	(314,066)	(13)	(252,006)	(13)
本期淨利	1,290,963	55	994,151	53
其他綜合損益(稅後淨額)	9,339	-	5,059	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,300,302</u>	<u>55</u>	<u>\$ 999,210</u>	<u>53</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 5.69</u>		<u>\$ 4.38</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115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 3,948,328	\$ 4,064,563	流動負債	\$ 97,977	\$ 108,817
透過其他綜合損益按公允價值			非流動負債	12,547	10,305
衡量之金融資產	50,271	50,324	負債總計	110,524	119,122
不動產及設備	1,529	3,650	股本	3,346,138	3,346,138
使用權資產	6,937	2,301	資本公積	1,047	1,047
投資性不動產	421,932	361,967	保留盈餘	951,809	986,730
無形資產	315	16	其他權益	32,241	32,296
遞延所得稅資產	1,620	1,734	權益總計	4,331,235	4,366,211
其他非流動資產	10,827	778	負債及權益總計	\$ 4,441,759	\$ 4,485,333
資產總計	\$ 4,441,759	\$ 4,485,333			

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 118,194	100	\$ 181,477	100
營業費用	(65,117)	(55)	(66,465)	(37)
營業利益	53,077	45	115,012	63
營業外收入及支出	11,212	9	6,654	4
繼續營業單位稅前淨利	64,289	54	121,666	67
所得稅(費用)利益	(10,973)	(9)	5,003	3
本期淨利	53,316	45	126,669	70
其他綜合損益(稅後淨額)	420	-	(5,093)	(3)
本期綜合損益總額	\$ 53,736	45	\$ 121,576	67

(8)元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 3,099,225	\$ 2,199,127	流動負債	\$ 159,573	\$ 63,541
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產	14,832	20,336	遞延所得稅負債	2,282	-
採用權益法之投資	830,561	1,244,183	租賃負債-非流動	2,606	-
不動產及設備	2,905	1,532	其他非流動負債	2,800	7,475
使用權資產	10,276	3,174	負債總計	167,261	71,016
無形資產	291	-	股本	2,715,220	2,715,220
遞延所得稅資產	-	60,049	資本公積	918	918
其他非流動資產	1,308	839	保留盈餘	1,056,467	716,723
			其他權益	19,532	25,363
			權益總計	3,792,137	3,458,224
資產總計	<u>\$ 3,959,398</u>	<u>\$ 3,529,240</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,959,398</u>	<u>\$ 3,529,240</u>

元大創投
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 787,081	100	(\$ 17,686)	100
營業費用	(67,672)	(9)	(12,795)	73
營業利益(損失)	719,409	91	(30,481)	173
營業外收入及支出	14,353	2	3,336	(19)
繼續營業單位稅前淨利(損)	733,762	93	(27,145)	154
所得稅費用	(65,950)	(8)	(8,910)	50
本期淨利(損)	667,812	85	(36,055)	204
其他綜合損益(稅後淨額)	1,039	-	327	2
本期綜合損益總額	<u>\$ 668,851</u>	<u>85</u>	<u>(\$ 36,382)</u>	<u>206</u>

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
流動資產	\$ 144,286	\$ 167,116	流動負債	\$ 89,039	\$ 67,545
不動產及設備	48,068	9,967	非流動負債	61,635	85,726
使用權資產	63,291	88,020	負債總計	150,674	153,271
無形資產	4,271	4,563	股本	100,000	100,000
遞延所得稅資產	2,562	2,499	資本公積	6,017	6,017
其他非流動資產	28,028	25,862	保留盈餘	33,815	38,739
			權益總計	139,832	144,756
資產總計	<u>\$ 290,506</u>	<u>\$ 298,027</u>	負債及權益總計	<u>\$ 290,506</u>	<u>\$ 298,027</u>

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國115年及114年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 86,260	100	\$ 85,515	100
營業成本	(274)	-	(264)	-
營業費用	(86,579)	(100)	(77,653)	(91)
營業(損失)利益	(593)	-	7,598	9
營業外收入及支出	304	-	128	-
繼續營業單位稅前淨(損)利	(289)	-	7,726	9
所得稅利益(費用)	80	-	(1,545)	(2)
本期淨(損)利	(209)	-	6,181	7
其他綜合損益(稅後淨額)	-	-	-	-
本期綜合損益總額	<u>(\$ 209)</u>	<u>-</u>	<u>\$ 6,181</u>	<u>7</u>

(10)元大儲蓄銀行株式會社

元大儲蓄銀行株式會社

個體資產負債表

民國115年及114年3月31日

單位：新臺幣千元

項 目	115年3月31日	114年3月31日	項 目	115年3月31日	114年3月31日
現金及約當現金	\$ 4,518	\$ 3,820	應付款項	\$ 209,965	\$ 392,652
存放央行及拆借銀行同業	1,510,117	2,900,844	本期所得稅負債	2,231	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	313,678	22,928	存款及匯款	11,458,892	11,152,665
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	1,826,975	1,703,282	負債準備	3,031	2,758
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	390,930	335,284	租賃負債	48,075	69,406
應收款項－淨額	50,341	53,950	遞延所得稅負債	2,575	3,928
本期所得稅資產	-	7,548	其他負債	23,382	9,543
貼現及放款－淨額	10,630,505	9,910,330	負債總計	11,748,151	11,630,952
其他金融資產－淨額	208,508	129,645			
不動產及設備－淨額	15,147	15,123	股本	1,923,330	1,923,330
使用權資產－淨額	37,585	56,203	保留盈餘	2,550,999	2,511,960
無形資產－淨額	10,668	11,228	其他權益	(1,097,850)	(816,020)
遞延所得稅資產	25,319	28,809	權益總計	3,376,479	3,619,270
其他資產－淨額	100,339	71,228	負債及權益總計	\$ 15,124,630	\$ 15,250,222
資產總計	\$ 15,124,630	\$ 15,250,222			

註：元大儲蓄銀行株式會社係依Korea IFRS 編製個體財務報表。

元大儲蓄銀行株式會社

個體簡明綜合損益表

民國115年及114年1月1日至3月31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	\$ 209,946	184	\$ 223,927	213
減：利息費用	(90,963)	(80)	(119,041)	(113)
利息淨收益	118,983	104	104,886	100
利息以外淨收益	(5,093)	(4)	390	-
淨收益	113,890	100	105,276	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉利益(提存)	8,795	8	(45,460)	(43)
營業費用	(58,695)	(52)	(56,028)	(53)
繼續營業單位稅前淨利	63,990	56	3,788	4
所得稅費用	(10,283)	(9)	(60)	-
本期淨利	53,707	47	3,728	4
其他綜合損益(稅後淨額)	(156,456)	(137)	44,272	42
本期綜合損益總額	(\$ 102,749)	(90)	\$ 48,000	46
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	\$ 3.97		\$ 0.28	

註：元大儲蓄銀行株式會社係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(十三) 合併公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	3.55	1.84
	稅後	3.55	1.84
淨值報酬率	稅前	4.12	2.12
	稅後	4.12	2.12
純益率		96.26	94.08

(2) 本公司及子公司

		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.42	0.25
	稅後	0.35	0.20
淨值報酬率	稅前	4.96	2.68
	稅後	4.13	2.15
純益率		39.00	30.83

(3) 子公司元大銀行

		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.19	0.15
	稅後	0.15	0.12
淨值報酬率	稅前	2.89	2.24
	稅後	2.34	1.81
純益率		38.93	35.42

(4) 子公司元大證券

		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.99	0.64
	稅後	0.89	0.55
淨值報酬率	稅前	5.57	2.86
	稅後	4.99	2.47
純益率		40.67	34.40

(5) 子公司元大人壽

		115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.33	0.18
	稅後	0.27	0.13
淨值報酬率	稅前	4.40	1.69
	稅後	3.58	1.16
純益率		22.77	13.81

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率 = 稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

五、本表應分別填列金融控股公司本身獲利能力、合併獲利能力及銀行、證券、保險子公司個體之獲利能力。

2. 銀行子公司之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

年月		115年3月31日					114年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	941,805	358,369,846	0.26%	4,556,414	483.80%	979,846	328,712,561	0.30%	4,264,582	435.23%
	無擔保	220,096	489,989,307	0.04%	4,805,612	2,183.42%	105,011	371,179,876	0.03%	4,243,185	4,040.71%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	195,232	341,360,059	0.06%	5,122,769	2,623.94%	95,577	333,031,682	0.03%	4,996,854	5,228.09%
	現金卡	21	5,052	0.42%	95	452.38%	-	7,873	-	124	-
	小額純信用貸款(註5)	31,238	39,251,458	0.08%	413,062	1,322.31%	23,259	29,582,985	0.08%	307,035	1,320.07%
	其他(註6)	擔保	225,304	295,897,598	0.08%	3,067,659	1,361.56%	144,942	258,852,649	0.06%	2,694,013
無擔保		2,889	6,211,928	0.05%	63,458	2,196.54%	2,583	4,895,063	0.05%	50,200	1,943.48%
放款業務合計		1,616,585	1,531,085,248	0.11%	18,029,069	1,115.26%	1,351,218	1,326,262,689	0.10%	16,555,993	1,225.26%

年月		115年3月31日					114年3月31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		8,654	9,702,091	0.09%	133,172	1,538.85%	8,001	8,983,165	0.09%	124,536	1,556.51%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	14,470,934	-	145,950	-	-	9,630,627	-	103,450	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借入人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	115年3月31日		114年3月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	\$ 2,837	\$ 5,726	\$ 5,027	\$ 6,711
債務清償方案及 更生方案依約履行(註2)	393,252	229,490	429,058	235,922
合計	396,089	235,216	434,085	242,633

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

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

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

115年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-半導體封裝及測試業	\$ 16,861,419	10.56
2	B集團-其他電腦週邊設備製造業	16,054,320	10.06
3	C集團-不動產開發業	14,781,550	9.26
4	D集團-電腦製造業	12,152,400	7.61
5	E集團-金融控股業	10,835,823	6.79
6	F集團-電腦製造業	9,580,877	6.00
7	G集團-不動產開發業	7,994,218	5.01
8	H集團-化學原物料及其製品批發業	7,358,896	4.61
9	I集團-金屬模具製造業	6,900,000	4.32
10	J公司-電腦及其週邊設備修理業	6,396,000	4.01

單位：新臺幣千元，%

114年3月31日			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總 餘額(註3)	占本期 淨值比例
1	A集團-半導體封裝及測試業	\$ 15,745,965	11.02
2	B集團-連鎖便利商店	13,705,850	9.59
3	C集團-汽車零售業	11,779,870	8.25
4	D集團-不動產開發業	11,482,670	8.04
5	E集團-金融控股業	8,230,124	5.76
6	F集團-化學原物料及其製品批發業	6,713,289	4.70
7	G集團-金融控股業	6,353,917	4.45
8	H集團-金屬模具製造業	6,300,000	4.41
9	I集團-電腦製造業	5,750,872	4.03
10	J集團-砂、石採取及其他礦業	5,613,132	3.93

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

115 年 3 月 31 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	\$ 2,256,899,062	\$ 418,842,075	\$ 239,411,808	\$ 275,833,679	\$ 164,144,696	\$ 206,444,138	\$ 952,222,666
主要到期資金流出	2,798,811,185	128,831,186	207,138,932	440,098,913	454,820,397	494,616,810	1,073,304,947
期距缺口	(541,912,123)	290,010,889	32,272,876	(164,265,234)	(290,675,701)	(288,172,672)	(121,082,281)

114 年 3 月 31 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	\$ 1,921,636,543	\$ 283,629,716	\$ 197,044,538	\$ 238,212,569	\$ 157,131,593	\$ 199,705,222	\$ 845,912,905
主要到期資金流出	2,341,033,490	80,841,880	176,217,557	347,665,353	395,953,774	423,757,631	916,597,295
期距缺口	(419,396,947)	202,787,836	20,826,981	(109,452,784)	(238,822,181)	(224,052,409)	(70,684,390)

B. 美金到期日期限結構分析表

115 年 3 月 31 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	\$ 10,744,841	\$ 2,866,996	\$ 920,178	\$ 483,952	\$ 663,289	\$ 5,810,426
主要到期資金流出	9,534,259	3,006,231	2,368,565	1,241,721	1,424,495	1,493,247
期距缺口	1,210,582	(139,235)	(1,448,387)	(757,769)	(761,206)	4,317,179

114 年 3 月 31 日

單位：美金千元

	合計	0到30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 7,787,330	\$ 1,514,153	\$ 363,394	\$ 193,032	\$ 348,655	\$ 5,368,096
主要到期資金流出	9,682,104	2,353,187	2,387,296	1,450,273	2,097,879	1,393,469
期距缺口	(1,894,774)	(839,034)	(2,023,902)	(1,257,241)	(1,749,224)	3,974,627

(5)利率敏感性資產負債分析表

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

115 年 3 月 31 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	\$1,569,780,551	\$ 109,838,388	\$ 38,225,367	\$ 235,890,436	\$1,953,734,742
利率敏感性負債	548,923,136	1,160,715,606	226,494,258	38,965,746	1,975,098,746
利率敏感性缺口	1,020,857,415	(1,050,877,218)	(188,268,891)	196,924,690	(21,364,004)
淨值					161,724,712
利率敏感性資產與負債比率					98.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(13.21)

114 年 3 月 31 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	\$1,358,657,794	\$ 97,467,218	\$ 35,055,781	\$ 218,004,485	\$1,709,185,278
利率敏感性負債	475,006,981	904,245,632	241,014,064	29,981,566	1,650,248,243
利率敏感性缺口	883,650,813	(806,778,414)	(205,958,283)	188,022,919	58,937,035
淨值					147,248,092
利率敏感性資產與負債比率					103.57
利率敏感性缺口與淨值比率					40.03

註1：本表係指子公司元大銀行全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產/利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

115 年 3 月 31 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	\$ 4,316,283	\$ 726,798	\$ 665,885	\$ 4,012,743	\$ 9,721,709
利率敏感性負債	4,590,593	661,474	789,905	1,467,545	7,509,517
利率敏感性缺口	(274,310)	65,324	(124,020)	2,545,198	2,212,192
淨值					(67,338)
利率敏感性資產與負債比率					129.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,285.21)

114 年 3 月 31 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	\$ 2,622,370	\$ 305,327	\$ 395,257	\$ 3,892,789	\$ 7,215,743
利率敏感性負債	3,981,913	912,010	933,398	1,377,653	7,204,974
利率敏感性缺口	(1,359,543)	(606,683)	(538,141)	2,515,136	10,769
淨值					(133,140)
利率敏感性資產與負債比率					100.15
利率敏感性缺口與淨值比率					(8.09)

註1：本表係指子公司元大銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

2. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款 期後收回金額	提列備抵呆帳 金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	本公司之子公司	\$ 2,677,951 (註)	-	\$ -	-	-	\$ -
元大金控	元大銀行	本公司之子公司	435,997 (註)	-	-	-	-	-
元大金控	元大人壽	本公司之子公司	450,685 (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。

3. 出售不良債權交易資訊：無。

4. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

5. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊及合併持股情形

轉投資事業相關資訊及合併持股情形：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三)轉投資事業之重大交易事項

1. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

2. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大人壽	本公司	該公司之母公司	\$ 6,489,124 (註)	-	\$ -	-	\$ -	-
元大證券	元大銀行	同一集團之公司	617,608	-	-	-	617,608	-
元大亞金	元大證券(韓國)	同一集團之公司	540,443	-	-	-	540,443	-

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款。

3. 子公司出售不良債權交易資訊：

交易人名稱	交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分(損)益	附帶約定條件	交易對象與子公司之關係	備註
元大儲蓄銀行(韓國)	1150123	KAMCO	放款	\$ 6,315	\$ 6,909	\$ 594	無	非關係人	註2
元大儲蓄銀行(韓國)	1150225	KAMCO	放款	5,446	5,883	437	無	非關係人	註3

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW292,334千元及KRW319,849千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.0216。

註3：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW252,138千元及KRW272,387千元，合併公司韓國對新臺幣採用的匯率為1:0.0216。

4. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

5. 其他足以影響財務報表主要使用者決策之重大交易事項：無。

6. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵損失金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
													名稱	價值		
1	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	\$ 223,860	\$ 223,860	\$ 223,860	5.10%	短期融通資金	\$ -	充實營運資本及營運週轉金	\$ -	-	\$ -	\$ 48,148,892 (註)	\$ 48,148,892 (註)
2	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	1,599,000	1,599,000	-	-	短期融通資金	-	充實營運資本及營運週轉金	-	-	-	48,148,892 (註)	48,148,892 (註)
3	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	959,400	959,400	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	48,148,892 (註)	48,148,892 (註)
4	元大亞金	元大證券(韓國)	應收關係人款項	是	2,878,200	2,878,200	-	-	短期融通資金	-	營運週轉金	-	-	-	48,148,892 (註)	48,148,892 (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之淨值為限。

7. 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	\$ 35,718,590 (註一)	\$ 111,930	\$ 111,930	\$ 47,378	\$ -	0.06%	\$ 71,437,180 (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	35,718,590 (註一)	1,599,000	1,599,000	-	-	0.90%	71,437,180 (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	48,148,892 (註三)	75,320	75,320	-	-	0.16%	48,148,892 (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。

8. 期末持有之重大有價證券之資訊：

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：							
	元大得利貨幣市場基金	本公司發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	22,288	\$ 385,834	-	\$ 385,834	
	元大得寶貨幣市場基金	"	"	31,066	396,021	-	396,021	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	23,929	384,235	-	384,235	
	富邦吉祥貨幣市場基金	-	"	23,664	393,761	-	393,761	
	富邦貨幣市場基金	-	"	24,953	393,454	-	393,454	
	保德信貨幣市場基金	-	"	14,362	241,259	-	241,259	
	統一強棒貨幣市場基金	-	"	22,252	394,473	-	394,473	
	台新大眾貨幣市場基金	-	"	26,101	394,173	-	394,173	
					<u>\$ 2,983,210</u>		<u>\$ 2,983,210</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	\$ 467,468	0.88	\$ 467,468	
	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	\$ 234,377	24.50	\$ 234,377	
元大資管	受益憑證：							
	富邦吉祥貨幣市場基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,199	\$ 202,983	-	\$ 202,983	
	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	"	22,186	243,828	-	243,828	
	保德信貨幣市場基金	-	"	6,092	102,341	-	102,341	
	第一金台灣貨幣市場基金	-	"	12,522	203,714	-	203,714	
	統一強棒貨幣市場基金	-	"	13,844	245,418	-	245,418	
	台新大眾貨幣市場基金	-	"	13,557	204,739	-	204,739	
	台新1699貨幣市場基金	-	"	15,421	222,428	-	222,428	
					<u>\$ 1,425,451</u>		<u>\$ 1,425,451</u>	
元大創投	股票：							
	安祿國際實業股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	530	\$ 159,000	1.14	\$ 159,000	
	景美科技股份有限公司	-	"	1,775	502,396	7.75	502,396	
	GRAID Technology Inc.	-	"	1,570	210,211	4.21	210,211	特別股B

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：							
	大易橙科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	945	\$ 195,644	4.74	\$ 195,644	
					\$ 1,067,251		\$ 1,067,251	
	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	\$ 830,561	100.00	\$ 830,561	

註：僅揭露帳面金額或公允價值超過\$100,000之交易。

9. 其他足以影響財務報表主要使用者決策之重大交易事項：無。

(以下空白)

(四) 赴大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註四)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
東曜藥業有限公司	癌症用藥，脂 體注射劑，單 株抗體之生產 及研發	8,877,648 (US\$277,600)	(二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 164,620	\$ -	\$ 164,620	\$ -	註五	0.00%	\$ -	\$ -	\$ 266,858
中山東碩光電科技 有限公司	保護玻璃研磨 及銷售	255,840 (US\$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	20,399 (HK\$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	338,615 (HK\$83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VE DEN DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.35%	-	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	2,817,969 (US\$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	19,147 (CNY4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20	100.00%	\$ - 清算中	\$ 23,125	\$ -
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	85,277 (CNY18,428)	(二) 元大亞金	-	-	-	-	(852)	100.00%	(852) (二)2	17,975	-

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	2,776,500 (CNY600,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 23,479)	24.50%	(\$ 5,752)	\$ 234,377	\$ -

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	\$ 65,398	\$ 229,747	\$ 2,275,282
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	91,973	118,139,001
元大投信	705,666	705,666	5,944,595

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,792,137之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$196,898,335 百分之六十。

子公司元大投信淨值\$9,907,659 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。

(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	\$ 2,676,517	與一般客戶無異	0.06%
0	元大金控	元大銀行	1	應收款項－淨額	433,033	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	449,569	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	0.14%
0	元大金控	元大銀行	1	使用權資產－淨額	263,330	與一般客戶無異	0.01%
0	元大金控	元大銀行	1	租賃負債	290,472	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	2,490,451	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大期貨	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,622,331	與一般客戶無異	0.06%
1	元大證券	元大銀行	3	應收款項－淨額	588,891	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大人壽	3	租賃負債	196,632	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大銀行	3	租賃負債	216,633	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	432,642	與一般客戶無異	1.08%
1	元大證券	元大人壽	3	使用權資產－淨額	193,903	與一般客戶無異	0.00%
1	元大證券	元大銀行	3	使用權資產－淨額	207,076	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	1,224,230	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大證券	3	現金及約當現金	775,725	與一般客戶無異	0.02%
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	160,775	與一般客戶無異	0.00%
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	970,536	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大人壽	3	應收款項－淨額	226,048	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	1,150,000	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大人壽	3	使用權資產－淨額	162,556	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大證券	3	其他資產－淨額	2,580,182	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	3,990,916	與一般客戶無異	0.09%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	5,582,686	與一般客戶無異	0.12%

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	元大保經	3	存款及匯款	\$ 703,206	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	140,000	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	存款及匯款	773,700	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	9,813,413	與一般客戶無異	0.21%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	103,061	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	2,723,600	與一般客戶無異	0.06%
2	元大銀行	元大期貨(香港)	3	存款及匯款	255,841	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	5,275,000	與一般客戶無異	0.11%
2	元大銀行	元大投顧	3	存款及匯款	104,600	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大創投	3	存款及匯款	940,000	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大資管	3	存款及匯款	368,500	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大證券	3	存款及匯款	148,852,194	與一般客戶無異	3.21%
2	元大銀行	元大亞金	3	存款及匯款	566,046	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大亞投(香港)	3	存款及匯款	344,546	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	5,455,315	與一般客戶無異	0.12%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	6,347,808	與一般客戶無異	0.14%
2	元大銀行	元大人壽	3	租賃負債	164,781	與一般客戶無異	0.00%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	312,606	與一般客戶無異	0.78%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	280,311	與一般客戶無異	0.70%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	175,992	與一般客戶無異	0.44%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	1,619,092	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	24,200,493	與一般客戶無異	0.52%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融資產－淨額	520,118	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	4,321,595	與一般客戶無異	0.09%
3	元大期貨	元大期貨(香港)	3	其他金融負債	995,722	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大證券(韓國)	3	其他金融負債	241,772	與一般客戶無異	0.01%
4	元大亞金	元大證券(韓國)	3	現金及約當現金	117,281	與一般客戶無異	0.00%
4	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項－淨額	540,443	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)
4	元大亞金	元大證券(印尼)	3	應收款項－淨額	\$ 223,860	與一般客戶無異	0.00%
5	元大證券(香港)	元大證券	3	應收款項－淨額	283,800	與一般客戶無異	0.01%
5	元大證券(香港)	元大證券	3	應付款項	248,199	與一般客戶無異	0.01%
5	元大證券(香港)	元大證券	3	應付款項	248,199	與一般客戶無異	0.01%
6	元大期貨(香港)	元大證券(越南)	3	其他金融資產－淨額	188,453	與一般客戶無異	0.00%
7	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	362,502	與一般客戶無異	0.91%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額占合併淨收益或總資產比率計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以當年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：係揭露金額超過\$100,000 之交易。

(以下空白)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1. 應報導部門之辨識因素

合併公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。合併公司管理階層已依據主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。

2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

依主要業務收入來源，合併公司有五個應報導部門：銀行業務、綜合證券業務、期貨業務、保險業務及其他業務。其主要收入來源之產品及勞務類型如下：

(1) 銀行業務：

法人金融業務、個人金融業務及財富管理業務等依銀行法規定得以經營之商業銀行業務。

(2) 綜合證券業務：

自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券股務事項之代理、有價證券買賣之融資融券、對證券商之轉融通、有價證券交割款項之融資、有價證券之借貸、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、發行認（購）售權證、利率交換、資產交換與結構型商品等衍生金融工具之交易等。

(3) 期貨業務：

國內外期貨經紀業務、自營業務、期貨顧問事業、期貨經理事業、證券自營事業及其他經主管機關核准之期貨相關業務。

(4) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(5) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門，所有營運部門損益之衡量原則皆與附註四所述之重大會計政策一致，其中損益績效之衡量係以稅前損益為基礎。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

單位：新臺幣千元

	115年1月1日至3月31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	\$ 10,167,645	\$26,279,206	\$ 1,397,080	(\$ 50,486)	\$ 2,191,489	\$ -	\$ 39,984,934
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	(557,814)	700,382	120,604	(24,603)	964,596	(1,203,165)	-
淨收益(註)	<u>9,609,831</u>	<u>26,979,588</u>	<u>1,517,684</u>	<u>(75,089)</u>	<u>3,156,085</u>	<u>(1,203,165)</u>	<u>39,984,934</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(356,459)	(335,559)	666	(19)	-	-	(691,371)
保險其他營業成本	-	-	-	1,952,888	-	54,701	2,007,589
營業費用	(4,644,602)	(15,710,798)	(651,038)	(291,889)	(1,579,747)	300,775	(22,577,299)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 4,608,770</u>	<u>\$10,933,231</u>	<u>\$ 867,312</u>	<u>\$ 1,585,891</u>	<u>\$ 1,576,338</u>	<u>(\$ 847,689)</u>	<u>\$ 18,723,853</u>
	114年1月1日至3月31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	\$ 7,800,896	\$13,261,483	\$ 1,078,159	\$ 1,601,516	\$ 1,204,973	\$ -	\$ 24,947,027
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	(496,433)	417,085	254,339	16,253	736,447	(927,691)	-
淨收益(註)	<u>7,304,463</u>	<u>13,678,568</u>	<u>1,332,498</u>	<u>1,617,769</u>	<u>1,941,420</u>	<u>(927,691)</u>	<u>24,947,027</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(299,927)	(203,983)	496	-	-	-	(503,414)
保險其他營業成本	-	-	-	(529,051)	-	-	(529,051)
營業費用	(3,845,979)	(8,652,666)	(562,666)	(262,764)	(1,268,116)	277,941	(14,314,250)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 3,158,557</u>	<u>\$ 4,821,919</u>	<u>\$ 770,328</u>	<u>\$ 825,954</u>	<u>\$ 673,304</u>	<u>(\$ 649,750)</u>	<u>\$ 9,600,312</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等。

十五、初次適用 IFRS 17 準則之影響

合併公司於民國 115 年 1 月 1 日採用 IFRS 17，取代 IFRS 4 並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部份及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。IFRS 17 要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤（合約服務邊際）之要素。企業得對部份保險合約適用簡化衡量方式（保費分攤法）。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。有關保險合約及再保險合約之會計政策請詳附註四（八）。

（一）過渡日方法

過渡日係初次適用日之前一年度報導期間之開始日，依準則規定應採用完全追溯法做追溯適用 IFRS 17 過渡日之衡量，惟若實務不可行則應適用修正式追溯法或公允價值法，並依金管保財字第 11404901651 號令規定辦理。

1. 修正式追溯法：無需過度成本或投入即可取得以達成儘可能最接近完全追溯法適用之結果。
2. 公允價值法：應以過渡日保險合約群組依國際財務報導準則第 13 號計算之公允價值與該日所衡量之履約現金流量之差額決定合約服務邊際。

合併公司對於民國 112 年（含）以前合約由於無法取得現有產品的所有必要歷史數據，故對上述組合之過渡採用公允價值法。

A. 折現率：

- (a) 無風險利率與高利率保單之利率轉換措施，應等同 IFRS 17 履約現金流量計算條件。
- (b) 不含利率轉換措施之流動性貼水，應依照市場參與者對保單合約群組的流動性觀點評估決定，且以 IFRS 17 履約現金流量之三桶法（Three Bucket Approach, TBA）流動性貼水為上限。另有關高利率保單利率轉換措施之額外流動性貼水應同依該函令規定決定之利率轉換措施額外流動性貼水。
- (c) 不履約風險設定為零。

B. 計算最佳估計負債之費用應包括公司全部可歸屬費用。

C. 計算風險調整依 TIS 有關 MOCE 之信賴水準轉換方式。

(二) 合併公司針對本財務報告所有報導期間追溯適用 IFRS 17，並採用 IFRS 17 的過渡規定，免予揭露適用 IFRS 17 對各項財務報表項目及每股盈餘之影響。

茲就初次適用 IFRS 17 對合併公司民國 114 年 1 月 1 日權益之影響列示如下表：

	113年12月31日	追溯適用之 影響數(註)	114年1月1日 (重編後)
股本	\$ 129,428,640	\$ -	\$ 129,428,640
資本公積	38,198,040	-	38,198,040
保留盈餘	138,498,008	13,727,647	152,225,655
其他權益	8,113,916	3,141,040	11,254,956
非控制權益	21,614,723	-	21,614,723
權益總計	<u>\$ 335,853,327</u>	<u>\$16,868,687</u>	<u>\$ 352,722,014</u>

註：含除列企業併購反映所承受保險契約公允價值所增提之其他準備及調整跨售交易之合併沖銷影響。

(三) 金融資產重新指定之影響

合併公司於初次適用 IFRS 17 時，並就各項金融資產重新指定，惟並未重編各比較期間，僅就金融資產重新指定前後差額認列於保留盈餘或其他權益，茲就受影響之金融資產項目列示於下表：

	114年12月31日 (重新指定前)	金融資產重新 指定認列及衡 量差異	115年1月1日 (重新指定後)
透過損益按公允 價值衡量之金 融資產	\$ 775,873,292	(\$12,275,564)	\$ 763,597,728
透過其他綜合損 益按公允價值 衡量之金融資 產	364,181,746	74,033,849	438,215,595
按攤銷後成本衡 量之債務工具 投資	549,296,808	(61,572,448)	487,724,360

合併公司自民國 115 年起適用 IFRS 17，於首次適用前已適用 IFRS 9，合併公司之金融資產係 IFRS 17 範圍內之合約連結之活動所持有，皆屬合格資產，於考量資產與負債配比暨調整經營模式後進行金融資產之重新指定。上述金融資產重新指定對合併公司民國 115 年 1 月 1 日權益之影響列示於下表：

	114年12月31日 (重新指定前)	金融資產重新 指定之影響 (註)	115年1月1日 (重新指定後)
股本	\$ 133,311,499	\$ -	\$ 133,311,499
資本公積	38,341,308	-	38,341,308
保留盈餘	163,909,044	3,301,959	167,211,003
其他權益	10,053,147	(3,256,972)	6,796,175
非控制權益	<u>27,809,151</u>	<u>-</u>	<u>27,809,151</u>
權益總計	<u>\$ 373,424,149</u>	<u>\$ 44,987</u>	<u>\$ 373,469,136</u>

註：包含企業併購收購價格分攤調整數。

(以下空白)