

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師核閱報告
民國 114 年及 113 年第一季
(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 114 年及 113 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 |
| 四、 | 合併資產負債表 | 5 ~ 6 |
| 五、 | 合併綜合損益表 | 7 ~ 8 |
| 六、 | 合併權益變動表 | 9 |
| 七、 | 合併現金流量表 | 10 ~ 11 |
| 八、 | 合併財務報表附註 | 12 ~ 193 |
| | (一) 公司沿革 | 12 |
| | (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 |
| | (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 13 ~ 17 |
| | (四) 重大會計政策之彙總說明 | 17 ~ 29 |
| | (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 29 |
| | (六) 重要會計項目之說明 | 29 ~ 72 |
| | (七) 關係人交易 | 73 ~ 102 |
| | (八) 質押之資產 | 102 ~ 103 |
| | (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 104 ~ 105 |

| 項 | 目 | 頁 | 次 |
|------|------------------------------------|-----------|---|
| (十) | 重大之災害損失 | 106 | |
| (十一) | 重大之期後事項 | 106 | |
| (十二) | 其他 | 106 ~ 176 | |
| (十三) | 附註揭露事項 | 177 ~ 191 | |
| | 1. 重大交易事項相關資訊 | 177 | |
| | 2. 轉投資事業相關資訊 | 178 | |
| | 3. 轉投資事業之重大交易事項 | 178 ~ 184 | |
| | 4. 赴大陸投資資訊 | 185 ~ 187 | |
| | 5. 子公司重大承諾事項及或有負債 | 187 | |
| | 6. 子公司重大災害損失 | 187 | |
| | 7. 子公司重大期後事項 | 188 | |
| | 8. 主要股東資訊 | 188 | |
| | 9. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊 | 188 | |
| | 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 | 189 ~ 191 | |
| (十四) | 部門資訊 | 192 ~ 193 | |

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 114 年及 113 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及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達元大金融控股股份有限公司及子公司民國 114 年及 113 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 114 年及 113 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如
會計師

郭柏如
周建宏

前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
前財政部證券暨期貨管理委員會
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

中 華 民 國 1 1 4 年 5 月 2 2 日

~4~



元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國114年3月31日及民國113年12月31日、3月31日

單位：新臺幣千元

| 資 | 產 | 附註 | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 | |
|-------|------------------------------|---------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 | 六(一) | \$ 81,073,327 | 2 | \$ 83,226,254 | 2 | \$ 81,968,918 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融 同業 | 六(二)及八 | 102,497,567 | 3 | 98,990,404 | 3 | 77,138,918 | 2 |
| 12000 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 六(三)、七及 八 | 617,457,591 | 16 | 601,160,529 | 16 | 595,900,718 | 17 |
| 12150 | 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產 | 六(四)及八 | 338,455,879 | 9 | 329,586,158 | 9 | 322,840,253 | 9 |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 | 六(五)及八 | 558,455,144 | 15 | 554,949,950 | 15 | 543,810,439 | 16 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投 資 | 六(六) | 69,809,200 | 2 | 85,047,944 | 2 | 78,968,925 | 2 |
| 13000 | 應收款項－淨額 | 六(七)及七 | 423,740,451 | 11 | 342,512,890 | 9 | 400,304,404 | 11 |
| 13200 | 本期所得稅資產 | | 2,935,725 | - | 2,622,447 | - | 2,630,306 | - |
| 13300 | 待出售資產－淨額 | 六(八) | 66,640 | - | 280,243 | - | 872,315 | - |
| 13500 | 貼現及放款－淨額 | 六(九)及七 | 1,329,702,762 | 34 | 1,280,633,452 | 35 | 1,139,228,058 | 32 |
| 13700 | 再保險合約資產－淨 額 | 六(十) | 1,184,624 | - | 1,343,382 | - | 1,266,249 | - |
| 15000 | 採用權益法之投資－ 淨額 | 六(十一) | 2,579,793 | - | 2,260,465 | - | 2,701,129 | - |
| 15100 | 受限制資產－淨額 | 八 | 6,944,022 | - | 8,550,242 | - | 3,873,943 | - |
| 15500 | 其他金融資產－淨額 | 六(十二) | 131,485,818 | 3 | 132,321,962 | 4 | 117,840,169 | 4 |
| 18000 | 投資性不動產－淨額 | 六(十三)及八 | 14,666,720 | - | 14,705,836 | - | 11,650,491 | - |
| 18500 | 不動產及設備－淨額 | 六(十四)及八 | 29,043,266 | 1 | 28,974,811 | 1 | 26,557,286 | 1 |
| 18600 | 使用權資產－淨額 | 六(十五) | 10,947,490 | - | 10,804,544 | - | 13,024,829 | 1 |
| 19000 | 無形資產－淨額 | 六(十七) | 30,537,979 | 1 | 30,531,049 | 1 | 30,694,527 | 1 |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | | 7,166,243 | - | 7,363,297 | - | 6,666,812 | - |
| 19500 | 其他資產－淨額 | 六(十八)、七 及八 | 103,528,821 | 3 | 99,863,945 | 3 | 77,877,337 | 2 |
| | 資產總計 | | \$ 3,862,279,062 | 100 | \$ 3,715,729,804 | 100 | \$ 3,535,816,026 | 100 |

(續次頁)



元大金控 股 份 有 限 公 司 及 子 公 司
合 併 資 產 負 債 表
民 國 114 年 3 月 31 日 及 民 國 113 年 12 月 31 日、3 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 負債及權益 | 附註 | 114 年 3 月 31 日 | | 113 年 12 月 31 日 | | 113 年 3 月 31 日 | |
|-------------------------------|-----------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 21000 央行及金融同業存款 | 六(二十) | \$ 7,569,374 | - | \$ 2,310,340 | - | \$ 5,286,411 | - |
| 22000 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 六(三) | 185,831,459 | 5 | 186,040,458 | 5 | 163,307,103 | 5 |
| 22500 附買回票券及債券負 債 | 六(六) (四十七)及七 | 257,397,939 | 7 | 273,112,894 | 7 | 226,413,204 | 7 |
| 22600 應付商業本票—淨額 | 六(二十一) (四十七) | 154,272,797 | 4 | 154,619,336 | 4 | 119,533,903 | 3 |
| 23000 應付款項 | 六(二十二)及 七 | 228,458,495 | 6 | 177,196,786 | 5 | 269,418,332 | 8 |
| 23200 本期所得稅負債 | | 6,114,842 | - | 5,557,055 | - | 6,748,530 | - |
| 23500 存款及匯款 | 六(二十三)及 七 | 1,748,310,810 | 45 | 1,684,724,042 | 45 | 1,620,445,458 | 46 |
| 24000 應付債券 | 六(二十四) (四十七) | 116,224,527 | 3 | 111,032,794 | 3 | 108,694,092 | 3 |
| 24400 其他借款 | 六(二十五) (四十七) | 71,893,472 | 2 | 63,585,186 | 2 | 70,298,025 | 2 |
| 24600 負債準備 | 六(二十六) (二十七) | 399,532,956 | 10 | 391,867,186 | 11 | 385,525,565 | 11 |
| 25500 其他金融負債 | 六(二十八)及 七 | 175,431,916 | 5 | 173,232,189 | 5 | 142,286,206 | 4 |
| 26000 租賃負債 | 六(四十七) | 6,102,810 | - | 5,941,224 | - | 6,229,372 | - |
| 29300 遞延所得稅負債 | | 8,131,690 | - | 7,418,066 | - | 6,741,835 | - |
| 29500 其他負債 | 六(二十九)及 七 | 151,341,881 | 4 | 143,238,921 | 4 | 83,874,226 | 2 |
| 負債總計 | | 3,516,614,968 | 91 | 3,379,876,477 | 91 | 3,214,802,262 | 91 |
| 31000 歸屬於母公司業主之 權益 | | | | | | | |
| 31100 股本 | | | | | | | |
| 31101 普通股股本 | 六(三十) | 129,428,640 | 3 | 129,428,640 | 3 | 126,890,824 | 3 |
| 31500 資本公積 | 六(三十一) | 38,313,685 | 1 | 38,198,040 | 1 | 38,188,103 | 1 |
| 32000 保留盈餘 | | | | | | | |
| 32001 法定盈餘公積 | 六(三十二) | 25,415,714 | 1 | 25,415,714 | 1 | 22,561,044 | 1 |
| 32003 特別盈餘公積 | 六(三十二) | 6,549,233 | - | 6,549,233 | - | 13,517,403 | - |
| 32011 未分配盈餘 | 六(三十三) | 114,079,422 | 3 | 106,533,061 | 3 | 90,122,356 | 3 |
| 32500 其他權益 | | | | | | | |
| 32500 其他權益 | 六(三十四) | 9,097,206 | - | 8,113,916 | - | 8,037,243 | - |
| 39500 非控制權益 | | 22,780,194 | 1 | 21,614,723 | 1 | 21,696,791 | 1 |
| 權益總計 | | 345,664,094 | 9 | 335,853,327 | 9 | 321,013,764 | 9 |
| 負債及權益總計 | | \$ 3,862,279,062 | 100 | \$ 3,715,729,804 | 100 | \$ 3,535,816,026 | 100 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國114年及113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 | 114年1月1日至3月31日 | | | 113年1月1日至3月31日 | | |
|---------------------------------|----------|----------------|-------------|------|----------------|-------------|------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 41000 利息收入 | 六(三十五)及七 | \$ | 19,366,744 | 62 | \$ | 16,549,778 | 54 |
| 51000 減：利息費用 | 六(三十五)及七 | (| 10,160,750) | (33) | (| 8,940,632) | (29) |
| 49600 利息淨收益 | 六(三十五) | | 9,205,994 | 29 | | 7,609,146 | 25 |
| 利息以外淨收益 | | | | | | | |
| 49800 手續費及佣金淨收益 | 六(三十六)及七 | | 6,782,131 | 22 | | 7,647,032 | 25 |
| 49810 保險業務淨收益 | 六(三十七)及七 | | 5,717,348 | 18 | | 3,254,480 | 10 |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(三十八)及七 | | 2,785,877 | 9 | | 5,356,702 | 17 |
| 49825 投資性不動產損益 | 七 | | 65,597 | - | | 39,394 | - |
| 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 | | | 226,414 | 1 | | 112,060 | - |
| 49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | 六(五) | | 185 | - | (| 60,896) | - |
| 49870 兌換損益 | | | 2,524,913 | 8 | | 6,685,741 | 22 |
| 49880 資產減損損失 | 六(三十九) | (| 2,627) | - | (| 23,528) | - |
| 49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 | 六(十一) | | 6,446 | - | | 125,037 | - |
| 49898 採用覆蓋法重分類之損益 | | | 832,088 | 3 | (| 1,270,173) | (4) |
| 49921 出售不良債權淨利益 | | | 95,859 | - | | 94,142 | - |
| 49945 顧問服務收入 | | | 1,927,172 | 6 | | 1,757,923 | 6 |
| 49999 其他什項淨損益 | 六(四十)及七 | | 1,058,183 | 4 | (| 311,257) | (1) |
| 49700 利息以外淨收益合計 | | | 22,019,586 | 71 | | 23,406,657 | 75 |
| 淨收益 | | | 31,225,580 | 100 | | 31,015,803 | 100 |
| 58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 六(四十一) | (| 502,816) | (2) | (| 314,737) | (1) |
| 58300 保險負債準備淨變動 | 六(二十六) | (| 6,095,645) | (19) | (| 4,136,147) | (13) |
| 營業費用 | | | | | | | |
| 58501 員工福利費用 | 六(四十二)及七 | (| 8,596,758) | (28) | (| 9,042,650) | (29) |
| 58503 折舊及攤銷費用 | 六(四十三) | (| 962,534) | (3) | (| 903,267) | (3) |
| 58599 其他業務及管理費用 | 六(四十四)及七 | (| 5,001,512) | (16) | (| 4,626,966) | (15) |
| 58500 營業費用合計 | | (| 14,560,804) | (47) | (| 14,572,883) | (47) |
| 61000 繼續營業單位稅前淨利 | | | 10,066,315 | 32 | | 11,992,036 | 39 |
| 61003 所得稅費用 | 六(四十五) | (| 1,865,551) | (6) | (| 2,033,552) | (7) |
| 69000 本期淨利 | | \$ | 8,200,764 | 26 | \$ | 9,958,484 | 32 |

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國114年及113年1月1日至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 | 114年1月1日至3月31日 | | | 113年1月1日至3月31日 | | |
|----------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------|----------------------|----------------|---|--|
| | | 金額 | % | | 金額 | % | |
| 其他綜合損益 | | | | | | | |
| 不重分類至損益之項目 | | | | | | | |
| 69561 | 確定福利計畫之再衡量數 | (\$ 178,976) | - | (\$ 251,547) | (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 | 188 | - | (6,158) | - | | |
| 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 | 827 | - | 148 | - | | |
| 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 | (1,432,955) | (5) | 2,455,090 | 8 | | |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | 62,397 | - | 23,461 | - | | |
| 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 | 835,125 | 3 | 143,552 | 1 | | |
| 69585 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益 | 2,566,154 | 8 | (560,259) | (2) | | |
| 69587 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失 | 506 | - | 2,601 | - | | |
| 69590 | 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (832,088) | (3) | 1,270,173 | 4 | | |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅 | (37,160) | - | 16,347 | - | | |
| 69500 | 本期其他綜合損益(稅後淨額) | <u>\$ 984,018</u> | <u>3</u> | <u>\$ 3,093,408</u> | <u>10</u> | | |
| 69700 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 9,184,782</u> | <u>29</u> | <u>\$ 13,051,892</u> | <u>42</u> | | |
| 淨利歸屬於： | | | | | | | |
| 69901 | 母公司業主 | \$ 7,638,340 | 24 | \$ 9,235,010 | 30 | | |
| 69903 | 非控制權益 | 562,424 | 2 | 723,474 | 2 | | |
| | | <u>\$ 8,200,764</u> | <u>26</u> | <u>\$ 9,958,484</u> | <u>32</u> | | |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | |
| 69951 | 母公司業主 | \$ 8,529,651 | 27 | \$ 12,310,035 | 40 | | |
| 69953 | 非控制權益 | 655,131 | 2 | 741,857 | 2 | | |
| | | <u>\$ 9,184,782</u> | <u>29</u> | <u>\$ 13,051,892</u> | <u>42</u> | | |
| 每股盈餘 | | | | | | | |
| 70001 | 基本及稀釋每股盈餘 | | 0.59 | | 0.71 | | |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



元大金證券股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國114年及113年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

| 歸屬於母 公司之權益 | 業主之權益 | | | | | | | | | | 非控制權益 | 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 財務 之 | 營運 報表 換 | 機構 換算 差 | 透過 損益 衡 量 之 資 產 價 值 | | | 其他 公允 價值 未 實 現 損 益 | 綜合 金融 評 估 損 益 | 採用 覆 蓋 法 之 損 益 | 指 重 金 融 風 險 影 響 |
| 民國113年1月1日至3月31日 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 民國113年1月1日餘額 | \$126,890,824 | \$38,188,103 | \$22,561,044 | \$13,517,403 | \$80,901,931 | (\$6,961,608) | \$14,117,852 | (\$2,159,647) | (\$48,964) | \$21,369,208 | \$308,376,146 | | | | | |
| 113年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 9,235,010 | - | - | - | - | - | 723,474 | 9,958,484 | | | | |
| 113年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | (119,816) | 121,368 | 1,808,831 | 1,264,494 | 148 | 18,383 | 3,093,408 | | | | | |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 9,115,194 | 121,368 | 1,808,831 | 1,264,494 | 148 | 741,857 | 13,051,892 | | | | | |
| 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (414,274) | (414,274) | | | | | |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 105,231 | - | (105,231) | - | - | - | - | | | | | |
| 民國113年3月31日餘額 | \$126,890,824 | \$38,188,103 | \$22,561,044 | \$13,517,403 | \$90,122,356 | (\$6,840,240) | \$15,821,452 | (\$895,153) | (\$48,816) | \$21,696,791 | \$321,013,764 | | | | | |
| 民國114年1月1日至3月31日 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 民國114年1月1日餘額 | \$129,428,640 | \$38,198,040 | \$25,415,714 | \$6,549,233 | \$106,533,061 | (\$7,694,423) | \$18,843,746 | (\$2,986,855) | (\$48,552) | \$21,614,723 | \$335,853,327 | | | | | |
| 114年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 7,638,340 | - | - | - | - | 562,424 | 8,200,764 | | | | | |
| 114年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | (85,525) | 632,313 | 1,150,179 | (806,483) | 827 | 92,707 | 984,018 | | | | | |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 7,552,815 | 632,313 | 1,150,179 | (806,483) | 827 | 655,131 | 9,184,782 | | | | | |
| 對子公司所有權益變動 | - | 115,645 | - | - | - | - | - | - | - | - | 115,645 | | | | | |
| 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 510,340 | 510,340 | | | | | |
| 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 | \$114,079,422 | (\$7,062,110) | \$20,000,379 | (\$3,793,338) | (\$47,725) | \$22,780,194 | \$345,664,094 | | | | | |

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉



元大金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國114年及113年1月1日至3月31日



單位：新臺幣千元

| | 114年1月1日 至3月31日 | 113年1月1日 至3月31日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅前淨利 | \$ 10,066,315 | \$ 11,992,036 |
| 調整項目 | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 825,904 | 746,766 |
| 攤銷費用 | 136,630 | 156,501 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | 697,515 | 460,895 |
| 利息費用 | 10,160,750 | 8,940,632 |
| 利息收入 | (19,366,744) | (16,549,778) |
| 股利收入 | (691,198) | (776,984) |
| 資產減損損失 | 2,627 | 23,528 |
| 採用覆蓋法重分類之(利益)損失 | (832,088) | 1,270,173 |
| 採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額 | (6,446) | (125,037) |
| 處分待出售資產利益 | (86,397) | - |
| 處分及報廢不動產及設備損失(利益) | 452 | (1,634) |
| 處分無形資產損失 | - | 1 |
| 租賃修改利益 | (181) | (73) |
| 各項保險負債淨變動 | 6,636,428 | 5,710,696 |
| 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 | (770,784) | (2,126,586) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | (16,297,062) | (32,199,523) |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | (7,464,994) | (28,682,625) |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 34,269 | (4,680,497) |
| 應收款項 | (80,773,723) | (126,871,897) |
| 貼現及放款 | (49,728,145) | (53,157,324) |
| 再保險合約資產 | 182,909 | 58,837 |
| 受限制資產 | 1,606,220 | (822,796) |
| 其他金融資產 | (1,054,519) | (6,999,870) |
| 其他資產 | (3,661,868) | (8,048,929) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動 | | |
| 央行及金融同業存款 | 5,259,034 | (7,101,330) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | (208,172) | 4,636,537 |
| 應付款項 | 49,948,821 | 88,103,092 |
| 存款及匯款 | 63,586,768 | 71,674,640 |
| 負債準備 | (311,532) | (270,489) |
| 其他金融負債 | 4,127,393 | 7,610,135 |
| 其他負債 | 8,207,960 | 11,229,575 |
| 營運產生之現金流出 | (19,773,858) | (75,801,328) |
| 收取之利息 | 19,154,532 | 16,390,683 |
| 收取之股利 | 415,190 | 615,480 |
| 支付之利息 | (9,226,382) | (8,057,002) |
| 支付之所得稅 | (685,357) | (608,051) |
| 營業活動之淨現金流出 | (10,115,875) | (67,460,218) |

(續次頁)

元大金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國114年及113年1月1日至3月31日



單位：新臺幣千元

114年1月1日
至3月31日 113年1月1日
至3月31日

投資活動之現金流量

| | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 取得採用權益法之投資 | (\$ 519,104) | (\$ 541,703) |
| 採用權益法之投資處分、清算及退回股款 | 224,495 | 1,023,898 |
| 取得投資性不動產 | (64,513) | (342,207) |
| 取得不動產及設備 | (411,482) | (344,543) |
| 處分不動產及設備 | 97 | 2,363 |
| 取得無形資產 | (70,450) | (76,600) |
| 處分無形資產 | 83 | - |
| 處分待出售資產 | 195,000 | - |
| 取得使用權資產 | (568) | (32) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(646,442)</u> | <u>(278,824)</u> |

籌資活動之現金流量

| | | |
|----------------|---------------------|-------------------|
| 附買回票券及債券負債減少 | (15,714,955) | (25,425,499) |
| 應付商業本票增加 | 48,027 | 36,601,800 |
| 發行公司債 | 7,498,700 | 3,773,082 |
| 償還公司債 | (3,398,700) | - |
| 發行金融債 | 1,000,000 | - |
| 其他借款增加 | 8,308,286 | 21,858,858 |
| 租賃負債本金償還 | (389,411) | (404,354) |
| 非控制權益增加(減少) | 510,340 | (414,274) |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入 | <u>(2,137,713)</u> | <u>35,989,613</u> |

匯率變動之影響

| | | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 本期現金及約當現金減少數 | (14,655,292) | (28,674,029) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 209,193,785 | 218,948,309 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 194,538,493</u> | <u>\$ 190,274,280</u> |

現金及約當現金之組成：

| | | |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 81,073,327 | \$ 81,968,918 |
| 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 | 43,655,966 | 29,336,437 |
| 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 | 69,809,200 | 78,968,925 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 194,538,493</u> | <u>\$ 190,274,280</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：申鼎錢



經理人：翁健



會計主管：盧慧蓉




元大金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 114 年及 113 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 114 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 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

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

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可得於民國 114 年提前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」部分修正內容 | 民國115年1月1日 |

金管會認可此修正中允許企業單獨提前適用國際財務報導準則第9號第4.1節(金融資產之分類)之應用指引，並同時適用國際財務報導準則第7號第20B、20C及20D段規定，此修正分別說明如下：

釐清並增加評估金融資產是否符合僅支付本金和利息(SPPI)標準的進一步指引，範圍包括根據或有事件改變現金流量的合約條款(例如，與ESG目標連結的利率)、無追索權特性之工具，及合約連結工具。

新增為某些具有可改變現金流量的合約條款的工具(例如某些具有與實現環境、社會和治理(ESG)目標相關的特徵的工具)，應揭露或有事項性質之質性描述；有關可能來自該等合約條款之合約現金流量變動範圍之量化資訊；及於該等合約條款下金融資產之總帳面金額及金融負債之攤銷後成本。合併公司現正持續評估上述準則及解釋對合併公司財務狀況與財務績效之影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露。

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

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

新發布/修正/修訂準則及解釋

| | |
|--|--------------|
| 國際財務報導準則第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」部分修正內容 | 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10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 待國際會計準則理事會決定 |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」 | 民國112年1月1日 |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正 | 民國112年1月1日 |
| 國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」 | 民國112年1月1日 |
| 國際財務報導準則第18號「財務報表中之表達與揭露」 | 民國116年1月1日 |
| 國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」 | 民國116年1月1日 |

國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊 民國115年1月1日

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

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

金管會認可此修正中之部分內容，尚未認可之部分內容分別說明如下：

- (1) 釐清某些金融資產和負債的認列和除列之日期，新增在使用電子支付系統以現金交割金融負債（或部分金融負債）時，當且僅當企業發起支付指令並導致以下情況時，允許企業在交割日前視為將金融負債解除：
 - A. 企業不具有撤銷、停止或取消支付指定之能力；
 - B. 企業因該支付指令而不具有取得用於交割之現金之實際能力；
 - C. 與該電子支付系統相關之交割風險並不重大。
- (2) 更新透過不可撤銷之選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具（FVOCI）應按每一種類揭露其公允價值。另應揭露於報導期間認列於其他綜合損益之公允價值損益金額，分別列示於報導期間內除列之投資有關之公允價值損益金額，及於報導期間結束日仍持有之投資有關之公允價值損益金額；以及於報導期間除列投資而於報導期間移轉至權益之累積損益。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」（以下簡稱IFRS 17）取代國際財務報導準則第4號「保險合約」（以下簡稱IFRS 4）並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企

業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。IFRS 17 要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

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

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

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

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

IFRS 17 應用一般衡量模型時，係基於以下項目組成：

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

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

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

除了一般衡量模型，變動收費法是衡量具直接參與特性之保險合約的衡

量模型。若合約滿足以下三個要求，應適用變動收費法：

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

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

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

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

IFRS 17 下保險收入將不再反映當年承保的保費，因為它們將：

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

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

在資產負債表方面，其他變化主要為：

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

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

- (1) 修正式追溯法：採用合理且可驗證資訊並且充分利用完全追溯法下所適用之資訊以達到最接近採完全追溯法下之結果，但僅限於無須耗費過度成本或投入下之可得資訊；
- (2) 公允價值法：透過國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」計算之公允價值與履約現金流之間的差異得出過渡轉換應認列之 CSM。

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

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

3. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之 CSM、所持有之再保險合約一損失之回收及其他等修正，該等修正並未改變準則之基本原則。

4. 國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則第 17 號及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」

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

5. 國際財務報導準則第 18 號「財務報表中之表達與揭露」

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

四、重大會計政策之彙總說明

編製本合併財務報告所採用之主要會計政策說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

2. 本合併財務報告應併同民國 113 年度合併財務報告閱讀。

(二)編製基礎

1. 除下列重要項目外，本合併財務報告係按歷史成本編製：

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

- (2)按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (3)按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債。
- (4)各項保險負債、再保險準備資產及外匯價格變動準備係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令計列。

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

(三) 合併基礎

1. 合併財務報告編製原則

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

2. 列入合併財務報告之子公司：

| 投資公司 | | | 所 持 股 權 百 分 比 (%) | | | 說明 |
|------|----------------------------------|--|-------------------|------------|-----------|----|
| 名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113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 | 66.27 | 66.27 | |
| | 元大證券投資信託(股)公司(以下簡稱元大投信) | 證券投資信託 | 74.71 | 74.71 | 74.71 | |
| | 元大創業投資(股)公司(以下簡稱元大創投) | 創業投資業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大國際資產管理(股)公司(以下簡稱元大資管) | 金融機構金錢債務管理服務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大證券投資顧問(股)公司(以下簡稱元大投顧) | 證券投資顧問 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 元大證券 | 元大證券亞洲金融有限公司(以下簡稱元大亞金) | 投資控股 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大國際保險經紀人股份有限公司(以下簡稱元大保經) | 保險經紀人業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大證券金融股份有限公司(以下簡稱元大證金) | 證券融資融券業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大財富管理(新加坡)有限公司(以下簡稱元大財富管理(新加坡)) | 註1 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 註1 |

| 投資公司 名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 (%) | | | 說明 |
|------------|----------------------------------|---|-------------|------------|-----------|----|
| | | | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113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 | 58.68 | 58.58 | 58.54 | |
| | 元大香港控股(開曼)有限公司(以下簡稱元大香港控股(開曼)) | 投資控股 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國)) | 證券經紀及自營、承銷業務、投資顧問、共同基金管理、私募基金管理、創投基金管理、證券借貸、衍生性商品經紀及自營等 | 99.99 | 99.99 | 99.99 | |

| 投資公司 名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比(%) | | | 說明 |
|--------------|---|---------------------------|------------|------------|-----------|----|
| | | | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 | |
| 元大亞金 | 元大證券越南有限公司 (以下簡稱元大證券(越南)) | 證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品 | 94.10 | 94.10 | 94.10 | |
| 元大證券 (韓國) | 元大投資株式會社 | 投資業務 | 58.68 | 58.58 | 58.54 | |
| | 元大金融(香港)有限公司 (以下簡稱元大金融(香港)) | 投資控股 | 58.68 | 58.58 | 58.54 | |
| 元大金融 (香港) | 元大證券(柬埔寨)有限公司 | 承銷輔導、財務顧問、證券經紀、自營、投資諮詢 | 58.68 | 58.58 | 58.54 | |
| 元大證券 (香港) | 元大香港國際投資有限公司 (以下簡稱元大香港國際投資) | 金融商品發行、自營投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大香港財務有限公司 (以下簡稱元大香港財務) | 信用貸款業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | PT Yuanta Sekuritas Indonesia (以下簡稱元大證券(印尼)) | 證券交易、承銷業務 | 99.00 | 99.00 | 99.00 | |
| | 元大證券(越南) | 證券經紀、自營、承銷業務、證券投資顧問、衍生性商品 | 5.90 | 5.90 | 5.90 | |
| | YUANTA Quantivantage Fund SP | 投資業務 | 36.00 | 36.00 | 36.00 | |
| 元大投資 株式會社 | Yuanta Quantum Jump No. 3 Fund | 投資業務 | 25.15 | 25.11 | 25.09 | |
| 元大銀行 | 元大國際租賃(股)公司 (以下簡稱元大國際租賃) | 融資租賃業務 | - | - | 100.00 | 註2 |
| | 元大儲蓄銀行(菲律賓) (股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓)) | 儲蓄銀行存放款業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| | 元大儲蓄銀行株式會社 (以下簡稱元大儲蓄銀行(韓國)) | 儲蓄銀行存放款業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |

| 投資公司 名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比(%) | | | 說明 |
|------------|------------------------------|--------|------------|------------|-----------|----|
| | | | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 | |
| 元大期貨 | 元大期貨(香港)有限公司(以下簡稱元大期貨(香港)) | 金融服務 | 65.06 | 66.27 | 66.27 | |
| 元大期貨 | 勝元期貨(股)公司(以下簡稱勝元期貨) | 資訊服務 | - | - | 66.27 | 註3 |
| | 元大國際(新加坡)有限公司(以下簡稱元大國際(新加坡)) | 金融服務 | 65.06 | 66.27 | 66.27 | 註4 |
| 元大創投 | 元大壹創業投資(股)公司(以下簡稱元大壹創投) | 創業投資業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |

註1：元大財富管理(新加坡)係元大證券於民國111年4月29日轉投資設立，其營業項目尚待新加坡主管機關核准。

註2：元大國際租賃於民國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：元大期貨於民國113年6月26日經董事會決議訂定勝元期貨之解散基準日為民國113年7月31日，並於民國114年4月18日清算完結。

註4：元大國際(新加坡)係元大期貨於民國111年11月23日轉投資設立，且於民國114年1月23日取得新加坡金融管理局(MAS)核發之資本市場服務(CMS)牌照。

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

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 |
| 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 Corp | Asset-backing |
| Y.K Jupiter the 1st Co., LTD | Asset-backing |
| YKnewcore Co., Ltd | Asset-backing |
| YK E&C the 2nd Co., Ltd. | Asset-backing |
| YK Ansantheone Co., Ltd. | Asset-backing |
| Mountaingram 1st Corp | Asset-backing |

113年12月31日

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

113年3月31日

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

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

4. 未列入合併財務報告之子公司：

無此情形。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：

無此情形。

6. 重大限制：

無此情形。

7. 對合併公司具重大性之非控制權益之子公司：

合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$22,780,194、\$21,614,723 及\$21,696,791，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

| 子公司名稱 | 主要營業場所 | 非控制權益 | | | | | |
|----------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|
| | | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113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 | \$14,192,120 | 41.32% | \$14,463,680 | 41.42% | \$15,023,836 | 41.46% |

民國 114 年及 113 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\$186,322 及\$281,163。

前述子公司彙總性財務資訊：

合併資產負債表

| | 元大證券(韓國)及子公司 | | |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 流動資產 | \$ 373,946,542 | \$ 358,042,627 | \$ 361,157,132 |
| 非流動資產 | 16,018,893 | 15,333,325 | 16,482,651 |
| 流動負債 | (347,677,005) | (328,678,484) | (327,276,351) |
| 非流動負債 | (6,423,884) | (8,337,374) | (12,563,822) |
| 淨資產總額 | <u>\$ 35,864,546</u> | <u>\$ 36,360,094</u> | <u>\$ 37,799,610</u> |

合併綜合損益表

| | 元大證券(韓國)及子公司 | |
|--------------|-------------------|-------------------|
| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
| 收益 | \$ 4,543,584 | \$ 5,997,424 |
| 稅前淨利 | 265,845 | 1,056,835 |
| 所得稅費用 | (58,548) | (249,405) |
| 本期淨利 | 207,297 | 807,430 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 237,782 | (94,624) |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 445,079</u> | <u>\$ 712,806</u> |

合併現金流量表

| | 元大證券(韓國)及子公司 | |
|-------------------|----------------|----------------|
| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
| 營業活動之淨現金流入(流出) \$ | 2,018,374 | (\$ 4,246,523) |
| 投資活動之淨現金(流出)流入 (| 397,421) | 435,515 |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入 (| 2,423,590) | 5,504,254 |
| 匯率影響數 | 1,445,916 | (147,765) |
| 本期現金及約當現金增加 | 643,279 | 1,545,481 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 14,077,690 | 13,701,288 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 14,720,969 | \$ 15,246,769 |

(四)其他重大會計政策

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

1. 員工福利

(1)短期員工福利

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

(2)退休金

A. 確定提撥計畫

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

B. 確定福利計畫

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

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

(C) 前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

C. 員工優惠存款

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

D. 離職福利

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

E. 員工酬勞及董監酬勞

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

2. 所得稅

(1) 本期所得稅

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

(2) 遞延所得稅

- A. 衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。
- B. 合併公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。
- C. 若合併公司很有可能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以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

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

(4) 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

(5) 期中期間發生稅率變動時，合併公司就所得稅與認列於損益之外的項目有關者，於變動發生當期將變動影響數一次認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變動影響數納入年度平均有效稅率之估計中，於期中期間逐期認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 113 年度合併財務報表附註五。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 6,963,424 | \$ 9,823,118 | \$ 6,382,223 |
| 存放於其他金融機構之款項 | 69,915,890 | 70,095,836 | 71,492,086 |
| 期貨超額保證金及約當現金 | 3,696,004 | 2,771,152 | 2,565,113 |
| 待交換票據 | 498,009 | 536,148 | 1,529,496 |
| 合計 | <u>\$ 81,073,327</u> | <u>\$ 83,226,254</u> | <u>\$ 81,968,918</u> |

(二) 存放央行及拆借金融同業

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放央行準備金甲戶 | \$ 21,471,125 | \$ 17,407,148 | \$ 14,353,554 |
| 存放央行準備金乙戶 | 58,442,254 | 57,696,899 | 47,376,584 |
| 國外子行存放當地政府央行專戶 | 2,911,427 | 2,650,620 | 2,507,620 |
| 存放央行 | 15,292,740 | 15,302,376 | 11,813,501 |
| 拆放銀行同業 | <u>4,380,021</u> | <u>5,933,361</u> | <u>1,087,659</u> |
| 合計 | <u>\$ 102,497,567</u> | <u>\$ 98,990,404</u> | <u>\$ 77,138,918</u> |

1. 存放央行準備金係依每月各項存款及結構型存款之日平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。
2. 合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113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 | \$ 113,927,375 | \$ 96,312,210 | \$ 95,503,541 |
| 受益憑證/證券 | 84,804,217 | 87,228,773 | 78,772,224 |
| 短期票券 | 25,522,601 | 18,382,132 | 19,235,193 |
| 上市櫃公司股票 | 45,400,518 | 52,017,994 | 55,720,024 |
| 興櫃公司股票 | 5,302,729 | 4,277,841 | 1,844,737 |
| 政府公債 | 45,268,279 | 45,118,629 | 30,741,755 |
| 金融債券 | 107,558,908 | 106,680,678 | 108,378,392 |
| 公司債 | 27,736,823 | 26,617,520 | 33,590,869 |
| 可轉換公司債 | 85,955,017 | 81,990,133 | 62,738,020 |
| 衍生工具 | 14,903,029 | 16,677,293 | 19,315,898 |
| 結構型商品 | 12,782,498 | 13,521,829 | 20,030,865 |
| 存放KSFC之客戶存款準備金 (註1) | 51,097,073 | 48,330,671 | 55,730,236 |
| 其他有價證券 | 6,457,600 | 6,147,366 | 7,986,498 |
| 評價調整 | (9,259,076) | (2,142,540) | 6,312,466 |
| 合計 | <u>\$ 617,457,591</u> | <u>\$ 601,160,529</u> | <u>\$ 595,900,718</u> |
| 持有供交易之金融負債 | | | |
| 衍生工具 | \$ 31,476,126 | \$ 34,894,522 | \$ 35,448,299 |
| 非衍生工具 | 49,569,194 | 47,541,425 | 39,090,259 |
| 評價調整—非衍生工具 | (1,227,340) | 1,607,318 | 1,783,070 |
| 發行指數投資證券流通在外負債 | 648,747 | 728,536 | 865,088 |
| 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | |
| 結構型商品(註2) | 74,864,531 | 73,209,794 | 61,759,033 |
| 資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2) | <u>30,500,201</u> | <u>28,058,863</u> | <u>24,361,354</u> |
| 合計 | <u>\$ 185,831,459</u> | <u>\$ 186,040,458</u> | <u>\$ 163,307,103</u> |

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

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

1. 合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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。

2. 指定適用覆蓋法之金融資產如下：

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 權益工具 | | | |
| 國內股票 | \$ 6,587,804 | \$ 1,093,671 | \$ 7,052,493 |
| 國外股票 | 180,156 | 572,559 | 130,072 |
| | <u>6,767,960</u> | <u>1,666,230</u> | <u>7,182,565</u> |
| 國內受益憑證 | 25,852,966 | 24,990,938 | 27,610,717 |
| 國外受益憑證 | 1,280,612 | 1,107,271 | 934,091 |
| | <u>\$ 33,901,538</u> | <u>\$ 27,764,439</u> | <u>\$ 35,727,373</u> |

3. 指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 適用IFRS 9報導於損益之(損失)利益 | (\$ 324,687) | \$ 1,853,720 |
| 減：倘若適用IAS 39報導於損益之損失 | (507,401) | (583,547) |
| 採用覆蓋法重分類之(損)益 | (\$ 832,088) | \$ 1,270,173 |
| 所得稅影響數 | \$ 25,605 | (\$ 5,679) |

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細請詳附註六(三十八)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 項目 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 債務工具 | | | |
| 政府公債 | \$ 61,180,185 | \$ 66,535,116 | \$ 56,238,252 |
| 金融債券 | 75,021,391 | 73,748,480 | 63,552,347 |
| 公司債 | 152,891,041 | 152,716,508 | 153,584,820 |
| 其他 | 1,291,698 | 1,285,395 | 2,710,357 |
| 評價調整 | (8,487,743) | (11,475,150) | (11,819,895) |
| 小計 | <u>281,896,572</u> | <u>282,810,349</u> | <u>264,265,881</u> |
| 權益工具 | | | |
| 上市櫃股票 | \$ 16,746,072 | \$ 5,552,807 | \$ 19,314,142 |
| 未上市櫃/興櫃股票 | 4,516,617 | 4,503,373 | 4,582,812 |
| 其他 | 2,596,742 | 2,645,809 | 2,648,624 |
| 評價調整 | 32,699,876 | 34,073,820 | 32,028,794 |
| 小計 | <u>56,559,307</u> | <u>46,775,809</u> | <u>58,574,372</u> |
| 合計 | <u>\$ 338,455,879</u> | <u>\$ 329,586,158</u> | <u>\$ 322,840,253</u> |

1. 合併公司選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資指定分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日之公允價值分別為\$56,559,307、\$46,775,809及\$58,574,372。

2. 合併公司於民國 114 年及 113 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 \$118,828 及 \$1,047,200 之權益投資，考量所得稅影響之累積處分(損失)利益分別為 (\$6,396) 及 \$110,637。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

| | 114年1月1日至3月31日 | 113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</u> | | |
| <u>之權益工具</u> | | |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動 | (\$ 1,432,955) | \$ 2,455,090 |
| 累積利益因除列轉列保留盈餘 | (\$ 6,454) | \$ 105,231 |
| 認列於損益之股利收入 | | |
| 於本期期末仍持有者 | \$ 146,774 | \$ 182,772 |
| 於本期內除列者 | 4,452 | - |
| | <u>\$ 151,226</u> | <u>\$ 182,772</u> |
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量</u> | | |
| <u>之債務工具</u> | | |
| 認列於其他綜合損益之公允價值變動 | \$ 2,640,918 | (\$ 630,993) |
| 自累計其他綜合損益重分類至損益 | | |
| 因迴轉減損轉列者 | \$ 930 | \$ 2,623 |
| 因除列標的轉列者 | (75,188) | 70,712 |
| | <u>(\$ 74,258)</u> | <u>\$ 73,335</u> |
| 認列於損益之利息收入 | <u>\$ 1,841,548</u> | <u>\$ 1,442,059</u> |

4. 合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| 項目 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 政府公債 | \$ 108,981,165 | \$ 110,758,148 | \$ 110,699,922 |
| 金融債券 | 136,287,286 | 135,845,010 | 129,139,486 |
| 公司債 | 201,586,228 | 195,941,739 | 124,593,561 |
| 定期存單及其他 | <u>115,847,179</u> | <u>116,649,968</u> | <u>183,101,219</u> |
| 小計 | 562,701,858 | 559,194,865 | 547,534,188 |
| 減：累計減損 | (166,514) | (164,715) | (163,349) |
| 抵繳存出保證金 | <u>(4,080,200)</u> | <u>(4,080,200)</u> | <u>(3,560,400)</u> |
| 合計 | <u>\$ 558,455,144</u> | <u>\$ 554,949,950</u> | <u>\$ 543,810,439</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：

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入 | \$ 3,876,119 | \$ 3,623,087 |
| 減損迴轉損失 | (1,696) | (3,663) |
| 處分利益(損失) | <u>185</u> | <u>(60,896)</u> |
| | <u>\$ 3,874,608</u> | <u>\$ 3,558,528</u> |

2. 合併公司於民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因還本、發行人強制贖回、信用風險增加時出售或個別及彙總之金額均不重大等因素而出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產。

3. 依保險法第一百四十一條之規定，保險公司應按實收資本總額之15%繳存保證金於國庫，合併公司中元大人壽於民國114年3月31日、113年12月31日及113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帳列其他資產－淨額項下，其面值分別為\$4,080,200、\$4,080,200及\$3,560,400。

4. 合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日按攤銷後成本之金融資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

5. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(六) 附賣回票券及債券投資暨附買回票券及債券負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 附賣回票券及債券投資 | <u>\$ 69,809,200</u> | <u>\$ 85,047,944</u> | <u>\$ 78,968,925</u> |
| 利率區間 | 1.13%~5.47% | 0.90%~5.75% | 0.81%~6.55% |
| 約定賣回價款 | <u>\$ 69,933,597</u> | <u>\$ 85,257,859</u> | <u>\$ 79,237,599</u> |
| 附買回票券及債券負債 | <u>\$ 257,397,939</u> | <u>\$ 273,112,894</u> | <u>\$ 226,413,204</u> |
| 利率區間 | 0.65%~7.50% | 0.65%~7.50% | 0.55%~5.70% |
| 約定買回價款 | <u>\$ 246,528,102</u> | <u>\$ 282,935,768</u> | <u>\$ 233,632,950</u> |

(七) 應收款項－淨額

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收利息 | \$ 13,798,028 | \$ 13,585,816 | \$ 11,867,347 |
| 應收證券借貸款項 | 135,861,892 | 132,478,723 | 84,956,687 |
| 應收承購帳款 | 9,630,627 | 8,241,265 | 7,275,126 |
| 應收證券融資款 | 104,553,558 | 109,573,857 | 109,226,043 |
| 應收即期外匯款 | 9,791,489 | 1,269,670 | 857,132 |
| 應收信用卡款 | 8,987,456 | 9,697,949 | 8,766,025 |
| 交割代價 | 10,673,987 | 4,794,502 | 8,058,375 |
| 應收交割帳款 | 87,128,208 | 49,272,981 | 144,531,181 |
| 應收賣出證券款 | 35,398,055 | 8,983,893 | 16,988,390 |
| 其他應收款 | 10,152,208 | 6,800,945 | 9,794,854 |
| 小計 | 425,975,508 | 344,699,601 | 402,321,160 |
| 減：備抵呆帳 | (2,235,057) | (2,186,711) | (2,016,756) |
| 合計 | <u>\$ 423,740,451</u> | <u>\$ 342,512,890</u> | <u>\$ 400,304,404</u> |

1. 合併公司就應收款項提列適當之備抵呆帳，截至民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 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 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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分別為 6.82%、6.25%~6.82%及 6.25%。元大證券(越南)牌告之年利率分別為 12.00%、12.00%及 13.50%。
3. 應收證券融資款係以客戶融資買進之股票提供作為擔保，民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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)之牌告之年利率分別為 2.05%~13.13%、2.05%~13.13%及 2.68%~13.75%；元大證券(印尼)牌告之年利率分別為 16.00%~18.00%、16.00%~18.00%、16.00%~20.00%；元大證券(泰國)牌告之年利率分別為 5.33%~5.65%、5.33%~5.90%及 5.56%~5.90%；元大證券(越南)牌告之年利率分別為 6.80%~12.00%、6.80%~12.00%及 7.00%~13.50%。

(八) 待出售資產

合併公司為提升資產運用效率，經權責單位核准出售自有不動產並預計於一年內完成出售，並將相關之資產轉列為待出售資產，其原始資產帳面金額與公允價值減出售成本孰低者重新衡量，民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日待出售資產餘額分別為 \$66,640、\$280,243 及 \$872,315。其中依公允價值減出售成本衡量者，其公允價值係依獨立評價專家之評價結果，屬第二等級公允價值。民國 114 年 1 月 1 日至 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113年1月1日至3月31日無出售情形。

(九) 貼現及放款－淨額

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 貼現 | \$ 618,880 | \$ 250,736 | \$ 115,993 |
| 透支 | 5,498 | 2,666 | 3,864 |
| 短期放款 | 197,203,620 | 175,768,699 | 176,246,369 |
| 短期擔保放款 | 145,451,020 | 138,407,839 | 118,107,196 |
| 中期放款 | 201,218,203 | 193,405,497 | 164,427,590 |
| 中期擔保放款 | 279,479,446 | 271,235,645 | 233,229,550 |
| 長期放款 | 5,430,953 | 5,539,925 | 4,212,972 |
| 長期擔保放款 | 506,659,028 | 502,053,382 | 448,003,944 |
| 進出口押匯 | 73,276 | 128,018 | 32,866 |
| 應收帳款融資 | 96,114 | 101,735 | 180,592 |
| 墊繳保費 | 1,758,669 | 1,706,412 | 1,685,577 |
| 壽險貸款 | 6,917,069 | 6,894,413 | 6,416,047 |
| 放款轉列之催收款項 | <u>2,913,567</u> | <u>2,667,731</u> | <u>2,220,659</u> |
| 小計 | 1,347,825,343 | 1,298,162,698 | 1,154,883,219 |
| 減：備抵呆帳 | (18,103,882) | (17,505,311) | (15,622,975) |
| 減：折溢價調整 | (18,699) | (23,935) | (32,186) |
| 合計 | <u>\$1,329,702,762</u> | <u>\$1,280,633,452</u> | <u>\$1,139,228,058</u> |

1. 合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國114年及113年1月1日至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>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 貼現及放款含折溢價調整 | | | |
| 元大銀行 | \$1,324,820,990 | \$1,274,007,508 | \$1,136,327,658 |
| 元大證券 | 14,309,915 | 15,530,430 | 10,421,751 |
| 元大人壽 | <u>8,675,739</u> | <u>8,600,825</u> | <u>8,101,624</u> |
| 小計 | <u>\$1,347,806,644</u> | <u>\$1,298,138,763</u> | <u>\$1,154,851,033</u> |
| 備抵呆帳 | | | |
| 元大銀行 | (\$ 16,555,993) | (\$ 16,123,367) | (\$ 14,450,263) |
| 元大證券 | (1,547,889) | (1,381,944) | (1,172,712) |
| 小計 | <u>(18,103,882)</u> | <u>(17,505,311)</u> | <u>(15,622,975)</u> |
| 合計 | <u>\$1,329,702,762</u> | <u>\$1,280,633,452</u> | <u>\$1,139,228,058</u> |

(十) 再保險合約資產

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應攤回再保賠款與給付 | \$ 386,628 | \$ 452,633 | \$ 452,785 |
| 應收再保往來款項 | 128,334 | 102,429 | 115,781 |
| 再保險準備資產 | | | |
| 分出未滿期保費準備 | 470,104 | 477,830 | 444,849 |
| 分出賠款準備 | 162,232 | 130,355 | 176,374 |
| 催收款項 | 37,326 | 180,135 | 76,460 |
| 合 計 | <u>\$ 1,184,624</u> | <u>\$ 1,343,382</u> | <u>\$ 1,266,249</u> |

(十一) 採用權益法之投資

| | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113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 | \$ 367,556 | 24.50% | \$ 359,915 | 24.50% | \$ 346,346 | 24.50% |
| 漢宇投資諮詢(上海)有限公司 | 24,176 | 100.00% | 23,933 | 100.00% | 23,171 | 100.00% |
| KVIC-Yuanta 2015 Overseas Advance Fund | 57,233 | 44.00% | 56,387 | 44.00% | 73,327 | 44.00% |
| IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund | - | - | 256 | 10.71% | 38,123 | 10.71% |
| 2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund | 32,812 | 16.67% | 32,248 | 16.67% | 42,241 | 16.67% |
| Yuanta Secondary No.2 Fund | 84,644 | 12.28% | 79,697 | 12.28% | 153,844 | 12.28% |
| Yuanta Secondary No.3 Private Equity Fund | 633,513 | 15.26% | 627,153 | 15.26% | 662,078 | 15.26% |
| SJ-ULTRA V 1st FUND | 27,019 | 34.48% | 26,683 | 34.48% | 28,498 | 34.48% |
| Yuanta-HPNT Private Equity Fund | 4,463 | 0.09% | 4,407 | 0.09% | 4,704 | 0.09% |
| Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund | 291,338 | 15.20% | 263,265 | 15.20% | 341,290 | 15.20% |
| Yuanta Innovative Job Creation Fund | 164,635 | 22.73% | 147,006 | 22.73% | 185,450 | 22.73% |
| Yuanta Quantum Jump No.1 Fund | 7,229 | 12.50% | 7,176 | 12.50% | 49,939 | 12.50% |
| Yuanta Great Unicorn No.1 Fund | 52,763 | 17.65% | 52,405 | 17.65% | 67,232 | 17.65% |
| Yuanta Innovative Growth MPE Fund | 218,890 | 14.02% | 202,087 | 14.02% | 172,095 | 14.02% |
| Yuanta SPAC IX | 470 | 0.19% | 461 | 0.19% | 482 | 0.19% |
| Yuanta SPAC X | 472 | 0.17% | 463 | 0.17% | 484 | 0.17% |
| Yuanta SPAC XI | 459 | 0.19% | 453 | 0.19% | 472 | 0.19% |
| Yuanta SPAC XII | 459 | 0.21% | 454 | 0.21% | 472 | 0.21% |
| Yuanta SPAC XIII | 444 | 0.10% | 436 | 0.10% | 456 | 0.10% |
| Yuanta SPAC XIV | 454 | 0.22% | 445 | 0.22% | 467 | 0.22% |

| | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 | |
|--|---------------------|----------|---------------------|----------|---------------------|----------|
| | 金額 | 持股 比率 | 金額 | 持股 比率 | 金額 | 持股 比率 |
| Yuanta SPAC XV | \$ 444 | 0.14% | \$ 436 | 0.14% | \$ 366 | 1.96% |
| Yuanta SPAC XVI | 671 | 0.27% | 659 | 0.27% | 635 | 4.17% |
| Yuanta SPAC XVII | 394 | 0.19% | 223 | 3.23% | - | - |
| Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund | 204,684 | 19.93% | 193,460 | 19.93% | - | - |
| Alpha-Harvest Summit Private Equity Fund | - | - | 156,137 | 25.66% | 508,957 | 77.88% |
| Yuanta-Konan Growth Capital No.1 Fund | 24,442 | 10.19% | 24,220 | 10.19% | - | - |
| Astra Buy-out General Private Equity Trust 1 | 359,847 | 22.22% | - | - | - | - |
| Yuanta Great Unicorn No.2 Fund | 20,282 | 10.71% | - | - | - | - |
| | <u>\$ 2,579,793</u> | | <u>\$ 2,260,465</u> | | <u>\$ 2,701,129</u> | |

合併公司關聯企業(非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 繼續營業單位本期淨利 | \$ 6,446 | \$ 125,037 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 145 | (4,736) |

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

(十二) 其他金融資產－淨額

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 非放款轉列之催收款 | \$ 920,988 | \$ 922,597 | \$ 916,648 |
| 減：備抵呆帳 | (920,935) | (922,387) | (915,966) |
| | 53 | 210 | 682 |
| 買入應收債權 | 1,739,950 | 1,746,251 | 1,759,518 |
| 買入應收債權評價調整 | (35,665) | (33,740) | (31,687) |
| | <u>1,704,285</u> | <u>1,712,511</u> | <u>1,727,831</u> |
| 客戶保證金專戶 | 106,876,617 | 105,729,225 | 85,437,142 |
| 分離帳戶保險商品資產 | 22,577,248 | 24,504,915 | 30,456,956 |
| 借券擔保價款 | 101,594 | 165,931 | - |
| 其他 | 226,021 | 209,170 | 217,558 |
| 合計 | <u>\$ 131,485,818</u> | <u>\$ 132,321,962</u> | <u>\$ 117,840,169</u> |

1. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

2. 合併公司中元大人壽分離帳戶保險商品主要係屬投資受益憑證之變額萬能壽險、變額年金及變額遞延年金投資型商品。截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，以及民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113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 | \$ 22,557,824 | \$ 24,472,251 | \$ 30,347,766 |
| 其他應收款 | <u>19,424</u> | <u>32,664</u> | <u>109,190</u> |
| | <u>\$ 22,577,248</u> | <u>\$ 24,504,915</u> | <u>\$ 30,456,956</u> |
| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年3月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
| 分離帳戶保險商品負債 | | | |
| 分離帳戶保險價值準備 | \$ 6,342,686 | \$ 6,707,972 | \$ 7,608,113 |
| －保險合約 | | | |
| 分離帳戶保險價值準備 | | | |
| －投資合約 | 16,218,806 | 17,772,549 | 22,748,670 |
| 其他應付款 | <u>15,756</u> | <u>24,394</u> | <u>100,173</u> |
| | <u>\$ 22,577,248</u> | <u>\$ 24,504,915</u> | <u>\$ 30,456,956</u> |
| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> | |
| 分離帳戶保險商品收益 | | | |
| 保費收入 | \$ | 101,183 | \$ 53,307 |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | |
| 之金融資產(損失)利益 | (| 233,659) | 634,082 |
| 兌換損失 | (| 330) | (1,084) |
| 利息收入 | | 1,032 | 1,111 |
| 其他收入 | | - | 16,608 |
| | <u>(\$</u> | <u>131,774)</u> | <u>\$ 704,024</u> |
| 分離帳戶保險商品費用 | | | |
| 保險賠款與給付 | \$ | 156,014 | \$ 340,480 |
| 分離帳戶保險價值準備淨 | | | |
| 變動－保險合約 | (| 365,616) | 284,404 |
| 管理費及其他支出 | | 77,828 | 79,140 |
| | <u>(\$</u> | <u>131,774)</u> | <u>\$ 704,024</u> |

(十三) 投資性不動產－淨額

| 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> |
| 113年12月31日 | | | | |
| 資產名稱 | 成本 | 累計折舊 | 累計減損 | 帳面價值 |
| 土地及土地改良物 | \$ 2,177,060 | \$ - | (\$ 208,191) | \$ 1,968,869 |
| 房屋及建築 | 3,514,980 | (968,693) | (37,254) | 2,509,033 |
| 使用權資產 | 8,383,380 | (627,115) | - | 7,756,265 |
| 建造中之投資性 不動產 | 2,471,669 | - | - | 2,471,669 |
| 合計 | <u>\$ 16,547,089</u> | <u>(\$ 1,595,808)</u> | <u>(\$ 245,445)</u> | <u>\$ 14,705,836</u> |
| 113年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 | \$ 1,918,154 | \$ - | (\$ 198,897) | \$ 1,719,257 |
| 房屋及建築 | 1,706,019 | (788,984) | (35,347) | 881,688 |
| 使用權資產 | 6,480,216 | (409,297) | - | 6,070,919 |
| 建造中之投資性 不動產 | 2,978,627 | - | - | 2,978,627 |
| 合計 | <u>\$ 13,083,016</u> | <u>(\$ 1,198,281)</u> | <u>(\$ 234,244)</u> | <u>\$ 11,650,491</u> |

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

| 成本 | 114年 | | 113年 | |
|-----------|-----------|-------------------|-----------|-------------------|
| 1月1日餘額 | \$ | 16,547,089 | \$ | 12,705,119 |
| 本期增添數 | | 83,580 | | 380,366 |
| 轉列至待出售資產 | | - | (| 41,710) |
| 轉列至不動產及設備 | (| 65,769) | (| 8,733) |
| 自不動產及設備轉入 | | - | | 47,587 |
| 匯兌調整數及其他 | | 13,515 | | 387 |
| 3月31日餘額 | <u>\$</u> | <u>16,578,415</u> | <u>\$</u> | <u>13,083,016</u> |

| 累計折舊 | 114年 | 113年 |
|-----------|----------------|----------------|
| 1月1日餘額 | (\$ 1,595,808) | (\$ 1,163,358) |
| 本期折舊 | (50,285) | (13,831) |
| 轉列至待出售資產 | - | (5,368) |
| 轉列至不動產及設備 | - | 4,472 |
| 自不動產及設備轉入 | - | 3,025 |
| 匯兌調整數及其他 | (20,157) | (23,221) |
| 3月31日餘額 | (\$ 1,666,250) | (\$ 1,198,281) |

| 累計減損 | 114年 | 113年 |
|--------------|--------------|--------------|
| 1月1日及3月31日餘額 | (\$ 245,445) | (\$ 234,244) |

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日分別為 \$ 18,468,126、\$18,524,431 及 \$13,600,273，係依獨立評價專家及自行評估之評價結果，該評價係採用收益法、比較法、成本法及土地開發分析法，其中民國 114 年 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；民國 113 年 12 月 31 日分別為 \$4,844,436 及 \$13,679,995；民國 113 年 3 月 31 日分別為 \$2,926,502 及 \$10,673,771。
2. 民國 114 年及 113 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 \$65,597 及 \$39,311。
3. 投資性不動產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

(以下空白)

(十四) 不動產及設備－淨額

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

| 成本 | 114年 | | | | | | |
|--------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 土地及改良物(註) | 房屋及建築 | 機器及電腦設備 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 未完工程及預付設備款 | 總計 |
| 1月1日 | \$ 13,591,887 | \$ 12,905,078 | \$ 5,477,943 | \$ 190,943 | \$ 1,898,626 | \$ 1,851,682 | \$ 35,916,159 |
| 本期增添數 | - | - | 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 | <u>2,085</u> | <u>12,600</u> | <u>35,312</u> | <u>(62)</u> | <u>6,590</u> | <u>462</u> | <u>56,987</u> |
| 3月31日 | <u>\$ 13,593,972</u> | <u>\$ 12,983,447</u> | <u>\$ 5,689,086</u> | <u>\$ 190,881</u> | <u>\$ 1,832,970</u> | <u>\$ 1,869,426</u> | <u>\$ 36,159,782</u> |
| 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 | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 2,427,956)</u> | <u>(\$ 3,254,238)</u> | <u>(\$ 146,385)</u> | <u>(\$ 1,137,794)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 6,966,373)</u> |
| 累計減損 | | | | | | | |
| 1月1日及3月31日餘額 | <u>(\$ 103,571)</u> | <u>(\$ 46,274)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 298)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 150,143)</u> |
| 3月31日 | <u>\$ 13,490,401</u> | <u>\$ 10,509,217</u> | <u>\$ 2,434,848</u> | <u>\$ 44,496</u> | <u>\$ 694,878</u> | <u>\$ 1,869,426</u> | <u>\$ 29,043,266</u> |

113年

| 成本 | 土地及改良物 | 房屋及建築 | 機器及電腦設備 | 交通及運輸設備 | 什項設備 | 未完工程及預付設備款 | 總計 |
|--------------|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| 1月1日 | \$ 15,070,429 | \$ 7,074,907 | \$ 4,985,702 | \$ 199,203 | \$ 1,814,817 | \$ 5,438,316 | \$ 34,583,374 |
| 本期增添數 | - | - | 135,227 | 3,418 | 17,756 | 188,142 | 344,543 |
| 本期處分數 | - | - | (74,818) | (5,492) | (37,622) | - | (117,932) |
| 轉出至待出售資產 | (608,617) | (259,399) | - | - | - | - | (868,016) |
| 轉列至投資性不動產 | (29,009) | (18,578) | - | - | - | - | (47,587) |
| 自投資性不動產轉入 | 3,453 | 5,280 | - | - | - | - | 8,733 |
| 其他 | - | - | 16,665 | 3,018 | 28,386 | (73,153) | (25,084) |
| 匯兌差額 | 79 | 2,569 | 2,996 | 116 | 2,337 | 231 | 8,328 |
| 3月31日 | \$ 14,436,335 | \$ 6,804,779 | \$ 5,065,772 | \$ 200,263 | \$ 1,825,674 | \$ 5,553,536 | \$ 33,886,359 |
| 累計折舊 | | | | | | | |
| 1月1日 | \$ - | (\$ 2,550,615) | (\$ 3,182,173) | (\$ 147,183) | (\$ 1,180,689) | \$ - | (\$ 7,060,660) |
| 本期折舊 | - | (49,971) | (195,429) | (5,012) | (73,152) | - | (323,564) |
| 本期處分數 | - | - | 74,794 | 4,933 | 37,476 | - | 117,203 |
| 轉出至待出售資產 | - | 112,037 | - | - | - | - | 112,037 |
| 轉列至投資性不動產 | - | 5,368 | - | - | - | - | 5,368 |
| 自投資性不動產轉入 | - | (3,025) | - | - | - | - | (3,025) |
| 匯兌差額 | - | (1,293) | (2,300) | (101) | (2,180) | - | (5,874) |
| 3月31日 | \$ - | (\$ 2,487,499) | (\$ 3,305,108) | (\$ 147,363) | (\$ 1,218,545) | \$ - | (\$ 7,158,515) |
| 累計減損 | | | | | | | |
| 1月1日及3月31日餘額 | (\$ 119,057) | (\$ 51,203) | \$ - | \$ - | (\$ 298) | \$ - | (\$ 170,558) |
| 3月31日 | \$ 14,317,278 | \$ 4,266,077 | \$ 1,760,664 | \$ 52,900 | \$ 606,831 | \$ 5,553,536 | \$ 26,557,286 |

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

(十五)租賃交易－承租人

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

2. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113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 | \$ 6,608,301 | \$ 6,635,304 | \$ 8,491,584 |
| 建築物 | 4,018,689 | 4,039,180 | 4,387,981 |
| 機器設備 | 204,071 | 19,911 | 37,687 |
| 運輸設備 | 27,582 | 27,248 | 30,418 |
| 其他 | 88,847 | 82,901 | 77,159 |
| | <u>\$ 10,947,490</u> | <u>\$ 10,804,544</u> | <u>\$ 13,024,829</u> |

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>折舊費用</u> | <u>折舊費用</u> |
| 土地 | \$ 27,467 | \$ 5,237 |
| 建築物 | 341,378 | 385,342 |
| 機器設備 | 12,413 | 10,693 |
| 運輸設備 | 4,017 | 3,994 |
| 其他 | 5,196 | 4,105 |
| | <u>\$ 390,471</u> | <u>\$ 409,371</u> |

3. 合併公司於民國114年及113年1月1日至3月31日使用權資產之增添分別為\$525,621及\$455,607。

4. 與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>影響當期損益之項目</u> | | |
| 租賃負債之利息費用 | \$ 48,475 | \$ 37,445 |
| 屬短期租賃合約之費用 | 21,588 | 22,314 |
| 屬低價值資產租賃之費用 | 1,321 | 1,207 |
| 來自轉租使用權資產之收益 | 474 | 3,682 |
| 租賃修改利益 | 181 | 73 |

5. 合併公司於民國114年及113年1月1日至3月31日租賃現金流出總額分別為\$460,795及\$465,320。

(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. 合併公司以融資租賃出租設備，依據租賃合約之條款，該設備將於到期時移轉所有權予承租人。合併公司於民國114年及113年1月1日至3月31日均無相關租賃投資淨額之融資收益。
3. 截至民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日止，合併公司無融資租賃出租之未折現租賃給付。
4. 合併公司於民國114年及113年1月1日至3月31日基於營業租賃合約分別認列\$65,604及\$39,334之租金收入，其中無屬變動租賃給付。
5. 合併公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

| | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 |
|--------|---------------------|--------|-------------------|--------|-------------------|
| 民國114年 | \$ 187,174 | 民國114年 | \$ 210,001 | 民國113年 | \$ 92,930 |
| 民國115年 | 214,135 | 民國115年 | 193,190 | 民國114年 | 86,862 |
| 民國116年 | 190,243 | 民國116年 | 168,078 | 民國115年 | 39,604 |
| 民國117年 | 170,155 | 民國117年 | 149,169 | 民國116年 | 27,706 |
| 民國118年 | 147,758 | 民國118年 | 129,748 | 民國117年 | 20,551 |
| 民國119年 | | 民國119年 | | 民國118年 | |
| 以後 | <u>166,482</u> | 以後 | <u>72,434</u> | 以後 | <u>11,892</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,075,947</u> | 合計 | <u>\$ 922,620</u> | 合計 | <u>\$ 279,545</u> |

(十七) 無形資產－淨額

| 成本 | 114年 | | | | | |
|-------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 商譽 | 營業權 | 電腦軟體 | 客戶關係 | 其他 | 總計 |
| 1月1日 | \$ 31,500,171 | \$ 386,545 | \$ 5,453,028 | \$ 3,030,314 | \$ 4,342,884 | \$ 44,712,942 |
| 本期增添 | - | - | 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 |

113年

| 成本 | 商譽 | 營業權 | 電腦軟體 | 客戶關係 | 其他 | 總計 |
|---------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| 1月1日 | \$ 31,493,965 | \$ 385,456 | \$ 5,250,023 | \$ 3,045,314 | \$ 4,372,621 | \$ 44,547,379 |
| 本期增添 | - | - | 76,043 | - | 557 | 76,600 |
| 本期處分 | - | - | (26,834) | (15,000) | (3) | (41,837) |
| 重分類 | - | - | 53,682 | - | - | 53,682 |
| 匯兌差額 | 638 | 581 | 4,870 | - | 2,354 | 8,443 |
| 3月31日 | \$ 31,494,603 | \$ 386,037 | \$ 5,357,784 | \$ 3,030,314 | \$ 4,375,529 | \$ 44,644,267 |
| 累計攤銷 | | | | | | |
| 1月1日 | \$ - | (\$ 374,970) | (\$ 4,270,959) | (\$ 3,045,314) | (\$ 2,803,555) | (\$ 10,494,798) |
| 本期攤銷 | - | - | (92,559) | - | (58,086) | (150,645) |
| 本期處分 | - | - | 26,834 | 15,000 | 2 | 41,836 |
| 匯兌差額 | - | (171) | (4,069) | - | (54) | (4,294) |
| 3月31日 | \$ - | (\$ 375,141) | (\$ 4,340,753) | (\$ 3,030,314) | (\$ 2,861,693) | (\$ 10,607,901) |
| 累計減損 | | | | | | |
| 1月1日 | (\$ 3,003,072) | (\$ 4,533) | \$ - | \$ - | (\$ 316,298) | (\$ 3,323,903) |
| 本期減損(註) | (17,242) | - | - | - | - | (17,242) |
| 匯兌差額 | (512) | (177) | - | - | (5) | (694) |
| 3月31日 | (\$ 3,020,826) | (\$ 4,710) | \$ - | \$ - | (\$ 316,303) | (\$ 3,341,839) |
| 3月31日 | \$ 28,473,777 | \$ 6,186 | \$ 1,017,031 | \$ - | \$ 1,197,533 | \$ 30,694,527 |

註：合併公司之商譽每年年底定期進行減損測試，於期中期間則依規定評估商譽減損跡象，本年度期中期間經考量與商譽減損跡象判斷有關之資訊，評估並未有商譽減損跡象存在。另，合併公司證券子公司-轉投資部門(越南)經評估後現金產生單位可回收金額低於其帳面金額，故於民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列商譽減損損失\$17,242。

(十八) 其他資產－淨額

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 存出保證金－淨額 | \$ 8,306,764 | \$ 9,276,217 | \$ 9,592,108 |
| 存出借券保證金 | 63,257,106 | 58,933,707 | 39,596,805 |
| 營業保證金及交割結算基金 | 6,413,186 | 6,366,519 | 5,207,751 |
| 預付款項 | 2,248,051 | 1,360,160 | 1,778,381 |
| 銀行存款－待交割款項 | 22,453,254 | 23,143,271 | 20,526,459 |
| 其他 | 850,460 | 784,071 | 1,175,833 |
| 合 計 | <u>\$ 103,528,821</u> | <u>\$ 99,863,945</u> | <u>\$ 77,877,337</u> |

合併公司其他資產質押擔保情形請參閱附註八說明。

(十九) 非金融資產減損

各項非金融資產累計減損金額如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|
| 投資性不動產 | \$ 245,445 | \$ 245,445 | \$ 234,244 |
| 不動產及設備 | 150,143 | 150,143 | 170,558 |
| 無形資產－商譽 | 3,031,068 | 3,028,011 | 3,020,826 |
| 無形資產－營業權 | 4,914 | 4,865 | 4,710 |
| 無形資產－電腦軟體 | 15,505 | 15,164 | - |
| 無形資產－其他 | 361,654 | 360,447 | 316,303 |

(二十) 央行及金融同業存款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 透支銀行同業 | \$ 126,360 | \$ 70,818 | \$ 3,765,137 |
| 銀行同業拆放 | <u>7,443,014</u> | <u>2,239,522</u> | <u>1,521,274</u> |
| 合 計 | <u>\$ 7,569,374</u> | <u>\$ 2,310,340</u> | <u>\$ 5,286,411</u> |

(二十一) 應付商業本票－淨額

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應付商業本票 | \$ 155,399,504 | \$ 155,351,477 | \$ 120,048,721 |
| 減：應付商業本票折價 | (<u>1,126,707</u>) | (<u>732,141</u>) | (<u>514,818</u>) |
| 合 計 | <u>\$ 154,272,797</u> | <u>\$ 154,619,336</u> | <u>\$ 119,533,903</u> |

應付商業本票民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日之借款年利率分別為 0.800%~4.590%、1.050%~5.030%及 1.050%~5.430%。

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(二十二) 應付款項

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應付帳款 | \$ 79,358,650 | \$ 75,564,156 | \$ 80,774,853 |
| 應付即期外匯款 | 9,801,464 | 1,262,884 | 844,348 |
| 應付利息 | 5,634,298 | 4,259,450 | 5,083,047 |
| 應付費用 | 9,335,354 | 15,609,485 | 9,427,296 |
| 應付融券擔保價款 | 3,225,308 | 8,194,159 | 4,293,098 |
| 交割代價 | 26,080,368 | 6,798,399 | 62,014,704 |
| 應付買入證券款 | 17,355,323 | 3,115,448 | 8,016,540 |
| 應付交割帳款 | 67,676,603 | 47,178,758 | 87,030,327 |
| 融券存入保證金 | 2,873,312 | 7,258,618 | 3,791,509 |
| 其他應付款 | 7,117,815 | 7,955,429 | 8,142,610 |
| 合計 | <u>\$ 228,458,495</u> | <u>\$ 177,196,786</u> | <u>\$ 269,418,332</u> |

(二十三) 存款及匯款

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 支票存款 | \$ 4,772,651 | \$ 5,489,571 | \$ 4,775,691 |
| 活期存款 | 217,852,531 | 221,973,821 | 195,293,575 |
| 定期存款 | 614,033,084 | 526,256,209 | 432,061,675 |
| 可轉讓定期存單 | 11,199,700 | 1,940,200 | 667,900 |
| 儲蓄存款 | 900,230,135 | 928,950,663 | 987,529,443 |
| 匯款 | 222,709 | 113,578 | 117,174 |
| 合計 | <u>\$1,748,310,810</u> | <u>\$1,684,724,042</u> | <u>\$1,620,445,458</u> |

(二十四) 應付債券

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 26,000,000 | \$ 25,000,000 | \$ 28,700,000 |
| 無擔保公司債 | 90,224,527 | 86,032,794 | 79,994,092 |
| 合計 | <u>\$ 116,224,527</u> | <u>\$ 111,032,794</u> | <u>\$ 108,694,092</u> |

1. 合併公司中元大銀行應付金融債券內容分別如下：

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

| 債券名稱 | 發行日 | 到期日 | 利率 | 發行總額 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 | 備註 |
|--------------|-----------|-----------|-------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----|
| 111年第二順位 | 111/11/24 | 118/11/24 | 2.40% | \$3,700,000 | \$ 3,700,000 | \$ 3,700,000 | \$ 3,700,000 | 註1 |
| 111年第三順位(甲券) | 111/12/29 | 119/12/29 | 2.40% | 900,000 | 900,000 | 900,000 | 900,000 | " |
| 111年第三順位(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 | - | " |
| 114年第一期一般順位 | 114/03/31 | 117/03/31 | 1.82% | 1,000,000 | 1,000,000 | - | - | " |
| 合計 | | | | | <u>\$ 26,000,000</u> | <u>\$ 25,000,000</u> | <u>\$ 28,700,000</u> | |

註 1：每年付息一次，到期一次還本。

註 2：每年付息一次。

2. 合併公司無擔保公司債內容分別如下：

| 債券名稱 | 發行日 | 到期日 | 利率 | 發行總額 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113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 | \$ 4,250,000 | \$ 8,500,000 | 註1 |
| 109年第一次無擔保公司債 | 110/01/15 | 120/01/15 | 0.59% | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 | 註2 |
| 111年第一次無擔保公司債 | 111/04/19 | 116/04/19 | 0.85% | 5,300,000 | 5,300,000 | 5,300,000 | 5,300,000 | " |
| 111年第二次無擔保公司債 | 111/10/06 | 116/10/06 | 1.55% | 8,200,000 | 8,200,000 | 8,200,000 | 8,200,000 | 註3 |
| 112年第一次無擔保公司債(甲券) | 112/11/06 | 117/11/06 | 1.65% | 1,850,000 | 1,850,000 | 1,850,000 | 1,850,000 | 註2 |
| 112年第一次無擔保公司債(乙券) | 112/11/06 | 122/11/06 | 1.80% | 4,750,000 | 4,750,000 | 4,750,000 | 4,750,000 | " |
| 113年第一次無擔保公司債(甲券) | 113/08/21 | 118/08/21 | 2.00% | 3,100,000 | 3,100,000 | 3,100,000 | - | " |
| 113年第一次無擔保公司債(乙券) | 113/08/21 | 123/08/21 | 2.10% | 3,200,000 | 3,200,000 | 3,200,000 | - | " |
| 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年第一次無擔保普通公司債(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 | - | " |
| 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 | - | " |
| 114年第一次無擔保公司債(甲券) | 114/01/09 | 119/01/09 | 1.94% | 1,200,000 | 1,200,000 | - | - | " |
| 114年第一次無擔保公司債(乙券) | 114/01/09 | 124/01/09 | 2.02% | 2,900,000 | 2,900,000 | - | - | " |
| 元大證金 | | | | | | | | |
| 109年第1期無擔保公司債(甲券) | 109/05/06 | 114/05/06 | 0.63% | 2,300,000 | 2,299,945 | 2,299,806 | 2,299,383 | 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 | 2,699,011 | 2,698,895 | 2,698,540 | " |
| 113年第1期無擔保公司債 | 113/10/08 | 118/10/08 | 2.05% | 3,000,000 | 2,996,320 | 2,996,120 | - | " |
| 元大證券(韓國) | | | | | | | | |
| 第87次無擔保公司債 | 110/04/08 | 113/04/08 | 1.707% | KRW 150,000,000 | - | - | 3,558,219 | 註4 |
| 第88次無擔保公司債 | 111/04/12 | 114/04/11 | 4.215% | KRW 150,000,000 | 3,380,301 | 3,336,232 | 3,554,561 | " |
| 第89-1次無擔保公司債 | 113/02/15 | 115/02/13 | 4.334% | KRW 100,000,000 | 2,250,724 | 2,221,175 | 2,365,863 | " |
| 第89-2次無擔保公司債 | 113/02/15 | 116/02/15 | 4.413% | KRW 60,000,000 | 1,349,597 | 1,332,030 | 1,419,276 | " |
| 元大期貨 | | | | | | | | |
| 110年第一次無擔保次順位公司債 | 110/11/12 | 117/11/12 | 0.85% | 1,500,000 | <u>1,498,629</u> | <u>1,498,536</u> | <u>1,498,250</u> | 註2 |
| | | | | | <u>\$90,224,527</u> | <u>\$86,032,794</u> | <u>\$79,994,092</u> | |

註 1：每年付息一次，自發行日起屆滿第六、七年各還本二分之一

註 2：每年付息一次，到期一次還本

註 3：每年付息一次，自發行日起屆滿第四、五年各還本二分之一

註 4：每季付息一次，到期一次還本

註 5：元大證券(韓國)所發行之公司債係以韓國千元表達。

(二十五) 其他借款

| | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 113年3月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 短期借款 | | | |
| 無擔保銀行借款 | \$ 33,488,699 | \$ 25,465,966 | \$ 27,701,855 |
| 有擔保銀行借款 | 3,030,115 | 4,738,390 | 2,700,771 |
| KSFC擔保借款 | 18,522,055 | 16,775,893 | 27,272,122 |
| 資產擔保短期債券 | <u>16,852,603</u> | <u>16,604,937</u> | <u>12,623,277</u> |
| | <u>\$ 71,893,472</u> | <u>\$ 63,585,186</u> | <u>\$ 70,298,025</u> |
| 利率區間 | <u>1.120%~7.950%</u> | <u>0.900%~7.750%</u> | <u>0.712%~7.010%</u> |

合併公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註八之說明。

(二十六) 負債準備

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 保險負債 | \$ 389,938,040 | \$ 382,667,718 | \$ 372,145,517 |
| 外匯價格變動準備 | 3,361,179 | 2,867,894 | 2,798,391 |
| 員工福利負債準備 | 5,222,977 | 5,352,026 | 5,206,285 |
| 保證責任準備 | 194,532 | 220,980 | 165,377 |
| 融資承諾及應收信用狀準備 | 68,226 | 44,979 | 47,581 |
| 具金融商品性質之保險契約準備 | 214,171 | 188,671 | 222,377 |
| 其他準備(註) | <u>533,831</u> | <u>524,918</u> | <u>4,940,037</u> |
| 合計 | <u>\$ 399,532,956</u> | <u>\$ 391,867,186</u> | <u>\$ 385,525,565</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 157 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約新臺幣 15 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。另外，與上述銷售金融商品糾紛相關、求償金額為韓圉 492,565 百萬元(約新臺幣 111 億元)(嗣經原告縮減為韓圉 113,007 百萬元，約新臺幣 25 億元)之集體訴訟案已於民國 113 年 5 月 1 日結案，元大證券(韓國)勝訴確定。

原東洋證券就前述銷售糾紛已認列負債準備金，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 114 年 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 172 百萬元(約新臺幣 4 百萬元)。

元大證券(韓國)另有已宣布判斷結果之仲裁案件 1 件，係安邦控股及安邦人壽(現更名為大家人壽，以下合稱「安邦」)於民國 106 年 6 月，對元大證券(韓國)及其他四位賣方(以下合稱「賣方」)依

東洋生命株式會社股權買賣合約，於香港提起請求損害賠償之仲裁反訴。依據國際商會國際仲裁院作成之仲裁判斷及仲裁更正決定，認定賣方應賠償安邦韓圓 166,600 百萬元(約新臺幣 38 億元)、相關費用及利息(設算至民國 113 年 12 月 20 日止，利息約韓圓 68,086 百萬元(約新臺幣 15 億元))。安邦嗣向韓國法院聲請承認及執行仲裁判斷，分別經韓國首爾中央地方法院及首爾高等法院裁定承認該仲裁判斷。元大證券(韓國)對首爾高等法院之裁定提出再抗告後，於民國 113 年 11 月 28 日收受韓國大法院駁回再抗告聲請之裁定，安邦得依首爾高等法院之確定裁定所承認之仲裁判斷，對元大證券(韓國)聲請全額強制執行。嗣安邦通知元大證券(韓國)賠償全額，元大證券(韓國)業於民國 113 年 12 月 20 日支付安邦約韓圓 191,125 百萬元(約新臺幣 43 億元，含再抗告程序費用，並已扣除其他賣方前已遭執行之金額)。元大證券(韓國)已就賠償金額超過其應負擔比例之金額，依法對其他賣方提起訴訟求償。

另外，元大證券(韓國)因所銷售基金發生贖回延遲情事，經參酌金融紛爭調解委員會對相關基金之銷售已作出之賠償決定案例，提列負債準備計約韓圓 13,279 百萬元(約新臺幣 3 億元)，並於實際支付賠償金時予以調整。截至民國 114 年 3 月 31 日，考量賠償情形後，與上述銷售基金發生贖回延遲情事相關之負債準備餘額為約韓圓 5,118 百萬元(約新臺幣 1 億元)。

1. 合併公司保險負債明細如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 1,181,940 | \$ 1,136,726 | \$ 1,135,002 |
| 賠款準備 | 1,744,815 | 1,797,474 | 1,737,792 |
| 責任準備 | 382,867,916 | 375,453,852 | 365,204,561 |
| 特別準備 | 556,604 | 644,515 | 373,698 |
| 保費不足準備 | 581,901 | 600,814 | 553,284 |
| 其他準備 | <u>3,004,864</u> | <u>3,034,337</u> | <u>3,141,180</u> |
| 合計 | <u>\$389,938,040</u> | <u>\$382,667,718</u> | <u>\$372,145,517</u> |

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之明細如下：

| | | 114年3月31日 | | |
|-----------|----|------------------|------------------|---------------------|
| | | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 未滿期保費準備 | | | | |
| 個人壽險 | \$ | 1,326 | \$ - | \$ 1,326 |
| 個人傷害險 | | 382,487 | - | 382,487 |
| 個人健康險 | | 586,883 | - | 586,883 |
| 團體險 | | 207,988 | - | 207,988 |
| 投資型保險 | | 3,256 | - | 3,256 |
| | \$ | <u>1,181,940</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,181,940</u> |
| 分出未滿期保費準備 | | | | |
| 個人壽險 | \$ | 315,749 | \$ - | \$ 315,749 |
| 個人傷害險 | | 301 | - | 301 |
| 個人健康險 | | 152,983 | - | 152,983 |
| 團體險 | | 670 | - | 670 |
| 投資型保險 | | 401 | - | 401 |
| | \$ | <u>470,104</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 470,104</u> |
| | | | | |
| | | 113年12月31日 | | |
| | | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 未滿期保費準備 | | | | |
| 個人壽險 | \$ | 1,337 | \$ - | \$ 1,337 |
| 個人傷害險 | | 371,857 | - | 371,857 |
| 個人健康險 | | 570,350 | - | 570,350 |
| 團體險 | | 190,183 | - | 190,183 |
| 投資型保險 | | 2,999 | - | 2,999 |
| | \$ | <u>1,136,726</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,136,726</u> |
| 分出未滿期保費準備 | | | | |
| 個人壽險 | \$ | 291,398 | \$ - | \$ 291,398 |
| 個人傷害險 | | 367 | - | 367 |
| 個人健康險 | | 184,998 | - | 184,998 |
| 團體險 | | 665 | - | 665 |
| 投資型保險 | | 401 | - | 401 |
| | \$ | <u>477,829</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 477,829</u> |

| | 113年3月31日 | | |
|-----------|---------------------|------------------|---------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 未滿期保費準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 1,391 | \$ - | \$ 1,391 |
| 個人傷害險 | 344,605 | - | 344,605 |
| 個人健康險 | 578,733 | - | 578,733 |
| 團體險 | 207,687 | - | 207,687 |
| 投資型保險 | 2,586 | - | 2,586 |
| | <u>\$ 1,135,002</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,135,002</u> |
| 分出未滿期保費準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 295,229 | \$ - | \$ 295,229 |
| 個人傷害險 | 309 | - | 309 |
| 個人健康險 | 148,388 | - | 148,388 |
| 團體險 | 532 | - | 532 |
| 投資型保險 | 391 | - | 391 |
| | <u>\$ 444,849</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 444,849</u> |

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

| 未滿期保費準備： | 114年度 | | 113年度 | |
|------------|---------------------|---------------------|-------|--|
| | | | | |
| 1月1日 | \$ 1,136,726 | \$ 1,091,461 | | |
| 本期淨變動數 | 45,214 | 43,541 | | |
| 3月31日 | <u>\$ 1,181,940</u> | <u>\$ 1,135,002</u> | | |
| 分出未滿期保費準備： | 114年度 | | 113年度 | |
| 1月1日 | \$ 477,829 | \$ 456,271 | | |
| 本期淨變動數 | (8,178) | (12,576) | | |
| 外幣兌換利益 | 453 | 1,154 | | |
| 3月31日 | <u>\$ 470,104</u> | <u>\$ 444,849</u> | | |

(2) 賠款準備及分出賠款準備

A. 賠款準備及分出賠款準備之明細如下：

| | 114年3月31日 | | |
|--------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 已報未付 | 未報未付 | 合計 |
| 賠款準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 801,228 | \$ 156 | \$ 801,384 |
| 個人傷害險 | 4,341 | 26,062 | 30,403 |
| 個人健康險 | 604,947 | 279,906 | 884,853 |
| 團體險 | 6,327 | 18,000 | 24,327 |
| 投資型保險 | 3,848 | - | 3,848 |
| | <u>\$ 1,420,691</u> | <u>\$ 324,124</u> | <u>\$ 1,744,815</u> |
| 分出賠款準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 62,220 | \$ - | \$ 62,220 |
| 個人健康險 | 100,012 | - | 100,012 |
| | <u>\$ 162,232</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 162,232</u> |
| | | | |
| | 113年12月31日 | | |
| | 已報未付 | 未報未付 | 合計 |
| 賠款準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 821,432 | \$ 2,121 | \$ 823,553 |
| 個人傷害險 | 9,172 | 24,812 | 33,984 |
| 個人健康險 | 600,890 | 295,564 | 896,454 |
| 團體險 | 5,800 | 30,620 | 36,420 |
| 投資型保險 | 7,063 | - | 7,063 |
| | <u>\$ 1,444,357</u> | <u>\$ 353,117</u> | <u>\$ 1,797,474</u> |
| 分出賠款準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 58,893 | \$ - | \$ 58,893 |
| 個人健康險 | 71,462 | - | 71,462 |
| | <u>\$ 130,355</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 130,355</u> |

| | 113年3月31日 | | |
|--------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 已報未付 | 未報未付 | 合計 |
| 賠款準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 787,823 | \$ 1,008 | \$ 788,831 |
| 個人傷害險 | 8,572 | 26,451 | 35,023 |
| 個人健康險 | 551,414 | 289,457 | 840,871 |
| 團體險 | 3,092 | 26,319 | 29,411 |
| 投資型保險 | 43,656 | - | 43,656 |
| | <u>\$ 1,394,557</u> | <u>\$ 343,235</u> | <u>\$ 1,737,792</u> |
| 分出賠款準備 | | | |
| 個人壽險 | \$ 82,356 | \$ - | \$ 82,356 |
| 個人健康險 | 94,018 | - | 94,018 |
| | <u>\$ 176,374</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 176,374</u> |

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

| | 114年度 | 113年度 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 賠款準備： | | |
| 1月1日 | \$ 1,797,474 | \$ 1,604,402 |
| 本期淨變動數 | (53,006) | 132,566 |
| 外幣兌換損失 | 347 | 824 |
| 3月31日 | <u>\$ 1,744,815</u> | <u>\$ 1,737,792</u> |
| 分出賠款準備： | | |
| 1月1日 | \$ 130,355 | \$ 88,959 |
| 本期淨變動數 | 31,832 | 87,366 |
| 外幣兌換利益 | 45 | 49 |
| 3月31日 | <u>\$ 162,232</u> | <u>\$ 176,374</u> |

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

| | 114年3月31日 | | |
|--------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 壽險 | \$ 345,271,375 | \$ - | \$ 345,271,375 |
| 健康險 | 37,175,075 | - | 37,175,075 |
| 年金險 | 2,774 | 218,634 | 221,408 |
| 投資型保險 | 88,892 | - | 88,892 |
| | <u>\$ 382,538,116</u> | <u>\$ 218,634</u> | <u>382,756,750</u> |
| 重大事故準備收回 數轉入 | | | 4,221 |
| 降低營業稅3%未沖 抵餘額轉入 | | | 46,062 |
| 待付保戶款項 | | | <u>60,883</u> |
| 合計 | | | <u>\$ 382,867,916</u> |
| | 113年12月31日 | | |
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 壽險 | \$ 338,638,328 | \$ - | \$ 338,638,328 |
| 健康險 | 36,393,056 | - | 36,393,056 |
| 年金險 | 2,782 | 224,891 | 227,673 |
| 投資型保險 | 83,173 | - | 83,173 |
| | <u>\$ 375,117,339</u> | <u>\$ 224,891</u> | <u>375,342,230</u> |
| 重大事故準備收回 數轉入 | | | 4,221 |
| 降低營業稅3%未沖 抵餘額轉入 | | | 46,062 |
| 待付保戶款項 | | | <u>61,339</u> |
| 合計 | | | <u>\$ 375,453,852</u> |

| | 113年3月31日 | | |
|--------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | 具裁量參與特性 | | |
| | 保險合約 | 之金融工具 | 合計 |
| 壽險 | \$ 330,227,113 | \$ - | \$ 330,227,113 |
| 健康險 | 34,521,944 | - | 34,521,944 |
| 年金險 | 2,942 | 263,380 | 266,322 |
| 投資型保險 | 87,838 | - | 87,838 |
| | <u>\$ 364,839,837</u> | <u>\$ 263,380</u> | <u>365,103,217</u> |
| 重大事故準備收回 數轉入 | | | 4,221 |
| 降低營業稅3%未沖 抵餘額轉入 | | | 46,062 |
| 待付保戶款項 | | | 51,061 |
| 合計 | | | <u>\$ 365,204,561</u> |

B. 責任準備之變動如下：

| | 114年度(註1) | 113年度(註2) |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 1月1日 | \$ 375,428,918 | \$ 357,962,770 |
| 本期淨變動數 | 6,287,721 | 4,125,843 |
| 外幣兌換損失 | 1,126,771 | 3,101,623 |
| 3月31日 | <u>\$ 382,843,410</u> | <u>\$ 365,190,236</u> |

註1：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額\$24,506後之責任準備合計數，民國114年3月31日為\$382,867,916。

註2：加計自「應付保險賠款與給付」重分類至「責任準備－待付保戶款項」金額\$14,325後之責任準備合計數，民國113年3月31日為\$365,204,561。

上述合約負債反應時間經過之利息費用分別列示如下：

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|--|----------------|----------------|
| | \$ 2,358,775 | \$ 2,271,901 |

(4) 特別準備

A. 特別準備之明細如下：

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|----------|------------|------------|------------|
| 分紅保單紅利準備 | \$ 556,604 | \$ 644,515 | \$ 373,698 |

B. 特別準備之變動如下：

| | 114年度 | 113年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 1月1日 | \$ 644,515 | \$ 453,004 |
| 本期淨變動數 | (87,911) | (79,306) |
| 3月31日 | <u>\$ 556,604</u> | <u>\$ 373,698</u> |

(5) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

| | 114年3月31日 | | |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 個人壽險 | \$ 348,305 | \$ - | \$ 348,305 |
| 個人健康險 | 233,596 | - | 233,596 |
| 合計 | <u>\$ 581,901</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 581,901</u> |

| | 113年12月31日 | | |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 個人壽險 | \$ 349,469 | \$ - | \$ 349,469 |
| 個人健康險 | 251,345 | - | 251,345 |
| 合計 | <u>\$ 600,814</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 600,814</u> |

| | 113年3月31日 | | |
|-------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 保險合約 | 具裁量參與特性 之金融工具 | 合計 |
| 個人壽險 | \$ 468,258 | \$ - | \$ 468,258 |
| 個人健康險 | 85,026 | - | 85,026 |
| 合計 | <u>\$ 553,284</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 553,284</u> |

B. 保費不足準備之變動如下：

| | 114年度 | 113年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 1月1日 | \$ 600,814 | \$ 507,295 |
| 本期淨變動數 | (21,247) | 34,539 |
| 外幣兌換損失 | 2,334 | 11,450 |
| 3月31日 | <u>\$ 581,901</u> | <u>\$ 553,284</u> |

(6) 其他準備

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

| | 114年度 | 113年度 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 1月1日 | \$ 3,034,337 | \$ 3,173,954 |
| 本期收回數 | (29,473) | (32,774) |
| 3月31日 | <u>\$ 3,004,864</u> | <u>\$ 3,141,180</u> |

2. 外匯價格變動準備

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

| | 114年度 | | 113年度 | |
|-------|-------|-----------|-------|-----------|
| 1月1日 | \$ | 2,867,894 | \$ | 1,273,406 |
| 本期提存數 | | | | |
| 強制提存 | | 117,444 | | 121,403 |
| 額外提存 | | 515,358 | | 1,606,009 |
| 小計 | | 3,500,696 | | 3,000,818 |
| 本期收回數 | (| 139,517) | (| 202,427) |
| 3月31日 | \$ | 3,361,179 | \$ | 2,798,391 |

(2) 合併公司於民國 114 年及 113 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：

| | 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 | \$ 873,912 | \$ 479,284 | (\$ 394,628) |
| 每股盈餘(元) | 0.32 | 0.18 | (0.14) |
| 外匯價格變動準備 | - | 3,361,179 | 3,361,179 |
| 權益總額 | 35,389,972 | 32,685,722 | (2,704,250) |

| | 113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 | \$ 2,213,462 | \$ 993,474 | (\$ 1,219,988) |
| 每股盈餘(元)(註) | 0.93 | 0.41 | (0.52) |
| 外匯價格變動準備 | - | 2,798,391 | 2,798,391 |
| 權益總額 | 33,623,986 | 31,369,966 | (2,254,020) |

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

3. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司發行不具裁量參與特性之金融工具，於民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-------------|------------|------------|------------|
| 投資型保險 | \$ 214,171 | \$ 188,671 | \$ 222,377 |
| | 114年度 | | 113年度 |
| 1月1日 | \$ | 188,671 | \$ 186,286 |
| 本期法定準備之淨提存數 | | 25,500 | 36,091 |
| 3月31日 | \$ | 214,171 | \$ 222,377 |

(二十七)員工福利負債準備

1. 確定福利計畫：

- (1) 合併公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45~61 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金於民國 113 年 7 月(含)以前按月就薪資總額 8%提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2%提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及其子公司係依韓國當地政府相關法令辦理確定給付制及確定提撥制退休金。元大投信依北市勞資字第 1116069917 號、1126042800 號及 1136044719 號，自民國 110 年 9 月起至 114 年 8 月底止，經臺北市政府勞動局核准暫停提撥勞工退休準備金。
- (2) 民國 114 年及 113 年 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 \$11,500 及 \$10,958。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 115 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$45,691。元大證券(韓國)及其子公司於民國 115 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$11,268。

2. 確定提撥計畫：

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。
- (2) 民國 114 年及 113 年 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 \$159,655 (帳列員工福利費用 \$158,926 及利息以外淨收益 \$729)及 \$145,178 (帳列員工福利費用 \$144,275 及利息以外淨收益 \$903)。

(3) 合併國外子公司退休辦法：

元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)依當地法令並無強制規定勞工退休辦法，其餘國外子公司係依當地政府相關法令辦理。民國 114 年及 113 年 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\$136,784 及\$167,998。

(二十八) 其他金融負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 期貨交易人權益 | \$ 151,003,027 | \$ 146,815,277 | \$ 109,525,101 |
| 結構型存款 | 1,755,860 | 1,848,282 | 2,231,461 |
| 分離帳戶保險商品負債 | 22,577,248 | 24,504,915 | 30,456,956 |
| 其他什項金融負債 | 95,781 | 63,715 | 72,688 |
| 合計 | <u>\$ 175,431,916</u> | <u>\$ 173,232,189</u> | <u>\$ 142,286,206</u> |

(二十九) 其他負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 存入借券保證金 | \$ 89,342,145 | \$ 80,847,036 | \$ 63,573,338 |
| 代收承銷股款 | 492,796 | 3,034,782 | 2,396,994 |
| 預收款項 | 2,783,364 | 3,156,928 | 2,797,282 |
| 應付保單紅利 | 2,432,448 | 2,201,886 | 2,089,085 |
| 存入保證金 | 433,725 | 451,976 | 123,555 |
| 存入保證金－衍生工具交易 | 3,335,182 | 2,678,365 | 2,106,469 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 51,478,766 | 49,647,963 | 9,741,077 |
| 其他 | 1,043,455 | 1,219,985 | 1,046,426 |
| 合計 | <u>\$ 151,341,881</u> | <u>\$ 143,238,921</u> | <u>\$ 83,874,226</u> |

(三十) 股本

本公司民國114年3月31日、113年12月31日及113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\$129,428,640、\$129,428,640及\$126,890,824，發行普通股分別為12,942,864、12,942,864及12,689,082千股，每股面額皆為新臺幣10元。

(三十一) 資本公積

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

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

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 民國87年度以後 | <u>\$ 4,036,443</u> | <u>\$ 4,036,443</u> | <u>\$ 4,036,443</u> |

本公司資本公積之來源及明細如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113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 | <u>1,260,185</u> | <u>1,144,540</u> | <u>1,134,603</u> |
| | <u>\$ 38,313,685</u> | <u>\$ 38,198,040</u> | <u>\$ 38,188,103</u> |

(三十二) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

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

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

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

(三十三) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取贖餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分派盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金

，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分派數之百分之四十。

3. 本公司分別於民國 114 年 3 月 14 日經董事會通過民國 113 年度盈餘分派案及民國 113 年 6 月 7 日經股東會決議通過民國 112 年度盈餘分派案分別如下：

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

本公司民國 113 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。

4. 有關員工酬勞及董監酬勞資訊，請詳附註六(四十二)。

(三十四) 其他權益項目

| | 114年 | | | | |
|------------------------------|---------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|--------------|
| | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益 | 指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數 | 採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益 | 合計 |
| 1月1日 | (\$ 7,694,423) | \$ 18,843,746 | (\$ 48,552) | (\$ 2,986,855) | \$ 8,113,916 |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 | | | | | |
| - 本期評價調整 | - | 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 |
| 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 | - | - | - | (832,088) | (832,088) |
| 國外營運機構兌換差 額之變動數 | 632,313 | - | - | - | 632,313 |
| 所得稅影響數 | - | (52,374) | - | 25,605 | (26,769) |
| 信用風險評價數 | - | - | 827 | - | 827 |
| 3月31日 | (\$ 7,062,110) | \$ 20,000,379 | (\$ 47,725) | (\$ 3,793,338) | \$ 9,097,206 |

113年

| | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現評價(損)益 | 指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數 | 採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益 | 合計 |
|------------------------------|---------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|--------------|
| 1月1日 | (\$ 6,961,608) | \$ 14,117,852 | (\$ 48,964) | (\$ 2,159,647) | \$ 4,947,633 |
| 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 | | | | | |
| - 本期評價調整 | - | 1,739,162 | - | - | 1,739,162 |
| - 本期轉出至損益 | - | 73,335 | - | - | 73,335 |
| - 本期轉出至保留 盈餘 | - | (105,231) | - | - | (105,231) |
| 採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益 | - | - | - | 1,270,173 | 1,270,173 |
| 國外營運機構兌換差 額之變動數 | 121,368 | - | - | - | 121,368 |
| 所得稅影響數 | - | (3,666) | - | (5,679) | (9,345) |
| 信用風險評價數 | - | - | 148 | - | 148 |
| 3月31日 | (\$ 6,840,240) | \$ 15,821,452 | (\$ 48,816) | (\$ 895,153) | \$ 8,037,243 |

(三十五) 利息淨收益

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 8,352,705 | \$ 6,839,408 |
| 融資利息收入 | 1,689,006 | 1,658,515 |
| 投資有價證券利息收入 | 5,768,665 | 5,081,944 |
| 存放及拆放銀行同業利息收 | 1,413,734 | 1,270,067 |
| 附賣回票債券投資利息收入 | 474,946 | 709,411 |
| 信用卡循環利息收入 | 43,488 | 44,123 |
| 借貸款項利息收入 | 934,241 | 471,304 |
| 借券存出保證金利息收入 | 184,209 | 60,788 |
| 其他利息收入 | 505,750 | 414,218 |
| 小計 | 19,366,744 | 16,549,778 |

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| <u>利息費用</u> | | |
| 存款利息費用 | (\$ 5,432,595) | (\$ 4,651,647) |
| 央行及同業存款利息費用 | (33,789) | (51,942) |
| 央行及同業融資利息費用 | (663,600) | (605,755) |
| 附買回票債券負債利息費用 | (2,009,057) | (1,981,164) |
| 結構型商品利息費用 | (21,269) | (38,572) |
| 金融債券息 | (142,434) | (162,621) |
| 公司債券息 | (352,186) | (269,593) |
| 商業本票息 | (649,742) | (378,878) |
| 融券利息支出 | (6,085) | (6,346) |
| 租賃負債利息費用 | (48,475) | (37,445) |
| 借券存入保證金利息支出 | (578,501) | (556,855) |
| 其他利息費用 | (223,017) | (199,814) |
| 小計 | (10,160,750) | (8,940,632) |
| 合計 | <u>\$ 9,205,994</u> | <u>\$ 7,609,146</u> |

(三十六) 手續費及佣金淨收益

| | 114年1月1日至3月31日 | 113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 | \$ 6,390,744 | \$ 7,476,815 |
| 保經代業務及服務代理 | | |
| 手續費收入 | 273,649 | 274,619 |
| 信用卡手續費收入 | 283,383 | 268,971 |
| 信託業務手續費收入 | 1,031,478 | 966,136 |
| 授信業務手續費收入 | 200,044 | 145,528 |
| 承銷手續費收入 | 252,505 | 189,221 |
| 融券手續費收入 | 23,080 | 24,320 |
| 再保佣金收入 | 28,776 | 19,665 |
| 外匯業務手續費收入 | 21,292 | 20,209 |
| 受託結算交割服務費收入 | 10,876 | 9,614 |
| 存匯業務及其他手續費收入 | 254,938 | 276,179 |
| 小計 | <u>8,770,765</u> | <u>9,671,277</u> |

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| <u>手續費費用及佣金支出</u> | | |
| 保險佣金支出 | (\$ 610,526) | (\$ 519,981) |
| 信託業務手續費用 | (187) | (320) |
| 經紀經手費支出 | (643,806) | (765,679) |
| 自營經手費支出 | (58,293) | (60,622) |
| 信用卡手續費用 | (257,899) | (253,694) |
| 結算交割服務費支出 | (133,278) | (144,729) |
| 期貨佣金支出 | (115,122) | (115,545) |
| 承銷手續費支出 | (1,140) | (1,814) |
| 外匯業務手續費用 | (17,993) | (15,351) |
| 授信業務手續費用 | (8,906) | (8,693) |
| 存匯業務及其他手續費用 | (141,484) | (137,817) |
| 小計 | (1,988,634) | (2,024,245) |
| 合計 | <u>\$ 6,782,131</u> | <u>\$ 7,647,032</u> |

(三十七) 保險業務淨收益

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <u>保險業務收益</u> | | |
| 簽單保費收入 | \$ 12,391,285 | \$ 9,920,939 |
| 減：再保費支出 | (208,090) | (195,834) |
| 未滿期保費準備淨變動 | (53,392) | (56,119) |
| 自留滿期保費收入 | 12,129,803 | 9,668,986 |
| 分離帳戶保險商品收益(註) | (131,774) | 704,024 |
| 小計 | <u>11,998,029</u> | <u>10,373,010</u> |
| <u>保險業務費用</u> | | |
| 保險賠款與給付 | (\$ 6,495,632) | (\$ 6,503,095) |
| 減：攤回再保賠款與給付 | <u>102,219</u> | <u>108,016</u> |
| 自留保險賠款與給付 | (6,393,413) | (6,395,079) |
| 承保費用 | (440) | (557) |
| 安定基金支出 | (18,602) | (18,870) |
| 分離帳戶保險商品費用(註) | <u>131,774</u> | <u>704,024</u> |
| 小計 | (6,280,681) | (7,118,530) |
| 合計 | <u>\$ 5,717,348</u> | <u>\$ 3,254,480</u> |

註：分離帳戶保險商品相關科目之明細金額請詳附註六(十二)之說明。

(三十八) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之 | | |
| <u>金融資產及負債已實現損益</u> | | |
| 商業本票 | \$ 498,530 | \$ 432,983 |
| 債券 | 1,735,429 | 2,849,999 |
| 股票 | 142,927 | 4,795,079 |
| 受益憑證 | 1,343,582 | 2,256,518 |
| 利率連結商品 | (172,544) | (210,129) |
| 匯率連結商品 | (3,267,517) | (376,637) |
| 其他衍生金融工具 | 1,117,157 | (1,766,603) |
| 借券及附賣回債券融券回補損 | (551,814) | (1,603,105) |
| 發行認購(售)權證已實現損益 | (3,892,666) | (735,098) |
| 發行認購(售)權證費用 | (164,906) | (174,378) |
| 其他 | 401,275 | (347,045) |
| 小計 | (2,810,547) | 5,121,584 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | |
| <u>金融資產及負債評價損益</u> | | |
| 商業本票 | (\$ 5,680) | (\$ 21,937) |
| 債券 | (1,516,120) | 1,918,715 |
| 股票 | (3,998,000) | 4,034,843 |
| 受益憑證 | (228,143) | 1,094,522 |
| 利率連結商品 | 1,937,774 | (2,413,560) |
| 匯率連結商品 | 605,696 | (3,845,523) |
| 其他衍生金融工具 | 726,844 | (1,402,008) |
| 借券及附賣回債券融券評價損 | 2,964,801 | (176,270) |
| 認購(售)權證發行損益 | 5,085,912 | 281,332 |
| 其他 | 23,340 | 765,004 |
| 小計 | 5,596,424 | 235,118 |
| 合計 | \$ 2,785,877 | \$ 5,356,702 |

1. 合併公司民國 114 年及 113 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(\$5,649,064)及\$2,488,500；發行認購售權證費用分別為\$164,906及\$174,378；股利收入分別為\$539,973及\$594,212以及利息收入分別為\$2,463,450及\$2,213,250。
2. 合併公司民國 114 年及 113 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\$706,992及\$1,064,449。
3. 匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。

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

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

(三十九) 資產減損損失

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具減損損失 | (\$ 930) | (\$ 2,623) |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失 | (1,696) | (3,663) |
| 無形資產減損損失 | - | (17,242) |
| 其他資產減損損失 | (1) | - |
| 合計 | <u>(\$ 2,627)</u> | <u>(\$ 23,528)</u> |

(四十) 其他什項淨損益

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 借券收入 | \$ 1,111,628 | \$ 812,123 |
| 外匯價格變動準備淨變動 | (493,285) | (1,524,984) |
| 訴訟準備損失 | - | (86,472) |
| 通路服務費收入 | 77,984 | 32,280 |
| 銀行回饋金收入 | 40,548 | 44,052 |
| 複委託收入 | 278,609 | 451,629 |
| 其他 | 42,699 | (39,885) |
| 合計 | <u>\$ 1,058,183</u> | <u>(\$ 311,257)</u> |

(四十一) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收款項呆帳費用 | \$ 59,237 | \$ 68,127 |
| 貼現及放款呆帳費用 | 642,139 | 415,230 |
| 保證責任準備迴轉利益 | (26,500) | (25,000) |
| 融資承諾及其他各項準備提列 | 22,639 | 2,538 |
| 呆帳收回 | (194,699) | (146,158) |
| 合計 | <u>\$ 502,816</u> | <u>\$ 314,737</u> |

(四十二) 員工福利費用

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 薪資費用 | \$ 7,380,593 | \$ 7,935,468 |
| 勞健保費用 | 370,339 | 320,277 |
| 退休金費用 | 307,210 | 323,231 |
| 離職福利 | 3,454 | 6,820 |
| 其他員工福利費用 | <u>535,162</u> | <u>456,854</u> |
| 合計 | <u>\$ 8,596,758</u> | <u>\$ 9,042,650</u> |

合併公司 114 年及 113 年第一季之員工人數分別為 15,498 人及 15,057 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。
2. 本公司民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為 \$6,875 及 \$8,312；董監酬勞估列金額分別為 \$61,871 及 \$74,804，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 112 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 112 年度財務報告認列之金額一致，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十三) 折舊及攤銷費用

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 投資性不動產折舊費用 | \$ 50,285 | \$ 13,831 |
| 不動產及設備折舊費用 | 385,148 | 323,564 |
| 使用權資產折舊費用 | 390,471 | 409,371 |
| 無形資產攤銷費用 | 122,432 | 150,645 |
| 遞延資產攤銷費用 | <u>14,198</u> | <u>5,856</u> |
| 合計 | <u>\$ 962,534</u> | <u>\$ 903,267</u> |

(四十四) 其他業務及管理費用

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 稅捐 | \$ 1,801,146 | \$ 1,720,716 |
| 借券費用 | 574,248 | 435,127 |
| 電腦資訊費 | 508,192 | 444,846 |
| 郵電費 | 258,768 | 221,374 |
| 雜費 | 265,160 | 266,629 |
| 其他 | <u>1,593,998</u> | <u>1,538,274</u> |
| 合計 | <u>\$ 5,001,512</u> | <u>\$ 4,626,966</u> |

(四十五) 所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

| | 114年1月1日至3月31日 | 113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 | \$ 972,398 | \$ 2,062,119 |
| 以前年度所得稅高估 | (65,320) | (57,746) |
| 當期所得稅總額 | <u>907,078</u> | <u>2,004,373</u> |
| 遞延所得稅： | | |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | <u>958,473</u> | <u>29,179</u> |
| 遞延所得稅總額 | <u>958,473</u> | <u>29,179</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 1,865,551</u> | <u>\$ 2,033,552</u> |

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

| | 114年1月1日至3月31日 | 113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 | \$ 62,765 | (\$ 22,026) |
| 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 | (21,950) | 34,980 |
| 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益 | (25,605) | 5,679 |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份 | 43 | (1,422) |
| 確定福利計畫之再衡量數 | (40,490) | (57,019) |
| 合計 | <u>(\$ 25,237)</u> | <u>(\$ 39,808)</u> |

2. 截至民國 114 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107年度 |
| 元大證券 | 核至民國107年度 |
| 元大銀行 | 核至民國107年度 |
| 元大證金 | 核至民國112年度 |
| 元大創投 | 核至民國107年度 |
| 元大資管 | 核至民國107年度 |
| 元大投顧 | 核至民國107年度 |
| 元大期貨 | 核至民國109年度及112年度 |
| 元大投信 | 核至民國112年度 |
| 元大人壽 | 核至民國107年度 |
| 元大保經 | 核至民國112年度 |
| 元大壹創投 | 核至民國111年度 |

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

(四十六) 普通股每股盈餘

| | 114年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 | \$ 7,638,340 | 12,942,864 | \$ 0.59 |
| 113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 | \$ 9,235,010 | 12,942,864 | \$ 0.71 |

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 113 年 8 月 18 日(無償配股基準日)盈餘轉增資比例追溯調整，民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調整前(依民國 112 年 8 月 19 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 0.73 元。

(四十七) 來自籌資活動之負債之變動

| | 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> |
| | 113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 | \$251,838,703 | \$83,155,165 | \$104,904,691 | \$48,439,167 | \$6,191,253 |
| 籌資現金流 量之變動 | (25,425,499) | 36,601,800 | 3,773,082 | 21,858,858 | (404,354) |
| 匯率變動之 影響 | - | - | 14,514 | - | (9,335) |
| 帳列利息費 用之折溢 價攤銷 | - | (223,062) | 1,805 | - | - |
| 其他非現金 之變動 | - | - | - | - | 451,808 |
| 3月31日 | <u>\$226,413,204</u> | <u>\$119,533,903</u> | <u>\$108,694,092</u> | <u>\$70,298,025</u> | <u>\$6,229,372</u> |

七、關係人交易

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

(一)關係人之名稱與關係

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

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

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

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

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

| | 114 年 3 月 31 日 | | |
|-------|-----------------|-----------|-----------|
| | 期末餘額 | 佔存款百分比(%) | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 20,026,004 | 1.15 | 0.00~6.68 |
| | 113 年 12 月 31 日 | | |
| | 期末餘額 | 佔存款百分比(%) | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 25,238,660 | 1.50 | 0.00~6.68 |
| | 113 年 3 月 31 日 | | |
| | 期末餘額 | 佔存款百分比(%) | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 17,180,299 | 1.06 | 0.00~6.68 |

合併公司民國 114 年及 113 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 6.56%~6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日存款利率分別為 0.00%~6.68%及 0.00%~5.80%，存款條件與一般存款戶並無不同。民國 114 年及 113 年 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 \$34,061 及 \$107,641。

(以下空白)

2. 放款

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 | \$ - | | |

113 年 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|----------|------------|--------------|--------------|------|----------------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 179 | \$ 134,672 | \$ 80,920 | \$ 80,920 | \$ - | 動產、存單、無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 523 | 5,603,203 | 4,790,760 | 4,790,760 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 偉然股份有限公司 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 101 | 598,904 | 342,006 | 342,006 | - | 存單、股票、不動產、保單、無 | 無 |
| 合計 | | | \$ 5,233,686 | \$ 5,233,686 | \$ - | | |

113 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 | 133 | \$ 85,823 | \$ 70,973 | \$ 70,973 | \$ - | 動產、存單、無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 456 | 4,243,170 | 4,053,217 | 4,053,217 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 偉然股份有限公司 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 70 | 411,022 | 284,515 | 284,515 | - | 存單、股票、不動產、保單、無 | 無 |
| 合計 | | | \$ 4,428,705 | \$ 4,428,705 | \$ - | | |

民國 114 年及 113 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 2.27%及 2.15%外，餘放款利率區間皆為 0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。

民國 114 年及 113 年 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\$28,148 及\$23,477。

(以下空白)

3. 財產交易

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

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 26,981,227 | \$ 27,629,797 | \$ 26,859,235 |
| Global Growth Investment, L.P. | 13,284 | 13,901 | 72,006 |
| Yuanta Asia Growth Investment, L.P. | <u>253,434</u> | <u>250,373</u> | <u>322,226</u> |
| | <u>\$ 27,247,945</u> | <u>\$ 27,894,071</u> | <u>\$ 27,253,467</u> |

處分價款

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| 元大投信經理之基金 | <u>\$ 198,629,894</u> | <u>\$ 122,106,661</u> |

已實現損益

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| 元大投信經理之基金 | <u>\$ 387,527</u> | <u>\$ 568,939</u> |

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

| | <u>114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 | \$ 3,318 | \$ 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> | | |

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

| 113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 | \$ 50,013 | \$ - | 0.55 | |
| 其他 | 32,310 | 32,310 | 4.70~4.95 (註：USD) | USD 1,010 |
| 其他關係人： | | | | |
| 其他 | 642,415 | 372,898 | 0.55~0.60 | |
| 元大投信經理 之基金 | 99,815 | <u>99,815</u> | 1.48 | |
| | | <u>\$ 505,023</u> | | |

註：係外幣附條件交易。

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

| 114年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： | | | 1.60~1.75 (註：JPY) | |
| 其他 | \$ 16,208 | <u>\$ 16,208</u> | 1.50 (註：CHF) | JPY 39,000 CHF 200 |

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

113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 | \$ 6,975 | \$ 6,975 | 1.20 (註：JPY) | JPY | 33,000 |

註：係外幣附條件交易。

4. 期貨交易人權益

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 54,792,492 | \$ 59,254,295 | \$ 40,179,577 |
| 其他 | 82,943 | 89,671 | 111,022 |
| | <u>\$ 54,875,435</u> | <u>\$ 59,343,966</u> | <u>\$ 40,290,599</u> |

5. 應收帳款

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金(註) | \$ 10,974 | \$ 7,527 | \$ 10,721 |
| 元大建設 | 420 | 599 | 1,139 |
| 元大文教 | 1 | 2 | - |
| 其他 | 1,623 | 2,230 | 2,471 |
| | <u>\$ 13,018</u> | <u>\$ 10,358</u> | <u>\$ 14,331</u> |

註：應收管理費收入請詳七(二)19。

6. 應收交割款

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 2,761 | \$ - | \$ - |

7. 應付交割款

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ - | \$ 2,457 | \$ 12,841 |

8. 應付帳款

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|--------|-----------|------------|-----------|
| 其他關係人： | | | |
| 其他 | \$ 42 | \$ 23 | \$ 46 |

9. 其他應付款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
| 主要管理階層： | | | |
| 其他 | \$ - | \$ 32 | \$ - |
| 其他關係人： | | | |
| 投信投顧公會 | 73 | 103 | 55 |
| 其他 | <u>808</u> | <u>556</u> | <u>713</u> |
| | <u>\$ 881</u> | <u>\$ 691</u> | <u>\$ 768</u> |

10. 應收借券存出保證金及借券費用

| | <u>應收借券存出保證金</u> | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|------------------|
| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | <u>\$ 41,242</u> | <u>\$ 226,813</u> | <u>\$ 41,242</u> |
| | <u>借券費用</u> | | |
| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> | |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | <u>\$ 12,707</u> | <u>\$ 9,883</u> | |

11. 應收證券借貸款項

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
| 主要管理階層： | | | |
| 其他 | \$ 151 | \$ 7,074 | \$ 200 |
| 其他關係人： | | | |
| 其他 | <u>75,378</u> | <u>73,631</u> | <u>43,863</u> |
| | <u>\$ 75,529</u> | <u>\$ 80,705</u> | <u>\$ 44,063</u> |

12. 應收員工借款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 主要管理階層： | | | |
| 其他 | \$ 766 | \$ 907 | \$ 843 |
| 其他關係人： | | | |
| 其他 | <u>157,455</u> | <u>157,208</u> | <u>173,229</u> |
| | <u>\$ 158,221</u> | <u>\$ 158,115</u> | <u>\$ 174,072</u> |

13. 通路服務費收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 主要管理階層： | | |
| 其他 | \$ 801 | \$ 765 |
| 其他關係人： | | |
| 其他 | <u>434</u> | <u>250</u> |
| | <u>\$ 1,235</u> | <u>\$ 1,015</u> |

14. 應收投資退還款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 其他關係人： | | | |
| IBKC-TONGYANG Growth 2013 Private Equity Fund | \$ - | \$ - | \$ 48,896 |
| Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund | 26,656 | 26,315 | 28,059 |
| 元大國際租賃 | <u>104,508</u> | <u>104,508</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 131,164</u> | <u>\$ 130,823</u> | <u>\$ 76,955</u> |

15. 租賃交易—承租人

(1) 租賃負債

A. 期末餘額

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| 其他關係人： | | | |
| Shun Fung Holdings (Private) Limited | <u>\$ 28,700</u> | <u>\$ 31,761</u> | <u>\$ -</u> |

B. 財務成本

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| Shun Fung Holdings (Private) Limited | <u>\$ 430</u> | <u>\$ -</u> |

16. 其他金融負債

元大證券及其子公司帳列其他金融負債之客戶存款如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
| 主要管理階層： | | | |
| 其他 | \$ 15,450 | \$ 13,221 | \$ 10,270 |
| 其他關係人： | | | |
| 其他 | <u>11</u> | <u>11</u> | <u>11</u> |
| | <u>\$ 15,461</u> | <u>\$ 13,232</u> | <u>\$ 10,281</u> |

17. 持有關係人發行之有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人： | | | |
| Yuanta SPAC IX | \$ 22,311 | \$ 22,026 | \$ 23,485 |
| Yuanta SPAC X | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XI | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XII | 17,803 | 17,576 | 18,739 |
| Yuanta SPAC XIII | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XIV | 22,311 | 22,025 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XV | 22,310 | 22,025 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XVII | 22,310 | 22,025 | - |
| 其他 | 15,437 | 15,240 | 16,249 |
| | <u>\$ 189,415</u> | <u>\$ 186,995</u> | <u>\$ 175,898</u> |

18. 合併公司與關係人間信用交易

| | <u>融券擔保價款餘額</u> | | |
|---------|------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
| 主要管理階層： | | | |
| 其他 | \$ 7,599 | \$ 7,702 | \$ 63,468 |
| 其他關係人： | | | |
| 其他 | 51 | 2,296 | 71,682 |
| | <u>\$ 7,650</u> | <u>\$ 9,998</u> | <u>\$ 135,150</u> |

| | <u>融資餘額</u> | | |
|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
| 主要管理階層： | | | |
| 其他 | \$ 89,491 | \$ 103,853 | \$ 87,259 |
| 其他關係人： | | | |
| 其他 | 58,689 | 50,091 | 25,008 |
| | <u>\$ 148,180</u> | <u>\$ 153,944</u> | <u>\$ 112,267</u> |

19. 合併公司對關係人經理之基金收取之基金管理費收入及應收管理費收入

| | 基金管理費收入 | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 114年1月1日至3月31日 | 113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 | \$ 1,506,024 |
| Yuanta Asia Growth Investment, L.P. | 8,697 | 9,946 |
| Yuanta Diamond Funds SPC之基金 | 3,482 | 2,675 |
| 其他 | - | 93 |
| | <u>\$ 1,847,011</u> | <u>\$ 1,518,738</u> |

| | 應收管理費收入 | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 614,124 | \$ 684,517 | \$ 538,043 |
| Yuanta Asia Growth Investment, L.P. | 8,780 | 8,852 | 20,431 |
| Global Growth Investment, L.P. | - | - | 688 |
| | <u>\$ 622,904</u> | <u>\$ 693,369</u> | <u>\$ 559,162</u> |

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

| | 應收績效費及管理費收入 | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 其他關係人： | | | |
| Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund | \$ 5,551 | \$ 6,958 | \$ 44,294 |
| Yuanta Innovative Growth MPE Fund | 6,304 | 17,818 | 599 |
| Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund | 3,601 | 13,154 | 3,427 |
| Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund | 9,919 | 8,573 | 11,050 |
| Yuanta Innovative Job Creation Fund | 4,144 | 15,416 | 4,777 |
| Yuanta Great Unicorn No. 1 Fund | 9,453 | 7,552 | 2,016 |
| 其他 | <u>3,009</u> | <u>2,995</u> | <u>3,867</u> |
| | <u>\$ 41,981</u> | <u>\$ 72,466</u> | <u>\$ 70,030</u> |

| | 績效費及管理費收入 | |
|--|------------------|------------------|
| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
| 其他關係人： | | |
| Yuanta Innovative Job Creation Fund | \$ 4,166 | \$ 4,762 |
| Yuanta Innovative Growth MPE Fund | 6,338 | (947) |
| Yuanta Secondary No. 3 Private Equity Fund | 5,581 | 7,316 |
| Kiwoom-Yuanta 2019 Scale-up Fund | 3,621 | 3,416 |
| Yuanta K-Bio Vaccine Blockbuster Private Equity Fund | 9,973 | 10,532 |
| 其他 | 4,031 | 3,477 |
| | <u>\$ 33,710</u> | <u>\$ 28,556</u> |

21. 保費收入

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|--------|-------------------|------------------|
| 其他關係人： | | |
| 其他 | <u>\$ 291,010</u> | <u>\$ 52,534</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

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 主要管理階層： | | |
| 其他 | \$ 4,527 | \$ 7,831 |
| 其他關係人： | | |
| 元大投信經理之基金 | 118,817 | 173,441 |
| 其他 | 4,993 | 8,435 |
| | <u>\$ 128,337</u> | <u>\$ 189,707</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)

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大文教 | \$ 11 | \$ 11 | \$ 11 |
| 元大建設 | 1,527 | 1,527 | 1,527 |
| | <u>\$ 1,538</u> | <u>\$ 1,538</u> | <u>\$ 1,538</u> |

24. 合併公司與關係人承租場地所產生之租金支出

| | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 其他關係人： | | |
| 元大金融廣場負責人 | <u>\$ 36</u> | <u>\$ -</u> |

25. 投資性不動產損益

(1) 租金收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| 元大建設 | \$ 2,008 | \$ 2,008 |
| 元大文教 | 16 | 16 |
| | <u>\$ 2,024</u> | <u>\$ 2,024</u> |

(2) 押金設算息

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| 元大建設 | \$ 7 | \$ 6 |

(3) 其他收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| 元大建設 | \$ - | \$ 71 |

26. 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關配息收入金額

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113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 | \$ 209,945 |

27. 合併公司持有關係人經理之基金及受益憑證，其相關利息收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113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 | \$ 92,598 | \$ 32,317 |

28. 其他營業收入

(1) 承銷業務收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： | | |
| Yuanta SPAC XV | \$ - | \$ 3,193 |
| Yuanta SPAC XVII | 3,399 | - |
| Astra Buy-out | | |
| General Private | | |
| Equity Trust 1 | 22,658 | - |
| Alpha-Harvest Summit | | |
| Private Equity Fund | - | 19,476 |
| | <u>\$ 26,057</u> | <u>\$ 22,669</u> |

(2)借券收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： 元大投信經理之基金 | <u>\$ 13,229</u> | <u>\$ 9,458</u> |

29. 期貨佣金支出

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： 其他 | <u>\$ 81</u> | <u>\$ 75</u> |

30. 其他營業費用

(1)ETF 贖回手續費

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： 元大投信經理之基金 | <u>\$ 29,593</u> | <u>\$ 18,754</u> |

(2)財務成本

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： 元大投信經理之基金 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 89</u> |

(3)雜費

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他關係人： 投信投顧公會 | <u>\$ 634</u> | <u>\$ 599</u> |
| 元大金融廣場 管理負責人 | <u>355</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 989</u> | <u>\$ 599</u> |

31. 主要管理階層薪酬資訊

| <u>項目</u> | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | <u>\$ 1,914,933</u> | <u>\$ 1,913,125</u> |
| 離職福利 | <u>1,383</u> | <u>-</u> |
| 其他長期福利 | <u>3,141</u> | <u>3,070</u> |
| 退職後福利 | <u>45,221</u> | <u>45,832</u> |
| 股份基礎給付 | <u>16,304</u> | <u>-</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,980,982</u> | <u>\$ 1,962,027</u> |

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人資訊如下：

1. 元大銀行及其子公司

(1) 存款

| | 114 年 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 |
| | 113 年 12 月 31 日 | | |
| | 期末餘額 | 佔存款百分比(%) | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 164,753,123 | 9.00 | 0.00~6.68 |
| | 113 年 3 月 31 日 | | |
| | 期末餘額 | 佔存款百分比(%) | 利率區間% |
| 全體關係人 | \$ 100,278,719 | 5.89 | 0.00~6.68 |

民國114年及113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分別為6.68%及6.56%~6.68%外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國114年及113年1月1日至3月31日存款利率分別為0.00%~5.82%及0.00%~5.86%，存款條件與一般存款戶並無不同。民國114年及113年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\$638,132及\$398,155。

(2)放款

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 | \$ - | | |

113 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易 條件有無不同 |
|----------|----------|------------|--------------|--------------|------|----------------|--------------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 179 | \$ 134,672 | \$ 80,920 | \$ 80,920 | \$ - | 動產、存單、無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 523 | 5,603,203 | 4,790,760 | 4,790,760 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 元大證券 | 1,500,000 | - | - | - | 不動產、股票 | 無 |
| | 元大證金 | 1,623,000 | 1,623,000 | 1,623,000 | - | 不動產、股票 | 無 |
| | 偉然股份有限公司 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 101 | 598,904 | 342,006 | 342,006 | - | 存單、股票、不動產、保單、無 | 無 |
| 合計 | | | \$ 6,856,686 | \$ 6,856,686 | \$ - | | |

113 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 | 133 | \$ 85,823 | \$ 70,973 | \$ 70,973 | \$ - | 動產、存單、無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 456 | 4,243,170 | 4,053,217 | 4,053,217 | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款 | 元大證券 | 1,500,000 | 1,500,000 | 1,500,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 偉然股份有限公司 | 20,000 | 20,000 | 20,000 | - | 不動產 | 無 |
| | 70 | 411,022 | 284,515 | 284,515 | - | 存單、股票、不動產、保單、無 | 無 |
| 合計 | | | \$ 5,928,705 | \$ 5,928,705 | \$ - | | |

民國 114 年及 113 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 1.87%~2.27%及 1.58%~2.15%，餘放款利率區間皆為 0.00%~12.00%，與一般放款戶並無不同。民國 114 年及 113 年 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 \$35,295 及 \$25,837。

(3)手續費收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大人壽 | \$ 992,536 | \$ 529,691 |
| 元大投信 | 33,447 | 35,084 |
| 元大證券(香港) | 13,076 | 25,918 |
| 元大證券 | 8,402 | 4,661 |
| | <u>\$ 1,047,461</u> | <u>\$ 595,354</u> |

係代銷售基金、保險及信託附屬業務而發生之手續費收入，其相關之應收款項如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大人壽 | \$ 228,328 | \$ 123,990 | \$ 126,567 |
| 元大投信 | 11,010 | 11,405 | 11,420 |
| 元大證券(香港) | 3,116 | 1,016 | 8,108 |
| | <u>\$ 242,454</u> | <u>\$ 136,411</u> | <u>\$ 146,095</u> |

(4)本期所得稅資產/負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | | | |
| 應收連結稅制款 | <u>\$ 242,252</u> | <u>\$ 54,209</u> | <u>\$ 54,209</u> |
| 應付連結稅制款 | <u>\$ 1,324,625</u> | <u>\$ 1,324,625</u> | <u>\$ 1,401,057</u> |

(5)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>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大期貨 | | | |
| 期貨保證金 | <u>\$ 631,163</u> | <u>\$ 643,110</u> | <u>\$ 898,389</u> |

(6)應收投資退還款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大國際租賃 | <u>\$ 104,508</u> | <u>\$ 104,508</u> | <u>\$ -</u> |

(7)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。

2. 元大證券及其子公司

(1) 期貨交易

A. 元大證券及其子公司從事期貨交易產生之期貨交易保證金如下：

| | | 114年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> |
| | | 113年12月31日 | |
| | | 期貨交易保證金 | |
| | | 自有資金 | 超額保證金 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大期貨 | \$ | 2,238,182 | \$ 1,993,990 |
| 其他 | | 16,646 | 110,144 |
| | \$ | <u>2,254,828</u> | <u>\$ 2,104,134</u> |
| | | 113年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 | \$ | 1,483,405 | \$ 1,389,870 |
| 其他 | | 9,623 | 57,641 |
| | \$ | <u>1,493,028</u> | <u>\$ 1,447,511</u> |

(2) 銀行存款、借款及利息

A. 元大證券及其子公司存於關係人之存款明細如下：

| | | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | |
|-------|----|-------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| | | 其他應收款 | | 其他應收款 | |
| | | 銀行存款 | —應收利息(註) | 銀行存款 | —應收利息(註) |
| 兄弟公司： | | | | | |
| 元大銀行 | \$ | <u>77,218,596</u> | <u>297,356</u> | <u>80,424,685</u> | <u>\$ 242,138</u> |
| | | 113年3月31日 | | | |
| | | | | 其他應收款 | |
| | | | | 銀行存款 | —應收利息(註) |
| 元大銀行 | | | | <u>\$36,532,502</u> | <u>\$ 127,951</u> |

其他利益及損失－利息收入(註)

114年1月1日至3月31日 113年1月1日至3月31日

兄弟公司：

| | | |
|------|------------|------------|
| 元大銀行 | \$ 310,574 | \$ 202,349 |
|------|------------|------------|

註：含活期存款、定期存款及營業保證金之利息。

B. 元大證券及其子公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為 \$4,251,387、\$944,764 及 \$8,208,277 於元大銀行(帳列其他流動資產)供作借款額度、結構型商品之履約保證金及借貸款項保證金。

C. 元大證券及其子公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日向元大銀行借入之短期借款分別為 \$1,423,000、\$1,623,000 及 \$1,500,000。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

114年3月31日 113年12月31日 113年3月31日

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 | \$ 2,618,776 | \$ 2,126,970 | \$ 1,992,856 |
|---------|--------------|--------------|--------------|

(4) 營業保證金

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

114年3月31日 113年12月31日 113年3月31日

兄弟公司：

元大銀行

| | | |
|--------------|--------------|--------------|
| \$ 1,280,000 | \$ 1,280,000 | \$ 1,290,000 |
|--------------|--------------|--------------|

(5) 標借股票之存出保證金

元大證券及其子公司於關係人提存定存單供作標借股票之存出保證金，其明細如下：

114年3月31日 113年12月31日 113年3月31日

兄弟公司：

元大銀行

| | | |
|------------|------------|------------|
| \$ 304,000 | \$ 304,000 | \$ 304,000 |
|------------|------------|------------|

(6) 應收借券存出保證金

114年3月31日 113年12月31日 113年3月31日

其他關係人：

元大投信經理之基金

| | | |
|-----------|------------|-----------|
| \$ 41,242 | \$ 226,813 | \$ 41,242 |
|-----------|------------|-----------|

(7) 應收員工借款

請詳七(二)12。

(8)佣金收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大人壽 | \$ <u>122,802</u> | \$ <u>156,531</u> |

(9) 待交割款項

元大證券及其子公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日存放於元大銀行之待交割款項金額分別為\$165,909、\$344,201 及 \$271,912。

(10)財產交易

A. 附買回債票券交易(帳列附買回債票券負債)：

請詳七(二)3(2)。

B. 附賣回債票券交易(帳列附賣回債票券投資)：

請詳七(二)3(3)。

C. 債券買賣斷交易(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

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

民國 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日無債券買賣斷交易。

(11)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

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大人壽 | \$ 96,399 | \$ 93,757 | \$ 167,327 |
| 元大銀行 | 132,038 | 142,548 | 34,977 |
| 其他關係人： | | | |
| Shun Fung Holdings (Private) Limited | <u>16,881</u> | <u>18,689</u> | <u>-</u> |
| | \$ <u>245,318</u> | \$ <u>254,994</u> | \$ <u>202,304</u> |

(12)客戶保證金專戶

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大期貨 | \$ 357,394 | \$ 349,127 | \$ 306,723 |
| 其他 | <u>1,275</u> | <u>1,264</u> | <u>1,225</u> |
| | \$ <u>358,669</u> | \$ <u>350,391</u> | \$ <u>307,948</u> |

(13) 經紀手續費收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 其他 | \$ 9,159 | \$ 10,728 |
| 主要管理階層： | | |
| 其他 | 4,527 | 7,831 |
| 其他關係人： | | |
| 元大投信經理之基金 | 69,351 | 124,487 |
| 其他 | 3,919 | 7,012 |
| | <u>\$ 86,956</u> | <u>\$ 150,058</u> |

上述之股票經紀交易條件與非關係人交易條件約當。

(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)

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|--|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | <u>\$ 13,591,848</u> | <u>\$ 16,525,244</u> | <u>\$ 12,367,158</u> |
| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> | |
| | <u>處分價款</u> | <u>已實現損益</u> | <u>處分價款</u> <u>已實現損益</u> |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | <u>\$198,332,448</u> | <u>\$ 387,112</u> | <u>\$121,959,861</u> <u>\$ 566,618</u> |

(15) 持有關係人發行之有價證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | \$ 3,372 | \$ 29 | \$ 99 |
| 其他關係人： | | | |
| Yuanta SPAC IX | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC X | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XI | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XII | 17,803 | 17,576 | 18,739 |
| Yuanta SPAC XIII | 22,311 | 22,026 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XIV | 22,311 | 22,025 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XV | 22,310 | 22,025 | 23,485 |
| Yuanta SPAC XVII | 22,310 | 22,025 | - |
| 其他 | 15,437 | 15,240 | 16,249 |
| | <u>\$ 192,787</u> | <u>\$ 187,024</u> | <u>\$ 175,997</u> |

處分價款

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 母公司： | | |
| 元大金控 | \$ 1,410,557 | \$ 647,664 |
| (16) 信用交易 | | |
| 請詳七(二)18。 | | |
| (17) 其他 | | |

- A. 元大證券及其子公司於民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日為取得元大銀行之借款額度分別為\$15,550,000、\$14,050,000及\$11,500,000，將土地及建築物帳面價值分別計\$3,310,101、\$3,319,370及\$3,385,023、及未上市櫃股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動)分別計\$21,925,837及\$22,190,337及\$0，設定為擔保，相關抵質押情形，請詳附註八。
- B. 元大證券及其子公司持有集團經理之基金餘額(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他關係人： | | | |
| Yuanta Asia Growth Investment, L. P. | \$ 126,717 | \$ 125,187 | \$ 161,112 |
| Global Growth Investment, L. P. | 13,284 | 13,901 | 72,006 |
| | <u>\$ 140,001</u> | <u>\$ 139,088</u> | <u>\$ 233,118</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

| | <u>114年3月31日</u> | | |
|----------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | <u>銀行存款 餘額</u> | <u>營業 保證金</u> | <u>客戶保證金</u> |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行 | \$ 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> |

| | | 113年12月31日 | | |
|-------------------------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | 銀行存款 餘額 | 營業 保證金 | 客戶保證金 |
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大銀行 | | \$ 3,892,032 | \$ 140,000 | \$ 41,670,054 |
| 元大證券(韓國) | | - | - | 17,795 |
| 元大證券(香港) | | - | - | 343,811 |
| 元大證券(越南) | | - | - | 164,528 |
| 元大證券(泰國) | | - | - | 1,636 |
| | | <u>\$ 3,892,032</u> | <u>\$ 140,000</u> | <u>\$ 42,197,824</u> |
| | | 113年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 | | \$ 2,022,897 | \$ 140,000 | \$ 23,947,599 |
| 元大證券(韓國) | | - | - | 22,314 |
| 元大證券(越南) | | - | - | 177,174 |
| | | <u>\$ 2,022,897</u> | <u>\$ 140,000</u> | <u>\$ 24,147,087</u> |
| (2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶 | | | | |
| | | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大銀行 | | <u>\$ 590,911</u> | <u>\$ 533,798</u> | <u>\$ 366,749</u> |
| (3) 期貨交易人權益 | | | | |
| | | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大證券 | | \$ 4,147,535 | \$ 4,273,051 | \$ 2,895,628 |
| 元大銀行 | | 631,388 | 643,121 | 898,425 |
| 元大證券(香港) | | 27,701 | 75,636 | 35,721 |
| 元大證券(韓國) | | 372,055 | 362,632 | 318,256 |
| 其他關係人： | | | | |
| 元大投信經理之基金 | | 54,792,492 | 59,254,295 | 40,179,577 |
| 其他 | | 82,943 | 89,671 | 111,022 |
| | | <u>\$ 60,054,114</u> | <u>\$ 64,698,406</u> | <u>\$ 44,438,629</u> |
| (4) 利息收入 | | | | |
| | | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 | |
| 兄弟公司： | | | | |
| 元大銀行 | | <u>\$ 281,439</u> | <u>\$ 159,789</u> | |
| 利息收入包含銀行活期存款、定期存款、客戶保證金及營業保證金之利息收入。 | | | | |

(5) 財產交易

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|
| 持有金融資產 | | | |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 297,557 | \$ 60,593 | \$ 460,436 |

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

4. 元大投顧

(1) 銀行存款

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為 \$168,510、\$235,247 及 \$175,345。其中屬提存之營業保證金分別為 \$15,000、\$15,000 及 \$5,000，年利率分別為 1.655%、1.665% 及 1.530%。

(2) 租賃交易-承租人

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

B. 租賃負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行 | \$ 97,171 | \$ 103,026 | \$ - |
| 元大證券 | - | - | 12,044 |
| | <u>\$ 97,171</u> | <u>\$ 103,026</u> | <u>\$ 12,044</u> |

5. 元大投信

(1) 銀行存款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行 | \$ 6,551,483 | \$ 6,220,720 | \$ 4,781,362 |

(2) 應收帳款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 625,098 | \$ 692,044 | \$ 548,764 |

(3)管理費收入

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 元大投信經理之基金 | \$ 1,834,832 | \$ 1,506,024 |

截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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皆為 0.07%~2.00%。

(4)基金交易

元大投信及關係人持有元大投信經理之基金明細如下：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 元大投信 | \$ 803,719 | \$ 411,205 | \$ 429,847 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | 13,524,286 | 16,469,280 | 12,287,060 |
| 元大期貨 | 297,557 | 60,593 | 460,436 |
| 元大人壽 | 12,085,086 | 10,227,691 | 13,517,028 |
| 元大證金 | 67,563 | 55,964 | 80,098 |
| 元大資管 | 76,690 | 279,950 | 84,766 |
| 元大創投 | 126,327 | 125,114 | - |
| | <u>\$ 26,981,228</u> | <u>\$ 27,629,797</u> | <u>\$ 26,859,235</u> |

(5)租賃交易-承租人

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

B. 取得使用權資產

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大證金 | \$ - | \$ 3,062 |

C. 租賃負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大證券 | \$ - | \$ - | \$ 6,724 |
| 元大證金 | 1,803 | 2,057 | 2,812 |
| 元大銀行 | 114,407 | 125,945 | - |
| | <u>\$ 116,210</u> | <u>\$ 128,002</u> | <u>\$ 9,536</u> |

(6)銷售手續費用

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大證券 | \$ 65,341 | \$ 76,394 |
| 元大銀行 | <u>32,332</u> | <u>34,010</u> |
| | <u>\$ 97,673</u> | <u>\$ 110,404</u> |

6. 元大人壽

(1)銀行存款及定期存款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行(註) | \$ 5,889,596 | \$ 7,776,731 | \$ 1,704,649 |
| 註：含其他金融資產。 | | | |

(2)本期所得稅資產/負債

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|---------|------------------|-------------------|------------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | | | |
| 應收連結稅制款 | \$ 6,879,802 | \$ 6,418,236 | \$ 5,455,272 |

(3)持有關係人經理之基金及受益憑證(帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 12,085,086 | \$ 10,227,691 | \$ 13,517,028 |
| Yuanta Asia Growth Investment, L.P. | <u>126,717</u> | <u>125,186</u> | <u>161,114</u> |
| | <u>\$ 12,211,803</u> | <u>\$ 10,352,877</u> | <u>\$ 13,678,142</u> |

114年1月1日至3月31日

取得價款 處分價款 已實現損益

| | | | |
|-----------|--------------|------|------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 1,998,996 | \$ - | \$ - |

113年1月1日至3月31日

取得價款 處分價款 已實現損益

| | | | |
|-----------|--------------|------|------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 3,486,350 | \$ - | \$ - |

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

114年1月1日至3月31日 113年1月1日至3月31日

| | | | |
|-----------|------------|------------|--|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 141,360 | \$ 125,715 | |

(4) 應付款項

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 母公司： | | | |
| 元大金控 | \$ 581 | \$ 1,743 | \$ 430 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行 | 178,491 | 127,368 | 95,616 |
| 元大保經 | <u>37,140</u> | <u>31,019</u> | <u>45,556</u> |
| | <u>\$ 216,212</u> | <u>\$ 160,130</u> | <u>\$ 141,602</u> |

(5) 保費收入

請詳七(二)21。

(6) 佣金支出

| | <u>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 兄弟公司： | | |
| 元大銀行 | \$ 908,640 | \$ 516,009 |
| 元大保經 | <u>122,802</u> | <u>156,531</u> |
| | <u>\$ 1,031,442</u> | <u>\$ 672,540</u> |

(7) 委託關係人投資相關資訊

元大人壽與元大投信簽訂全權委託投資契約，委託元大投信擔任投資型保單類全委投資帳戶之受託機構，受託投資項目主要為基金、受益憑證與ETF等，截至民國114年及113年3月31日帳載金額分別為\$20,464,305及\$28,250,945，該受託機構於民國114年及113年1月1日至3月31日全權委託報酬為\$3,171及\$4,277。

另，委託元大銀行為投資型保單類全委投資帳戶之保管機構，該保管機構於民國114年及113年1月1日至3月31日委託報酬為\$5,389及\$7,244。

(8) 現金增資

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

7. 元大創投及其子公司

(1) 銀行存款

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行 | \$ 808,594 | \$ 975,252 | \$ 1,331,960 |
| 元大證券(香港) | <u>6,096</u> | <u>6,034</u> | <u>5,842</u> |
| | <u>\$ 814,690</u> | <u>\$ 981,286</u> | <u>\$ 1,337,802</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」)

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|----------------------------------|------------|----------------|------------|
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 126,327 | \$ 125,114 | \$ - |
| 8.元大資管 | | | |
| (1)銀行存款 | | | |
| | 113年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 兄弟公司： | | | |
| 元大銀行 | \$ 842,570 | \$ 583,094 | \$ 419,270 |
| (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) | | | |
| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | \$ 76,690 | \$ 279,950 | \$ 84,766 |
| | | 114年1月1日至3月31日 | |
| | | 處分價款 | 已實現損益 |
| 其他關係人： | | | |
| 元大投信經理之基金 | | \$ 201,548 | \$ 1,548 |

民國 113 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 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 | 擔保用途 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|--|
| 存放央行及拆借 銀行同業 | \$ 225,360 | \$ 222,840 | \$ 213,498 | 營業保證金 |
| 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | 192,957,918 | 188,334,079 | 167,069,433 | 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、集 中、櫃買交易之擔保及損害 賠償共同基金 |
| | 728,000 | 860,000 | 623,200 | 期貨交易保證金 |
| | 51,097,073 | 48,330,671 | 55,730,237 | 經紀業務 |
| | 773,444 | 812,097 | 709,868 | 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 | 4,143,914 | 4,708,534 | 5,131,397 | 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 |

| 資產項目 | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 | 擔保用途 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|--|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 77,480,768 | \$ 77,024,431 | \$ 66,427,351 | 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、衍生性商品交易原始保證金 |
| | 493,117 | - | - | 國外交易所集中結算保證金 |
| | 448,682 | 433,735 | 107,968 | 拆款額度擔保 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 4,141,727 | 4,141,835 | 3,622,339 | 營業保證金 |
| | 205,388 | 205,873 | 207,363 | 繳存央行保證金 |
| | 242,805 | 243,230 | 223,375 | 信託賠償準備金 |
| | 11,241,803 | 10,000,000 | 10,000,000 | 外幣清算透支擔保 |
| | 106,454 | 106,635 | 107,188 | OTC債券等殖成交系統結算準備金 |
| | 53,227 | 53,318 | 53,594 | 票券商存儲保證金 |
| | 260,918 | 270,854 | 276,330 | 假扣押擔保 |
| | 6,281 | 6,291 | 6,110 | 國際卡交易帳款付款準備金 |
| | 53,227 | 53,318 | 53,594 | 期交所集中結算保證金 |
| | 57,950 | 56,690 | - | 拆款額度擔保 |
| 受限制資產-淨額 | 3,919,292 | 3,486,824 | 2,464,696 | 交割額度、短期借款、應付短期票券、借券及櫃買衍生商品交易之擔保等 |
| | 170,283 | 160,134 | 140,071 | 營業活動之保證金-交易所、結構型商品、利率交換專戶、附條件交易及借貸款項 |
| | 2,826,743 | 4,875,793 | 1,243,095 | 透支交易之擔保 |
| | 27,704 | 27,491 | 26,081 | 股務代理業務之待付股利 |
| 其他資產-淨額 | 1,078,177 | 1,114,254 | 548,739 | 營業活動之保證金 |
| | 6,591,938 | 6,367,866 | 6,189,864 | 履約保證金及房屋押金 |
| | 205,763 | 176,874 | 530,076 | 代收承銷款項 |
| | 20,000 | 20,000 | 10,000 | 信託業務賠償準備金 |
| 不動產及設備與投資性不動產-淨額 | 2,326,883 | 2,324,414 | 2,461,510 | 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 | 396,521 | 403,734 | 440,304 | 借券業務之擔保品 |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$3,630,095、\$3,488,454 及 \$7,734,742。

(二) 截至民國 114 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 455 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圉 598 億元(約新臺幣 13 億元)。

(三) 受託保管股票

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 \$77,774、\$77,969 及 \$79,045。

(四) 代辦交割

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

(五) 其他訴訟案件—證券子公司

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

2. 截至民國 114 年 3 月 31 日，元大證券(韓國)總計受追訴 7 件訴訟案件，受請求總金額為約韓圉 6,486 百萬元(約新臺幣 1 億元)。截至民國 114 年 3 月 31 日止，元大證券(韓國)評估目前尚無需就上述 7 件案件認列負債準備。

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

另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 11 件訴訟案件，請求總金額為約韓圉 220,443 百萬元(約新臺幣 50 億元)。

3. 原 KK Trade Securities Co., Ltd. 員工因涉詐欺行為，客戶要求元大證券(泰國)負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約新臺幣 3 億元)，元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，因原告求償之金額有部分涉及原告與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入原 KK Trade

Securities Co., Ltd. 之公司帳戶，元大證券(泰國)否認其責任，一審法院已於民國 109 年 10 月 8 日判決駁回原告之全部請求，二審法院亦於民國 111 年 4 月 7 日判決駁回原告之全部請求，原告嗣提出第三審上訴，並將請求金額自約泰銖 3.01 億元縮減為約泰銖 1.49 億元(約新臺幣 1 億元)。

4. 截至民國 114 年 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 億元)債權，該項債權並由前負責之業代出具保證函予元大證券(香港)，同意擔保元大證券(香港)因上開客戶融資所生之相關損失。元大證券(香港)依前述保證函就該業代之資產計港幣 68,552 千元(約新臺幣 3 億元)行使抵銷權及客戶清盤人第一次分配還款港幣 44 千元(約新臺幣 19 萬元)後，尚未受償金額計港幣 78,908 千元(約新臺幣 3 億元)，此部份已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務(訴訟標的金額為港幣 135,191 千元(約新臺幣 6 億元)，因利息部分僅計算至起訴日止)，該業代則否認其責任，案經一審法院於民國 110 年 2 月 22 日以簡易判決認定業代應負全部保證責任，然業代已於民國 110 年 3 月 22 日就本件提起上訴。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—人壽子公司

截至民國 114 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

| | 114年3月31日 | 113年12月31日 | 113年3月31日 |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額 | \$ 246,528,102 | \$ 282,935,768 | \$ 233,632,950 |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 69,933,597 | 85,257,859 | 79,237,599 |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | 43,993,333 | 37,588,750 | 34,013,386 |
| 客戶尚未動用之信用卡授信承諾 | 125,117,487 | 124,539,874 | 124,282,870 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 4,125,270 | 2,774,663 | 3,850,291 |
| 各項保證款項 | 15,836,715 | 15,765,262 | 12,865,439 |
| 受託代收款項 | 12,890,692 | 12,532,427 | 13,550,797 |
| 信託資產 | 410,640,073 | 380,817,950 | 355,760,989 |
| 受託經理政府登錄債券 | 87,731,700 | 91,322,800 | 94,419,200 |
| 受託保管品及保證品 | 68,457,400 | 69,910,261 | 74,483,916 |

(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十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：第一季不適用。

(九)依據證櫃輔字第 1030026386 號函規定，附註揭露之資訊如下：

民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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 2,680 千元、美金 4,169 千元及美金 4,039 千元。

十、重大之災害損失

(一)本公司：

無此情形。

(二)子公司：

無此情形。

十一、重大之期後事項

(一)本公司：

本公司於民國 112 年 6 月 28 日經董事會通過無擔保普通公司債新臺幣 150 億元之總括發行額度，業經民國 112 年 10 月 3 日金管銀控字第 1120230236 號函准予辦理在案，本公司已於民國 112 年 11 月 6 日及民國 113 年 8 月 21 日分別完成新臺幣 66 億元及 63 億元之募集發行。另考量償還因營運之需而發行之商業本票，已於民國 114 年 4 月 8 日完成 114 年度第一次無擔保普通公司債新臺幣 21 億元之募集發行。

(二)子公司：

1. 元大證券(韓國)於民國 114 年 3 月 26 日經董事會通過無擔保普通公司債總計韓圜 2,000 億元(約新臺幣 45 億元)之發行額度，並於民國 114 年 4 月 10 日完成元大證券(韓國)第 90 次 2 年期及 3 年期無擔保普通公司債各韓圜 1,000 億元(約新臺幣 22.5 億元)之募集發行。
2. 元大期貨於民國 114 年 4 月 1 日投資元大國際(新加坡)有限公司 2,300 萬美元整，注資後，元大國際(新加坡)有限公司實收資本額為 2,800 萬美元整。
3. 元大人壽於民國 114 年 5 月 5 日以新臺幣 21.78 億元標得財政部國有財產署北區分署臺北市中山區長安段三小段 271-2、271-3、271-4 及 275 地號等四筆土地地上權，取得目的為投資用不動產，使用期間為自國有非公用土地設定地上權契約書簽訂日起 70 年。

十二、其他

(一)資本管理

1. 合併公司資本管理目標如下：

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

2. 資本管理程序

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

- (2)有關金控集團資本適足性之計算及控管程序，係依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」及「元大金融控股股份有限公司資本適足性管理辦法」之相關規定辦理。
- (3)本公司之資本管理目標經董事會同意，由財會部門依據公司長期發展策略、公司營運計畫及資產負債特性，擬訂適當之資本規劃，每月核算並彙總向董事會報告集團之合併資本適足率，風險管理部定期監控資本適足性概況，並分析公司業務發展及法令規範異動對資本適足性之影響。業務部門依據公司年度風險授權執行各項交易或業務時，應考量各項交易或業務對資本適足性的影響。
- (4)本公司亦針對前述管控目標訂出預警指標，當資本適足率降至預警指標時，風險管理部將會同財會部門召開會議，研擬具體因應方案，並由財會部門負責後續執行作業。

(二)公允價值資訊

1. 金融工具之公允價值及等級資訊

(1)概述

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

(2)合併公司以公允價值衡量之三等級定義

A. 第一等級

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

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

| 重複性公允價值衡量項目 | 114年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 | \$ 55,818,355 | \$ 50,535,035 | \$ 12,490 | \$ 5,270,830 |
| 債務工具 | 379,571,156 | 136,943,006 | 242,381,066 | 247,084 |
| 其他 | 167,165,051 | 72,125,600 | 90,038,538 | 5,000,913 |
| 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 | \$ 48,341,854 | \$ 48,100,176 | \$ 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 |
| 113年12月31日 | | | | |
| 重複性公允價值衡量項目 | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| <u>非衍生金融工具</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | \$ 64,391,776 | \$ 59,737,787 | \$ 11,015 | \$ 4,642,974 |
| 債務工具 | 357,994,989 | 128,133,068 | 229,618,803 | 243,118 |
| 其他 | 162,096,471 | 76,158,476 | 80,552,915 | 5,385,080 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | 46,775,809 | 7,659,278 | - | 39,116,531 |
| 債務工具 | 282,810,349 | 161,375,767 | 121,434,582 | - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 買入應收債權 | 1,712,511 | - | - | 1,712,511 |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 49,148,743 | \$ 49,033,426 | \$ 115,317 | \$ - |
| <u>衍生金融工具及結構型商品</u> | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 16,677,293 | \$ 7,684,575 | \$ 7,422,171 | \$ 1,570,547 |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 136,891,715 | \$ 2,823,640 | \$ 73,059,467 | \$ 61,008,608 |

113年3月31日

重覆性公允價值衡量項目

非衍生金融工具

| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | \$ 65,880,898 | \$ 63,433,224 | \$ 8,494 | \$ 2,439,180 |
| 債務工具 | 335,673,883 | 100,364,253 | 235,067,788 | 241,842 |
| 其他 | 175,030,039 | 73,922,282 | 97,061,560 | 4,046,197 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具 | 58,574,372 | 23,524,352 | - | 35,050,020 |
| 債務工具 | 264,265,881 | 125,521,502 | 138,744,379 | - |
| 其他金融資產 | | | | |
| 買入應收債權 | 1,727,831 | - | - | 1,727,831 |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 40,873,329 | \$ 40,734,738 | \$ 138,591 | \$ - |
| 衍生金融工具及結構型商品 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 19,315,898 | \$ 10,246,073 | \$ 6,726,878 | \$ 2,342,947 |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 122,433,774 | \$ 3,702,297 | \$ 63,947,577 | \$ 54,783,900 |

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

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

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

(3) 公允價值調整

A. 金融評價模型限制及調整

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

B. 信用風險評價調整

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 114 年 3 月 31 日及 113 年 12 月 31 日合併公司無第一等級及第二等級間之移轉。民國 113 年 3 月 31 日合併公司所持有之國外債金額計新台幣 \$1,313,930 千元及美金 95,865 千元，因交易商無穩定報價或買賣價報價較寬而轉為使用 BVAL(彭博社評價)，故將其由第一等級移轉至第二等級。

(以下空白)

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

| 114年1月1日至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> |
| 113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 | \$ 9,659,822 | (\$ 271,740) | \$ 16,830 | \$ 3,961,968 | \$ 505 | (\$ 4,280,619) | (\$ 16,600) | \$ 9,070,166 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 34,665,636 | 1,921 | 382,463 | - | - | - | - | 35,050,020 |
| 其他金融資產－買入應收 債權 | 1,765,701 | (6,784) | - | - | - | (31,086) | - | 1,727,831 |
| 合計 | <u>\$46,091,159</u> | <u>(\$ 276,603)</u> | <u>\$ 399,293</u> | <u>\$ 3,961,968</u> | <u>\$ 505</u> | <u>(\$ 4,311,705)</u> | <u>(\$ 16,600)</u> | <u>\$45,848,017</u> |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為(\$653,799)、(\$1,595,310)及(\$366,054)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨(損失)利益金額分別為(\$470,844)、\$4,814,979 及 \$399,287。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

| 114年1月1日至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 |
| 113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 | \$ 51,297,275 | \$ 666,449 | (\$ 344) | \$ 19,439,322 | \$ - | (\$ 16,476,643) | (\$ 142,159) | \$ 54,783,900 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨損失金額分別為(\$296,066)、(\$841,125)及(\$736,907)。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$3,872、(\$1,115)及\$1,271。

註：民國 114 年及 113 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 | - | - |
| 民國113年12月31日 | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 83,481 | (\$ 79,398) | \$ - | \$ - |
| 衍生工具 | 40,307 | (40,307) | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | - | - | 199,665 | (428,660) |
| 其他金融資產－買入應收債權 | 65,549 | (65,549) | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | (\$ 25,009) | \$ 25,009 | \$ - | \$ - |
| 衍生金融工具及結構型商品 | (44,397) | 44,397 | - | - |
| 民國113年3月31日 | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 86,862 | (\$ 83,830) | \$ - | \$ - |
| 衍生工具 | 13,355 | (13,355) | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | - | - | 480,120 | (374,893) |
| 其他金融資產－買入應收債權 | 78,186 | (78,186) | - | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | (\$ 39,249) | \$ 39,249 | \$ - | \$ - |
| 衍生金融工具及結構型商品 | (62,458) | 62,458 | - | - |

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

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

| 114年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 | \$ 5,270,830 | 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 | 11.91%-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 |
| 債務投資 | 247,084 | 1. Hybrid Model 2. 現金流量折現法 | 回收率 (Recovery Rate) | 20.00%-20.00% | 回收率愈大，公允價值愈高 |
| | | | 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 |
| 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 | 折現利率 | 1.34%-5.91% | 折現率愈高，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 |
| 其他 | 5,000,913 | 1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法 | 回收率 (Recovery rate) | 0.55-0.55 | 回收率愈大，公允價值愈高 |
| | | | 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) | 0.55-0.55 | 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 |
|--|--------------|--|---|--|--|
| 其他金融資產 | | | | | |
| 買入應收 債權 | \$ 1,704,285 | 可回收金額 | 聯絡率 付款率 折扣率 | 7.36%-37.58% 5.46%-35.81% 7.99%-42.07% | 聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 權益工具 | 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% 0.55~0.55 | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 113年12月31日 | | 評價技術 | 重大不可觀 察輸入值 | 區間 | 輸入值與 公允價值關係 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 權益投資 | \$ 4,642,974 | 1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法 | 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) | <=40% 11.59%~12.26% 15.67%~72.97% 5.39%~75.73% 20.00%~20.00% | 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 債務投資 | 243,118 | 1. Hybrid Model 2. 現金流量折現法 | 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率 | 51.79%~53.79% 75.67%~75.69% 20.00%~20.00% 0.16%~3.04% | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低 |
| 衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易) | 1,570,547 | 1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法 | 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate) | 17.27%~25.73% 0.15~0.98 0.03%~100% 0.55~0.55 | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著 商品結構特徵與契約存續期間價內外程 度或出場觸擊事件等變化因素，而有所 不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 |

| 113年12月31日 | | 評價技術 | 重大不可觀 察輸入值 | 區間 | 輸入值與 公允價值關係 |
|--|--------------|--|---|--|---|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 其他 | \$ 5,385,080 | 1. 淨資產價值法 2. Option Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法 | 市場流通性折減 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate) | <=10% 17.27%-25.73% 0.15-0.98 0.03%-100% 0.55-0.55 | 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 其他金融資產 | | | | | |
| 買入應收 債權 | 1,712,511 | 可回收金額 | 聯絡率 付款率 折扣率 | 7.40%-37.18% 5.67%-34.95% 7.41%-40.76% | 聯絡率愈高，公允價值愈高 付款率愈高，公允價值愈高 折扣率愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 權益工具 | 39,116,531 | 1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法 | 市場流通性折減 預期成長率 折現利率 | <=40% 0%-1% 15.31%-15.31% | 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 公司成長率愈高，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 衍生工具及 結構型商品 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易) | 61,008,608 | 1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法 | 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate) | 17.15%-25.93% 0.15-0.98 0.03%-100% 0.55-0.55 | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 相關係數愈高，公允價值愈高 違約機率愈高，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 113年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 | | | | | |
| 權益工具 | \$ 2,439,180 | 1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 4. 現金流量折現法 | 市場流通性折減 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) | <=40% 12.83%-13.84% 24.92%-90.66% 5.77%-75.73% 20.00%-20.00% | 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 折現率愈高，公允價值愈低 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 債務工具 | 241,842 | 1. Hybrid Model 2. 現金流量折現法 | 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery Rate) 折現利率 | 62.58%-64.58% 77.67%-77.69% 20.00%-20.00% 1.44%-6.86% | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 信用利差愈大，公允價值愈低 回收率愈大，公允價值愈高 折現率愈高，公允價值愈低 |

| 113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 | | | | | |
| 衍生工具 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易) | \$ 2,342,947 | 1. Option Model 2. FDM 3. 蒙地卡羅模擬法 | 波動率 | 17.59%-25.24% | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 |
| | | | 因子相關係數 | 0.15-0.97 | 相關係數愈高，公允價值愈高 |
| | | | 違約機率(PD) | 0.03%-100% | 違約機率愈高，公允價值愈低 |
| | | | 回收率 (Recovery rate) | 0.55-0.55 | 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 其他 | 4,046,197 | 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 | 17.59%-25.24% | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 |
| | | | 因子相關係數 | 0.15-0.97 | 相關係數愈高，公允價值愈高 |
| | | | 違約機率(PD) | 0.03%-100% | 違約機率愈高，公允價值愈低 |
| | | | 回收率 (Recovery rate) | 0.55-0.55 | 回收率愈大，公允價值愈高 |
| 其他金融資產 | | | | | |
| 買入應收 債權 | 1,727,831 | 可回收金額 | 聯絡率 | 5.81%-38.99% | 聯絡率愈高，公允價值愈高 |
| | | | 付款率 | 4.53%-34.91% | 付款率愈高，公允價值愈高 |
| | | | 折扣率 | 6.52%-41.12% | 折扣率愈高，公允價值愈低 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 權益工具 | 35,050,020 | 1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法 | 市場流通性折減 | <=40% | 市場流通性折減愈高，公允價值愈低 |
| | | | 預期成長率 | 0%-1% | 公司成長率愈高，公允價值愈高 |
| | | | 折現利率 | 12.27%-12.27% | 折現率愈高，公允價值愈低 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 衍生工具及 結構型商品 (含期貨市場 之期貨及選 擇權交易) | 54,783,900 | 1. FDM 2. Option Model 3. IR Model 4. Hybrid Model 5. 蒙地卡羅模擬法 | 波動率 | 0.41%-76.86% | 波動率大小與公允價值的關係，會隨著商品結構特徵與契約存續期間價內外程度或出場觸擊事件等變化因素，而有所不同，故兩者間不存在恆定關係 |
| | | | 因子相關係數 | 0.15-0.97 | 相關係數愈高，公允價值愈高 |
| | | | 違約機率(PD) | 0.03%-100% | 違約機率愈高，公允價值愈低 |
| | | | 回收率 (Recovery rate) | 0.55-0.55 | 回收率愈大，公允價值愈高 |

(8) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

3. 非按公允價值衡量之金融工具

(1) 公允價值之等級資訊：

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

| | 114 年 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 | - |
| | | 113 年 12 月 31 日 | | | |
| | 113 年 12 月 31 日 | | | | |
| | 帳面價值 | 公允價值 | | | |
| | | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 金融資產 | | | | | |
| 按攤銷後成本 衡量之債務工 具投資(註1、2) | \$442,380,726 | \$370,283,890 | \$39,105,464 | \$330,974,570 | \$203,856 |
| 金融負債 | | | | | |
| 應付債券 | 111,032,794 | 108,353,314 | - | 108,353,314 | - |
| | | 113 年 3 月 31 日 | | | |
| | 113 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) | \$418,231,353 | \$358,588,130 | \$20,758,328 | \$337,819,592 | \$10,210 |
| 金融負債 | | | | | |
| 應付債券 | 108,694,092 | 106,882,245 | - | 106,882,245 | - |

註1：民國114年3月31日、113年12月31日及113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\$4,080,200、\$4,080,200及\$3,560,400。

註2：係指分類為無活絡市場之債務工具，包括政府公債、公司債及金融債。

(2) 金融評價技術：

合併公司評估非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不包含部份無活絡市場之債務工具投資)、存出保證金、央行及銀行同業存款、應付款項、短期借款及存入保證金等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其合併資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款(含催收)：合併公司放款利率通常依據基準利率加減碼(即機動利率)來決定，業可反映市場利率，故以其帳面金額及預期收回可能性估計其公允價值。固定利率之中、長期放款應以其預期現金流

量之折現值估計公允價值，惟該部份放款僅佔本項目比例微小，故以其帳面金額及預期收回可能性估計公允價值應屬合理。

- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無活絡市場之公開報價時，則採用金融評價方法估計，或使用交易對手報價。
- D. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- E. 應付債券：合併公司發行之金融債券，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

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

(2) 風險管理政策

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

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

視各子公司的風險管理政策，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

2. 衡量及控管各類金融風險之方法及暴險量化資訊

(1) 信用風險

A. 信用風險來源及定義

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

B. 信用風險管理原則

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

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

C. 信用風險衡量方法

謹就合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(A) 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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

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

法人金融業務授信案件風險分級制度係指承作時，依授信案件風險評估因素評等，區分為十一個風險等級，於辦理授信業務除依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展

望等五項審核原則核貸外，應依企業戶或個人戶風險分級評估參考標準，分別按授信科目及額度評定其授信案件風險等級。

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

(B) 債務工具投資及衍生金融工具

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

(C) 融資券業務

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

D. 合併公司金融資產信用品質及預期信用損失分析

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

- a. 優良：具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- b. 可接受：財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- c. 稍弱：財務承諾履約能力脆弱，是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- d. 信用減損：金融資產自原始認列後已產生信用減損者。

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

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

(B) 預期信用損失計量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下表所示：

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

在依據 IFRS 9 估計預期信用損失時，合併公司採用的關鍵判斷及假設如下：

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(a) 授信業務

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

- I. 借戶授信逾期 30 天以上。
- II. 位於合併公司預警名單，其信用品質顯著惡化。
- III. 信用評等惡化：

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

- IV. 經評估確有債信不良情事。

(b) 債務工具投資

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

- I. 信用參照主體之內部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；
- II. 債務工具價格隱含之信用利差相較於原始認列日超過一定基本點以上。

(c) 其他金融資產

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

- I. 保證金類型於資產負債表日非屬特殊合約原因，其合約已到期尚未歸還或未歸還天數小於規定者。
- II. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票債券、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- III. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項、或已提列呆帳，或應收而未收逾期天數未達規定天數，惟違約合約條件者。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

(a) 授信業務

- I. 債務人積欠本金或利息超過清償期 3 個月(90 天)，或合併公司已向主、從債務人訴追或處分擔保品之案件。
- II. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- III. 依 95 年銀行公會所訂債務協商機制協商通過案件符合列報逾期放款之案件。(含前置調解)。

- IV. 依消費者債務清理條例前置協商通過且已簽約之案件。(排除依原契約條件履行之有擔保債務)。
- V. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- VI. 法院宣告破產之案件。
- VII. 已轉列催收款項者。
- VIII. 信用卡產品特別標準：已強制停卡者。
- IX. 授信戶於其他行庫之借款已列報逾期放款、轉列催收款項或呆帳者。
- X. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- XI. 借款戶依「中華民國銀行公會會員自律性債權債務協商及制約機制」辦理續借、展延及協議清償。
- XII. 協議分期償還之逾期放款案件。
- XIII. 符合合併公司內部信用評等模型違約定義之案件。

(b) 債務工具投資

合併公司債務工具投資符合以下任一項得視為信用減損。

- I. 內部或外部信用評等為違約等級。
- II. 無法依約還本或付息。
- III. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序。
- IV. 其他如符合授信戶違約條件或其他違約事由，得個案進行評估。

(c) 其他金融資產

- I. 保證金類型於資產負債表日合約已到期但尚未歸還天數達規定天數者。
- II. 存拆同業與存放央行、銀行同業透支、附賣回票債券、商業本票、定存單及其應收利息等於資產負債表日非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- III. 其餘應收款項於資產負債表日應收而未收逾期天數達規定天數以上、轉列催收款項或已提列呆帳者。

(d) 違約之定義

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

c. 沖銷政策

合併公司對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應

扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

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

d. 預期信用損失之衡量

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

(a) 授信業務

I. 違約機率

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

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

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

II. 違約損失率

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

III. 違約暴險額

(I) 表內—放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

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

(b) 債務工具投資

I. 違約機率：信用參照主體之內部信用評等係以考量總體經濟等前瞻性資訊之外部信用評等為依

據生成，並以內部信用評等對應外部信評機構所公告之違約機率。

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

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

e. 前瞻性資訊之考量

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

(a) 信用風險顯著增加方面

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

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

(b) 預期信用損失衡量方面

至少反映在 PD 參數之前瞻性調校：

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

(c) 其他

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

E. 信用風險避險或減緩

(A) 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義

信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(B) 信用風險限額及信用風險集中情形控管

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

(C) 淨額交割總約定

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

(D) 其他

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

- a. 限制新增信用暴險；
- b. 縮減其信用限額；
- c. 透過信用衍生工具避險；
- d. 以信用增強的方式，例如要求合格銀行保證或徵提擔保品。

F. 合併公司信用風險最大暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面金額。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額請詳附註九(八)。

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

貼現及放款

| 民國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 | \$ 1,032,452,480 | \$ 1,791,833 | \$ - | \$ - | \$1,034,244,313 |
| 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 | 1,333,332,205 | 7,332,049 | 8,991,142 | - | 1,349,655,396 |
| 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) | \$ 1,330,863,484 | \$ 6,877,448 | \$ 5,717,194 | (\$ 11,933,082) | \$1,331,525,044 |

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\$303,425,096及\$853,086,173，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage1)且其內部評等為優良及可接受。

貼現及放款

| 民國113年3月31日 | 12個月預期 | 存續期間預期 | 存續期間預期 | 依「銀行/保險 | 合計 |
|---|------------------------|---------------------|---------------------|---|------------------------|
| | 信用損失 (Stage 1) | 信用損失 (Stage 2) | 信用損失 (Stage 3) | 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異 | |
| 評等等級 | | | | | |
| 內部評等—優良 | \$ 867,127,723 | \$ 875,086 | \$ - | \$ - | \$ 868,002,809 |
| 內部評等—可接受 | 210,369,204 | 1,328,869 | - | - | 211,698,073 |
| 內部評等—稍弱 | 60,111,966 | 1,986,669 | - | - | 62,098,635 |
| 內部評等—未評等 | 3,655,697 | 4,077,822 | - | - | 7,733,519 |
| 內部評等—信用減損 | - | 896,094 | 6,061,701 | - | 6,957,795 |
| 總帳面金額 | 1,141,264,590 | 9,164,540 | 6,061,701 | - | 1,156,490,831 |
| 備抵呆帳 | (2,175,430) | (760,902) | (2,556,530) | - | (5,492,862) |
| 依「銀行/保險業資產 評估損失準備提列及 逾期放款催收款呆帳 處理辦法」規定須提 列之減損差異 | - | - | - | (10,156,482) | (10,156,482) |
| 總計(註) | <u>\$1,139,089,160</u> | <u>\$ 8,403,638</u> | <u>\$ 3,505,171</u> | <u>(\$ 10,156,482)</u> | <u>\$1,140,841,487</u> |

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$1,607,611，另備抵呆帳\$26,369。

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\$249,030,425及\$823,619,964，主要皆屬12個月內預期信用損失(Stage 1)且其內部評等為優良及可接受。

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

| 114年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 |

| 113年12月31日 | 擔保品(註) | 淨額交割總約定 | 合計 |
|------------------|-------------|-----------|-------------|
| <u>表內項目</u> | | | |
| 應收款 | | | |
| -其他 | \$ 12,199 | \$ - | \$ 12,199 |
| 貼現及放款 | 928,891,727 | - | 928,891,727 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 348,134 | 2,660,210 | 3,008,344 |

| | | | |
|------------------|-----------|---|-----------|
| <u>表外項目</u> | | | |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | 3,853,283 | - | 3,853,283 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 157,648 | - | 157,648 |
| 各類保證款項(含已轉催) | 3,699,964 | - | 3,699,964 |

| 113年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 | \$ 16,889 | \$ - | \$ 16,889 |
| 貼現及放款 | 814,224,577 | - | 814,224,577 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 213,440 | 1,651,991 | 1,865,431 |

| | | | |
|------------------|-----------|---|-----------|
| <u>表外項目</u> | | | |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | 4,096,891 | - | 4,096,891 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 74,178 | - | 74,178 |
| 各類保證款項(含已轉催) | 2,543,324 | - | 2,543,324 |

註：擔保品價值除現金項目以現值表達，餘係採擔保品放款值分配金額。

G. 合併公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括現金及約當現金、授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(A) 產業別：

| 產業別 | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 | |
|------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 980,600,741 | 27.33 | \$ 942,308,150 | 27.35 | \$ 907,348,469 | 27.86 |
| 自然人 | 1,041,372,162 | 29.03 | 993,446,727 | 28.84 | 880,439,506 | 27.04 |
| 金融機構 | 1,003,718,279 | 27.98 | 935,174,020 | 27.15 | 944,458,789 | 29.00 |
| 政府機關 | 493,119,862 | 13.74 | 507,279,639 | 14.72 | 461,196,485 | 14.16 |
| 公營企業 | 45,081,314 | 1.26 | 44,239,294 | 1.28 | 46,756,102 | 1.44 |
| 其他 | 23,610,775 | 0.66 | 22,636,241 | 0.66 | 16,237,205 | 0.50 |
| 合計 | <u>\$3,587,503,133</u> | <u>100.00</u> | <u>\$3,445,084,071</u> | <u>100.00</u> | <u>\$3,256,436,556</u> | <u>100.00</u> |

(B)地區別：

| 地區別 | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 | |
|-----|------------------------|---------------|------------------------|---------------|------------------------|--------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 臺灣 | \$2,593,746,229 | 72.30 | \$2,464,970,028 | 71.55 | \$2,336,613,916 | 71.75 |
| 亞洲 | 536,640,276 | 14.96 | 530,675,774 | 15.41 | 525,357,589 | 16.13 |
| 美洲 | 288,113,534 | 8.03 | 291,169,342 | 8.45 | 269,107,659 | 8.27 |
| 歐洲 | 108,962,435 | 3.04 | 102,317,183 | 2.97 | 78,189,808 | 2.40 |
| 大洋洲 | 59,917,739 | 1.67 | 55,847,756 | 1.62 | 47,020,967 | 1.44 |
| 非洲 | 122,920 | - | 103,988 | - | 146,617 | - |
| 合計 | <u>\$3,587,503,133</u> | <u>100.00</u> | <u>\$3,445,084,071</u> | <u>100.00</u> | <u>\$3,256,436,556</u> | <u>99.99</u> |

(以下空白)

H. 合併公司備抵呆帳及累計減損之變動

(A) 授信業務

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 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 | \$ 2,465,348 | \$ 454,471 | \$ 3,256,313 | \$ 6,176,132 | \$ 11,927,750 | \$ 18,103,882 |

| | 12個月預期 信用損失 (階段一) | 存續期間預期 信用損失 (階段二) | 存續期間預期 信用損失 (階段三) | 依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損 | 依「銀行/保 險業資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異 | 合計 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|---------------|
| 民國113年1月1日至3月31日 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 2,075,841 | \$ 753,959 | \$ 2,521,691 | \$ 5,351,491 | \$ 9,914,633 | \$ 15,266,124 |
| 因期初已認列之金融工具所 產生之變動： | | | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (5,365) | 11,954 | (6,589) | - | - | - |
| -轉為信用減損金融資產 | (4,088) | (5,375) | 9,463 | - | - | - |
| -轉為12個月預期信用損失 | 49,882 | (5,071) | (44,811) | - | - | - |
| -於當期除列之金融資產 | (408,057) | (182,566) | (84,940) | (675,563) | - | (675,563) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 539,143 | 4 | 10,869 | 550,016 | - | 550,016 |
| 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 | - | - | - | - | 238,322 | 238,322 |
| 轉銷呆帳 | (152) | (672) | (99,246) | (100,070) | - | (100,070) |
| 匯兌影響數及其他變動 | (76,716) | 188,392 | 232,470 | 344,146 | - | 344,146 |
| 期末餘額 | \$ 2,170,488 | \$ 760,625 | \$ 2,538,907 | \$ 5,470,020 | \$ 10,152,955 | \$ 15,622,975 |

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 | \$ 1,282,295,082 | \$ 8,858,130 | \$ 7,009,486 | \$1,298,162,698 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (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 | 380,517,302 | 46,599 | 34,947 | 380,598,848 |
| 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>\$ 1,331,541,920</u> | <u>\$ 7,317,593</u> | <u>\$ 8,965,830</u> | <u>\$1,347,825,343</u> |

民國 113 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 | \$ 1,084,811,880 | \$ 11,155,269 | \$ 5,848,979 | \$1,101,816,128 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (824,814) | 835,174 | (10,360) | - |
| -轉為信用減損金融資產 | (223,617) | (313,330) | 536,947 | - |
| -轉為12個月預期信用損失 | 370,813 | (264,490) | (106,323) | - |
| -於當期除列之金融資產 | (285,906,428) | (2,283,104) | (168,068) | (288,357,600) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 356,715,455 | 1,880 | 18,797 | 356,736,132 |
| 轉銷呆帳 | (152) | (672) | (99,246) | (100,070) |
| 匯兌影響數及其他變動 | (15,244,157) | 17,578 | 15,208 | (15,211,371) |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,139,698,980</u> | <u>\$ 9,148,305</u> | <u>\$ 6,035,934</u> | <u>\$1,154,883,219</u> |

(B)應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款(包含應收代買證券價款及交割代價)係採簡化作法評估預期信用損失，預期信用損失率之決定係評估過往歷史資料並檢視過去與現時經濟環境與未來整體環境是否有重大變化。民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日帳面價值總額分別為\$122,550,412、\$60,728,919 及\$153,290,735。民國 114 年及 113 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>114年1月1日至3月31日</u> | <u>113年1月1日至3月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 1月1日 | (\$ 103) | (\$ 102) |
| 減損損失迴轉(提列) | <u>4</u> | <u>(59)</u> |
| 3月31日 | <u>(\$ 99)</u> | <u>(\$ 161)</u> |

(以下空白)

b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項及其他金融資產民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 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 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異 | 合計 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|---------------------|
| <u>民國114年1月1日至3月31日</u> | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 156,195 | \$ 110,352 | \$ 2,749,788 | \$ 3,016,335 | \$ 105,223 | \$ 3,121,558 |
| 因期初已認列之金融工具所 產生之變動： | | | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (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) | (62) | (1,751) | (19,541) | - | (19,541) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 20,717 | 718 | 8,543 | 29,978 | - | 29,978 |
| 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 | 23,870 | 48,928 | 72,823 | - | 72,823 |
| 期末餘額 | <u>\$ 156,617</u> | <u>\$ 131,982</u> | <u>\$ 2,787,535</u> | <u>\$ 3,076,134</u> | <u>\$ 93,477</u> | <u>\$ 3,169,611</u> |

| | 12個月預期 信用損失 (階段一) | 存續期間預期 信用損失 (階段二) | 存續期間預期 信用損失 (階段三) | 依國際財務報導 準則第9號規定提 列之減損 | 依「銀行/保險 業資產評估損失 準備提列及逾期 放款催收款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異 | 合計 |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|--------------|
| 民國113年1月1日至3月31日 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 106,145 | \$ 66,524 | \$ 2,595,421 | \$ 2,768,090 | \$ 66,411 | \$ 2,834,501 |
| 因期初已認列之金融工具所 產生之變動： | | | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (9,119) | 16,144 | (7,025) | - | - | - |
| -轉為信用減損金融資產 | (5,351) | (1,912) | 7,263 | - | - | - |
| -轉為12個月預期信用損失 | 22,570 | (20,238) | (2,332) | - | - | - |
| -於當期除列之金融資產 | (15,855) | (167) | (1,569) | (17,591) | - | (17,591) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 18,590 | 868 | 7,260 | 26,718 | - | 26,718 |
| 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 | - | - | - | - | 7,640 | 7,640 |
| 轉銷呆帳 | - | (3,336) | (16,278) | (19,614) | - | (19,614) |
| 匯兌影響數及其他變動 | 19,204 | 15,555 | 78,470 | 113,229 | - | 113,229 |
| 期末餘額 | \$ 136,184 | \$ 73,438 | \$ 2,661,210 | \$ 2,870,832 | \$ 74,051 | \$ 2,944,883 |

民國114年及113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

| | 12個月預期 信用損失 (階段一) | 存續期間預期 信用損失 (階段二) | 存續期間 預期信用損失 (階段三) | 依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損 | 依「銀行資產 評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異 | 合計 |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|--|------------|
| 民國114年1月1日至3月31日 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 42,677 | \$ 11,991 | \$ 76,078 | \$ 130,746 | \$ 135,213 | \$ 265,959 |
| 因期初已認列之金融工具所 產生之變動： | | | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (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 |

| | 依「銀行資產 評估損失準備提 列及逾期放款催 收款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異 | | | | | 合計 |
|---|--|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|------------|
| | 12個月預期 信用損失 (階段一) | 存續期間預期 信用損失 (階段二) | 存續期間 預期信用損失 (階段三) | 依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損 | 減損差異 | |
| 民國113年1月1日至3月31日 | | | | | | |
| 期初餘額 | \$ 39,276 | \$ 12,775 | \$ 79,005 | \$ 131,056 | \$ 104,727 | \$ 235,783 |
| 因期初已認列之金融工具所 產生之變動： | | | | | | |
| -轉為存續期間預期信用損失 | (22) | 67 | (45) | - | - | - |
| -轉為信用減損金融資產 | - | (33) | 33 | - | - | - |
| -轉為12個月預期信用損失 | 8,230 | (8,023) | (207) | - | - | - |
| -於當期除列之金融資產 | (3,635) | (1,258) | (17,281) | (22,174) | - | (22,174) |
| 購入或創始新金融資產之備抵減損 | 7,047 | 216 | 16,194 | 23,457 | - | 23,457 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾 期放款催收呆帳處理辦法」規定提 列之減損差異 | - | - | - | - | (25,618) | (25,618) |
| 匯兌影響數及其他變動 | (7,856) | 8,721 | 645 | 1,510 | - | 1,510 |
| 期末餘額 | \$ 43,040 | \$ 12,465 | \$ 78,344 | \$ 133,849 | \$ 79,109 | \$ 212,958 |

相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。

(D) 債票券投資

民國114年及113年1月1日至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\$44,232及\$45,063，期末餘額分別為\$44,940及\$48,258；民國114年及113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\$164,715及\$159,669，期末餘額分別為\$166,514及\$163,349。其變動皆屬12個月預期信用損失金額並不重大，相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

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

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

B. 市場風險管理原則

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

C. 市場風險衡量

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

交易目的風險值如下：

| 商品別 | 114年1月1日至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 |

| 商品別 | 113年1月1日至3月31日 | | | |
|----------|----------------|------------|---------|---------|
| | 113/3/31 | VaR平均值 | VaR最小值 | VaR最大值 |
| 利率 | 172,269 | 178,484 | 138,241 | 249,826 |
| 權益證券 | 202,782 | 177,717 | 155,686 | 202,782 |
| 外匯 | 164,624 | 180,710 | 164,569 | 194,355 |
| 商品 | 11,370 | 16,122 | 7,315 | 76,781 |
| 減：資產分散效益 | (301,916) | (343,417) | - | - |
| 總和風險值 | 249,129 | 209,616 | 166,253 | 297,857 |

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

| | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113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 | 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 | (\$ 19,008) | (\$ 20,617) | (\$ 26,083) | | |
| 元大人壽 | 上升1個基點 | (47,395) | (46,122) | (46,000) | | |

D. 下表彙總合併公司民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 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。

| | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 | |
|---------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) | 美金部位 | 帳面金額 (新臺幣) |
| 外幣金融資產 | | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資 | \$ 9,447,756 | \$ 313,495,432 | \$ 9,341,061 | \$ 306,209,308 | \$ 8,856,053 | \$ 283,305,151 |
| 貼現及放款—淨額 | 2,117,833 | 70,273,899 | 1,974,294 | 64,719,340 | 1,519,619 | 48,612,622 |
| 外幣金融負債 | | | | | | |
| 存款及匯款 | 6,750,622 | 223,999,138 | 6,891,928 | 225,924,284 | 6,392,515 | 204,496,554 |

註：民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，美金兌換新臺幣匯率分別為 33.182 元、32.781 元及 31.990 元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日，所持有之主要韓國外幣資產及負債其餘額大於合併公司總資產或負債餘額 5% 或重大之項目，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

| | 114年3月31日 | | 113年12月31日 | | 113年3月31日 | |
|--------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 韓圓部位 | 帳面金額 (新臺幣) | 韓圓部位 | 帳面金額 (新臺幣) | 韓圓部位 | 帳面金額 (新臺幣) |
| 影響本期損益 | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 透過損益按公允 價值衡量之金 融資產 | \$ 10,198,345,476 | \$ 229,829,914 | \$ 10,135,671,410 | \$ 225,498,418 | \$ 9,056,218,070 | \$ 214,831,605 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 附買回債券負債 | 5,974,942,881 | 134,651,313 | 6,029,673,040 | 134,148,166 | 4,820,977,619 | 114,363,231 |

註：民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日韓圓兌換新臺幣匯率分別為 0.023 元、0.022 元及 0.024 元。

(3) 流動性風險

A. 風險來源及定義

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

B. 流動性風險管理原則

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

C. 流動性風險衡量

(A) 訂定流動性風險指標並設立警示點，以俾控管不利於流動性之因素，予

以分析並採取適當措施，以降低其影響程度。

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

D. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(A) 為管理流動性風險而持有之金融資產

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產。

(B) 非衍生金融資產及負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融資產及負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

(C) 衍生金融資產及負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生金融工具

合併公司之以淨額結算交割之衍生金融工具包含：選擇權、無本金交割遠期外匯、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約等。

b. 以總額結算交割之衍生金融工具

合併公司以總額交割之衍生金融工具包含：匯率選擇權、遠期外匯、換匯換利及外匯交換等。

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

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 | 336,688,176 | 66,029,148 | 21,092,078 | 423,809,402 |
| 貼現及放款 | 374,439,991 | 253,747,091 | 718,090,371 | 1,346,277,453 |
| 再保險合約資產 | 361,894 | 822,730 | - | 1,184,624 |
| 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>\$ 1,700,435,277</u> | <u>\$ 461,930,352</u> | <u>\$ 1,601,757,747</u> | <u>\$ 3,764,123,376</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 | 38,376,375 | 681,408 | 9,932,817 | 48,990,600 |
| 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 | 145,361,405 | 1,348,388 | 28,722,123 | 175,431,916 |
| 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>\$ 1,258,242,970</u> | <u>\$ 771,751,930</u> | <u>\$ 938,332,232</u> | <u>\$ 2,968,327,132</u> |

113 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 0~90天 | 91天~1年 | 1年以上 | 合計 |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$ 77,614,273 | \$ 5,561,981 | \$ 50,000 | \$ 83,226,254 |
| 存放央行及拆借金融同業 | 53,605,361 | 18,154,845 | 27,230,198 | 98,990,404 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 471,942,484 | 39,710,796 | 96,664,604 | 608,317,884 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 29,536,078 | 28,092,352 | 266,692,320 | 324,320,750 |
| 附賣回票券及債券投資 | 85,047,944 | - | - | 85,047,944 |
| 應收款項 | 255,726,289 | 65,522,879 | 21,391,467 | 342,640,635 |
| 貼現及放款 | 335,956,942 | 258,297,289 | 702,526,523 | 1,296,780,754 |
| 再保險合約資產 | 406,017 | 826,688 | 110,677 | 1,343,382 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 113,760,102 | 27,830,465 | 413,361,424 | 554,951,991 |
| 受限制資產 | - | - | 8,550,242 | 8,550,242 |
| 其他金融資產 | 106,119,029 | 33,108 | 26,535,479 | 132,687,616 |
| 其他資產 | 48,419,573 | 606,392 | 25,550,499 | 74,576,464 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 總額交割 | | | | |
| 現金流入 | 98,136,229 | 42,600,328 | 1,524,498 | 142,261,055 |
| 現金流出 | (95,384,444) | (40,971,585) | (524,021) | (136,880,050) |
| 淨額交割 | 380,079 | 71,741 | 204,803 | 656,623 |
| 合計 | <u>\$ 1,581,265,956</u> | <u>\$ 446,337,279</u> | <u>\$ 1,589,868,713</u> | <u>\$ 3,617,471,948</u> |
| 金融負債 | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 央行及金融同業存款 | \$ 2,310,340 | \$ - | \$ - | \$ 2,310,340 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 38,811,248 | - | 11,066,031 | 49,877,279 |
| 附買回票券及債券負債 | 200,134,812 | 36,611,370 | 36,366,712 | 273,112,894 |
| 應付商業本票 | 104,515,926 | 50,103,410 | - | 154,619,336 |
| 應付款項 | 126,962,501 | 16,546,689 | 33,053,546 | 176,562,736 |
| 存款及匯款 | 403,464,968 | 550,268,853 | 730,990,221 | 1,684,724,042 |
| 應付債券 | 35,232 | 11,036,760 | 95,160,580 | 106,232,572 |
| 其他借款 | 47,024,082 | 1,957,294 | 14,603,810 | 63,585,186 |
| 其他金融負債 | 144,266,747 | 980,779 | 27,984,663 | 173,232,189 |
| 其他負債 | 136,733,360 | 1,527 | 748,525 | 137,483,412 |
| 租賃負債 | 319,096 | 1,001,880 | 6,008,550 | 7,329,526 |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 總額交割 | | | | |
| 現金流入 | (106,283,151) | (25,717,625) | (388,463) | (132,389,239) |
| 現金流出 | 109,823,193 | 26,696,309 | 1,642,360 | 138,161,862 |
| 淨額交割 | 2,588,622 | 2,987,683 | 1,692,162 | 7,268,467 |
| 合計 | <u>\$ 1,210,706,976</u> | <u>\$ 672,474,929</u> | <u>\$ 958,928,697</u> | <u>\$ 2,842,110,602</u> |

113 年 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 | \$ 75,428,820 | \$ 6,490,098 | \$ 50,000 | \$ 81,968,918 |
| 存放央行及拆借金融同業 | 37,916,004 | 14,404,316 | 24,818,598 | 77,138,918 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 462,594,541 | 41,595,013 | 85,463,962 | 589,653,516 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 43,930,189 | 27,413,326 | 247,055,878 | 318,399,393 |
| 附賣回票券及債券投資 | 78,968,925 | - | - | 78,968,925 |
| 應收款項 | 322,482,157 | 56,497,707 | 21,424,444 | 400,404,308 |
| 貼現及放款 | 332,987,133 | 203,667,075 | 617,056,300 | 1,153,710,508 |
| 再保險合約資產 | 362,526 | 903,723 | - | 1,266,249 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 102,883,136 | 44,444,267 | 396,483,771 | 543,811,174 |
| 受限制資產 | - | - | 3,873,943 | 3,873,943 |
| 其他金融資產 | 85,668,760 | 33,287 | 32,497,067 | 118,199,114 |
| 其他資產 | 28,693,732 | 413,719 | 25,287,085 | 54,394,536 |
| 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 | 142,321,040 | 56,736,407 | 131,266 | 199,188,713 |
| 現金流出 | (139,898,392) | (53,767,934) | (47,745) | (193,714,071) |
| 淨額交割 | 369,321 | 524,201 | 126,051 | 1,019,573 |
| 合計 | <u>\$ 1,574,707,892</u> | <u>\$ 399,355,205</u> | <u>\$ 1,454,220,620</u> | <u>\$ 3,428,283,717</u> |
| 金 融 負 債 | | | | |
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 央行及金融同業存款 | \$ 5,286,411 | \$ - | \$ - | \$ 5,286,411 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 34,713,166 | 956,251 | 6,069,000 | 41,738,417 |
| 附買回票券及債券負債 | 161,630,758 | 30,327,835 | 34,454,611 | 226,413,204 |
| 應付商業本票 | 82,875,228 | 36,658,675 | - | 119,533,903 |
| 應付款項 | 213,999,225 | 16,024,709 | 38,627,022 | 268,650,956 |
| 存款及匯款 | 341,906,739 | 521,694,405 | 756,844,314 | 1,620,445,458 |
| 應付債券 | 3,796,957 | 4,832,780 | 97,912,720 | 106,542,457 |
| 其他借款 | 58,575,576 | 1,232,581 | 10,489,868 | 70,298,025 |
| 其他金融負債 | 105,291,003 | 2,422,667 | 34,572,536 | 142,286,206 |
| 其他負債 | 78,388,299 | 2,097 | 796,644 | 79,187,040 |
| 租賃負債 | 293,099 | 1,005,647 | 6,371,171 | 7,669,917 |
| 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 | (134,108,697) | (42,373,703) | (61,155) | (176,543,555) |
| 現金流出 | 136,888,849 | 44,989,262 | 376,878 | 182,254,989 |
| 淨額交割 | 3,232,210 | 2,885,909 | 1,001,819 | 7,119,938 |
| 合計 | <u>\$ 1,092,768,823</u> | <u>\$ 620,659,115</u> | <u>\$ 987,455,428</u> | <u>\$ 2,700,883,366</u> |

上表「存款及匯款」中活期存款到期分析係按合併公司之歷史經驗分攤至各時間帶。若假設所有活期存款必須於最近期間內償付，截至民國 114 年 3 月 31 日、113 年 12 月 31 日及 113 年 3 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$735,499,905、\$761,535,102 及 \$785,616,353。

E. 表外項目及資本支出承諾到期分析

合併公司之表外項目因客戶得選擇何時付款，故列入最早之時間帶。

合併公司之資本支出承諾係指為取得建築及設備之資本支出所簽訂之合約承諾。

請詳下表合併公司之表外項目及資本支出承諾之到期分析：

| | 114 年 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 |
| | 113 年 12 月 31 日 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | \$ 37,507,058 | \$ 81,692 | \$ - | \$ 37,588,750 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,774,663 | - | - | 2,774,663 |
| 各類保證款項 | 15,765,262 | - | - | 15,765,262 |
| 資本支出承諾 | 1,379,032 | 2,109,422 | - | 3,488,454 |
| | 113 年 3 月 31 日 | 1年至5年 | 超過5年 | 合計 |
| 表外項目 | | | | |
| 客戶已開發且不可取消之放款承諾 | \$ 33,785,544 | \$ 227,842 | \$ - | \$ 34,013,386 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,850,291 | - | - | 3,850,291 |
| 各類保證款項 | 12,865,439 | - | - | 12,865,439 |
| 資本支出承諾 | 3,609,328 | 4,125,414 | - | 7,734,742 |

(4) 保險風險

A. 保險風險之衡量及管理

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

(A) 人壽保險

主要為死亡風險及利率風險。合併公司每年針對銷售中之主要保險商品進行保險費率釐訂測試，以及針對死亡率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，並檢視死亡指數是否高於訂價基礎，以評估並瞭解對合

併公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度，決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另就利率風險，因長年期之利率依法令規定於銷售時皆已鎖定，若長期間利率波動與原設定之保單預定利率差距過高，投資收益未能達到先前承諾之保單利率，合併公司即面臨利差損問題。合併公司於各委員會議中定期審視投資收益，如遇利差損有明顯擴大趨勢時，則重新檢討投資配置、保險商品組合及(或)宣告利率，以降低利差損之風險。

(B) 變額萬能壽險

主要為死亡風險。死亡風險之說明同人壽保險。

(C) 傷害險和健康險

主要為意外發生率及罹病率風險。合併公司定期追蹤該險別之損失率，另針對銷售中主要保險商品進行保險費率釐訂測試以及針對罹病率及意外發生率進行相關統計及分析，如採用現金流量測試及經驗分析等風險衡量方法，以評估並瞭解對合併公司整體營運之影響或所產生負面衝擊之程度並決定是否停售該商品並調整新商品之費率。另得透過分出再保險安排，從而減少潛在未來索賠損失的整體風險。

(D) 保險風險之管理

a. 核保風險管理

核保風險係指合併公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業所產生之非預期損失風險。合併公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括核保制度及程序之建立、新契約投保手冊之制定及核保風險管理指標之設定並落實執行，以控管核保案件之正確性及時效性。

b. 理賠風險管理

理賠風險係指合併公司在處理理賠案件過程中，因理賠業務審查作業不當或疏失而產生非預期損失之風險。合併公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定適當之風險管理機制，包括理賠作業手冊或準則之制定及理賠風險管理指標之設定並落實執行，以控管理賠案件之正確性及時效性。

c. 商品設計及定價風險

商品設計及定價風險係指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料不適當、不一致或非預期之改變等因素造成之風險。合併公司依據「保險商品銷售前程序作業準則」訂定相關作業規範，遵循保險商品開發各階段之作業程序，並藉由利潤測試等量化機制控管商品設計及定價風險。

B. 保險風險集中度

合併公司所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類

別之情形。惟為避免整體風險累積超出合併公司可承受風險，合併公司商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低合併公司所承擔之保險風險。同時利用巨災再保安排，將巨災風險適當轉移給高度安全性的再保險公司，以減低合併公司大額賠付和巨災賠付風險。

C. 負債適足性測試

依保險相關法令規定，合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，合併公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國114年3月31日、113年12月31日及113年3月31日止整體之保險合約而言，於死亡率、脫退率、費用率假設變動10%之狀況下、通膨率假設變動1%之狀況下，皆不致造成合併公司負債之不適足。

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

D. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(A) 信用風險

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

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

目前合併公司之再保交易對象信用評等均符合法令之適格再保險標準。

(B) 流動性風險

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

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

保險合約之淨現金流(入)出：

| | <u>114年3月31日</u> | <u>113年12月31日</u> | <u>113年3月31日</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1年以下 | \$ 419,971 | (\$ 2,367,444) | (\$ 3,859,194) |
| 1-5年內 | 27,923,512 | 14,676,120 | 17,092,935 |
| 6-15年內 | 149,054,269 | 142,440,599 | 127,248,712 |
| 15年以上 | <u>609,506,606</u> | <u>614,246,866</u> | <u>598,547,497</u> |
| | <u>\$ 786,904,358</u> | <u>\$ 768,996,141</u> | <u>\$ 739,029,950</u> |

(C) 市場風險

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

3. 氣候變遷風險管理

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

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

(1) 風險與機會辨識

- A. 由各子公司針對其業務特性每年進行氣候風險與機會的辨識。
- B. 由金控風險管理部及綜合企劃部進行整體風險與機會辨識的整合。
- C. 參考國際機構氣候風險報告。

(2) 風險與機會衡量

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

(3) 風險與機會監控

- A. 將各產業之環境及社會風險因素納入產業風險等級評估機制。
- B. 金控永續辦公室制定永續相關規章及政策，以管理氣候機會。
- C. 金控及五大子公司訂定氣候變遷風險監控指標及門檻值，並每月進行衡量、監控與報告。

(4) 風險與機會報告

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

4. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 114 年 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 | - |
| 113 年 12 月 31 日 | | |
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 資產交換交易中移轉予交易 相對人之可轉換公司債 | \$ 32,094,881 | \$ 28,058,863 |
| 附買回債券負債 | 257,096,268 | 254,829,863 |
| 附買回票券負債 | 18,220,094 | 18,283,030 |
| 113 年 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 | \$ 29,142,968 | \$ 24,361,354 |
| 附買回債券負債 | 206,961,740 | 204,839,449 |
| 附買回票券負債 | 18,635,050 | 18,682,848 |
| 證券出借協議 | 307,476 | - |

5. 金融資產及金融負債之互抵

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

A. 金融資產

114 年 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 |

113 年 12 月 31 日

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|---------------|-------------------|
| 說明 | 已認列之金融 資產總額(a) | 於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融負債總額(b) | 列報於資產負 債表之金融資 產淨額(c) = (a)-(b) | 未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1) | | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| | | | | 金融工具 (註2) | 所收取之 現金擔保品 | |
| 衍生工具 | \$ 9,031,948 | \$ - | \$ 9,031,948 | \$ 6,602,253 | \$ 350,994 | \$ 2,078,701 |
| 附賣回債券 | 68,534,532 | - | 68,534,532 | 65,384,532 | 3,095,435 | 54,565 |
| 附賣回票券 | 16,513,412 | - | 16,513,412 | 16,094,447 | - | 418,965 |

113 年 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 | \$ 9,033,497 | \$ - | \$ 9,033,497 | \$ 5,648,257 | \$ 213,440 | \$ 3,171,800 |
| 附賣回債券 | 73,440,710 | - | 73,440,710 | 70,285,710 | 3,102,297 | 52,703 |
| 附賣回票券 | 5,528,215 | - | 5,528,215 | 5,039,263 | - | 488,952 |

B. 金融負債

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 |
| 113 年 12 月 31 日 | | | | | | |

| 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債 | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|---------------|-------------------|
| | | | | 未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1) | | |
| 說明 | 已認列之金融 負債總額(a) | 於資產負債 表中互抵之 已認列之金 融資產總額(b) | 列報於資產負 債表之金融負 債淨額(c) = (a)-(b) | 金融工具 (註3) | 設定質押 現金擔保品 | 淨額 (e)=(c)-(d) |
| 衍生工具 | \$ 22,460,721 | \$ - | \$ 22,460,721 | \$ 11,511,777 | \$ 6,620,664 | \$ 4,328,280 |
| 附買回債券 | 254,829,863 | - | 254,829,863 | 254,484,994 | 344,869 | - |
| 附買回票券 | 18,283,031 | - | 18,283,031 | 18,220,094 | - | 62,937 |
| 113 年 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 | \$ 19,714,812 | \$ - | \$ 19,714,812 | \$ 9,365,260 | \$ 6,930,559 | \$ 3,418,993 |
| 附買回債券 | 207,730,356 | - | 207,730,356 | 207,501,301 | 229,055 | - |
| 附買回票券 | 18,682,848 | - | 18,682,848 | 18,635,050 | - | 47,798 |

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

無此情形。

(以下空白)

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國114年1月1日至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) | \$ 4,886,701 | \$ 706,185 | \$ 513,554 | \$ 3,231,052 | (\$ 131,498) | \$ 9,205,994 |
| 利息以外淨收益 | 1,998,386 | 12,433,936 | 564,604 | 4,959,301 | 2,063,359 | 22,019,586 |
| 淨收益 | 6,885,087 | 13,140,121 | 1,078,158 | 8,190,353 | 1,931,861 | 31,225,580 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (299,926) | (203,983) | 496 | 597 | - | (502,816) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (6,095,645) | - | (6,095,645) |
| 營業費用 | (3,766,623) | (8,629,578) | (551,819) | (556,220) | (1,056,564) | (14,560,804) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 2,818,538 | 4,306,560 | 526,835 | 1,539,085 | 875,297 | 10,066,315 |
| 所得稅費用 | (614,194) | (773,439) | (152,866) | (62,209) | (262,843) | (1,865,551) |
| 本期淨利 | \$ 2,204,344 | \$ 3,533,121 | \$ 373,969 | \$ 1,476,876 | \$ 612,454 | \$ 8,200,764 |

合併公司民國113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) | \$ 3,963,417 | \$ 316,758 | \$ 400,699 | \$ 3,032,462 | (\$ 104,190) | \$ 7,609,146 |
| 利息以外淨收益 | 2,587,683 | 14,433,379 | 575,685 | 3,294,278 | 2,515,632 | 23,406,657 |
| 淨收益 | 6,551,100 | 14,750,137 | 976,384 | 6,326,740 | 2,411,442 | 31,015,803 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (137,660) | (177,295) | 750 | (532) | - | (314,737) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (4,136,147) | - | (4,136,147) |
| 營業費用 | (3,230,313) | (9,394,268) | (480,769) | (394,669) | (1,072,864) | (14,572,883) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 3,183,127 | 5,178,574 | 496,365 | 1,795,392 | 1,338,578 | 11,992,036 |
| 所得稅費用 | (650,369) | (811,818) | (118,644) | (159,399) | (293,322) | (2,033,552) |
| 本期淨利 | \$ 2,532,758 | \$ 4,366,756 | \$ 377,721 | \$ 1,635,993 | \$ 1,045,256 | \$ 9,958,484 |

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 本公司財務報表

元大金融控股股份有限公司



元大金融控股股份有限公司
個體資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 資 產 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 負 債 及 權 益 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|--------------------------|----------------|----------------|-----------|----------------|----------------|
| 現金及約當現金 | \$ 2,092,493 | \$ 2,501,549 | 應付商業本票－淨額 | \$ 3,277,680 | \$ 259,560 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 72,014 | 64,136 | 應付款項 | 8,542,404 | 6,753,208 |
| 附賣回票券及債券投資 | 50,626 | - | 本期所得稅負債 | 3,982,097 | 3,539,680 |
| 應收款項－淨額 | 4,002,595 | 3,486,172 | 應付債券 | 35,650,000 | 33,600,000 |
| 本期所得稅資產 | 2,868,912 | 2,591,632 | 負債準備 | 14,729 | 12,460 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 365,167,720 | 334,733,269 | 租賃負債 | 339,295 | 73,621 |
| 不動產及設備－淨額 | 50,466 | 37,864 | 其他負債 | 18,570 | 13,040 |
| 使用權資產－淨額 | 307,409 | 71,630 | 負債總計 | 51,824,775 | 44,251,569 |
| 無形資產－淨額 | 15,575 | 12,474 | 股本 | | |
| 遞延所得稅資產 | 54,459 | 46,520 | 普通股股本 | 129,428,640 | 126,890,824 |
| 其他資產－淨額 | 26,406 | 23,296 | 資本公積 | 38,313,685 | 38,188,103 |
| | | | 保留盈餘 | | |
| | | | 法定盈餘公積 | 25,415,714 | 22,561,044 |
| | | | 特別盈餘公積 | 6,549,233 | 13,517,403 |
| | | | 未分配盈餘 | 114,079,422 | 90,122,356 |
| | | | 其他權益 | 9,097,206 | 8,037,243 |
| | | | 權益總計 | 322,883,900 | 299,316,973 |
| 資產總計 | \$ 374,708,675 | \$ 343,568,542 | 負債及權益總計 | \$ 374,708,675 | \$ 343,568,542 |

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司
 個體綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至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 | 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 | \$ 8,209,760 | \$ 9,761,775 |
| 其他收益 | 9,458 | 52,523 |
| | <u>8,219,218</u> | <u>9,814,298</u> |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (447,069) | (469,507) |
| 其他費用及損失 | (131,917) | (99,276) |
| | <u>(578,986)</u> | <u>(568,783)</u> |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 7,640,232 | 9,245,515 |
| 所得稅費用 | (1,892) | (10,505) |
| 本期淨利 | <u>7,638,340</u> | <u>9,235,010</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 | (1,124) | 261 |
| 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 | (1,430,941) | 2,225,642 |
| 後續可能重分類至損益之項目(稅後) | | |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目 | 2,323,376 | 849,122 |
| 其他綜合損益 | <u>891,311</u> | <u>3,075,025</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 8,529,651</u> | <u>\$ 12,310,035</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.59</u> | <u>\$ 0.71</u> |

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
個體權益變動表
民國114年及113年1月1日至3月31日



單位：新臺幣千元

| | 保 留 盈 餘 | | | | | 其 他 權 益 項 目 | | | | |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------|----------------|
| | 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 | 權益總額 |
| 民國113年1月1日至3月31日 | | | | | | | | | | |
| 民國113年1月1日餘額 | \$ 126,890,824 | \$ 38,188,103 | \$ 22,561,044 | \$ 13,517,403 | \$ 80,901,931 | (\$ 6,961,608) | \$ 14,117,852 | (\$ 48,964) | (\$ 2,159,647) | \$ 287,006,938 |
| 113年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 9,235,010 | - | - | - | - | 9,235,010 |
| 113年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | (119,816) | 121,368 | 1,808,831 | 148 | 1,264,494 | 3,075,025 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 9,115,194 | 121,368 | 1,808,831 | 148 | 1,264,494 | 12,310,035 |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具 | - | - | - | - | 105,231 | - | (105,231) | - | - | - |
| 民國113年3月31日餘額 | \$ 126,890,824 | \$ 38,188,103 | \$ 22,561,044 | \$ 13,517,403 | \$ 90,122,356 | (\$ 6,840,240) | \$ 15,821,452 | (\$ 48,816) | (\$ 895,153) | \$ 299,316,973 |
| 民國114年1月1日至3月31日 | | | | | | | | | | |
| 民國114年1月1日餘額 | \$ 129,428,640 | \$ 38,198,040 | \$ 25,415,714 | \$ 6,549,233 | \$ 106,533,061 | (\$ 7,694,423) | \$ 18,843,746 | (\$ 48,552) | (\$ 2,986,855) | \$ 314,238,604 |
| 114年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 7,638,340 | - | - | - | - | 7,638,340 |
| 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 | (806,483) | 891,311 |
| 本期綜合損益總額 | - | - | - | - | 7,552,815 | 632,313 | 1,150,179 | 827 | (806,483) | 8,529,651 |
| 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 | \$ 114,079,422 | (\$ 7,062,110) | \$ 20,000,379 | (\$ 47,725) | (\$ 3,793,338) | \$ 322,883,900 |

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金 融 控 股 股 份 有 限 公 司
個 體 現 金 流 量 表
民 國 114 年 及 113 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日



單位：新臺幣千元

| 項 目 | 本 期 | 上 期 |
|--|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 7,640,232 | \$ 9,245,515 |
| 調整項目： | | |
| 收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 24,560 | 15,008 |
| 攤銷費用 | 1,680 | 1,170 |
| 利息費用 | 131,854 | 99,189 |
| 利息收入 | (9,050) | (17,986) |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | (8,209,760) | (9,761,775) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 應收款項 | 6,794 | (388) |
| 其他資產 | (6,828) | (3,276) |
| 應付款項 | (392,805) | (128,581) |
| 負債準備 | 44 | 57 |
| 其他負債 | 584 | 578 |
| 收取之利息 | 8,215 | 17,613 |
| 支付之利息 | (40,047) | (30,677) |
| 支付之所得稅 | (819) | (1,761) |
| 營業活動之淨現金流出 | (845,346) | (565,314) |
| 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 | (1,058) | (1,787) |
| 投資活動之淨現金流出 | (1,185,411) | (1,787) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加 | 1,880,000 | 260,000 |
| 租賃負債本金償還 | (20,979) | (11,272) |
| 籌資活動之淨現金流入 | 1,859,021 | 248,728 |
| 本期現金及約當現金減少 | (171,736) | (318,373) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 2,314,855 | 2,819,922 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 2,143,119 | \$ 2,501,549 |
| 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 | \$ 2,092,493 | \$ 2,501,549 |
| 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 | \$ 2,143,119 | \$ 2,501,549 |

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 子公司及重要組成個體簡明財務報表

(1) 元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 10,662,691 | \$ 29,153,178 | 央行及銀行同業存款 | \$ 7,569,374 | \$ 5,286,411 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 99,586,140 | 74,631,298 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 3,252,295 | 5,203,184 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 161,867,050 | 152,407,201 | 附買回票券及債券負債 | 24,602,826 | 23,738,468 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 195,830,632 | 189,492,483 | 應付款項 | 14,915,207 | 13,653,483 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 242,975,214 | 244,047,473 | 本期所得稅負債 | 1,803,430 | 2,224,428 |
| 附賣回票券及債券投資 | 28,737,628 | 35,672,504 | 存款及匯款 | 1,884,880,156 | 1,691,118,629 |
| 應收款項－淨額 | 30,234,972 | 25,255,558 | 應付金融債券 | 26,000,000 | 28,700,000 |
| 本期所得稅資產 | 242,414 | 54,209 | 其他金融負債 | 1,851,641 | 2,304,149 |
| 待出售資產－淨額 | 66,640 | 623,384 | 負債準備 | 904,830 | 892,138 |
| 貼現及放款－淨額 | 1,299,134,135 | 1,111,823,791 | 租賃負債 | 2,571,706 | 2,589,486 |
| 採用權益法之投資－淨額 | 4,759,860 | 4,979,157 | 遞延所得稅負債 | 960,859 | 932,024 |
| 其他金融資產－淨額 | 98,682 | 76,054 | 其他負債 | 2,965,311 | 2,225,466 |
| 不動產及設備－淨額 | 14,523,327 | 15,983,097 | 負債總計 | <u>1,972,277,635</u> | <u>1,778,867,866</u> |
| 使用權資產－淨額 | 8,236,698 | 10,116,260 | 股本 | 79,953,548 | 73,940,390 |
| 投資性不動產－淨額 | 6,438,326 | 1,016,472 | 資本公積 | 25,960,441 | 25,960,441 |
| 無形資產－淨額 | 8,361,589 | 8,489,614 | 保留盈餘 | 40,558,828 | 36,214,602 |
| 遞延所得稅資產 | 891,017 | 1,047,918 | 其他權益 | (3,613,276) | (6,210,697) |
| 其他資產－淨額 | 2,490,161 | 3,902,951 | 權益總計 | <u>142,859,541</u> | <u>129,904,736</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 2,115,137,176</u> | <u>\$ 1,908,772,602</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 2,115,137,176</u> | <u>\$ 1,908,772,602</u> |

元大銀行
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 10,420,914 | 145 | \$ 8,696,605 | 131 |
| 減：利息費用 | (6,299,038) | (88) | (5,263,424) | (79) |
| 利息淨收益 | 4,121,876 | 57 | 3,433,181 | 52 |
| 利息以外淨收益 | <u>3,061,700</u> | <u>43</u> | <u>3,208,148</u> | <u>48</u> |
| 淨收益 | 7,183,576 | 100 | 6,641,329 | 100 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (255,306) | (4) | (113,476) | (2) |
| 營業費用 | (3,770,771) | (52) | (3,246,591) | (48) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 3,157,499 | 44 | 3,281,262 | 50 |
| 所得稅費用 | (613,135) | (9) | (647,530) | (10) |
| 本期淨利 | 2,544,364 | 35 | 2,633,732 | 40 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | <u>1,380,228</u> | <u>19</u> | <u>451,674</u> | <u>7</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 3,924,592</u> | <u>54</u> | <u>\$ 3,085,406</u> | <u>47</u> |
| 每股盈餘 | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.32</u> | | <u>\$ 0.33</u> | |

(2)元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 流動資產 | \$ 645,743,035 | \$ 563,147,506 | 流動負債 | \$ 546,405,985 | \$ 479,535,610 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 49,394 | 49,647 | 應付公司債 | 38,100,000 | 29,000,000 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 15,735,382 | 14,196,963 | 負債準備－非流動 | 67,303 | 65,326 |
| 採用權益法之投資 | 64,861,409 | 61,709,112 | 租賃負債－非流動 | 383,202 | 394,420 |
| 不動產及設備 | 4,898,556 | 5,062,358 | 遞延所得稅負債 | 1,448,510 | 1,496,201 |
| 使用權資產 | 662,948 | 670,111 | 其他非流動負債 | 1,301,930 | 1,144,767 |
| 投資性不動產 | 2,156,128 | 1,908,054 | 負債總計 | 587,706,930 | 511,636,324 |
| 無形資產 | 11,574,917 | 11,574,917 | 股本 | 65,924,526 | 65,924,526 |
| 遞延所得稅資產 | 505,924 | 458,150 | 資本公積 | 1,320,916 | 1,282,594 |
| 其他非流動資產 | 4,022,402 | 2,806,900 | 保留盈餘 | 77,071,566 | 65,926,721 |
| | | | 其他權益 | 18,186,157 | 16,813,553 |
| | | | 權益總計 | 162,503,165 | 149,947,394 |
| 資產總計 | <u>\$ 750,210,095</u> | <u>\$ 661,583,718</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 750,210,095</u> | <u>\$ 661,583,718</u> |

元大證券
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 11,532,444 | 100 | \$ 11,341,166 | 100 |
| 手續費支出 | (441,384) | (4) | (478,572) | (4) |
| 員工福利費用 | (2,755,593) | (24) | (3,270,966) | (29) |
| 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | 605,422 | 5 | 1,056,278 | 9 |
| 營業費用 | (4,353,082) | (39) | (3,632,964) | (32) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 4,587,807 | 38 | 5,014,942 | 44 |
| 所得稅費用 | (620,898) | (4) | (536,327) | (5) |
| 本期淨利 | 3,966,909 | 34 | 4,478,615 | 39 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 127,605 | 1 | 1,471,288 | 13 |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 4,094,514</u> | <u>35</u> | <u>\$ 5,949,903</u> | <u>52</u> |
| 每股盈餘 | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.60</u> | | <u>\$ 0.68</u> | |

(3)元大證券(韓國)

元大證券(韓國)
個體簡明資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|------------------------------|----------------|----------------|----------|----------------|----------------|
| 流動資產 | \$ 43,273,379 | \$ 43,965,890 | 流動負債 | \$ 130,545,473 | \$ 136,104,890 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產—非流動 | 237,390,300 | 221,708,140 | 應付公司債 | 181,626,832 | 164,726,390 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產—非流動 | 14,602,110 | 12,832,325 | 負債準備—非流動 | 215,493 | 4,664,723 |
| 投資子公司及關聯企業 | 2,466,957 | 2,620,859 | 租賃負債 | 1,740,832 | 1,769,183 |
| 不動產及設備 | 1,275,274 | 1,171,165 | 其他非流動負債 | 28,195,032 | 22,587,843 |
| 使用權資產 | 1,779,797 | 1,887,814 | 負債總計 | 342,323,662 | 329,853,029 |
| 投資性不動產 | 624,848 | 808,193 | 股本 | 23,945,490 | 25,205,667 |
| 無形資產 | 1,033,120 | 1,030,270 | 資本公積 | (1,276,217) | (1,343,381) |
| 遞延所得稅資產 | 1,958,771 | 1,574,296 | 保留盈餘 | 9,712,524 | 10,113,782 |
| 其他非流動資產 | 73,128,176 | 79,449,044 | 其他權益 | 2,827,273 | 3,218,899 |
| | | | 權益總計 | 35,209,070 | 37,194,967 |
| 資產總計 | \$ 377,532,732 | \$ 367,047,996 | 負債及權益總計 | \$ 377,532,732 | \$ 367,047,996 |

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

元大證券(韓國)
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 17,061,234 | 100 | \$ 18,256,719 | 100 |
| 手續費支出 | (92,479) | (1) | (103,622) | (1) |
| 員工福利費用 | (1,528,609) | (9) | (1,943,642) | (11) |
| 營業費用 | (15,195,083) | (89) | (14,586,619) | (80) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 245,063 | 1 | 1,622,836 | 8 |
| 所得稅費用 | (56,285) | - | (383,164) | (2) |
| 本期淨利 | 188,778 | 1 | 1,239,672 | 6 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (232,528) | (1) | (118,715) | (1) |
| 本期綜合損益總額 | (\$ 43,750) | - | \$ 1,120,957 | 5 |
| 每股盈餘 | | | | |
| 基本每股盈餘—普通股 | \$ 0.93 | | \$ 6.03 | |
| 稀釋每股盈餘—普通股 | \$ 0.93 | | \$ 6.03 | |
| 基本每股盈餘—特別股 | \$ 0.93 | | \$ 6.03 | |
| 稀釋每股盈餘—特別股 | \$ 0.93 | | \$ 6.03 | |

註：元大證券(韓國)係依Korea IFRS 編製個體簡明財務報表。

(4)元大期貨

元大期貨
 個體簡明資產負債表
 民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------|-----------------------|-----------------------|
| 流動資產 | \$ 156,262,564 | \$ 115,853,308 | 流動負債 | \$ 141,587,408 | \$ 104,325,160 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動 | 2,638,867 | 2,278,394 | 非流動負債 | <u>1,610,732</u> | <u>1,629,185</u> |
| 採用權益法之投資 | 1,270,629 | 1,492,551 | 負債總計 | <u>143,198,140</u> | <u>105,954,345</u> |
| 不動產及設備 | 687,476 | 682,421 | 股本 | 3,199,763 | 2,899,763 |
| 使用權資產 | 32,194 | 66,926 | 資本公積 | 5,029,279 | 3,070,484 |
| 無形資產 | 89,758 | 87,221 | 保留盈餘 | 8,198,044 | 7,137,629 |
| 遞延所得稅資產 | 25,166 | 24,027 | 其他權益 | <u>2,331,895</u> | <u>2,095,906</u> |
| 其他非流動資產 | <u>950,467</u> | <u>673,279</u> | 權益總計 | <u>18,758,981</u> | <u>15,203,782</u> |
| 資產總計 | <u>\$ 161,957,121</u> | <u>\$ 121,158,127</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 161,957,121</u> | <u>\$ 121,158,127</u> |

元大期貨
 個體簡明綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至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 | \$ 873,022 | 100 | \$ 876,038 | 100 |
| 手續費支出 | (154,050) | (18) | (167,338) | (19) |
| 員工福利費用 | (304,201) | (35) | (233,341) | (27) |
| 營業費用 | (650,546) | (74) | (624,336) | (71) |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資損益之份額 | 2,917 | - | 12,640 | 1 |
| 營業外收入及支出 | <u>1,003,186</u> | <u>115</u> | <u>784,209</u> | <u>90</u> |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 770,328 | 88 | 647,872 | 74 |
| 所得稅費用 | (152,866) | (18) | (118,644) | (14) |
| 本期淨利 | 617,462 | 70 | 529,228 | 60 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (37,579) | (4) | <u>161,845</u> | <u>19</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 579,883</u> | <u>66</u> | <u>\$ 691,073</u> | <u>79</u> |
| 每股盈餘 | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | <u>\$ 2.08</u> | | <u>\$ 1.83</u> | |

(5)元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|----------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| 現金及約當現金 | \$ 14,634,279 | \$ 7,814,797 | 應付款項 | \$ 1,920,964 | \$ 1,907,170 |
| 應收款項 | 3,434,835 | 5,636,752 | 本期所得稅負債 | 9,276 | 20,452 |
| 本期所得稅資產 | 6,895,186 | 5,470,656 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 7,068,726 | 6,410,217 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 38,052,422 | 41,865,507 | 保險負債 | 386,933,176 | 369,004,338 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25,910,118 | 23,962,393 | 具金融商品性質之保險契約準備 | 214,171 | 222,376 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 310,589,923 | 297,133,264 | 外匯價格變動準備 | 3,361,179 | 2,798,391 |
| 其他金融資產 | 3,800,000 | 1,800,000 | 負債準備 | 38,263 | 43,613 |
| 使用權資產 | 132,447 | 186,633 | 租賃負債 | 950,491 | 1,008,586 |
| 投資性不動產 | 15,463,204 | 14,474,219 | 遞延所得稅負債 | 4,490,882 | 2,978,218 |
| 放款 | 8,675,739 | 8,101,624 | 其他負債 | 2,722,528 | 2,257,998 |
| 再保險合約資產 | 1,184,623 | 1,266,249 | 分離帳戶保險商品負債 | 22,577,248 | 30,456,955 |
| 不動產及設備 | 108,117 | 92,806 | 負債總計 | 430,286,904 | 417,108,314 |
| 無形資產 | 189,167 | 165,444 | 股本 | 27,201,072 | 23,735,695 |
| 遞延所得稅資產 | 1,884,921 | 1,676,834 | 保留盈餘 | 11,055,896 | 10,113,759 |
| 其他資產 | 9,440,396 | 8,374,147 | 其他權益 | (5,571,247) | (2,479,488) |
| 分離帳戶保險商品資產 | 22,577,248 | 30,456,955 | 權益總計 | 32,685,721 | 31,369,966 |
| 資產總計 | \$ 462,972,625 | \$ 448,478,280 | 負債及權益總計 | \$ 462,972,625 | \$ 448,478,280 |

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 15,156,831 | 100 | \$ 14,042,200 | 100 |
| 營業成本 | (14,068,623) | (93) | (12,479,201) | (89) |
| 營業費用 | (546,983) | (4) | (410,341) | (3) |
| 營業利益 | 541,225 | 3 | 1,152,658 | 8 |
| 營業外收入及支出 | 268 | - | 215 | - |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 541,493 | 3 | 1,152,873 | 8 |
| 所得稅費用 | (62,209) | - | (159,399) | (1) |
| 本期淨利 | 479,284 | 3 | 993,474 | 7 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (589,189) | (4) | 1,031,078 | 7 |
| 本期綜合損益總額 | (\$ 109,905) | (1) | \$ 2,024,552 | 14 |
| 每股盈餘 | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | \$ 0.18 | | \$ 0.41 | |

(6)元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|--------------------------|----------------------|---------------------|----------|----------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 8,495,149 | \$ 6,408,131 | 流動負債 | \$ 1,560,779 | \$ 1,171,978 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 456,362 | 393,778 | 遞延所得稅負債 | 159,329 | 158,324 |
| 採用權益法之投資 | 367,556 | 346,346 | 租賃負債-非流動 | 68,509 | 7,223 |
| 不動產及設備 | 316,368 | 298,921 | 其他非流動負債 | 34,773 | 33,887 |
| 無形資產 | 768,582 | 768,582 | 負債總計 | <u>1,823,390</u> | <u>1,371,412</u> |
| 預付退休金 | 35,759 | 28,933 | 股本 | 2,269,235 | 2,269,235 |
| 遞延所得稅資產 | 556 | 582 | 資本公積 | 296,729 | 296,729 |
| 使用權資產 | 116,008 | 20,558 | 保留盈餘 | 6,102,079 | 4,244,320 |
| 其他非流動資產 | 187,546 | 90,579 | 其他權益 | 252,453 | 174,714 |
| 資產總計 | <u>\$ 10,743,886</u> | <u>\$ 8,356,410</u> | 權益總計 | <u>8,920,496</u> | <u>6,984,998</u> |
| | | | 負債及權益總計 | <u>\$ 10,743,886</u> | <u>\$ 8,356,410</u> |

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 1,895,444 | 100 | \$ 1,562,493 | 100 |
| 營業費用 | (664,035) | (35) | (606,186) | (39) |
| 營業利益 | 1,231,409 | 65 | 956,307 | 61 |
| 營業外收入及支出 | 14,748 | 1 | 53,702 | 4 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 1,246,157 | 66 | 1,010,009 | 65 |
| 所得稅費用 | (252,006) | (13) | (193,783) | (13) |
| 本期淨利 | 994,151 | 53 | 816,226 | 52 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | 5,059 | - | 2,764 | - |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 999,210</u> | <u>53</u> | <u>\$ 818,990</u> | <u>52</u> |
| 每股盈餘 | | | | |
| 基本及稀釋每股盈餘 | \$ 4.38 | | \$ 3.60 | |

(7)元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|--------------------------|--------------|--------------|---------|--------------|--------------|
| 流動資產 | \$ 4,058,577 | \$ 3,123,036 | 流動負債 | \$ 102,831 | \$ 161,106 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 | 50,324 | 54,529 | 非流動負債 | 10,305 | 16,299 |
| 不動產及設備 | 3,650 | 5,344 | 負債總計 | 113,136 | 177,405 |
| 使用權資產 | 2,301 | 6,374 | 股本 | 3,346,138 | 3,346,138 |
| 投資性不動產 | 361,967 | 1,079,439 | 資本公積 | 1,047 | 1,047 |
| 遞延所得稅資產 | 1,734 | 3,908 | 保留盈餘 | 986,730 | 712,373 |
| 其他非流動資產 | 794 | 833 | 其他權益 | 32,296 | 36,500 |
| 資產總計 | \$ 4,479,347 | \$ 4,273,463 | 權益總計 | 4,366,211 | 4,096,058 |
| | | | 負債及權益總計 | \$ 4,479,347 | \$ 4,273,463 |

元大國際資產
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 181,477 | 100 | \$ 96,749 | 100 |
| 營業費用 | (66,465) | (37) | (54,505) | (56) |
| 營業利益 | 115,012 | 63 | 42,244 | 44 |
| 營業外收入及支出 | 6,654 | 4 | 8,653 | 9 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 121,666 | 67 | 50,897 | 53 |
| 所得稅利益(費用) | 5,003 | 3 | (10,222) | (11) |
| 本期淨利 | 126,669 | 70 | 40,675 | 42 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (5,093) | (3) | 7,675 | 8 |
| 本期綜合損益總額 | \$ 121,576 | 67 | \$ 48,350 | 50 |

(8)元大創投

元大創投
 個體簡明資產負債表
 民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|----------|---------------------|---------------------|
| 流動資產 | \$ 2,199,127 | \$ 2,575,911 | 流動負債 | \$ 63,541 | \$ 131,801 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 20,336 | 49,408 | 租賃負債-非流動 | - | 2,350 |
| 採用權益法之投資 | 1,244,183 | 1,242,178 | 其他非流動負債 | 7,475 | 7,600 |
| 不動產及設備 | 1,532 | 583 | 負債總計 | 71,016 | 141,751 |
| 使用權資產 | 3,174 | 6,185 | 股本 | 2,715,220 | 2,715,220 |
| 遞延所得稅資產 | 60,049 | 14,455 | 資本公積 | 918 | 918 |
| 其他非流動資產 | 839 | 644 | 保留盈餘 | 716,723 | 969,329 |
| | | | 其他權益 | 25,363 | 62,146 |
| | | | 權益總計 | 3,458,224 | 3,747,613 |
| 資產總計 | <u>\$ 3,529,240</u> | <u>\$ 3,889,364</u> | 負債及權益總計 | <u>\$ 3,529,240</u> | <u>\$ 3,889,364</u> |

元大創投
 個體簡明綜合損益表
 民國114年及113年1月1日至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 | (\$ 17,686) | 100 | \$ 750,316 | 100 |
| 營業費用 | (12,795) | 73 | (33,298) | (4) |
| 營業(損失)利益 | (30,481) | 173 | 717,018 | 96 |
| 營業外收入及支出 | 3,336 | (19) | 2,695 | - |
| 繼續營業單位稅前淨(損)利 | (27,145) | 154 | 719,713 | 96 |
| 所得稅費用 | (8,910) | 50 | (77,031) | (10) |
| 本期淨(損)利 | (36,055) | 204 | 642,682 | 86 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | (327) | 2 | 3,730 | - |
| 本期綜合損益總額 | <u>(\$ 36,382)</u> | <u>206</u> | <u>\$ 646,412</u> | <u>86</u> |

(9)元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國114年及113年3月31日

單位：新臺幣千元

| 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 | 項 目 | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|---------|------------|------------|---------|------------|------------|
| 流動資產 | \$ 167,116 | \$ 178,197 | 流動負債 | \$ 67,545 | \$ 70,960 |
| 不動產及設備 | 9,967 | 9,211 | 非流動負債 | 85,726 | 14,508 |
| 使用權資產 | 88,020 | 11,571 | 負債總計 | 153,271 | 85,468 |
| 無形資產 | 4,563 | 7,775 | 股本 | 100,000 | 100,000 |
| 遞延所得稅資產 | 2,499 | 6,256 | 資本公積 | 6,017 | 6,017 |
| 其他非流動資產 | 25,862 | 15,792 | 保留盈餘 | 38,739 | 37,317 |
| | | | 權益總計 | 144,756 | 143,334 |
| 資產總計 | \$ 298,027 | \$ 228,802 | 負債及權益總計 | \$ 298,027 | \$ 228,802 |

元大投顧
個體簡明綜合損益表
民國114年及113年1月1日至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 | \$ 85,515 | 100 | \$ 66,719 | 100 |
| 營業成本 | (264) | - | (267) | - |
| 營業費用 | (77,653) | (91) | (60,641) | (91) |
| 營業利益 | 7,598 | 9 | 5,811 | 9 |
| 營業外收入及支出 | 128 | - | 526 | 1 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 7,726 | 9 | 6,337 | 10 |
| 所得稅費用 | (1,545) | (2) | (1,267) | (2) |
| 本期淨利 | 6,181 | 7 | 5,070 | 8 |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | - | - | - | - |
| 本期綜合損益總額 | \$ 6,181 | 7 | \$ 5,070 | 8 |

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

1. 獲利能力

(1) 本公司 單位：%

| | | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 2.07 | 2.74 |
| | 稅後 | 2.07 | 2.74 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.40 | 3.15 |
| | 稅後 | 2.40 | 3.15 |
| 純益率 | | 94.45 | 95.06 |

(2) 本公司及子公司

| | | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.27 | 0.35 |
| | 稅後 | 0.22 | 0.29 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.95 | 3.81 |
| | 稅後 | 2.41 | 3.16 |
| 純益率 | | 26.26 | 32.11 |

(3) 子公司元大銀行

| | | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.15 | 0.18 |
| | 稅後 | 0.12 | 0.14 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.24 | 2.56 |
| | 稅後 | 1.81 | 2.05 |
| 純益率 | | 35.42 | 39.66 |

(4) 子公司元大證券

| | | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.64 | 0.86 |
| | 稅後 | 0.55 | 0.77 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.86 | 3.41 |
| | 稅後 | 2.47 | 3.05 |
| 純益率 | | 33.92 | 37.58 |

(5) 子公司元大人壽

| | | 114年1月1日至3月31日 | 113年1月1日至3月31日 |
|-------|----|----------------|----------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.12 | 0.26 |
| | 稅後 | 0.10 | 0.23 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 1.65 | 3.80 |
| | 稅後 | 1.46 | 3.27 |
| 純益率 | | 44.03 | 63.55 |

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率 = 稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)淨利(損)係指當年一月累計至該季淨利(損)金額。

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

2. 子公司元大銀行之資訊如下：

(1) 逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年月 | | 114年3月31日 | | | | | 113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 | 979,846 | 328,712,561 | 0.30% | 4,264,582 | 435.23% | 528,469 | 269,882,519 | 0.20% | 3,427,486 | 648.57% | |
| | 無擔保 | 105,011 | 371,179,876 | 0.03% | 4,243,185 | 4,040.71% | 110,396 | 319,861,345 | 0.03% | 3,933,501 | 3,563.08% | |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款 | 95,577 | 333,031,682 | 0.03% | 4,996,854 | 5,228.09% | 82,675 | 298,653,803 | 0.03% | 4,476,195 | 5,414.21% | |
| | 現金卡 | - | 7,873 | - | 124 | - | 13 | 12,225 | 0.11% | 223 | 1,715.38% | |
| | 小額純信用貸款 | 23,259 | 29,582,985 | 0.08% | 307,035 | 1,320.07% | 13,665 | 22,270,094 | 0.06% | 242,838 | 1,777.08% | |
| | 其他 | 擔保 | 144,942 | 258,852,649 | 0.06% | 2,694,013 | 1,858.68% | 103,958 | 222,593,478 | 0.05% | 2,323,419 | 2,234.96% |
| | | 無擔保 | 2,583 | 4,895,063 | 0.05% | 50,200 | 1,943.48% | 1,286 | 4,586,380 | 0.03% | 46,601 | 3,623.72% |
| 放款業務合計 | | 1,351,218 | 1,326,262,689 | 0.10% | 16,555,993 | 1,225.26% | 840,462 | 1,137,859,844 | 0.07% | 14,450,263 | 1,719.32% | |

| 年月 | | 114年3月31日 | | | | | 113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 | | 8,001 | 8,983,165 | 0.09% | 124,536 | 1,556.51% | 6,892 | 8,779,023 | 0.08% | 122,350 | 1,775.25% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 | | - | 9,630,627 | - | 103,450 | - | - | 7,275,126 | - | 77,950 | - |

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

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

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

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

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

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

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

(2)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

| | 114年3月31日 | | 113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) | 5,027 | 6,711 | 9,022 | 9,864 |
| 債務清償方案及 更生方案依約履行(註2) | 429,058 | 235,922 | 495,967 | 244,379 |
| 合計 | 434,085 | 242,633 | 504,989 | 254,243 |

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

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

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

| 114年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 |

單位：新臺幣千元，%

| 113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-連鎖便利商店 | \$ 12,206,450 | 9.40 |
| 2 | B集團-不動產開發業 | 10,815,890 | 8.33 |
| 3 | C集團-半導體封裝及測試業 | 8,947,000 | 6.89 |
| 4 | D集團-金融控股業 | 8,258,144 | 6.36 |
| 5 | E集團-金融控股業 | 7,522,420 | 5.79 |
| 6 | F集團-電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 7,258,737 | 5.59 |
| 7 | G集團-金融控股業 | 6,000,000 | 4.62 |
| 8 | H集團-金屬模具製造業 | 5,500,000 | 4.23 |
| 9 | I集團-不動產開發業 | 5,124,644 | 3.94 |
| 10 | J集團-發電、輸電、配電機械製造業 | 4,300,000 | 3.31 |

註：

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

(4)到期日期限結構分析表

A. 新臺幣到期日期限結構分析表

114 年 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) |

113 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 | 1,743,456,375 | 251,890,584 | 178,529,992 | 236,282,579 | 115,174,528 | 177,392,911 | 784,185,781 |
| 主要到期資金流出 | 2,090,546,693 | 58,190,506 | 138,385,665 | 266,096,348 | 307,808,124 | 366,052,502 | 954,013,548 |
| 期距缺口 | (347,090,318) | 193,700,078 | 40,144,327 | (29,813,769) | (192,633,596) | (188,659,591) | (169,827,767) |

B. 美金到期日期限結構分析表

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 |

113 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 | 6,733,855 | 1,813,028 | 415,058 | 335,979 | 362,085 | 3,807,705 |
| 主要到期資金流出 | 9,078,787 | 2,328,474 | 1,572,305 | 1,499,536 | 2,580,119 | 1,098,353 |
| 期距缺口 | (2,344,932) | (515,446) | (1,157,247) | (1,163,557) | (2,218,034) | 2,709,352 |

(5)利率敏感性資產負債分析表

A. 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

114 年 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 |

113 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 | 1,202,536,700 | 83,323,868 | 32,216,523 | 230,123,848 | 1,548,200,939 |
| 利率敏感性負債 | 380,823,818 | 903,272,084 | 165,317,489 | 33,000,934 | 1,482,414,325 |
| 利率敏感性缺口 | 821,712,882 | (819,948,216) | (133,100,966) | 197,122,914 | 65,786,614 |
| 淨值 | | | | | 136,785,924 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.44 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 48.09 |

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

114 年 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) |

113 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 | 2,714,823 | 292,223 | 295,549 | 2,897,977 | 6,200,572 |
| 利率敏感性負債 | 3,326,345 | 1,080,994 | 1,558,288 | 1,146,173 | 7,111,800 |
| 利率敏感性缺口 | (611,522) | (788,771) | (1,262,739) | 1,751,804 | (911,228) |
| 淨值 | | | | | (209,747) |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 87.19 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 434.44 |

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(十四) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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

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

註：係現金增資。

2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|-----------|------|---------|------------------|-----|-----------|------|--------------|----------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 元大金控 | 元大證券 | 本公司之子公司 | \$ 2,626,659 (註) | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |
| 元大金控 | 元大銀行 | 本公司之子公司 | 1,327,954 (註) | - | - | - | - | - |

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款，業已合併沖銷。

5. 出售不良債權交易資訊：無。

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

7. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊及合併持股情形：於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(三) 轉投資事業之重大交易事項

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：
子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。
2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項 後收回金額 | 提列備抵呆帳 金額 |
|-----------|--------------|---------|------------------|-----|-----------|------|------------------|--------------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | |
| 元大人壽 | 本公司 | 該公司之母公司 | \$ 6,880,079 (註) | - | \$ - | - | \$ - | \$ - |
| 元大亞金 | 元大證券 (韓國) | 同一集團之公司 | 527,271 | 不適用 | - | 不適用 | 527,271 | - |

註：主係因連結稅制採合併申報之應收稅款。

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

| 交易人名稱 | 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 | 售價 | 處分(損)益 | 附帶約定條件 | 交易對象與子公司之關係 | 備註 |
|------------|----------|-------|---------|----------|----------|--------|--------|-------------|----|
| 元大儲蓄銀行(韓國) | 114/2/26 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ 4,476 | \$ 4,527 | \$ 51 | 無 | 非關係人 | 註2 |
| 元大儲蓄銀行(韓國) | 114/3/26 | KACMO | 放款及短期墊款 | \$ - | \$ 14 | \$ 14 | 無 | 非關係人 | 註3 |

註1：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註2：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW197,574千元及KRW199,812千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022658。

註3：該筆債權交易之帳面金額及出售價格分別為KRW0千元及KRW648千元，合併公司韓園對新臺幣採用的匯率為1:0.022658。

7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

9. 資金貸與他人：

| 編號 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為關係人 | 本期最高金額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵損失金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|---------|-------------------------------|---------|--------|------------|------------|------------|-------|--------|--------|--------------|----------|-----|------|----------------------|---------------------|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | 元大亞金 | PT Yuanta Sekuritas Indonesia | 應收關係人款項 | 是 | \$ 464,548 | \$ 464,548 | \$ 464,548 | 5.60% | 短期融通資金 | \$ - | 充實營運資本及營運週轉金 | \$ - | - | \$ - | \$ 47,289,744 (註) | \$47,289,744 (註) |
| 2 | 元大亞金 | 元大證券(泰國) | 應收關係人款項 | 是 | 1,659,100 | 1,659,100 | - | - | 短期融通資金 | - | 充實營運資本及營運週轉金 | - | - | - | 47,289,744 (註) | 47,289,744 (註) |
| 3 | 元大亞金 | 元大證券(越南) | 應收關係人款項 | 是 | 995,460 | 995,460 | - | - | 短期融通資金 | - | 營運週轉金 | - | - | - | 47,289,744 (註) | 47,289,744 (註) |
| 4 | 元大亞金 | 元大證券(韓國) | 應收關係人款項 | 是 | 2,654,560 | 2,654,560 | - | - | 短期融通資金 | - | 營運週轉金 | - | - | - | 47,289,744 (註) | 47,289,744 (註) |

註：依元大亞金資金貸與及背書保證作業程序，元大亞金資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

(以下空白)

10. 為他人背書保證：

| 編號 | 背書保證 公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業背書 保證之限額 | 本期最高背書 保證餘額 | 期 末 背 書 保 證 餘 額 | 實際動支金額 | 以財產擔保之 背書保證金額 | 累計背書保證 金額占最近期 財務報表淨值 之 比 率 | 背書保證 最高限額 | 屬母公司 對子公司 背書保證 | 屬子公司 對母公司 背書保證 | 屬對大陸 地區背書 保證 |
|----|--------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|-----------|------------------|-------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| | | 公司名稱 | 關係 | | | | | | | | | | |
| 1 | 元大證券 | PT Yuanta Sekuritas Indonesia | 持有普通股股 權超過百分之 五十之子公司 | \$ 32,500,633 (註一) | \$ 116,137 | \$ 116,137 | \$ 49,159 | \$ - | 0.07% | \$ 65,001,266 (註一) | 是 | 否 | 否 |
| 2 | 元大證券 | 元大香港 國際投資 (註二) | 持有普通股股 權超過百分之 五十之子公司 | 32,500,633 (註一) | 1,659,100 | 1,659,100 | 58,313 | - | 1.02% | 65,001,266 (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 | 47,289,744 (註三) | 478,384 | 246,110 | - | - | 0.52% | 47,289,744 (註三) | 是 | 否 | 否 |
| 4 | 元大亞金 | 元大證券 (越南) | 持有普通股股 權超過百分之 五十之子公司 | 47,289,744 (註三) | 416,000 | 416,000 | 130,000 | - | 0.88% | 47,289,744 (註三) | 是 | 否 | 否 |

註一：依元大證券資金貸與及背書保證作業程序，元大證券對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值之百分之四十及百分之二十為限。

註二：元大證券為擔任轉投資公司元大香港國際投資所發行境外結構型商品之境內代理人暨保證機構，業經元大證券民國 109 年 9 月 24 日董事會通過於美金 5,000 萬元限額內提供保證。元大證券於民國 109 年 12 月 16 日取得金管會金管證券字第 1090372253 號函核准辦理，雙方於民國 110 年 2 月 25 日完成保證契約之簽訂。

註三：依元大亞金資金貸與及背書保證作業程序，元大亞金對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後之淨值為限。

11. 從事衍生工具交易之資訊：子公司屬金融業、保險業及證券業得免揭露，其餘子公司及間接投資子公司無此情形。

12. 期末持有有價證券情形：

單位：除另予註明外，餘為新臺幣千元

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券 | | 期 | | 未 | | 備註 |
|-------|-------------|----------|------------------|------------|----------|------|----------|----|
| | | 發行人之關係 | 帳列科目 | 單位數/股數(千股) | 帳面金額 | 持股比例 | 公允價值 | |
| 元大投信 | 受益憑證： | | | | | | | |
| | 元大台灣50 | 該基金之經理公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 37 | \$ 6,443 | - | \$ 6,443 | |
| | 元大中型100 | " | " | 16 | 1,174 | - | 1,174 | |
| | 元大電子 | " | " | 28 | 2,543 | - | 2,543 | |
| | 元大MSCI金融 | " | " | 25 | 693 | - | 693 | |
| | 元大高股息 | " | " | 32 | 1,095 | - | 1,095 | |
| | 元大寶滬深 | " | " | 27 | 522 | - | 522 | |
| | 元大S&P500 | " | " | 8 | 445 | - | 445 | |
| | 元大台灣價值高息 | " | " | 20 | 182 | - | 182 | |
| | 元大富櫃50 | " | " | 19 | 374 | - | 374 | |
| | 元大MSCI台灣 | " | " | 12 | 930 | - | 930 | |
| | 元大上證50 | " | " | 19 | 609 | - | 609 | |
| | 期元大S&P黃金 | " | " | 7 | 237 | - | 237 | |
| | 期元大S&P石油 | " | " | 1 | 15 | - | 15 | |
| | 元大歐洲50 | " | " | 7 | 263 | - | 263 | |
| | 元大日經225 | " | " | 9 | 402 | - | 402 | |
| | 元大美債20年 | " | " | 16 | 489 | - | 489 | |
| | 期元大美元指數 | " | " | - | 5 | - | 5 | |
| | 元大美債7-10 | " | " | 11 | 414 | - | 414 | |
| | 元大台灣高息低波 | " | " | 25 | 1,326 | - | 1,326 | |
| | 元大美債1-3 | " | " | 15 | 502 | - | 502 | |
| | 元大投資級公司債 | " | " | 10 | 352 | - | 352 | |
| | 期元大道瓊白銀 | " | " | - | 8 | - | 8 | |
| | 元大MSCI中國A股 | " | " | 12 | 277 | - | 277 | |
| | 元大AAA至A公司債 | " | " | 10 | 335 | - | 335 | |
| | 元大全球AI | " | " | 24 | 1,432 | - | 1,432 | |
| | 元大 US 高息特別股 | " | " | 1 | 11 | - | 11 | |
| | 元大10年IG銀行債 | " | " | 12 | 411 | - | 411 | |
| | 元大10年IG醫療債 | " | " | 12 | 421 | - | 421 | |
| | 元大10年IG電能債 | " | " | 11 | 347 | - | 347 | |
| | 元大臺灣ESG永續 | " | " | 17 | 707 | - | 707 | |
| | 元大全球未來通訊 | " | " | 20 | 817 | - | 817 | |
| | 元大15年EM主權債 | " | " | - | 1 | - | 1 | |
| | 元大全球5G | " | " | 26 | 905 | - | 905 | |

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券 發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 末 | | 備註 |
|-------|----------------|---------------------|--------------------------|------------|---------------------|-------|---------------------|----|
| | | | | 單位數/股數(千股) | 帳面金額 | 持股比例 | 公允價值 | |
| | 受益憑證： | | | | | | | |
| | 元大航太防衛科技 | 該基金之經理公司 | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 6,009 | \$ 98,367 | - | \$ 98,367 | |
| | 元大優息美債ETF | " | " | 10 | 103 | - | 103 | |
| | 元大優息投等債ETF | " | " | 10 | 95 | - | 95 | |
| | 元大零息超長美債ETF | " | " | 9 | 80 | - | 80 | |
| | 元大得利貨幣市場基金 | " | " | 17,611 | 300,569 | - | 300,569 | |
| | 元大得寶貨幣市場基金 | " | " | 8,023 | 100,826 | - | 100,826 | |
| | 元大日本龍頭企業基金-I類型 | " | " | 26,621 | 278,992 | - | 278,992 | |
| | | | | | <u>\$ 803,719</u> | | <u>\$ 803,719</u> | |
| | 股票： | | | | | | | |
| | 台灣期貨交易所(股)公司 | - | 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 | 5,475 | \$ 433,543 | 0.88 | \$ 433,543 | |
| | 基富通證券(股)公司 | - | " | 859 | 22,819 | 1.36 | 22,819 | |
| | | | | | <u>\$ 456,362</u> | | <u>\$ 456,362</u> | |
| | 華潤元大基金管理有限公司 | 本公司採權益法評價 之被投資公司 | 採用權益法之投資 | 147,000 | <u>\$ 367,556</u> | 24.50 | <u>\$ 367,556</u> | |
| 元大資管 | 受益憑證： | | | | | | | |
| | 元大日本龍頭企業基金-A類型 | - | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 3,021 | \$ 31,390 | - | \$ 31,390 | |
| | 元大臺灣價值高息ETF基金 | - | " | 5,000 | 45,300 | - | 45,300 | |
| | 富蘭克林華美貨幣市場基金 | - | " | 22,186 | 240,114 | - | 240,114 | |
| | 保德信貨幣市場基金 | - | " | 6,092 | 100,836 | - | 100,836 | |
| | 統一強棒貨幣市場基金 | - | " | 13,844 | 241,714 | - | 241,714 | |
| | 台新大眾貨幣市場基金 | - | " | 13,557 | 201,687 | - | 201,687 | |
| | 台新1699貨幣市場基金 | - | " | 15,421 | 219,026 | - | 219,026 | |
| | 第一金台灣貨幣市場基金 | - | " | 12,522 | 200,706 | - | 200,706 | |
| | 華南永昌鳳翔貨幣市場基金 | - | " | 11,833 | 201,458 | - | 201,458 | |
| | | | | | <u>\$ 1,482,231</u> | | <u>\$ 1,482,231</u> | |
| | 股票： | | | | | | | |
| | 台灣票券金融(股)公司 | - | 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 | 828 | \$ 7,100 | 0.16 | \$ 7,100 | |
| | 華陽中小企業開發(股)公司 | - | " | 443 | 5,824 | 0.93 | 5,824 | |
| | 大葉開發(股)公司 | - | " | 67 | 716 | 1.67 | 716 | |

| 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 | |
| 股票： | | | | | | | | |
| | 中邑產業開發(股)公司 | - | 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 | 2,278 | \$ - | 6.63 | \$ - | |
| | 中加投資發展(股)公司 | - | " | 1,980 | 23,859 | 1.23 | 23,859 | |
| | 中華貿易開發(股)公司 | - | " | 500 | 12,825 | 0.76 | 12,825 | |
| | | | | | <u>\$ 50,324</u> | | <u>\$ 50,324</u> | |
| 元大創投 受益憑證： | | | | | | | | |
| | 元大得利貨幣市場基金 | - | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 5,913 | \$ 100,907 | - | \$ 100,907 | |
| | 元大2至10年投資級企業債券基金 -新臺幣A類型不配息 | - | " | 2,223 | 25,420 | - | 25,420 | |
| | | | | | <u>\$ 126,327</u> | | <u>\$ 126,327</u> | |
| 股票： | | | | | | | | |
| | 聯合再生能源股份有限公司 | - | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 513 | \$ 4,092 | 0.03 | \$ 4,092 | 私募普通股 |
| | 開曼商豐祥控股股份有限公司 | - | " | 624 | 106,704 | 0.92 | 106,704 | |
| | 長佳智能股份有限公司 | - | " | 650 | 50,570 | 0.67 | 50,570 | |
| | 國邑藥品科技股份有限公司 | - | " | 1,500 | 73,725 | 1.16 | 73,725 | |
| | 晟德大藥廠股份有限公司 | - | " | 1,470 | 53,652 | 0.20 | 53,652 | |
| | 東曜藥業股份有限公司 | - | " | 15,606 | 129,124 | 2.02 | 129,124 | |
| | Apollomics Inc. | - | " | 1 | 241 | 0.11 | 241 | |
| | GCT Semiconductor Holding, Inc. | - | " | 186 | 10,119 | 0.39 | 10,119 | |
| | 京站實業股份有限公司 | - | " | 1,408 | 52,307 | 2.35 | 52,307 | |
| | 邁科科技股份有限公司 | - | " | 825 | 72,562 | 1.37 | 72,562 | |
| | 聖安生醫股份有限公司 | - | " | 300 | 18,569 | 0.60 | 18,569 | |
| | 兆聯實業股份有限公司 | - | " | 501 | 208,235 | 0.72 | 208,235 | |
| | 國際海洋股份有限公司 | - | " | 630 | 59,068 | 2.96 | 59,068 | |
| | 松川精密股份有限公司 | - | " | 627 | 81,855 | 0.86 | 81,855 | |
| | 長廣精機股份有限公司 | - | " | 230 | 25,086 | 0.32 | 25,086 | |
| | 安祿國際實業股份有限公司 | - | " | 1,000 | 135,730 | 2.34 | 135,730 | |
| | 宇辰系統科技股份有限公司 | - | " | 1,000 | 96,320 | 5.35 | 96,320 | |
| | CGK International Co., Ltd (Cayman) | - | " | 877 | 6,086 | 2.00 | 6,086 | |
| | Aprevent Medical Inc. | - | " | 1,808 | 15,673 | 6.30 | 15,673 | 特別股B |
| | GRAID Technology Inc. | - | " | 682 | 59,781 | 1.82 | 59,781 | 特別股A |
| | GRAID Technology Inc. | - | " | 1,570 | 162,735 | 4.20 | 162,735 | 特別股B |
| | 景美科技股份有限公司 | - | " | 1,775 | 56,551 | 8.25 | 56,551 | |
| | 鈺祥企業股份有限公司 | - | " | 58 | 5,893 | 0.08 | 5,893 | |

| 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 | |
| 股票： | | | | | | | | |
| | 力麟科技股份有限公司 | - | 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 500 | \$ - | 1.09 | \$ - | |
| | Aprevent Medical, Inc. | - | " | 394 | - | 1.37 | - | |
| | Veden Dental Group (維登國際) | - | " | 246 | - | 0.50 | - | |
| | 龍佃海洋生物科技股份有限公司 | - | " | 1,290 | - | 6.47 | - | |
| | 凱諾生技股份有限公司 | - | " | 533 | - | 5.75 | - | |
| | 貴金影業傳媒股份有限公司 | - | " | 200 | - | 19.96 | - | |
| | Asia Pacific Venture Invest II L.P. | - | " | - | 749 | 10.00 | 749 | |
| | | | | | <u>\$ 1,485,427</u> | | <u>\$ 1,485,427</u> | |
| | 大華創業投資股份有限公司 | - | 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 | 800 | \$ 11,768 | 0.50 | \$ 11,768 | |
| | 誠宇創業投資股份有限公司 | - | " | 191 | 1,993 | 9.00 | 1,993 | |
| | 生華創業投資股份有限公司 | - | " | 1,064 | 914 | 4.80 | 914 | |
| | 聯訊參創業投資股份有限公司 | - | " | 10 | 145 | 10.00 | 145 | |
| | 華陸創業投資股份有限公司 | - | " | 43 | 1,733 | 8.70 | 1,733 | |
| | 滙揚創業投資股份有限公司 | - | " | 67 | 3,783 | 2.46 | 3,783 | |
| | | | | | <u>\$ 20,336</u> | | <u>\$ 20,336</u> | |
| | 元大壹創業投資股份有限公司 | 本公司採權益法評價 之被投資公司 | 採權益法之投資 | 85,000 | <u>\$ 1,244,183</u> | 100 | <u>\$ 1,244,183</u> | |

(四) 赴大陸投資資訊

1. 轉投資大陸地區之事業相關資訊

元大創投

單位：千元

| 大陸被投資 公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註一) | 本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額 | 被投資公司 本期損益 | 本公司直接 或間接投資 之持股比例 | 本期認列 投資損益 (註四) | 期末投資 帳面金額 | 截至本期止 已匯回投資 收益 |
|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---|-------------------------|-------------|------|-------------------------|---------------|-------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 東曜藥業有限公司 | 癌症用藥，脂 體注射劑，單 株抗體之生產 及研發 | \$ 9,211,323 (USD 277,600) | (二) 香港 TOT BIOPHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED | \$ 164,620 | \$ - | \$ - | \$ 164,620 | 註五 | 2.02% | \$ - | \$ 164,620 | \$ - |
| 中山東頭光電科技 有限公司 | 保護玻璃研磨 及銷售 | 265,456 (USD 8,000) | (二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD. | 5,599 | - | - | 5,599 | 註五 | 2.00% | - | 5,599 | - |
| 東明光電科技(深 圳)有限公司 | 保護玻璃研磨 及銷售 | 21,326 (HKD 5,000) | (二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD. | 452 | - | - | 452 | 註五 | 2.00% | - | 452 | - |
| 珠海維登國際義齒 研發製造有限公司 | 加工口腔義齒 修復體製造 | 354,003 (HKD 83,000) | (二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP | 22,762 | - | - | 22,762 | 註五 | 0.50% | - | 22,762 | - |

元大壹創投

單位：千元

| 大陸被投資 公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註一) | 本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額 | 被投資公司 本期損益 | 本公司直接 或間接投資 之持股比例 | 本期認列 投資損益 (註四) | 期末投資 帳面金額 | 截至本期止 已匯回投資 收益 |
|--------------------|--------|------------------------------|---|-------------------------|-------------|------|-------------------------|---------------|-------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 杰群電子科技(東 莞)有限公司 | 電晶體 | \$ 2,923,885 (USD 88,117) | (二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC. | \$ 36,585 | \$ - | \$ - | \$ 36,585 | 註五 | 3.25% | \$ - | \$ 22,575 | \$ 30,179 |

元大證券

單位：千元

| 大陸被投資 公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註一) | 本期期初自 臺灣匯出累 積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 臺灣匯出累 積投資金額 | 被投資公司 本期損益 | 本公司直接 或間接投資 之持股比例 | 本期認列 投資損益 (註二) | 期末投資 帳面金額 | 截至本期止 已匯回投資 收益 |
|-----------------|--|--------------------------|--------------|-------------------------|-------------|------|-------------------------|---------------|-------------------------|----------------------|--------------|----------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | | |
| 漢宇投資諮詢(上海)有限公司 | 投資諮詢 | \$ 18,910 (CNY 4,138) | (三) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 50 | 100.00% | \$ - 清算中 | \$ 24,176 | \$ - |
| 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 | 84,223 (CNY 18,428) | (二) 元大亞金 | - | - | - | - | (632) | 100.00% | (632) (二)2 | 21,337 | - |

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 | \$ 2,742,180 (CNY 600,000) | (一) | \$ 705,666 | \$ - | \$ - | \$ 705,666 | \$ 726 | 24.50% | \$ 178 | \$ 367,556 | \$ - |

2. 轉投資大陸地區限額

單位：千元

| 公司名稱 | 本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註) |
|-------------|----------------------|--------------|-----------------------|
| 元大創投及其子公司 | \$ 230,018 | \$ 234,021 | \$ 2,074,934 |
| 漢宇投資諮詢(上海) | - | 註六 | 註六 |
| 元大證投資諮詢(北京) | - | 91,973 | 106,020,375 |
| 元大投信 | 705,666 | 705,666 | 5,352,298 |

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投淨值\$3,458,224之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$176,700,624 百分之六十。

子公司元大投信淨值\$8,920,496 之百分之六十。

註一：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。

(三)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：

1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核/核閱之財務報表。

2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報表。

3. 其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係元大創投及元大壹創投帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產之投資標的，其轉投資大陸地區之相關資訊，故不認列投資損益。

註五：本公司之子公司對該被投資公司並無重大影響力，故無法取得該被投資公司之財務資訊。

註六：漢宇投資諮詢(上海)有限公司，係由合併公司中元大證券所吸收合併之寶來證券直屬海外轉投資事業元大香港控股(開曼)轉投資漢宇資本(亞洲)有限公司(後更名為寶來資本(亞洲)有限公司)美金1,600萬元，因而間接取得。漢宇投資諮詢(上海)有限公司已決議清算解散，合併公司已無重大影響力，故停止採用權益法。

(五) 子公司重大承諾事項及或有負債

請詳附註九說明。

(六) 子公司重大災害損失

請詳附註十說明。

(七)子公司重大期後事項

請詳附註十一說明。

(八)主要股東資訊

民國 114 年 3 月 31 日本公司並無股東持有股權比例達百分之五以上之情事。

(九)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

請詳附註七說明。

(以下空白)

(十) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人 關係 (註二) | 交 易 往 來 情 形 | | | |
|------------|-------|----------|--------------------|------------------|------------|---------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益或總 資產之比率(註三) |
| 0 | 元大金控 | 元大證券 | 1 | 應收款項－淨額 | 2,618,776 | 與一般客戶無異 | 0.07% |
| 0 | 元大金控 | 元大銀行 | 1 | 應收款項－淨額 | 1,324,625 | 與一般客戶無異 | 0.03% |
| 0 | 元大金控 | 元大銀行 | 1 | 應付款項 | 242,252 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 0 | 元大金控 | 元大人壽 | 1 | 應付款項 | 6,879,802 | 與一般客戶無異 | 0.18% |
| 0 | 元大金控 | 元大銀行 | 1 | 使用權資產－淨額 | 306,118 | 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 | 2,234,510 | 與一般客戶無異 | 0.06% |
| 1 | 元大證券 | 元大期貨 | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,825,608 | 與一般客戶無異 | 0.05% |
| 1 | 元大證券 | 元大銀行 | 3 | 應收款項－淨額 | 243,259 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 1 | 元大證券 | 元大銀行 | 3 | 使用權資產－淨額 | 124,906 | 與一般客戶無異 | 0.00% |
| 1 | 元大證券 | 元大銀行 | 3 | 利息收入 | 173,903 | 與一般客戶無異 | 0.56% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨 | 3 | 現金及約當現金 | 409,076 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨 | 3 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 204,483 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 2 | 元大銀行 | 元大人壽 | 3 | 應收款項－淨額 | 178,727 | 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 | 1,423,000 | 與一般客戶無異 | 0.04% |
| 2 | 元大銀行 | 元大人壽 | 3 | 存款及匯款 | 738,217 | 與一般客戶無異 | 0.02% |
| 2 | 元大銀行 | 元大證券 | 3 | 存款及匯款 | 862,971 | 與一般客戶無異 | 0.02% |
| 2 | 元大銀行 | 元大保經 | 3 | 存款及匯款 | 407,689 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 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 | 135,420 | 與一般客戶無異 | 0.00% |
| 2 | 元大銀行 | 元大證券 | 3 | 存款及匯款 | 10,371,779 | 與一般客戶無異 | 0.27% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨 | 3 | 存款及匯款 | 4,153,023 | 與一般客戶無異 | 0.11% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨(香港) | 3 | 存款及匯款 | 133,159 | 與一般客戶無異 | 0.00% |
| 2 | 元大銀行 | 元大投信 | 3 | 存款及匯款 | 6,530,000 | 與一般客戶無異 | 0.17% |
| 2 | 元大銀行 | 元大投顧 | 3 | 存款及匯款 | 152,300 | 與一般客戶無異 | 0.00% |
| 2 | 元大銀行 | 元大人壽 | 3 | 存款及匯款 | 5,000,000 | 與一般客戶無異 | 0.13% |
| 2 | 元大銀行 | 元大創投 | 3 | 存款及匯款 | 537,900 | 與一般客戶無異 | 0.01% |

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人 關係 (註二) | 交 易 往 來 情 形 | | | |
|------------|----------|----------|--------------------|-------------|------------|---------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併淨收益或總 資產之比率(註三) |
| 2 | 元大銀行 | 元大壹創投 | 3 | 存款及匯款 | 249,700 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 2 | 元大銀行 | 元大資管 | 3 | 存款及匯款 | 828,900 | 與一般客戶無異 | 0.02% |
| 2 | 元大銀行 | 元大證券 | 3 | 存款及匯款 | 62,274,292 | 與一般客戶無異 | 1.61% |
| 2 | 元大銀行 | 元大亞金 | 3 | 存款及匯款 | 847,800 | 與一般客戶無異 | 0.02% |
| 2 | 元大銀行 | 元大亞投(香港) | 3 | 存款及匯款 | 978,454 | 與一般客戶無異 | 0.03% |
| 2 | 元大銀行 | 元大證券(香港) | 3 | 存款及匯款 | 5,245,594 | 與一般客戶無異 | 0.14% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨 | 3 | 存款及匯款 | 11,264,796 | 與一般客戶無異 | 0.29% |
| 2 | 元大銀行 | 元大金控 | 2 | 存款及匯款 | 1,500,000 | 與一般客戶無異 | 0.04% |
| 2 | 元大銀行 | 元大證券 | 3 | 存款及匯款 | 1,659,100 | 與一般客戶無異 | 0.04% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨 | 3 | 存款及匯款 | 33,516,402 | 與一般客戶無異 | 0.87% |
| 2 | 元大銀行 | 元大人壽 | 3 | 手續費及佣金淨收益 | 942,034 | 與一般客戶無異 | 3.02% |
| 2 | 元大銀行 | 元大期貨 | 3 | 利息費用 | 278,315 | 與一般客戶無異 | 0.89% |
| 3 | 元大期貨 | 元大期貨(香港) | 3 | 其他金融資產－淨額 | 325,981 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 3 | 元大期貨 | 元大期貨(香港) | 3 | 其他金融負債 | 634,041 | 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 | 370,776 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 4 | 元大投信 | 元大銀行 | 3 | 使用權資產－淨額 | 114,138 | 與一般客戶無異 | 0.00% |
| 5 | 元大人壽 | 元大保經 | 3 | 手續費及佣金淨收益 | 122,802 | 與一般客戶無異 | 0.39% |
| 6 | 元大亞金 | 元大證券(韓國) | 3 | 應收款項－淨額 | 527,271 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 6 | 元大亞金 | 元大證券(印尼) | 3 | 應收款項－淨額 | 464,548 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 7 | 元大證券(香港) | 元大期貨(香港) | 3 | 其他金融負債 | 320,930 | 與一般客戶無異 | 0.01% |
| 8 | 元大期貨(香港) | 元大證券(越南) | 3 | 其他金融資產－淨額 | 146,914 | 與一般客戶無異 | 0.00% |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

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

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：係揭露金額超過\$100,000之交易。

(以下空白)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

1. 應報導部門之辨識因素

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

2. 每一應報導部門收入來源之產品及勞務類型

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

(1) 銀行業務：

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

(2) 綜合證券業務：

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

(3) 期貨業務：

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

(4) 保險業務：

經營人身保險事業，承保項目包括壽險、醫療險、意外傷害險及投資型商品等。

(5) 其他業務：

非屬上述業務之其他業務，如投信、投顧、創業投資及資產管理業務。

(二)部門資訊之衡量－營運部門損益之衡量

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

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

單位：新臺幣千元

| | 114年1月1日至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 | \$ 6,885,087 | \$13,140,121 | \$ 1,078,158 | \$ 8,190,353 | \$ 1,931,861 | \$ - | \$ 31,225,580 |
| 來自母公司及合併子公司之淨收入(損失) | 419,376 | 538,447 | 254,339 | (982,653) | 9,560 | (239,069) | - |
| 淨收益(註) | <u>7,304,463</u> | <u>13,678,568</u> | <u>1,332,497</u> | <u>7,207,700</u> | <u>1,941,421</u> | <u>(239,069)</u> | <u>31,225,580</u> |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (299,926) | (203,983) | 496 | 597 | - | - | (502,816) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (6,119,224) | - | 23,579 | (6,095,645) |
| 營業費用 | (3,845,979) | (8,652,666) | (562,665) | (547,580) | (1,268,117) | 316,203 | (14,560,804) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 3,158,558</u> | <u>\$ 4,821,919</u> | <u>\$ 770,328</u> | <u>\$ 541,493</u> | <u>\$ 673,304</u> | <u>\$ 100,713</u> | <u>\$ 10,066,315</u> |
| | 113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 | \$ 6,551,100 | \$14,750,137 | \$ 976,384 | \$ 6,326,740 | \$ 2,411,442 | \$ - | \$ 31,015,803 |
| 來自母公司及合併子公司之淨收入(損失) | 200,338 | 503,571 | 131,579 | (601,159) | 305,889 | (540,218) | - |
| 淨收益(註) | <u>6,751,438</u> | <u>15,253,708</u> | <u>1,107,963</u> | <u>5,725,581</u> | <u>2,717,331</u> | <u>(540,218)</u> | <u>31,015,803</u> |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (137,660) | (177,295) | 750 | (532) | - | - | (314,737) |
| 保險負債準備淨變動 | - | - | - | (4,162,367) | - | 26,220 | (4,136,147) |
| 營業費用 | (3,329,677) | (9,467,911) | (460,841) | (409,809) | (1,224,205) | 319,560 | (14,572,883) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 3,284,101</u> | <u>\$ 5,608,502</u> | <u>\$ 647,872</u> | <u>\$ 1,152,873</u> | <u>\$ 1,493,126</u> | <u>(\$ 194,438)</u> | <u>\$ 11,992,036</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。