

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 107 年及 106 年第一季
(股票代碼 2885)

公司地址：台北市松山區敦化南路 1 段 66 號 6 樓、
10 樓、12 樓、13 樓
電 話：(02)2781-1999

元大金融控股股份有限公司及子公司
民國 107 年及 106 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	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 ~ 228
	(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 ~ 16
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17 ~ 32
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32 ~ 33
	(六) 重要會計項目之說明	33 ~ 81
	(七) 關係人交易	82 ~ 110
	(八) 質押之資產	111 ~ 112
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	112 ~ 115

項	目	頁	次
(十)	重大之災害損失	115	
(十一)	重大之期後事項	115	
(十二)	其他	115 ~ 210	
(十三)	附註揭露事項	211 ~ 226	
	1. 重大交易事項相關資訊	211	
	2. 轉投資事業相關資訊	211	
	3. 轉投資事業之重大交易事項	212 ~ 219	
	4. 大陸投資資訊	219 ~ 222	
	5. 子公司重大承諾事項及或有事項	222	
	6. 子公司重大災害損失	222	
	7. 子公司重大期後事項	222	
	8. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊	222	
	9. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	222 ~ 226	
(十四)	部門資訊	227 ~ 228	



資誠

會計師核閱報告

(107)財審報字第 18000438 號

元大金融控股股份有限公司 公鑒：

前言

元大金融控股股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 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」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「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

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「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」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「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 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 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 郭柏如

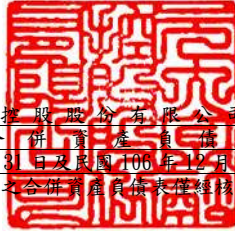
會計師

陳賢儀 陳賢儀



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
前財政部證券管理委員會
核准簽證文號：(82)台財證(六)第 39230 號

中 華 民 國 1 0 7 年 5 月 2 3 日

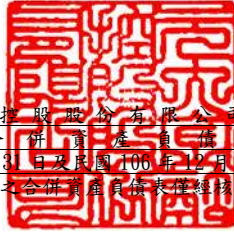


元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國107年3月31日及民國106年12月31日、3月31日
(民國107年及106年3月31日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
			金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 58,379,389	3	\$ 64,007,570	3	\$ 50,239,673	2
11500	存放央行及拆借金融同業	六(二)	46,719,282	2	54,390,950	2	73,275,495	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	487,156,266	21	432,636,863	19	419,067,565	19
12100	備供出售金融資產—淨額	十二(十五)	-	-	395,516,795	17	350,782,881	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—淨額	六(四)	249,116,747	11	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額	六(五)	322,767,976	14	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(六)	37,144,985	2	34,827,960	2	39,988,034	2
13000	應收款項—淨額	六(七)	187,433,441	8	175,314,970	8	158,396,131	7
13200	本期所得稅資產		1,052,359	-	1,330,623	-	1,271,719	-
13300	待出售資產—淨額	六(八)	-	-	-	-	10,679,040	1
13500	貼現及放款—淨額	六(九)	741,594,689	32	762,319,040	34	770,396,931	35
13700	再保險合約資產—淨額	六(十)	474,786	-	435,887	-	402,596	-
14500	持有至到期日金融資產—淨額	十二(十五)	-	-	143,810,470	6	118,457,462	5
15000	採用權益法之投資—淨額	六(十一)	1,680,969	-	1,675,124	-	1,986,911	-
15100	受限制資產—淨額		3,298,770	-	2,722,678	-	8,960,696	1
15500	其他金融資產—淨額	六(十二)	48,208,390	2	93,469,307	4	101,544,474	5
18000	投資性不動產—淨額	六(十三)	6,375,777	-	6,173,646	-	6,178,217	-
18500	不動產及設備—淨額	六(十四)	22,351,598	1	22,630,593	1	20,543,387	1
19000	無形資產—淨額	六(十五)	35,725,945	2	35,935,777	2	36,351,549	2
19300	遞延所得稅資產		6,385,202	-	5,642,845	-	6,335,364	-
19500	其他資產—淨額	六(十六)	39,052,004	2	40,804,112	2	23,319,125	1
資產總計			\$ 2,294,918,575	100	\$ 2,273,645,210	100	\$ 2,198,177,250	100

(續次頁)



元大金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 107 年 3 月 31 日及民國 106 年 12 月 31 日、3 月 31 日
(民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	107 年 3 月 31 日		106 年 12 月 31 日		106 年 3 月 31 日	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000 央行及金融同業存款	六(十八)	\$ 39,225,707	2	\$ 13,520,162	1	\$ 22,379,191	1
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)	110,862,193	5	120,119,516	5	92,850,726	4
22500 附買回票券及債券負債	六(六)	194,577,062	8	197,101,189	9	194,407,762	9
22600 應付商業本票—淨額	六(十九)	53,660,774	2	44,704,087	2	41,722,537	2
23000 應付款項	六(二十)	180,502,075	8	168,705,371	7	160,172,297	7
23200 本期所得稅負債		5,862,855	-	5,667,788	-	4,398,600	-
23300 與待出售資產直接相關之負債	六(八)	-	-	-	-	7,405,093	1
23500 存款及匯款	六(二十一)	1,030,860,793	45	1,056,024,289	46	1,060,704,135	48
24000 應付債券	六(二十二)	65,859,458	3	65,890,879	3	76,170,680	4
24400 其他借款	六(二十三)	72,878,934	3	71,754,771	3	51,289,568	2
24500 特別股負債	六(二十八)	-	-	-	-	3,921,211	-
24600 負債準備	六(二十四)						
	(二十五)	200,250,502	9	195,038,820	9	165,332,120	8
25500 其他金融負債	六(二十六)	70,543,432	3	70,098,914	3	69,124,915	3
29300 遞延所得稅負債		4,008,508	-	3,518,474	-	4,113,906	-
29500 其他負債	六(二十七)	35,084,700	2	33,403,394	2	21,739,693	1
負債總計		2,064,176,993	90	2,045,547,654	90	1,975,732,434	90
31000 歸屬於母公司業主之權益							
31100 股本							
31101 普通股	六(二十八)	118,202,325	5	118,891,975	5	119,986,478	6
31500 資本公積	六(二十九)	37,710,997	2	37,960,694	2	37,956,289	2
32000 保留盈餘							
32001 法定盈餘公積	六(三十)	9,100,767	-	9,100,767	-	7,759,357	-
32003 特別盈餘公積	六(三十)	6,549,234	-	6,549,234	-	6,549,234	-
32011 未分配盈餘	六(三十一)	37,673,690	2	35,275,652	2	29,155,393	1
32500 其他權益							
32500 其他權益	六(三十二)	4,648,207	-	4,554,385	-	3,912,398	-
32600 庫藏股票	六(三十三)	(197,606)	-	(1,136,953)	-	(1,498,603)	-
39500 非控制權益		17,053,968	1	16,901,802	1	18,624,270	1
權益總計		230,741,582	10	228,097,556	10	222,444,816	10
負債及權益總計		\$ 2,294,918,575	100	\$ 2,273,645,210	100	\$ 2,198,177,250	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：



經理人：



會計主管：





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107年及106年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金額	%		金額	%	
41000 利息收入		\$ 9,534,122	40	\$ 8,822,447	50		
51000 減：利息費用		(3,341,096)	(14)	(2,984,896)	(17)		
49600 利息淨收益	六(三十四)	6,193,026	26	5,837,551	33		
利息以外淨收益							
49310 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		458,569	2	-	-		
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		165,465	1	-	-		
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十五)	6,100,144	25	4,338,351	25		
49810 保險業務淨收益	六(三十六)	6,478,520	27	4,760,966	27		
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十七)	6,678,691	28	6,564,137	37		
49825 投資性不動產損益		36,124	-	30,167	-		
49830 備供出售金融資產之已實現損益	十二(十五)	-	-	857,612	5		
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	十二(十五)	-	-	91,063	1		
49870 兌換損益		(3,705,345)	(15)	(6,376,419)	(36)		
49880 資產減損損失	六(三十八)	(221)	-	(48,181)	-		
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十一)	(7,839)	-	4,860	-		
49895 採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	419,437	2	-	-		
49921 出售不良債權淨利益		59,288	-	67,768	-		
49945 顧問服務收入		609,693	2	581,445	3		
49999 其他什項淨利益	六(三十九)	622,228	2	839,120	5		
49700 利息以外淨收益合計		17,914,754	74	11,710,889	67		
淨收益							
		24,107,780	100	17,548,440	100		
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(四十)	(298,143)	(1)	(98,289)	-		
58300 保險負債準備淨變動	六(二十四)	(6,435,168)	(27)	(4,864,082)	(28)		
營業費用							
58501 員工福利費用	六(四十一)	(6,414,092)	(26)	(5,115,481)	(29)		
58503 折舊及攤銷費用	六(四十二)	(577,393)	(2)	(575,779)	(3)		
58599 其他業務及管理費用	六(四十三)	(3,336,477)	(14)	(2,944,061)	(17)		
58500 營業費用合計		(10,327,962)	(42)	(8,635,321)	(49)		
61000 繼續營業單位稅前合併淨利		7,046,507	30	3,950,748	23		
61003 所得稅費用	六(四十四)	(941,310)	(4)	(481,342)	(3)		
62500 停業單位營業損益(稅後)	六(八)	-	-	(173,841)	(1)		
69005 本期淨利		6,105,197	26	3,295,565	19		

(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107年及106年1月1日至3月31日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
		金額	%	金額	金額	%	
其他綜合損益							
不重分類至損益之項目							
69561 確定福利計畫之再衡量數		(\$ 40,006)	-	(\$ 52,134)	-		
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		(3,162)	-	-	-		
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		(846)	-	(2,921)	-		
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		1,038,844	4	-	-		
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十四)	101,585	-	-	-		
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		(918,046)	(4)	(787,939)	(5)		
69572 備供出售金融資產未實現評價利益		-	-	223,826	1		
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		-	-	220	-		
69575 採用權益法認列之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	六(十一)	-	-	(14,478)	-		
69578 與待出售資產直接相關之權益		-	-	1,638	-		
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		(2,523,935)	(10)	-	-		
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)	(419,437)	(2)	-	-		
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(四十四)	184,702	1	3,489	-		
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>(\$ 2,580,301)</u>	<u>(11)</u>	<u>(\$ 628,299)</u>	<u>(4)</u>		
69700 本期綜合損益總額		<u>\$ 3,524,896</u>	<u>15</u>	<u>\$ 2,667,266</u>	<u>15</u>		
淨利歸屬於：							
69901 母公司業主		\$ 5,615,089	23	\$ 3,051,370	18		
69903 非控制權益		490,108	2	244,195	1		
		<u>\$ 6,105,197</u>	<u>25</u>	<u>\$ 3,295,565</u>	<u>19</u>		
綜合損益總額歸屬於：							
69951 母公司業主		\$ 3,332,690	14	\$ 2,410,671	14		
69953 非控制權益		192,206	1	256,595	1		
		<u>\$ 3,524,896</u>	<u>15</u>	<u>\$ 2,667,266</u>	<u>15</u>		
每股盈餘							
六(四十五)							
70000 基本每股盈餘							
70001 繼續營業單位淨利		\$ 0.48		\$ 0.27			
70003 停業單位淨損		\$ -		(\$ 0.01)			
71000 稀釋每股盈餘							
71001 繼續營業單位淨利		\$ 0.48		\$ 0.27			
71003 停業單位淨損		\$ -		(\$ 0.01)			

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：

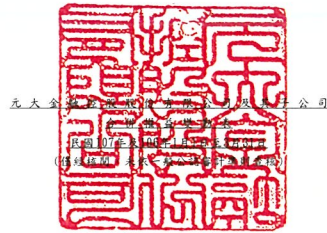


經理人：



會計主管：





元大證券股份有限公司

單位：新臺幣仟元

類	屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益										權 益 項 目				
	普通股	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 金融資產未實現損益	備供出售金 融資產未實 現評價損益	現金流量避險中 屬有效避險部分之 避險工具利益(損失)	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	與待出售資產 直接相關之損益	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	庫藏股票	非控制權益	權益總額
民國106年1月1日至3月31日															
民國106年1月1日餘額	\$ 119,986,478	\$ 37,956,289	\$ 7,759,357	\$ 6,549,234	\$ 26,132,832	(\$ 2,085,028)	\$ -	\$ 6,608,175	\$ 1,602	(\$ 461)	\$ -	(\$ 1,498,603)	\$ 18,384,690	\$ 219,794,565	
106年1至3月淨利	-	-	-	-	3,051,370	-	-	-	-	-	-	-	244,195	3,295,565	
106年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	(28,809)	(912,565)	303,319	170	(2,921)	107	-	-	12,400	(628,299)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,022,561	(912,565)	303,319	170	(2,921)	107	-	-	256,595	2,667,266	
與待出售資產直接相關之權益	-	-	-	-	-	-	47,809	-	-	(47,809)	-	-	-	-	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,015)	(17,015)	
民國106年3月31日餘額	\$ 119,986,478	\$ 37,956,289	\$ 7,759,357	\$ 6,549,234	\$ 29,155,393	(\$ 2,997,593)	\$ -	\$ 6,959,303	\$ 1,772	(\$ 3,382)	(\$ 47,702)	(\$ 1,498,603)	\$ 18,624,270	\$ 222,444,816	
民國107年1月1日至3月31日															
民國107年1月1日餘額	\$ 118,891,975	\$ 37,960,694	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	\$ -	(\$ 3,478)	\$ -	(\$ 1,136,953)	\$ 16,901,802	\$ 228,097,556	
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	8,821,189	(7,085,896)	-	62,367	-	389,832	(43,113)	(883,943)	
民國107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,694	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	8,821,189	-	-	58,889	-	389,832	(1,136,953)	227,213,613	
107年1至3月淨利	-	-	-	-	5,615,089	-	-	-	-	-	-	-	490,108	6,105,197	
107年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	23,316	(656,676)	(1,257,125)	-	(846)	-	(391,068)	-	(297,902)	(2,580,301)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,638,405	(656,676)	(1,257,125)	-	(846)	-	(391,068)	-	192,206	3,524,896	
庫藏股註銷	(689,650)	(249,697)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,347	-	
非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,073	3,073	
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(211,974)	-	211,974	-	-	-	-	-	-	-	
民國107年3月31日餘額	\$ 118,202,325	\$ 37,710,997	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 37,673,690	(\$ 3,184,638)	\$ 7,776,038	\$ -	\$ 58,043	\$ -	(\$ 1,236)	(\$ 197,606)	\$ 17,053,968	\$ 230,741,582	

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：



經理人：



會計主管：



元大金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

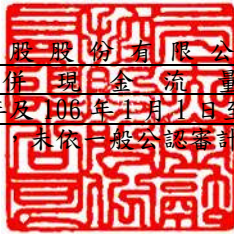
民國107年及106年1月1日至3月31日

(僅經核閱未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
繼續營業單位合併稅前淨利	\$ 7,046,507	\$ 3,950,748
停業單位稅前淨損	-	(173,141)
本期合併稅前淨利	7,046,507	3,777,607
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	262,090	242,945
攤銷費用	315,303	339,021
呆帳費用提列數	561,901	204,435
利息費用	3,341,096	2,993,326
利息收入	(9,534,122)	(8,860,431)
股利收入	(136,635)	(126,450)
採用覆蓋法重分類之損益	(419,437)	-
金融資產減損損失	221	48,487
非金融資產減損損失	-	178,884
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	7,839	(4,860)
處分待出售資產利益	-	(756)
處分投資性不動產損失	-	1,670
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	8,983	(5,529)
處分無形資產損失	-	324
各項保險負債淨變動	5,897,790	3,925,915
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		
存放央行及拆借金融同業增加	(188,063)	(1,286,284)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(40,208,143)	(29,916,013)
備供出售金融資產增加	-	(73,319,832)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	36,557,925	-
按攤銷後成本衡量之債務工具增加	(32,904,946)	-
應收款項增加	(12,019,353)	(16,554,282)
貼現及放款減少	17,805,094	21,238,081
再保險合約資產(增加)減少	(38,913)	13,062
持有至到期日金融資產增加	-	(1,317,710)
本期所得稅資產減少	28,369	-
受限制資產增加	(576,092)	(3,458,915)
其他金融資產增加	(4,924,789)	(2,279,994)
其他資產減少(增加)	1,601,043	(1,164,058)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加(減少)	25,705,545	(6,467,131)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(9,266,669)	(8,181,184)
應付款項增加	11,719,101	7,516,349
存款及匯款(減少)增加	(25,163,496)	10,641,345
負債準備(減少)增加	(769,259)	39,686
其他金融負債增加(減少)	486,520	(3,915,625)
其他負債增加	1,681,306	662,868
營運產生之現金流出	(23,123,284)	(105,035,049)
收取之利息	9,129,357	8,798,142
收取之股利	17,924	42,814
支付之利息	(3,286,106)	(2,167,362)
支付之所得稅	(248,911)	(867,228)
營業活動之淨現金流出	(17,511,020)	(99,228,683)

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱 未依一般公認審計準則查核)



單位：新臺幣仟元

107 年 1 月 1 日
至 3 月 31 日

106 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	(\$ 44,430)	(\$ 27,120)
採用權益法之投資清算及減資退回股款	4,672	63,424
取得投資性不動產	-	(3,886)
處分投資性不動產	-	60
取得不動產及設備	(183,335)	(162,992)
處分不動產及設備	8,490	55,321
取得無形資產	(106,512)	(71,842)
處分無形資產	-	8,976
處分待出售資產價款	-	1,570
投資活動之淨現金流出	<u>(321,115)</u>	<u>(136,489)</u>

籌資活動之現金流量

附買回票券及債券負債(減少)增加	(2,524,127)	2,492,609
應付商業本票增加	8,963,100	22,433,523
償還公司債	-	(585,960)
償還金融債	-	(1,380,000)
其他借款增加	1,066,663	5,438,565
非控制權益增加(減少)	3,073	(17,015)
籌資活動之淨現金流入	<u>7,508,709</u>	<u>28,381,722</u>

匯率變動之影響

	(847,461)	(1,346,118)
--	-------------	---------------

本期現金及約當現金減少數

	(11,170,887)	(72,329,568)
--	----------------	----------------

期初現金及約當現金餘額

	<u>125,679,223</u>	<u>211,532,170</u>
--	--------------------	--------------------

期末現金及約當現金餘額

	<u>\$ 114,508,336</u>	<u>\$ 139,202,602</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	\$ 58,379,389	\$ 50,239,673
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	18,983,962	46,993,279
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	37,144,985	39,988,034
分類至待出售資產之現金及約當現金	-	1,981,616
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 114,508,336</u>	<u>\$ 139,202,602</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：

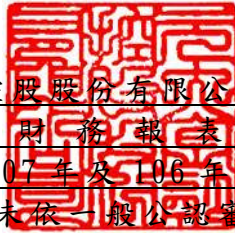


經理人：



會計主管：





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 107 年及 106 年第一季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(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(原名：元大寶來證券股份有限公司，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 105 年 1 月 5 日通過社團法人中華公司治理協會 CG6010(2015)公司治理制度評量優等認證。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 107 年 5 月 23 日提報董事會後發布。

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」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 107 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	民國107年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號『客戶合約之收入』之闡釋」	民國107年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	民國106年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	民國106年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	民國107年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	民國107年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	民國106年1月1日
2014-2016週期之年度改善-國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	民國107年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」

此修正係為因應國際財務報導準則第17號「保險合約」新準則，與國際財務報導準則第9號「金融工具」因適用日期差異導致資產及負債之衡量基礎不同，允許符合國際財務報導準則第4號「保險合約」規定之保險人於符合特定之條件時，得選擇採用暫時豁免採用國際財務報導準則第9號「金融工具」；或於適用國際財務報導準則第9號「金融工具」時選擇採用覆蓋法之替代處理。

2. 國際財務報導準則第9號「金融工具」

- (1) 金融資產債務工具按合併公司之經營模式及合約現金流量特性判斷，可分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產；金融資產權益工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產，除非合併公司作不可撤銷之選擇將非交易目的之權益工具的公允價值認列於其他綜合損益。
- (2) 金融資產債務工具之減損評估應採預期信用損失模式，於每一資產負債表日評估該工具之信用風險是否有顯著增加，以適用12個月之預期信用損失或存續期間之預期信用損失(於發生減損前之利息收入按資產帳面總額估計)；或是否業已發生減損，於發生減損後之利息收入按提列備抵呆帳後之帳面淨額估計。應收帳款(不包含重大財務組成部分)應按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。
- (3) 一般避險會計之修正使會計處理與合併公司之風險管理政策更為一致，開放非金融項目之組成部分及項目群組等得作為被避險項目，刪除80%~125%高度有效避險之門檻，並新增在合併公司之風險管理目標不變之情況下得以重新平衡被避險項目及避險工具之避險比率。

於適用金管會認可之民國107年IFRSs版本時，合併公司對於國際財務報導準則第9號(以下簡稱「IFRS 9」)係採修正式追溯調整，對民國107年1月1日之重大影響彙總如下：

合併資產負債表 受影響項目	民國106年		民國107年		說明
	適用IFRSs金額	版本升級影響金額	適用IFRSs金額		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 432,636,863	\$ 14,311,260	\$ 446,948,123	(1)	
備供出售金融資產－淨額	395,516,795	(395,516,795)	-	(1)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	287,151,529	287,151,529	(1)	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	289,871,484	289,871,484	(1)	
應收款項－淨額	175,314,970	(165,163)	175,149,807	(2)	
貼現及放款－淨額	762,319,040	(2,697,619)	759,621,421	(2)	
持有到期日之金融資產	143,810,470	(143,810,470)	-	(1)	
採用權益法之投資－淨額	1,675,124	561	1,675,685	(3)	
其他金融資產－淨額	93,469,307	(50,186,061)	43,283,246	(2)	
遞延所得稅資產	5,642,845	296,160	5,939,005	(4)	
資產影響總計	<u>\$ 2,010,385,414</u>	<u>(\$ 745,114)</u>	<u>\$ 2,009,640,300</u>		

合併資產負債表 受影響項目	民國106年		民國107年	
	適用IFRSs金額	版本升級影響金額	適用IFRSs金額	說明
遞延所得稅負債	\$ 3,518,474	\$ 84,101	\$ 3,602,575	(4)
負債準備-非流動	195,038,820	54,728	195,093,548	(2)
負債影響總計	198,557,294	138,829	198,696,123	
未分配盈餘	35,275,652	(3,028,393)	32,247,259	(1)-(5)
其他權益	4,554,385	2,187,563	6,741,948	(1)-(5)
非控制權益	16,901,802	(43,113)	16,858,689	(1)-(5)
權益影響總計	56,731,839	(883,943)	55,847,896	
負債及權益影響總計	<u>\$ 255,289,133</u>	<u>(\$ 745,114)</u>	<u>\$ 254,544,019</u>	

1. 請詳附註十二(十五)初次適用 IFRS 9 之影響之 2. 金融資產帳面調節之說明。
2. 請詳附註十二(十五)初次適用 IFRS 9 之影響之 3. 備抵損失及負債準備預期信用損失調節之說明。
3. 合併公司因採權益法評價長期股權投資所認列之採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額，按 IFRS 9 規定，調增採用權益法之投資\$561，並調增保留盈餘\$315 及調增非控制權益\$246。
4. 因初次適用 IFRS9 於資產負債表所作之調整導致所得稅差異，調增遞延所得稅資產\$296,160，調增遞延所得稅負債\$84,101 及並調增保留盈餘\$292,715 及調減其他權益\$80,656。
5. 合併公司將指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之公允價值變動金額中，歸因於該負債之信用風險變動者按 IFRS9 規定，調減保留盈餘\$58,043 及調增其他權益\$58,043。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	民國108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16號「租賃」	民國108年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國110年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫之修正、縮減或清償」	民國108年1月1日
國際會計準則第28號之修正「關聯企業與合資之長期權益」	民國108年1月1日
國際財務報導解釋第23號「不確定性之所得稅處理」	民國108年1月1日
2015-2017週期之年度改善	民國108年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第16號「租賃」

國際財務報導準則第16號「租賃」取代國際會計準則第17號「租賃」及其相關解釋及解釋公告。此準則規定承租人應認列使用權資產及租賃負債（除租賃期間短於12個月或低價值標的資產之租賃外）；出租人會計處理仍相同，按營業租賃及融資租賃兩種類型處理，僅增加相關揭露。

合併公司擬採用國際財務報導準則第16號「租賃」之修正式追溯過渡規定，將屬承租人之租賃合約按國際財務報導準則第16號處理，合併公司於民國107年第一季報告董事會，國際財務報導準則第16號對合併公司之影響係屬不重大。

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」取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。國際財務報導準則第17號要求現時衡量模式，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，相關影響待評估完成時予以揭露。

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 106 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/備供出售金融資產。
 - (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」及相關法令提列。
2. 編製符合金管會認可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，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。
3. 合併公司於民國 107 年 1 月 1 日初次適用 IFRS 9，係採用修正式追溯將轉換差額認列於民國 107 年 1 月 1 日之保留盈餘或其他權益，並未重編民國 106 年度及 106 年第一季之財務報表及附註。民國 106 年度及 106 年第一季係依據國際會計準則第 39 號(以下簡稱「IAS 39」)及其相關解釋及解釋公告編製，所採用之重大會計政策，請詳附註十二(十五)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。合併公司間交易的餘額和交易的未實現損益應予以銷除。子公司的會計政策依合併公司所採用會計政策予以一致地調整。損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

2. 列入合併財務報告之子公司：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			107年3月31日	106年12月31日	106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	
	元大證金	證券融資融券	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	68.65	68.65	68.65	
	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	72.20	72.20	72.20	
	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	
	大眾銀行	銀行業	-	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
			107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
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)公 司(以下簡稱元 大保經)	保險經紀人業務	100.00	100.00	100.00	
元大亞金	元大證券控股 (B.V.I)有限 公司(以下簡 稱元大B.V.I)	投資控股	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(香港) 有限公司(以下 簡稱元大證券(香港))	受託買賣、自行 買賣及承銷投資 諮詢	100.00	100.00	100.00	
	寶來證券(香 港)有限公司 (以下簡稱寶 來證券(香港))	受託買賣及自行 買賣	100.00	100.00	100.00	註2
	元大證投資諮 詢(北京)有限 公司(以下簡稱 元大投資諮詢 北京)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	
	元大證券株式 會社(以下簡 稱元大證券(韓國))	證券交易、就證 券及期貨合約提 供意見、承銷業 務、資產管理、 財務顧問及期貨 合約交易	54.19	54.20	54.20	
	元大亞洲投資 有限公司(以下 簡稱元大亞洲 投資)	創業投資基金業 務、創業投資基 金募集及管理業 務、投資諮詢顧 問業務	100.00	100.00	100.00	
	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(英國) 有限公司(以下 簡稱元大證券(英國))	機構法人經紀業務	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
			107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
元大亞金	元大證券(泰國)有限公司(以下簡稱元大證券(泰國))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	99.99	99.99	99.99	
	元大證券越南(股)公司(以下簡稱元大證券(越南))	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	50.76	50.76	-	註3
元大證券 (香港)	元大香港國際投資有限公司(以下簡稱元大香港投資)	金融商品發行	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	
	PT Yuanta Asset Management(以下簡稱元大資產印尼)	投資管理	0.002	0.002	0.002	
	元大投資管理(開曼)有限公司(以下簡稱元大投資管理(開曼))	投資管理	100.00	100.00	100.00	
	元大證券(越南)	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢	49.19	49.19	-	註3
	Reska Dana Yuanta USD Fixed Income Fund	債務工具投資	-	100.00	-	註4
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	元大資產(印尼)	投資管理	99.998	99.998	99.998	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說明
			107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
元大證券 (韓國)	元大投資株式會社(以下簡稱元大投資(韓國))	投資業務	54.19	54.20	54.20	
	元大金融(香港)有限公司(以下簡稱元大金融(香港))	投資控股	54.19	54.20	54.20	
元大金融 (香港)	元大證券(柬埔寨)有限公司(以下簡稱元大證券(柬埔寨))	承銷輔導、財務顧問	54.19	54.20	54.20	
	Heng Xin Asia Holdings Limited(以下簡稱Heng Xin Asia Holdings)	投資控股	48.84	48.85	48.85	
Heng Xin Asia Holdings	上海信升投資諮詢有限公司(以下簡稱上海信升)	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	-	-	48.85	註6
元大亞洲 投資	Yuanta Liquid Plus Money Market Mutual Fund	債務工具投資	100.00	100.00	-	註5
	Reska Dana Yuanta USD Fixed Income Fund	債務工具投資	100.00	-	-	註7
	Reska Dana Yuanta Fixed Income Fund	債務工具投資	78.67	-	-	註7
元大銀行	元大國際租賃(股)公司(以下簡稱元大國際租賃)	融資租賃業務	100.00	100.00	100.00	
	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司(以下簡稱元大儲蓄銀行(菲律賓))	儲蓄銀行存放款業務	100.00	100.00	100.00	

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
元大銀行	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	註8
	大眾綜合證券(股)公司(以下簡稱大眾證券)	證券經紀、自營、承銷及期貨商	-	-	34.87	註1 註9
	大眾國際租賃(股)公司(以下簡稱大眾租賃)	租賃、分期付款銷貨等	-	-	100.00	註1 註10
大眾證券	大眾創業投資公司(以下簡稱大眾創投)	創業投資	-	-	34.87	註1 註9
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	68.65	68.65	68.65	
	勝元期資訊(股)公司(以下簡稱勝元期資訊)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
勝元期資訊	勝元期資訊(薩摩亞)有限公司(以下簡稱勝元期資訊薩摩亞)	投資控股	68.65	68.65	68.65	
勝元期資訊(薩摩亞)	勝元期信息科技(上海)有限公司(以下簡稱勝元期信息科技上海)	資訊服務	68.65	68.65	68.65	
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: 子公司元大銀行於民國105年9月14日經董事會決議通過合併兄弟公司大眾銀行，該合併案業經金融監督管理委員會民國106年1月17日金管銀控字第10500320920號函核准在案，合併基準日為民國107年1月1日，並以元大銀行為法律上存續公司，大眾銀行為法律上消滅公司。

註2: 元大證券業於民國105年12月27日董事會通過元大亞金處分持股100%之寶來證券(香港)有限公司，擬出售寶來證券(香港)有限公司全數普通股，本案已取得本國以及香港主管機關核准，後續辦理交割相關事宜。

註3:元大亞金原對元大證券(越南)之持股44.68%，因該公司受其他單一大股東控制，致元大亞金對其不具有重大影響力，因而帳列以成本衡量之金融資產。民國106年第二季元大亞金與元大證券(香港)開始執行對該公司股權收購程序，並於民國106年6月12日該公司股東會改選董事後，因元大亞金及元大證券(香港)與具合約關係之個人共同取得半數以上董事席次，故對該公司具有控制力；元大證券(越南)原名越南第一證券聯營公司，於民國107年2月更為現名。

註4:於民國107年第一季贖回。

註5:係民國106年第四季成立。

註6:已於民國106年10月取得上海市浦東新區市場監督管理局核准註銷。

註7:於民國107年第一季申購。

註8:韓新儲蓄銀行株式會社於民國106年2月13日更名為「元大儲蓄銀行株式會社」。

註9:大眾銀行於民國106年3月10日董事會決議處分大眾證券，並於民國106年8月28日完成交割，業已依國際財務報導準則第5號之規定重新分類前期財務報表之影響項目請詳附註六(八)。

註10:大眾銀行於民國106年7月1日合併100%持有之大眾租賃。

3. 民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日受元大證券(韓國)控制之結構型個體如下：

107年3月31日	
結構型個體名稱	業務性質
YK Sky Co., Ltd.	Asset-backing
TH 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK APT the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K. S. W Second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Park Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
New Star Power 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K New NC 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
Y. K New NC Second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Arena Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hessen Co., Ltd.	Asset-backing
ELF 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Echo Co., Ltd.	Asset-backing
YK Obong Co., Ltd.	Asset-backing
YK Marble Co., Ltd.	Asset-backing

107年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing
YK Mozart Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Biz Co., Ltd.	Asset-backing
YK BlueOcean the First Co., Ltd.	Asset-backing

106年12月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK LION Co., Ltd.	Asset-backing
FinalDS5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sky Co., Ltd.	Asset-backing
TH 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Edue Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway Co., Ltd.	Asset-backing
YK APT the 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K.S.W Second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Park Co., Ltd.	Asset-backing
YK JP the 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
New Star Power 1st Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K New NC 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Ceramic Co., Ltd.	Asset-backing
YK Halfmoon 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
Y.K New NC Second Co., Ltd.	Asset-backing
YK Arena Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hessen Co., Ltd.	Asset-backing
ELF 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Hyomoon Haneulchae Co., Ltd.	Asset-backing
YK Echo Co., Ltd.	Asset-backing
YK Obong Co., Ltd.	Asset-backing
YK Marble Co., Ltd.	Asset-backing
YK Indus Co., Ltd.	Asset-backing

106年3月31日

結構型個體名稱	業務性質
YK World 1st Co., Ltd.	Asset-backing
YK Lion Co., Ltd.	Asset-backing
FinalDS5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Sky Co., Ltd.	Asset-backing
ELF 3rd Co., Ltd.	Asset-backing
TH 5th Co., Ltd.	Asset-backing
YK Camp Co., Ltd.	Asset-backing
YK Brown 2nd Co., Ltd.	Asset-backing
YK Union Co., Ltd.	Asset-backing
YK Edue Co., Ltd.	Asset-backing
YK Dway Co., Ltd.	Asset-backing
YK APT the 1st Co., Ltd.	Asset-backing

雖合併公司未持有結構型個體的股份，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：

投資公司			所持股權百分比			說明
名稱	子公司名稱	業務性質	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	
元大香港 控股(開曼)	漢宇投資諮詢(上海)有限公司(以下簡稱漢宇上海)	投資諮詢	100.00	100.00	100.00	註
元大證券	寶來保險代理人(股)公司(以下簡稱寶來保代)	保險代理人業務	-	-	100.00	註

註：漢宇上海已決議清算解散；寶來保代於民國 105 年 8 月決議清算解散，並於民國 106 年 8 月解散清算完結，元大證券已無實質控制力，故停止將其納入合併個體之中。

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 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日非控制權益總額分別為\$17,053,968、\$16,901,802 及\$18,624,270，下列為對合併公司具重大性之非控制權益及所屬子公司之資訊：

		非控制權益					
		107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
子公司名稱	主要營業場所	金額	持股百分比	金額	持股百分比	金額	持股百分比
元大證券(韓國)	韓國	\$13,665,069	45.81%	\$13,662,036	45.80%	\$12,397,285	45.80%

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月綜合損益總額歸屬於上述非控制權益金額分別為\$14,414 及\$89,149。

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		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
流動資產	\$320,409,250	\$304,775,649	\$279,616,548
非流動資產	18,561,390	19,980,810	19,087,773
流動負債	(302,301,926)	(288,989,774)	(261,832,992)
非流動負債	(4,124,804)	(3,212,416)	(7,121,566)
淨資產總額	<u>\$ 32,543,910</u>	<u>\$ 32,554,269</u>	<u>\$ 29,749,763</u>

合併綜合損益表

	元大證券(韓國)及子公司	
	107年1至3月	106年1至3月
收入	\$ 3,694,863	\$ 3,037,727
稅前淨利	869,938	279,928
所得稅費用	(11,008)	(16,423)
本期淨利	858,930	263,505
其他綜合損益(稅後淨額)	(689,775)	(194)
本期綜合損益總額	<u>\$ 169,155</u>	<u>\$ 263,311</u>

合併現金流量表

	元大證券(韓國)及子公司	
	107年1至3月	106年1至3月
營業活動之淨現金流入(流出)	\$ 9,040,476	(\$ 11,782,865)
投資活動之淨現金流入	116,022	99,846
籌資活動之淨現金(流出)流入	(8,886,554)	7,251,360
匯率變動對現金及約當現金之影響	247,433	(752,927)
本期現金及約當現金增加(減少)	517,377	(5,184,586)
期初現金及約當現金餘額	18,766,384	23,160,192
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,283,761</u>	<u>\$ 17,975,606</u>

(四) 其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 106 年度合併財務報告閱讀。除下列說明外，請詳民國 106 年度合併財務報告之其他重大會計政策說明。

1. 金融資產及金融負債

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

(1) 金融資產

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

A. 慣例交易

合併公司所持有之金融資產皆採交易日會計。

B. 貼現及放款

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

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

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

C. 應收款項

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

D. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

(B) 合併公司於原始認列及後續衡量時均按公允價值衡量，其利益

或損失認列於損益。

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

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

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

另被指定適用覆蓋法之金融資產於損益與其他綜合損益間重分類一金額，重分類之金額係下列兩項之差額：

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

E. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

- a. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

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

F. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

(A)係指同時符合下列條件者：

- a. 在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- b. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支

付本金及流通在外本金金額之利息。

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

G. 其他金融資產

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

(2) 金融負債

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

(A) 係混合(結合)合約；或

(B) 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

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

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

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

B. 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3) 金融資產之除列

合併公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

A. 收取來自金融資產現金流量之合約權利失效。

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

C. 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

(4) 金融負債之除列

A. 合併公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

2. 金融資產減損

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

屬授信資產者，於資產負債表日應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定及 IFRS9 規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

3. 非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

(1) 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(2) 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

4. 財務保證合約及融資承諾

(1) 財務保證合約係指合併公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

(2) 合併公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。合併公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

(3) 合併公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

A. 依經金管會認可之 IFRS9 決定之備抵損失金額。

B. 原始認列金額，於適當時減除依國際財務報導準則第 15 號認列之累積收益金額。

(4) 合併公司評估財務保證合約及融資承諾之負債準備金額係依照附註四(四)2. 認列及衡量預期信用損失，因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項目下。

- (5)財務保證合約之負債準備除依前述評估外，另行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

5. 員工福利

(1)短期員工福利

短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供期間之年度報導期間結束日後十二個月內對未來全部需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

(2)退休金

A. 確定提撥計畫

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

B. 確定福利計畫

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

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

(C)前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

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

C. 員工優惠存款

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

D. 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，則按會計估計變動處理。

6. 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。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

本期重大會計估計及判斷之修改部分說明如下，餘請參閱民國 106 年度合併財務報表附註五所述之商譽減損評估及保險負債：

1. 貼現及放款之預期信用損失

合併公司於每一資產負債表日，就貼現及放款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約

機率前瞻性考量後進行參數之調校。

2. 未上市櫃股票之公允價值

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

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
庫存現金	\$ 6,215,700	\$ 5,230,534	\$ 5,376,095
存放於其他金融機構之款項	49,974,476	53,910,739	39,879,676
期貨超額保證金及約當現金	1,442,393	2,162,651	3,224,140
超額結算備付金	8,366	74,811	-
待交換票據	738,454	2,628,835	1,759,762
合 計	<u>\$ 58,379,389</u>	<u>\$ 64,007,570</u>	<u>\$ 50,239,673</u>

(二) 存放央行及拆借金融同業

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
存放央行準備金甲戶	\$ 15,901,090	\$ 18,741,857	\$ 18,849,459
存放央行準備金乙戶	27,424,026	27,221,590	26,216,778
國外子行存放當地政府央行專戶	1,944,899	1,803,495	2,061,079
存放央行	1,404,107	2,153,718	2,163,185
拆放銀行同業	45,160	4,470,290	23,084,994
央行定期存單	-	-	900,000
合 計	<u>\$ 46,719,282</u>	<u>\$ 54,390,950</u>	<u>\$ 73,275,495</u>

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。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

項目	107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	\$ 38,327,815
定期存單	514,362
受益憑證/證券	48,481,128
上市櫃公司股票	31,288,256
興櫃公司股票	1,713,107
政府公債	33,369,494
金融債券	19,749,117
公司債	158,507,093
國外債券	8,830,559
可轉換公司債	40,380,541
衍生工具	16,933,347
結構型商品及其他	8,544,372
存放KSFC之客戶存款準備金(註1)	76,146,484
其他有價證券	5,293,278
評價調整	(922,687)
合 計	<u>\$ 487,156,266</u>
持有供交易之金融負債	
衍生工具	\$ 23,095,970
非衍生工具	16,642,240
評價調整—非衍生工具	(96,286)
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)	59,895,307
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註2)	11,324,962
合 計	<u>\$ 110,862,193</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107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：

	<u>107年3月31日</u>	
權益工具		
國內股票	\$	4,442,283
國外股票		<u>717,191</u>
		5,159,474
債務工具		
國外公司債		873,603
國內受益憑證		2,484,700
國外受益憑證		<u>422,358</u>
	<u>\$</u>	<u>8,940,135</u>

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

	<u>107年1至3月</u>	
適用IFRS 9 報導於損益之損失	(\$	424,431)
減：倘若適用IAS 39 報導於損益之利益		<u>4,994</u>
採用覆蓋法重分類之損失	(\$	<u>419,437)</u>
所得稅影響數	\$	<u>28,370</u>

4. 民國106年12月31日及106年3月31日之資訊請詳附註十二(十五)之說明。
5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債認列於損益之明細請詳附註六(三十七)。

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

項目	107年3月31日
債務工具	
政府公債	\$ 52,549,902
金融債券	42,317,821
公司債	131,816,267
商業本票	127,602
其他	733,338
評價調整	(224,425)
小計	<u>227,320,505</u>
權益工具	
上市櫃股票	6,363,427
未上市櫃/興櫃股票	5,396,370
其他	436,580
評價調整	<u>10,815,965</u>
小計	<u>23,012,342</u>
抵繳存出保證金	(<u>1,216,100</u>)
合計	<u>\$ 249,116,747</u>

1. 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107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項下，其面值為\$1,216,100。
2. 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107年3月31日之公允價值為\$23,012,342。
3. 合併公司於民國107年第一季因產業結構改變，為避免系統性風險，故出脫持股，出售公允價值為\$777,236之權益投資，累積處分損失為\$211,558。
4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

107年1至3月

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具

認列於其他綜合損益之公允價值變動	\$ 1,038,844
累積損失因除列轉列保留盈餘	\$ 211,974
認列於損益之股利收入於本期期末仍持有者	\$ 92,692

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

認列於其他綜合損益之公允價值變動	(\$ 2,367,602)
自累計其他綜合損益重分類至損益	
因提列減損轉列者	(\$ 8,233)
因除列標的轉列者	365,876
	\$ 357,643

認列於損益之利息收入 \$ 1,219,178

5. 合併公司民國107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。

6. 民國106年12月31日及106年3月31日之資訊請詳附註十二(十五)之說明。

(五) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

項目	107年3月31日
政府公債	\$ 81,232,318
定期存單	126,564,090
金融債券	47,347,648
公司債	67,727,717
其他	24,317
小計	322,896,090
減：累計減損	(128,114)
合計	\$ 322,767,976

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：

	107年1至3月
利息收入	\$ 1,523,703
減損損失	(8,454)
處分利益	165,465
	\$ 1,680,714

2. 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107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項下，其面值為\$600,000。

3. 合併公司民國 107 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。
4. 相關信用風險資訊請詳附註十二(三)之說明。
5. 民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日之資訊請詳附註十二(十五)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>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 37,144,985</u>	<u>\$ 34,827,960</u>	<u>\$ 39,988,034</u>
利率區間	0.00%~2.70%	0.31%~2.60%	0.29%~2.50%
約定賣回價款	<u>\$ 37,237,080</u>	<u>\$ 35,098,339</u>	<u>\$ 39,999,836</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 194,577,062</u>	<u>\$ 197,101,189</u>	<u>\$ 194,407,762</u>
利率區間	-0.1%~4.30%	-0.1%~4.40%	-0.35%~8.50%
約定買回價款	<u>\$ 200,969,263</u>	<u>\$ 201,715,121</u>	<u>\$ 199,261,993</u>

民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日因附賣回票券及債券投資取得之擔保品為政府公債及公司債，其公允價值分別為 \$28,082,859、\$26,042,055 及 \$34,142,207。

(七) 應收款項－淨額

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
應收利息	\$ 7,577,995	\$ 7,173,230	\$ 6,762,987
應收證券借貸款項	11,175,642	11,097,673	8,542,120
應收承兌票款	1,170,445	1,247,595	821,127
應收承購帳款	4,523,418	6,283,483	3,980,580
應收證券融資款	84,894,317	83,873,104	68,300,809
應收即期外匯款	16,143,250	2,936,871	17,122,020
應收信用卡款	11,383,462	12,130,890	11,635,483
應收代買證券價款	982,002	957,908	1,255,849
交割代價	6,233,565	16,254,834	5,917,459
應收交割帳款	28,486,094	25,045,414	22,767,319
應收賣出證券款	10,890,486	5,116,490	7,423,187
其他應收款	<u>5,691,852</u>	<u>4,617,182</u>	<u>5,248,678</u>
小計	189,152,528	176,734,674	159,777,618
減：備抵呆帳	<u>(1,719,087)</u>	<u>(1,419,704)</u>	<u>(1,381,487)</u>
合計	<u>\$ 187,433,441</u>	<u>\$ 175,314,970</u>	<u>\$ 158,396,131</u>

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 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日元大證券之年利率均為 6.25%。元大證券(韓國)之年利率分別為 6.65%~9.55%、7.25%~9.55%及 6.65%~9.55%，元大證券(香港)之年利率分別為 1.50%~12.75%、1.94%~12.75%及

3%~12.75%，元大證券(印尼)之年利率皆為18%，元大證券(泰國)之年利率分別為5.15%~9.25%、5.15%~9.25%及5.50%~9.25%，元大證券(越南)民國107年3月31日及106年12月31日之年利率皆為9.86%~11.68%。

(八)待出售資產及停業單位

1. 合併公司民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日持有之待出售不動產分別為\$0、\$0及\$35,451。
2. 合併公司於民國106年3月10日業經董事會核准出售大眾證券，與大眾證券相關之資產和負債已轉列為待出售處分群組，並符合停業單位定義而表達為停業單位，業於民國106年8月28日(喪失控制日)完成交割，除列與大眾證券相關之資產及負債，並認列處分損益。
3. 停業單位之現金流量資訊如下：

	<u>106年1至3月</u>
營業活動現金流量	(\$ 653,751)
投資活動現金流量	2,841
籌資活動現金流量	610,000
總現金流量	<u>(\$ 40,910)</u>

4. 分類為待出售處分群組之資產：

	<u>106年3月31日</u>
現金及約當現金	\$ 474,184
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,626,957
附賣回票券及債券投資	1,507,432
應收款項	4,383,140
備供出售金融資產	203,818
其他金融資產	208,503
不動產及設備	238,365
其他資產	180,380
小計	10,822,779
累計減損	(179,190)
總計	<u>\$ 10,643,589</u>

5. 分類為待出售處分群組之負債：

	<u>106年3月31日</u>
附買回票券及債券負債	\$ 3,923,220
透過損益按公允價值衡量之金融負債	65,214
應付款項	1,860,287
其他金融負債	1,486,106
其他負債	70,266
總計	<u>\$ 7,405,093</u>

6. 與分類為待出售處分群組有關累計認列於其他綜合損益之收益或支出：

	<u>106年1至3月</u>
備供出售金融資產未實現損益	(\$ 47,702)

7. 停業單位經營結果，以及資產或待處分群組重新衡量認列結果之分析如下：

	106年1至3月
利息淨收益	\$ 29,554
手續費淨收益	79,025
透過損益按公允價值衡量之金	
融資產及負債損益	51,191
兌換損失	(2,443)
其他利息以外淨損益	(27)
淨收益	<u>157,300</u>
營業費用	(151,251)
停業單位稅前淨利益	6,049
所得稅費用	(700)
停業單位稅後淨利益	<u>5,349</u>
待處分群組實際處分而認列之	
稅前損益	(179,190)
所得稅費用	<u>-</u>
重新衡量待處分群組資產而認	
列之稅後損益	(179,190)
停業單位損失	<u><u>(\$ 173,841)</u></u>

8. 來自繼續營業單位及停業單位歸屬於母公司業主之收益金額，請詳附註六(四十五)。

(九) 貼現及放款－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
貼現	\$ 40,067	\$ 203,290	\$ 570,094
透支	47,133	191,802	318,241
短期放款	67,747,043	68,540,281	92,017,082
短期擔保放款	91,844,300	90,507,122	87,784,982
中期放款	126,525,266	138,343,110	138,979,390
中期擔保放款	153,669,166	153,230,827	140,222,026
長期放款	9,814,626	8,857,060	9,208,529
長期擔保放款	294,462,804	302,158,833	303,179,142
進出口押匯	46,592	64,446	43,741
應收帳款融資	772,083	1,160,284	754,777
墊繳保費	1,193,701	1,161,810	1,095,148
壽險貸款	4,439,548	4,369,658	3,932,897
放款轉列之催收款項	<u>5,224,562</u>	<u>5,325,052</u>	<u>4,189,938</u>
小計	755,826,891	774,113,575	782,295,987
減：備抵呆帳	(14,223,205)	(11,786,569)	(11,788,570)
減：折價調整	(8,997)	(7,966)	(110,486)
合計	<u><u>\$ 741,594,689</u></u>	<u><u>\$ 762,319,040</u></u>	<u><u>\$ 770,396,931</u></u>

合併公司就貼現及放款提列適當之備抵呆帳，截至民國 107 年 1 至 3 月貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註十二(三)之說明。

(十) 再保險合約資產

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 66,080	\$ 55,822	\$ 50,491
應收再保往來款項	122,957	106,546	125,831
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	281,741	262,226	220,009
分出賠款準備	<u>4,008</u>	<u>11,293</u>	<u>6,265</u>
合 計	<u>\$ 474,786</u>	<u>\$ 435,887</u>	<u>\$ 402,596</u>

(十一) 採用權益法之投資

	<u>107年3月31日</u>		<u>106年12月31日</u>		<u>106年3月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>	<u>金額</u>	<u>持股 比率</u>
合資：						
頂華證券投資管理有限公司	\$ -	-	\$ -	-	\$ 36,499	50.00%
關聯企業：						
華潤元大基金管理有限公司	188,217	49.00%	203,156	49.00%	267,681	49.00%
漢宇上海	21,029	100.00%	21,647	100.00%	22,133	100.00%
寶來保代	-	-	-	-	3,171	100.00%
TongYang Asset Management Corp.	677,165	27.00%	678,839	27.00%	623,220	27.00%
Polaris Ocean Private Equity Fund	41,029	3.26%	41,938	3.26%	172,232	3.26%
Yuanta SPAC I	-	-	-	-	1,265	0.40%
Yuanta SPAC II	1,283	0.37%	1,306	0.37%	1,260	0.37%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	27,722	16.22%	25,658	16.22%	38,903	16.22%
KoFC-KVIC Green Growth Venture Capital Fund	30,331	18.00%	30,939	18.00%	43,511	18.00%
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	69,928	17.20%	71,556	17.20%	80,070	17.20%
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2011-11th Venture Capital Fund	-	-	-	-	76,102	23.69%
Hyundai-TongYang Agrifood Private Equity Fund	5,792	9.84%	5,844	9.84%	41,253	9.84%
TyCor 2013 Private Equity Fund	-	-	-	-	44,495	14.18%
TongYang Agri-Food Investment Fund-2nd	113,484	40.74%	116,121	40.74%	114,467	40.74%
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	105,472	10.71%	67,683	10.71%	48,037	10.71%

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	持股 比率	金額	持股 比率	金額	持股 比率
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	234,183	44.00%	240,694	44.00%	252,709	44.00%
TongYang China Paid in Capital Private Investment Trust 1	38,357	27.57%	37,773	27.57%	93,201	27.57%
2016 KIF-Yuanta ICT Venture Fund	28,403	16.67%	29,608	16.67%	26,702	16.67%
Yuanta Secondary No. 2 Fund	97,626	12.28%	101,396	12.28%	-	-
Yuanta SPAC III	948	4.76%	966	4.76%	-	-
	<u>\$1,680,969</u>		<u>\$1,675,124</u>		<u>\$1,986,911</u>	

合併公司合資及關聯企業(皆非屬個別重大)之經營結果之份額彙總如下：

	107年1至3月	106年1至3月
繼續營業單位本期淨利	(\$ 7,839)	\$ 4,860
其他綜合損益(稅後淨額)	(3,162)	(12,418)

(十二)其他金融資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
以成本衡量之金融資產(註)	\$ -	\$ 1,395,010	\$ 1,789,196
減：累計減損	-	(345,640)	(294,733)
	-	1,049,370	1,494,463
非放款轉列之催收款	817,767	818,104	441,556
減：備抵呆帳	(793,044)	(680,981)	(437,014)
	24,723	137,123	4,542
買入應收債權	1,937,008	1,941,977	1,982,854
買入應收債權評價調整	(49,746)	(49,678)	(62,422)
	1,887,262	1,892,299	1,920,432
無活絡市場之債務工具投資(註)	-	49,012,388	58,225,439
客戶保證金專戶	44,109,113	38,854,613	35,502,082
分離帳戶保險商品資產	1,926,076	1,967,642	1,856,934
借券擔保價款	159,999	408,912	143,624
其他	101,217	146,960	2,396,958
合計	<u>\$ 48,208,390</u>	<u>\$ 93,469,307</u>	<u>\$ 101,544,474</u>

註：合併公司將以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債務工具投資按IFRS9分類規定，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

1. 合併公司民國 106 年 1 至 3 月無活絡市場之債務工具投資認列於當期損益之利息收入為\$300,050。
2. 合併公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日無活絡市場之債務工具投資質押擔保情形請參閱附註八。
3. 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

萬能壽險及變額遞延年金投資型商品。截至民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日止，以及民國 107 年及 106 年 1 至 3 月合併公司分離帳戶保險商品相關科目之明細金額列示如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 6,326	\$ 815	\$ 1,237
透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	1,914,573	1,956,984	1,849,993
其他應收款	<u>5,177</u>	<u>9,843</u>	<u>5,704</u>
	<u>\$ 1,926,076</u>	<u>\$ 1,967,642</u>	<u>\$ 1,856,934</u>
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106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	\$ 1,914,519	\$ 1,947,981	\$ 1,845,376
— 保險合約			
分離帳戶保險價值準備	9,928	9,993	10,110
— 投資合約			
其他應付款	<u>1,629</u>	<u>9,668</u>	<u>1,448</u>
	<u>\$ 1,926,076</u>	<u>\$ 1,967,642</u>	<u>\$ 1,856,934</u>
	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>	
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 75,583	\$ 66,139	
透過損益按公允價值衡量之金融			
資產(損失)利益	(27,593)	16,577	
兌換利益	1,661	1,434	
利息收入	1,376	263	
其他收入	<u>1,647</u>	<u>5,430</u>	
	<u>\$ 52,674</u>	<u>\$ 89,843</u>	
分離帳戶保險商品費用			
保險賠款與給付	\$ 59,933	\$ 46,173	
分離帳戶保險價值準備淨變動			
— 保險合約	(31,800)	22,753	
管理費及其他支出	<u>24,541</u>	<u>20,917</u>	
	<u>\$ 52,674</u>	<u>\$ 89,843</u>	

(十三) 投資性不動產－淨額

107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	\$ 4,454,770	\$ -	(\$ 410,450)	\$ 4,044,320
房屋及建築	3,514,678	(1,098,584)	(84,637)	2,331,457
合計	<u>\$ 7,969,448</u>	<u>(\$ 1,098,584)</u>	<u>(\$ 495,087)</u>	<u>\$ 6,375,777</u>
106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	\$ 4,281,448	\$ -	(\$ 410,450)	\$ 3,870,998
房屋及建築	3,457,647	(1,070,362)	(84,637)	2,302,648
合計	<u>\$ 7,739,095</u>	<u>(\$ 1,070,362)</u>	<u>(\$ 495,087)</u>	<u>\$ 6,173,646</u>
106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	\$ 3,996,149	\$ -	(\$ 348,594)	\$ 3,647,555
房屋及建築	3,642,694	(1,028,514)	(83,518)	2,530,662
合計	<u>\$ 7,638,843</u>	<u>(\$ 1,028,514)</u>	<u>(\$ 432,112)</u>	<u>\$ 6,178,217</u>

合併公司投資性不動產之變動請詳下表：

成本	107年1至3月	106年1至3月
1月1日餘額	\$ 7,739,095	\$ 7,588,899
本期增添數	-	3,886
本期處分數	-	(2,787)
本期重分類	304,530	-
匯兌調整數	(74,177)	48,845
3月31日餘額	<u>\$ 7,969,448</u>	<u>\$ 7,638,843</u>
累計折舊	107年1至3月	106年1至3月
1月1日餘額	(\$ 1,070,362)	(\$ 1,003,447)
本期折舊	(19,565)	(19,220)
本期處分數	-	1,057
本期重分類	(20,579)	-
匯兌調整數	11,922	(6,904)
3月31日餘額	<u>(\$ 1,098,584)</u>	<u>(\$ 1,028,514)</u>
累計減損	107年1至3月	106年1至3月
1月1日及3月31日餘額	<u>(\$ 495,087)</u>	<u>(\$ 432,112)</u>

1. 合併公司持有之投資性不動產之公允價值於民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日分別為 \$8,401,930、\$8,344,684 及 \$8,678,541，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 107 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 \$4,713,371 及 \$3,688,559；民國 106 年 12 月 31 日分別為 \$4,588,816

- 及\$3,755,868;民國106年3月31日分別為\$4,515,233及\$4,163,308。
2. 民國107年及106年1至3月由投資性不動產產生之租金收入分別為\$36,124及\$31,081。
 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	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
107年1月1日餘額	\$ 15,066,741	\$ 7,536,070	\$ 3,680,986	\$ 233,742	\$ 1,726,420	\$ 360,914	\$ 28,604,873
本期增添數	-	-	42,316	12,044	30,153	98,385	182,898
本期處分數	-	-	(126,918)	(18,732)	(72,615)	(5,195)	(223,460)
重分類	(189,021)	(99,365)	99,704	4,995	166,190	(110,990)	(128,487)
匯兌差額	(9,743)	(30,867)	(39,192)	300	(2,854)	618	(81,738)
107年3月31日餘額	\$ 14,867,977	\$ 7,405,838	\$ 3,656,896	\$ 232,349	\$ 1,847,294	\$ 343,732	\$ 28,354,086
累計折舊							
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,219,726)	(\$ 2,507,142)	(\$ 119,413)	(\$ 1,012,913)	\$ -	(\$ 5,859,194)
本期折舊	-	(44,823)	(114,257)	(8,093)	(75,352)	-	(242,525)
本期處分數	-	-	126,363	14,916	64,351	-	205,630
重分類	-	32,910	(4,548)	-	(67,312)	-	(38,950)
匯兌差額	-	9,341	34,332	67	4,196	-	47,936
107年3月31日餘額	\$ -	(\$ 2,222,298)	(\$ 2,465,252)	(\$ 112,523)	(\$ 1,087,030)	\$ -	(\$ 5,887,103)
累計減損							
107年1月1日餘額	(\$ 84,506)	(\$ 30,580)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 115,086)
本期迴轉	-	-	-	-	357	-	357
重分類	-	-	-	-	(656)	-	(656)
107年3月31日餘額	(\$ 84,506)	(\$ 30,580)	\$ -	\$ -	(\$ 299)	\$ -	(\$ 115,385)
107年3月31日餘額	\$ 14,783,471	\$ 5,152,960	\$ 1,191,644	\$ 119,826	\$ 759,965	\$ 343,732	\$ 22,351,598

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
106年1月1日餘額	\$13,652,110	\$ 7,369,708	\$ 3,385,286	\$ 214,869	\$ 1,869,198	\$ 295,054	\$ 26,786,225
本期增添數	-	3,326	81,122	2,261	36,204	39,612	162,525
本期處分數	(52,969)	(16,889)	(44,451)	(2,868)	(122,353)	-	(239,530)
重分類	-	-	5,185	-	225	(8,391)	(2,981)
轉列至待出售資產	(86,479)	(158,055)	(122,197)	-	(54,855)	(4,999)	(426,585)
匯兌差額	<u>7,579</u>	<u>7,767</u>	<u>3,310</u>	<u>(634)</u>	<u>(11,065)</u>	<u>(386)</u>	<u>6,571</u>
106年3月31日餘額	<u>\$13,520,241</u>	<u>\$ 7,205,857</u>	<u>\$ 3,308,255</u>	<u>\$ 213,628</u>	<u>\$ 1,717,354</u>	<u>\$ 320,890</u>	<u>\$ 26,286,225</u>
<u>累計折舊</u>							
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,069,547)	(\$ 2,358,972)	(\$ 109,086)	(\$ 1,169,941)	\$ -	(\$ 5,707,546)
本期折舊	-	(43,241)	(102,190)	(7,174)	(71,120)	-	(223,725)
本期處分數	-	4,472	43,715	2,720	120,446	-	171,353
重分類	-	-	(2,100)	-	2,100	-	-
轉列至待出售資產	-	45,647	97,474	-	45,099	-	188,220
匯兌差額	-	<u>(1,566)</u>	<u>(5,386)</u>	<u>372</u>	<u>10,196</u>	-	<u>3,616</u>
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,064,235)</u>	<u>(\$ 2,327,459)</u>	<u>(\$ 113,168)</u>	<u>(\$ 1,063,220)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 5,568,082)</u>
<u>累計減損</u>							
106年1月1日餘額	(\$ 157,391)	(\$ 35,750)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 193,141)
本期處分數	<u>13,824</u>	<u>4,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,385</u>
106年3月31日餘額	<u>(\$ 143,567)</u>	<u>(\$ 31,189)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 174,756)</u>
106年3月31日餘額	<u>\$13,376,674</u>	<u>\$ 5,110,433</u>	<u>\$ 980,796</u>	<u>\$ 100,460</u>	<u>\$ 654,134</u>	<u>\$ 320,890</u>	<u>\$ 20,543,387</u>

不動產及設備提供擔保之情形，請詳附註八說明。

(十五) 無形資產－淨額

成本	商譽	營業權	電腦軟體	客戶關係	其他	總計
107年1月1日餘額	\$ 31,815,086	\$ 385,022	\$ 4,736,780	\$ 5,585,107	\$ 2,399,680	\$ 44,921,675
本期增添	-	-	38,117	-	68,395	106,512
本期處分	-	-	(6,080)	-	-	(6,080)
重分類	-	-	12,837	-	-	12,837
匯兌差額	(9,879)	(411)	(115,150)	-	(18,881)	(144,321)
107年3月31日餘額	\$ 31,805,207	\$ 384,611	\$ 4,666,504	\$ 5,585,107	\$ 2,449,194	\$ 44,890,623
累計攤銷						
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 366,774)	(\$ 3,908,593)	(\$ 3,227,444)	(\$ 1,122,746)	(\$ 8,625,557)
本期攤銷	-	(410)	(111,037)	(109,273)	(72,213)	(292,933)
本期處分	-	-	6,058	-	-	6,058
匯兌差額	-	121	106,513	-	1,290	107,924
107年3月31日餘額	\$ -	(\$ 367,063)	(\$ 3,907,059)	(\$ 3,336,717)	(\$ 1,193,669)	(\$ 8,804,508)
累計減損						
107年1月1日餘額	(\$ 325,199)	\$ -	(\$ 5,429)	\$ -	(\$ 29,713)	(\$ 360,341)
本期處分	-	-	22	-	-	22
匯兌差額	-	-	-	-	149	149
107年3月31日餘額	(\$ 325,199)	\$ -	(\$ 5,407)	\$ -	(\$ 29,564)	(\$ 360,170)
107年3月31日餘額	\$ 31,480,008	\$ 17,548	\$ 754,038	\$ 2,248,390	\$ 1,225,961	\$ 35,725,945

<u>成本</u>	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>電腦軟體</u>	<u>客戶關係</u>	<u>其他</u>	<u>總計</u>
106年1月1日餘額	\$ 31,669,655	\$ 386,318	\$ 4,485,922	\$ 5,585,107	\$ 2,205,004	\$ 44,332,006
本期增添	-	-	71,842	-	-	71,842
本期處分	-	-	(9,303)	-	(28,495)	(37,798)
重分類	-	-	56,469	-	2,225	58,694
轉列至待出售資產	-	-	(64,230)	-	-	(64,230)
匯兌差額	(1,187)	(972)	33,788	-	4,524	36,153
106年3月31日餘額	<u>\$ 31,668,468</u>	<u>\$ 385,346</u>	<u>\$ 4,574,488</u>	<u>\$ 5,585,107</u>	<u>\$ 2,183,258</u>	<u>\$ 44,396,667</u>
<u>累計攤銷</u>						
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 365,514)	(\$ 3,406,911)	(\$ 2,564,906)	(\$ 1,058,069)	(\$ 7,395,400)
本期攤銷	-	(410)	(130,474)	(165,644)	(15,662)	(312,190)
本期處分	-	-	9,303	-	173	9,476
重分類	-	-	(53,529)	-	(2,225)	(55,754)
轉列至待出售資產	-	-	54,719	-	-	54,719
匯兌差額	-	285	(29,016)	-	(1,101)	(29,832)
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 365,639)</u>	<u>(\$ 3,555,908)</u>	<u>(\$ 2,730,550)</u>	<u>(\$ 1,076,884)</u>	<u>(\$ 7,728,981)</u>
<u>累計減損</u>						
106年1月1日餘額	(\$ 309,106)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 26,819)	(\$ 335,925)
本期處分	-	-	-	-	19,022	19,022
匯兌差額	1,063	-	-	-	(297)	766
106年3月31日餘額	<u>(\$ 308,043)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,094)</u>	<u>(\$ 316,137)</u>
106年3月31日餘額	<u>\$ 31,360,425</u>	<u>\$ 19,707</u>	<u>\$ 1,018,580</u>	<u>\$ 2,854,557</u>	<u>\$ 1,098,280</u>	<u>\$ 36,351,549</u>

1. 合併公司之商譽皆為併購所產生，依企業合併收購法之會計處理，將收購成本超過有形及可辨認無形資產之公允價值扣除承擔之負債之公允價值後認列為商譽，其中民國 106 年因合併收購公司產生之商譽請詳附註六(四十六)。
2. 商譽分攤至按營運部門辨認之現金產生單位，可回收金額依據使用價值評估，而使用價值係依據管理階層估計未來年度現金流量計算。超過前述估計未來年度之現金流量時，主要採用下列所述之估計成長率計算。
合併公司之商譽每年年底定期進行減損測試，證券子公司之轉投資部門(元大證券(印尼))經評估後現金產生單位可回收金額低於其帳面金額，故民國 106 年度認列商譽減損損失為\$18,458；其餘現金產生單位經評估後可回收金額超過其帳面金額；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。合併公司用於計算使用價值之主要假設如下：

	證券子公司					
	銀行子公司	經紀部門	投資銀行部門	轉投資部門	期貨子公司	投信子公司
106年度						
成長率	0.00%~3.70%	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	10.23%~11.90%	9.40%	9.40%	13.6%~19.3%	8.00%	14.80%
105年度						
成長率	0.00%~3.90%	2.00%	2.00%	3.00%	2.00%	2.00%
折現率	8.81%~12.50%	10.30%	10.40%	13.60%~17.90%	8.00%	14.80%

(十六) 其他資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存出保證金	\$ 3,424,373	\$ 4,328,308	\$ 5,381,056
存出借券保證金	21,394,114	21,292,145	6,555,820
營業保證金及交割結算基金	3,127,119	3,015,016	2,305,245
預付款項	962,864	817,834	873,764
銀行存款－待交割款項	8,875,794	9,957,043	7,328,476
其他	1,267,740	1,393,766	874,764
合 計	<u>\$ 39,052,004</u>	<u>\$ 40,804,112</u>	<u>\$ 23,319,125</u>

(十七) 非金融資產減損

民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日，各項非金融資產累計減損金額如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
投資性不動產	\$ 495,087	\$ 495,087	\$ 432,112
不動產及設備	115,385	115,086	174,756
無形資產－商譽	325,199	325,199	308,043
無形資產－其他	34,971	35,142	8,094
待出售資產	-	-	179,190

(十八) 央行及金融同業存款

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
銀行同業存款	\$ 10,054	\$ 10,054	\$ 11,254
透支銀行同業	886,567	136,640	63,772
銀行同業拆放	32,767,301	7,682,577	16,486,192
中華郵政轉存款	5,561,785	5,690,891	5,817,973
合計	<u>\$ 39,225,707</u>	<u>\$ 13,520,162</u>	<u>\$ 22,379,191</u>

(十九) 應付商業本票－淨額

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
應付商業本票	\$ 53,687,425	\$ 44,724,325	\$ 41,732,000
減：應付商業本票折價	(26,651)	(20,238)	(9,463)
合計	<u>\$ 53,660,774</u>	<u>\$ 44,704,087</u>	<u>\$ 41,722,537</u>

應付商業本票民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日之借款年利率分別為 0.48%~2.05%、0.508%~2.00%及 0.36%~0.908%。

(以下空白)

上述應付商業本票保證及承兌機構如下：

107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司	中國信託商業銀行(股)公司
台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司	台北富邦商業銀行(股)公司
陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司	陽信商業銀行(股)公司
華南商業銀行(股)公司	華南商業銀行(股)公司	中華票券金融(股)公司
台灣票券金融(股)公司	台灣票券金融(股)公司	華南商業銀行(股)公司
聯邦商業銀行(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司	台灣票券金融(股)公司
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司	聯邦商業銀行(股)公司
國際票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司	兆豐票券金融(股)公司
大慶票券金融(股)公司	大慶票券金融(股)公司	國際票券金融(股)公司
台新國際商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司	大慶票券金融(股)公司
大中票券金融(股)公司	大中票券金融(股)公司	大眾商業銀行(股)公司
萬通票券金融(股)公司	萬通票券金融(股)公司	臺灣新光商業銀行(股)公司
凱基商業銀行(股)公司	凱基商業銀行(股)公司	台新國際商業銀行(股)公司
中華票券金融(股)公司	臺灣銀行	大中票券金融(股)公司
HI Investment & Securities	HI Investment & Securities	萬通票券金融(股)公司

(二十) 應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付帳款	\$ 93,341,860	\$ 85,965,415	\$ 73,614,209
應付即期外匯款	16,447,466	2,937,800	17,285,673
應付承兌匯票	1,170,445	1,246,741	821,127
應付利息	2,271,857	2,194,254	2,881,846
應付費用	6,670,783	8,766,728	3,291,107
應付其他稅款	150,138	273,497	144,825
應付代收款	767,559	844,485	1,909,081
應付承購帳款	667,348	891,398	1,698,314
應付再保往來款項	152,654	140,506	79,539
應付融券擔保價款	4,283,239	9,079,481	4,521,812
應付託售證券價款	6,010,485	14,058,046	2,878,879
交割代價	1,410,057	1,544,600	4,859,060
應付買入證券款	12,495,331	1,694,231	15,347,802
應付交割帳款	28,605,408	26,653,012	22,248,221
融券存入保證金	4,020,179	8,185,499	4,217,609
待交換票據	738,306	2,629,283	1,759,762
應付借券還券退還款	53,353	133,234	-
其他應付款	1,245,607	1,467,161	2,613,431
合計	\$ 180,502,075	\$ 168,705,371	\$ 160,172,297

(二十一) 存款及匯款

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
支票存款	\$ 4,033,494	\$ 5,077,820	\$ 4,129,205
活期存款	124,562,898	133,582,476	127,822,135
定期存款	311,109,773	334,966,774	356,289,718
可轉讓定期存單	50,894,000	44,209,000	43,750,500
儲蓄存款	539,838,025	537,813,143	528,189,784
匯款	422,603	375,076	522,793
合計	<u>\$ 1,030,860,793</u>	<u>\$ 1,056,024,289</u>	<u>\$ 1,060,704,135</u>

(二十二) 應付債券

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
金融債券	\$ 43,500,000	\$ 43,500,000	\$ 48,500,000
無擔保公司債	19,750,000	19,750,000	25,159,330
可轉換公司債	2,609,458	2,640,879	2,511,350
合計	<u>\$ 65,859,458</u>	<u>\$ 65,890,879</u>	<u>\$ 76,170,680</u>

1. 截至民國 107 年 3 月 31 日止，合併公司應付金融債券內容分別如下：

	<u>100年第一期次順位</u>
流通在外面額	\$2,450,000
票面利率	固定利率，1.75%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
	<u>100年第二期次順位</u>
流通在外面額	\$2,350,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

100年第三期次順位(甲券)	
流通在外面額	\$700,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

100年第三期次順位(乙券)	
流通在外面額	\$4,500,000
票面利率	固定利率，1.95%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

101年第一期次順位金融債券	
流通在外面額	\$1,000,000
票面利率	固定利率，2.15%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

101年第二期次順位金融債券	
流通在外面額	\$1,000,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

101年第三期次順位金融債券	
流通在外面額	\$1,500,000
票面利率	固定利率，1.9%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

103年第一期次順位(甲券)	
流通在外面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
103年第一期次順位(乙券)	
流通在外面額	\$4,700,000
票面利率	固定利率，2.00%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
103年第二期次順位	
流通在外面額	\$1,700,000
票面利率	固定利率，1.85%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
103年第三期次順位	
流通在外面額	\$3,500,000
票面利率	固定利率，2.05%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
103年第四期次順位	
流通在外面額	\$900,000
票面利率	固定利率，2%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
103年第五期次順位	
流通在外面額	\$600,000
票面利率	固定利率，2%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

104年第三期無到期日非累積次順位	
流通在外面額	\$5,550,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
104年第四期次順位	
流通在外面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，2.10%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
104年第五期無到期日非累積次順位	
流通在外面額	\$1,450,000
票面利率	固定利率，4.10%
發行期間	無到期日
付息方式	每年付息一次
還本方式	無到期日
發行價格	依票面金額十足發行
104年第六期次順位	
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，2.08%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
105年第一期次順位	
流通在外面額	\$5,000,000
票面利率	固定利率，1.80%
發行期間	十年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

2. 截至民國 107 年 3 月 31 日止，合併公司無擔保公司債內容分別如下：

(1) 本公司

<u>元大金控104年第一次國內無擔保普通公司債</u>	
發行面額	\$1,300,000
票面利率	固定利率，1.67%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
<u>元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(甲券)</u>	
發行面額	\$3,000,000
票面利率	固定利率，0.6%
發行期間	二年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
<u>元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(乙券)</u>	
發行面額	\$4,000,000
票面利率	固定利率，0.8%
發行期間	五年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
<u>元大金控105年第一次國內無擔保普通公司債(丙券)</u>	
發行面額	\$8,000,000
票面利率	固定利率，1.0%
發行期間	七年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行
<u>元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(甲券)</u>	
發行面額	\$1,850,000
票面利率	固定利率，0.63%
發行期間	三年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

元大金控105年第二次國內無擔保普通公司債(乙券)

發行面額	\$1,600,000
票面利率	固定利率，0.85%
發行期間	六年
付息方式	每年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

3. 可轉換公司債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付可轉換公司債	\$ 2,519,439	\$ 2,565,758	\$ 2,508,635
加：應付可轉換公司債溢價	90,019	75,121	2,715
合計	\$ 2,609,458	\$ 2,640,879	\$ 2,511,350

截至民國 107 年 3 月 31 日如下：

東洋證券第84號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	KRW 16,000,000 仟元
票面利率	固定利率，2.0%
發行日	民國102年5月31日
到期日	民國108年5月31日
發行地區	韓國

東洋證券第86號無擔保次順位可轉換公司債

發行面額	KRW 76,500,000 仟元
票面利率	固定利率，1.0%
發行日	民國104年12月17日
到期日	民國107年12月17日
發行地區	韓國

(二十三) 其他借款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
短期借款			
無擔保銀行借款	\$ 22,166,236	\$ 21,275,909	\$ 13,173,494
有擔保銀行借款	3,948,204	1,549,568	16,392
KSFC擔保借款	29,664,516	30,895,117	26,809,734
資產擔保短期債券	15,902,477	15,244,177	8,577,909
無擔保短期債券	275,501	-	-
長期借款			
有擔保銀行借款	-	-	2,712,039
無擔保銀行借款	922,000	2,790,000	-
	\$ 72,878,934	\$ 71,754,771	\$ 51,289,568
利率區間	0.60%~3.14%	0.60%~3%	0.85%~11%

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。

(二十四) 負債準備

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
保險負債	\$ 193,645,771	\$ 187,513,082	\$ 158,658,488
外匯價格變動準備	275,342	510,241	96,123
員工福利負債準備	5,432,381	6,190,491	5,149,813
保證責任準備	242,088	275,664	471,304
融資承諾準備	76,398	-	-
其他準備(註)	<u>578,522</u>	<u>549,342</u>	<u>956,392</u>
合 計	<u>\$ 200,250,502</u>	<u>\$ 195,038,820</u>	<u>\$ 165,332,120</u>

註：(1)原東洋證券就前銷售東洋集團關係企業發行之金融商品與投資人所生之糾紛，投資人向韓國主管機關提出申訴之部分，韓國主管機關自民國 103 年 7 月 31 日公布第一次調解方案，後續另再通知公布第二至十次調解方案，總計經認定為不當銷售之銷售金額合計為韓圉 697,000 百萬元(約台幣 191 億元)，原東洋證券應賠償之金額共計韓圉 67,678 百萬元(約台幣 19 億元)。該公司除就少數不同意主管機關調解方案之申訴客戶外，已自民國 103 年 9 月底起開始支付賠償金。另外，原東洋證券及其子公司截至民國 107 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之訴訟案計 16 件，請求總額為韓圉 547,013 百萬元(約台幣 150 億元)；其中 2 件為集體訴訟案件，求償金額分別為韓圉 492,565 百萬元(約台幣 135 億元)與韓圉 50,000 百萬元(約台幣 14 億元)，而該韓圉 492,565 百萬元之集體訴訟案件，分別於民國 105 年 9 月 30 日、106 年 8 月 4 日經韓國首爾中央地方法院、韓國首爾高等法院認不符合集體訴訟要件，判決駁回，案經原告提起上訴後，現為三審審理中。另韓圉 50,000 百萬元之集體訴訟案件，經韓國首爾中央地方法院判決程序駁回，案經原告於民國 107 年 1 月 12 日提起上訴，現為二審審理中。

原東洋證券就前述銷售糾紛，於民國 102 年 12 月 31 日已認列負債準備金韓圉 93,400 百萬元(約台幣 26 億元)，原東洋證券除於實際支付賠償金時予以調整外，截至民國 107 年 3 月 31 日，綜合考量相關訴訟及賠償情形等，迴轉負債準備計韓圉 22,790 百萬元(約台幣 6.2 億元)。截至民國 107 年 3 月 31 日止，與上述銷售金融商品糾紛相關之負債準備餘額為韓圉 7,243 百萬元(約台幣 1.98 億元)。

(2)合併公司中元大銀行之訴訟損失準備為\$190,815，請詳附註九(六)1.之說明。

1. 合併公司保險負債明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
未滿期保費準備	\$ 305,760	\$ 283,691	\$ 261,722
賠款準備	303,625	306,349	254,963
責任準備	187,010,614	180,815,233	151,347,404
保費不足準備	1,771,734	1,810,269	2,347,925
其他準備	4,254,038	4,297,540	4,446,474
合計	<u>\$ 193,645,771</u>	<u>\$ 187,513,082</u>	<u>\$ 158,658,488</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：

	107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	\$ 288	\$ -	\$ 288
個人傷害險	163,319	-	163,319
個人健康險	138,859	-	138,859
團體險	802	-	802
投資型保險	2,492	-	2,492
	<u>\$ 305,760</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 305,760</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 155,271	\$ -	\$ 155,271
個人傷害險	301	-	301
個人健康險	125,795	-	125,795
投資型保險	374	-	374
	<u>\$ 281,741</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 281,741</u>
	106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	\$ 189	\$ -	\$ 189
個人傷害險	154,679	-	154,679
個人健康險	125,936	-	125,936
團體險	844	-	844
投資型保險	2,043	-	2,043
	<u>\$ 283,691</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 283,691</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 109,452	\$ -	\$ 109,452
個人傷害險	350	-	350
個人健康險	152,047	-	152,047
投資型保險	377	-	377
	<u>\$ 262,226</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 262,226</u>

	106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	\$ 11	\$ -	\$ 11
個人傷害險	145,886	-	145,886
個人健康險	111,985	-	111,985
團體險	1,038	-	1,038
投資型保險	2,802	-	2,802
	<u>\$ 261,722</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 261,722</u>
分出未滿期保費準備			
個人壽險	\$ 87,065	\$ -	\$ 87,065
個人傷害險	380	-	380
個人健康險	132,171	-	132,171
投資型保險	393	-	393
	<u>\$ 220,009</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 220,009</u>

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動如下：

	107年1至3月	106年1至3月
未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 283,691	\$ 246,066
本期淨變動數	22,069	15,656
3月31日	<u>\$ 305,760</u>	<u>\$ 261,722</u>
	107年1至3月	106年1至3月
分出未滿期保費準備：		
1月1日	\$ 262,226	\$ 241,887
本期淨變動數	19,530	(21,858)
外幣兌換損失	(15)	(20)
3月31日	<u>\$ 281,741</u>	<u>\$ 220,009</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：

	107年3月31日		
	已報未付	未報未付	合計
賠款準備			
個人壽險	\$ 214,813	\$ 28	\$ 214,841
個人傷害險	3,923	26,941	30,864
個人健康險	24,235	33,486	57,721
團體險	-	195	195
投資型保險	-	4	4
	<u>\$ 242,971</u>	<u>\$ 60,654</u>	<u>\$ 303,625</u>
分出賠款準備			
個人壽險	\$ 1,564	\$ -	\$ 1,564
個人健康險	2,444	-	2,444
	<u>\$ 4,008</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,008</u>

		106年12月31日		
		已報未付	未報未付	合計
賠款準備				
個人壽險	\$	216,623	\$ 13	\$ 216,636
個人傷害險		5,160	14,319	19,479
個人健康險		39,316	24,557	63,873
團體險		-	6,359	6,359
投資型保險		-	2	2
	\$	<u>261,099</u>	<u>\$ 45,250</u>	<u>\$ 306,349</u>
分出賠款準備				
個人壽險	\$	4,930	\$ -	\$ 4,930
個人健康險		6,363	-	6,363
	\$	<u>11,293</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,293</u>
		106年3月31日		
		已報未付	未報未付	合計
賠款準備				
個人壽險	\$	184,862	\$ 1	\$ 184,863
個人傷害險		2,745	18,985	21,730
個人健康險		25,043	19,714	44,757
團體險		-	222	222
投資型保險		3,391	-	3,391
	\$	<u>216,041</u>	<u>\$ 38,922</u>	<u>\$ 254,963</u>
分出賠款準備				
個人壽險	\$	3,452	\$ -	\$ 3,452
個人健康險		2,813	-	2,813
	\$	<u>6,265</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,265</u>

B. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

		107年1至3月	106年1至3月
賠款準備：			
1月1日	\$	306,349	\$ 264,393
本期淨變動數	(2,724)	(9,427)
外幣兌換利益		-	(3)
3月31日	\$	<u>303,625</u>	<u>\$ 254,963</u>
		107年1至3月	106年1至3月
分出賠款準備：			
1月1日	\$	11,293	\$ 7,847
本期淨變動數	(7,285)	(1,582)
3月31日	\$	<u>4,008</u>	<u>\$ 6,265</u>

(3) 責任準備

A. 責任準備之明細如下：

	107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	\$ 167,897,456	\$ -	\$167,897,456
健康險	18,771,607	-	18,771,607
年金險	11,678	218,484	230,162
投資型保險	57,583	-	57,583
	<u>\$ 186,738,324</u>	<u>\$ 218,484</u>	<u>186,956,808</u>
重大事故準備			
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			3,523
合計			<u>\$187,010,614</u>
	106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	\$ 162,172,149	\$ -	\$162,172,149
健康險	18,328,258	-	18,328,258
年金險	11,645	190,919	202,564
投資型保險	58,841	-	58,841
	<u>\$ 180,570,893</u>	<u>\$ 190,919</u>	<u>180,761,812</u>
重大事故準備			
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			3,138
合計			<u>\$180,815,233</u>

106年3月31日			
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融工具	
壽險	\$ 134,290,302	\$ -	\$ 134,290,302
健康險	16,888,233	-	16,888,233
年金險	57,398	-	57,398
投資型保險	61,188	-	61,188
	<u>\$ 151,297,121</u>	<u>\$ -</u>	<u>151,297,121</u>
重大事故準備			
回數轉入			4,221
降低營業稅3%未			
沖抵餘額轉入			46,062
合計			<u>\$ 151,347,404</u>

B. 責任準備之變動如下：

	107年1至3月	106年1至3月
1月1日	\$ 180,815,233	\$ 146,956,725
本期淨變動數	6,500,939	4,943,310
外幣兌換利益	(305,943)	(552,631)
待付保戶款項	385	-
3月31日	<u>\$ 187,010,614</u>	<u>\$ 151,347,404</u>

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月上列合約負債反映時間經過之利息費用分別為 \$1,359,138 及 \$1,160,533。

(4) 保費不足準備

A. 保費不足準備之明細如下：

107年3月31日			
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融工具	
個人壽險	\$ 1,768,009	\$ -	\$ 1,768,009
個人健康險	3,720	-	3,720
團體險	5	-	5
合計	<u>\$ 1,771,734</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,771,734</u>

106年12月31日			
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融工具	
個人壽險	\$ 1,807,577	\$ -	\$ 1,807,577
個人健康險	2,687	-	2,687
團體險	5	-	5
合計	<u>\$ 1,810,269</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,810,269</u>

106年3月31日			
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融工具	
個人壽險	\$ 2,347,629	\$ -	\$ 2,347,629
個人健康險	290	-	290
團體險	6	-	6
合計	<u>\$ 2,347,925</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,347,925</u>

B. 保費不足準備之變動如下：

	107年1至3月	106年1至3月
1月1日	\$ 1,810,269	\$ 2,390,230
本期淨變動數	(35,531)	(34,704)
外幣兌換利益	(3,004)	(7,601)
3月31日	<u>\$ 1,771,734</u>	<u>\$ 2,347,925</u>

(5) 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：

	107年1至3月	106年1至3月
1月1日	\$ 4,297,540	\$ 4,490,665
本期收回數	(43,502)	(44,191)
3月31日	<u>\$ 4,254,038</u>	<u>\$ 4,446,474</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：

	107年1至3月	106年1至3月
1月1日	\$ 510,241	\$ 480,615
本期提存數		
強制提存	42,086	24,667
小計	552,327	505,282
本期收回數	(276,985)	(409,159)
3月31日	<u>\$ 275,342</u>	<u>\$ 96,123</u>

- (2) 合併公司中元大人壽於民國 107 年及 106 年 1 至 3 月適用及未適用外匯價格變動準備機制之影響如下：

	107年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨利	\$ 143,106	\$ 331,025	\$ 187,919
每股盈餘(元)	0.12	0.27	0.15
負債總額	197,102,869	197,378,211	275,342
權益總額	11,219,887	10,999,613	(220,274)
	106年1至3月		
	未適用金額	適用金額	差異影響
本期淨損	(\$ 416,590)	(\$ 97,462)	\$ 319,128
每股虧損(元)	(0.51)	(0.12)	0.39
負債總額	158,582,736	158,678,859	96,123
權益總額	7,201,038	7,121,256	(79,782)

(二十五) 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 45~55 個基數為限。另訂有特殊留任金辦法，適用於部分員工。合併公司中除元大證金按月就薪資總額 8% 提撥退休基金外，其餘國內子公司皆按月就薪資總額 2% 提撥，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行信託部。另合併公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，合併公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。元大證券(韓國)及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。
- (2) 民國 107 年及 106 年 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$23,570 及 \$25,808。
- (3) 本公司及國內子公司於民國 108 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 \$51,886。

2. 確定提撥計畫：

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。

- (2)自民國 94 年 7 月 1 日起，合併公司元大人壽訂立退職金制度，適用於該公司之電話行銷人員，每月依業績獎金之 7%提列退職金，退職金制度提撥至民國 105 年 7 月止，已累計之金額保留，待電話行銷人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。自民國 97 年 8 月 1 日起，該公司訂立「勵才獎金獎勵辦法」，適用於該公司行銷承攬業務人員，依承攬服務年資及當月個人首年佣金按月提撥計算，勵才獎金獎勵辦法提撥至民國 103 年 6 月止，已累計之金額保留，待業務人員離退職時，依照該辦法之支付比例一次發放。
- (3)民國 107 年及 106 年 1 至 3 月，本公司及國內子公司依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$123,752 及\$108,783。
- (4)合併國外子公司退休辦法：
元大亞金員工退休辦法係依員工所屬國籍之退休金相關法令辦理，元大香港控股(開曼)公司、元大證 B.V.I. 公司及元大投管公司(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 107 年及 106 年 1 至 3 月國外子公司依上述退休金辦法認列之退休金費用分別為\$152,219 及\$95,761。

(二十六) 其他金融負債

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
期貨交易人權益	\$ 55,098,411	\$ 51,868,129	\$ 51,699,175
結構型存款	13,473,119	16,208,486	15,469,634
分離帳戶保險商品負債	1,926,076	1,967,642	1,856,934
撥入放款基金	45,147	53,402	95,903
應付租賃款	679	1,255	3,269
合 計	<u>\$ 70,543,432</u>	<u>\$ 70,098,914</u>	<u>\$ 69,124,915</u>

(二十七) 其他負債

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
借券存入保證金	\$ 23,395,510	\$ 24,185,238	\$ 17,619,333
代收承銷股款	149,945	582,238	61,514
預收款項	1,319,926	1,209,727	1,541,460
應付保單紅利	1,141,983	1,077,342	996,910
存入保證金	2,277,536	1,786,291	738,778
存入保證金－衍生工具交易	5,388,857	3,681,999	-
其他	1,410,943	880,559	781,698
合 計	<u>\$ 35,084,700</u>	<u>\$ 33,403,394</u>	<u>\$ 21,739,693</u>

(二十八) 股本/特別股負債

本公司民國 107 年 3 月 31 日，額定及實收資本總額分別為\$125,000,000 及\$118,202,325，發行普通股 11,820,233 仟股，每股面額均為新臺幣

10元，民國106年3月31日，額定及實收資本總額分別為\$125,000,000及\$119,986,478，前述實收資本額包含已發行普通股11,998,648仟股及特別股100,000仟股，每股面額均為新臺幣10元。

本公司普通股期初與期末流通在外股數調節如下：

	<u>107年</u>	<u>106年</u>
1月1日	\$ 11,889,198	\$ 11,998,648
註銷庫藏股	(68,965)	-
3月31日	<u>\$ 11,820,233</u>	<u>\$ 11,998,648</u>

原將大眾銀行納入成為百分之百持股之子公司，本公司增資發行每股面額為新臺幣10元之普通股1,285,687仟股及發行每股面額為新臺幣10元之私募非累積甲種記名式特別股100,000仟股，每股發行價格為新臺幣40元，發行總價格為新臺幣40億元，增資基準日為民國105年3月22日。

上述之甲種特別股發行滿一年後得以一甲種特別股換一普通股之換股比例轉換成普通股，該特別股股息為固定年息率3.7%，以每股發行價格計算，每年以現金方式發放。另，自民國106年12月21日起，本公司得以每股新臺幣40元贖回每一股甲種特別股。於本公司辦理減資時，甲種特別股原始發行條件所訂之既有股東權益應按同等比例相應調整補足，以維持甲種特別股股東既有之股東權益。本公司業經主管機關核准贖回甲種特別股辦理減資，並以民國106年12月21日為減資基準日。

(二十九) 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>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
民國87年度以後	<u>\$ 4,087,891</u>	<u>\$ 4,111,739</u>	<u>\$ 4,149,499</u>

本公司資本公積之來源及明細如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
股本溢價	\$ 34,001,712	\$ 34,200,072	\$ 34,514,151
庫藏股票交易	3,672,185	3,723,522	3,409,686
其他	37,100	37,100	32,452
	<u>\$ 37,710,997</u>	<u>\$ 37,960,694</u>	<u>\$ 37,956,289</u>

(三十) 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。

(三十一) 未分配盈餘

1. 本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：
 - (1) 繳納稅捐。
 - (2) 彌補往年虧損。
 - (3) 依法提撥法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積。
 - (4) 其他餘額併同以往年度未分配盈餘，由董事會作成分派案，提請股東常會決議分派股東紅利。
2. 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，配合公司長期財務規劃，並兼顧相關法規，採取賸餘股利政策。股利發放原則為年度決算盈餘依前條規定計算可分配盈餘後，再依據本公司營運規劃，保留所需資金，其餘部分則以分派現金股利為原則，但現金股利不少於當年度盈餘可分配數之百分之四十。
3. 本公司民國 107 年 3 月 28 日經董事會通過民國 106 年度盈餘分派案，及民國 106 年 6 月 8 日經股東會決議通過民國 105 年度配發甲種特別股股息 \$115,246 (屬負債性質特別股，股息帳列當期費用) 與民國 105 年度盈餘分派案分別如下：

	106年度		105年度	
	金額	每股股利 (元)	金額	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,620,495	\$ -	\$ 1,341,411	\$ -
現金股利	6,492,536	0.55	5,365,642	0.44777

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(四十一)。

(三十二) 其他權益項目

	透過其他綜合			指定為透過損		
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	備供出售 金融資產 未實現損益	益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自於信用風險	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益	合計
107年1月1日餘額	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	(\$ 3,478)	\$ -	\$ 4,554,385
追溯適用及追溯 重編之影響數	71	8,821,189	(7,085,896)	62,367	389,832	2,187,563
民國107年1月1日 重編後餘額	(2,527,962)	8,821,189	-	58,889	389,832	6,741,948
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	-	(1,092,063)	-	-	-	(1,092,063)
- 本期轉出至損益	-	(357,643)	-	-	-	(357,643)
- 本期轉出至 保留盈餘	-	211,974	-	-	-	211,974
採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	-	-	-	-	(419,437)	(419,437)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(656,676)	-	-	-	-	(656,676)
所得稅影響數	-	192,581	-	-	28,369	220,950
信用風險評價數	-	-	-	(846)	-	(846)
107年3月31日餘額	(\$ 3,184,638)	\$ 7,776,038	\$ -	\$ 58,043	(\$ 1,236)	\$ 4,648,207
			現金流量避險	指定為透過損		
	國外營運機構		中屬有效避險	益按公允價值		
	財務報表換算	備供出售	部分之避險工	衡量之金融負	與待出售資產	
	之兌換差額	金融資產	具利益(損失)	債其變動金額	直接相關之權益	合計
106年1月1日餘額	(\$ 2,085,028)	\$ 6,608,175	\$ 1,602	(\$ 461)	\$ -	\$ 4,524,288
與待出售資產直接 相關之權益	-	47,809	-	-	(47,809)	-
備供出售金融資產						
- 本期評價調整	-	759,567	-	-	107	759,674
- 本期已實現數	-	(458,975)	-	-	-	(458,975)
國外營運機構兌換 差額之變動數	(911,413)	-	-	-	-	(911,413)
現金流量避險						
- 公允價值利得	-	-	220	-	-	220
所得稅影響數	(1,152)	2,727	(50)	-	-	1,525
信用風險評價數	-	-	-	(2,921)	-	(2,921)
106年3月31日餘額	(\$ 2,997,593)	\$ 6,959,303	\$ 1,772	(\$ 3,382)	(\$ 47,702)	\$ 3,912,398

(三十三) 庫藏股票

合併公司自行回收之庫藏股數變動情形及期末金額如下：

股數單位：仟股

107年1至3月					
收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份					
收買請求權(註)	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606
維護公司信用	<u>68,965</u>	<u>-</u>	<u>(68,965)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>84,586</u>	<u>-</u>	<u>(68,965)</u>	<u>15,621</u>	<u>\$ 197,606</u>

股數單位：仟股

106年1至3月					
收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	期末金額
異議股東股份					
收買請求權(註)	15,621	-	-	15,621	\$ 197,606
子公司持有					
本公司股票	<u>110,254</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110,254</u>	<u>1,300,997</u>
合計	<u>125,875</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,875</u>	<u>\$ 1,498,603</u>

註：係本公司與大眾商業銀行(股)公司之股份轉換合併案，有關異議股東請求本公司依公司法第317條買回其股份等事宜。

(以下空白)

(三十四) 利息淨收益

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 4,669,789	\$ 4,595,464
融資利息收入	1,341,573	1,020,894
投資有價證券利息收入	2,771,608	2,498,813
存放及拆放銀行同業利息收入	389,616	352,228
附賣回票債券投資利息收入	114,314	98,215
信用卡循環利息收入	69,410	66,538
其他利息收入	177,812	190,295
小計	<u>9,534,122</u>	<u>8,822,447</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(\$ 1,698,217)	(\$ 1,626,296)
央行及同業存款利息費用	(35,593)	(59,178)
央行及同業融資利息費用	(318,289)	(207,513)
附買回票債券負債利息費用	(629,699)	(534,698)
結構型商品利息費用	(177,046)	(15,370)
金融債券息	(245,293)	(273,961)
公司債券息	(84,684)	(192,988)
商業本票息	(59,357)	(32,981)
融券利息支出	(8,032)	(7,179)
其他利息費用	(84,886)	(34,732)
小計	<u>(3,341,096)</u>	<u>(2,984,896)</u>
合計	<u>\$ 6,193,026</u>	<u>\$ 5,837,551</u>

(以下空白)

(三十五)手續費及佣金淨收益

	107年1至3月	106年1至3月
<u>手續費及佣金收入</u>		
經紀手續費收入	\$ 5,232,419	\$ 3,279,733
保代業務及股務代理手續費收入	699,238	776,499
信用卡手續費收入	420,627	419,051
信託業務手續費收入	712,041	543,160
授信業務手續費收入	200,653	379,692
承銷手續費收入	275,758	187,655
融券手續費收入	28,564	19,906
再保佣金收入	17,089	19,501
外匯業務手續費收入	28,637	18,356
受託結算交割服務費收入	11,914	6,613
存匯業務及其他手續費收入	202,978	309,842
小計	<u>7,829,918</u>	<u>5,960,008</u>
<u>手續費費用及佣金支出</u>		
保險佣金支出	(\$ 500,761)	(\$ 415,880)
信託業務手續費用	(2,646)	(4,668)
經紀經手費支出	(458,094)	(243,467)
自營經手費支出	(26,194)	(228,164)
轉融通手續費支出	(472)	(151)
信用卡手續費用	(373,246)	(331,773)
結算交割服務費支出	(129,533)	(176,852)
期貨佣金支出	(99,153)	(77,872)
承銷手續費支出	(9,449)	(2,087)
外匯業務手續費用	(9,761)	(7,716)
授信業務手續費用	(1,911)	(3,788)
存匯業務及其他手續費用	(118,554)	(129,239)
小計	<u>(1,729,774)</u>	<u>(1,621,657)</u>
合計	<u>\$ 6,100,144</u>	<u>\$ 4,338,351</u>

(三十六) 保險業務淨收益

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
<u>保險業務收益</u>		
簽單保費收入	\$ 8,006,799	\$ 5,860,719
減：再保費支出	(160,389)	(76,308)
未滿期保費準備淨變動	(2,539)	(37,514)
自留滿期保費收入	7,843,871	5,746,897
分離帳戶保險商品收益	<u>52,674</u>	<u>89,843</u>
小計	<u>7,896,545</u>	<u>5,836,740</u>
<u>保險業務費用</u>		
保險賠款與給付	(\$ 1,414,890)	(\$ 1,023,746)
減：攤回再保賠款與給付	<u>66,041</u>	<u>49,487</u>
自留保險賠款與給付	(1,348,849)	(974,259)
承保費用	(1,278)	(1,818)
安定基金支出	(15,224)	(9,854)
分離帳戶保險商品費用	(52,674)	(89,843)
小計	(1,418,025)	(1,075,774)
合計	<u>\$ 6,478,520</u>	<u>\$ 4,760,966</u>

(三十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>107年1至3月</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益</u>	
商業本票	\$ 50,940
債券	1,854,844
股票	(89,782)
受益憑證	479,568
定期存單	3,418
應付金融債券	(23,121)
利率連結商品	(507,511)
匯率連結商品	2,566,090
其他衍生金融工具	1,416,773
借券及附賣回債券融券回補損益	(335,721)
發行認購(售)權證已實現損益	(3,487,358)
發行認購(售)權證費用	(63,618)
其他	<u>408,057</u>
小計	<u>2,272,579</u>

107年1至3月

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益

商業本票	\$	1,691
債券	(1,342,094)
股票	(249,044)
受益憑證	(2,679)
定期存單		527
應付金融債券		10,982
利率連結商品		53,622
匯率連結商品		230,210
權益連結商品		239
其他衍生金融工具		762,442
借券及附賣回債券融券評價損益		150,503
認購售權證發行損益		4,479,429
其他		310,284
小計		<u>4,406,112</u>
合計	\$	<u><u>6,678,691</u></u>

1. 合併公司民國 107 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損益為利益\$933,500，發行認購售權證費用\$63,618，股利收入\$43,942 以及利息收入\$1,358,755，其中指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之淨損益為\$708,384。
2. 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。
3. 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。
4. 當合併公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(三十八) 資產減損損失

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具迴轉利益	(\$ 8,233)	\$ -
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減損損失	8,454	-
備供出售金融資產減損損失	-	48,487
其他金融資產迴轉利益	-	(306)
合計	<u>\$ 221</u>	<u>\$ 48,181</u>

(三十九) 其他什項淨利益

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
借券收入	\$ 220,408	\$ 194,384
無活絡市場之債務工具投資淨利益	-	42,661
外匯價格變動準備淨變動	234,898	384,492
其他淨利益	<u>166,922</u>	<u>217,583</u>
合計	<u>\$ 622,228</u>	<u>\$ 839,120</u>

(四十) 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
應收款項呆帳費用	\$ 210,555	\$ 78,461
貼現及放款呆帳費用	319,820	146,643
保證責任準備迴轉	(16,000)	(20,194)
融資承諾準備提存	4,679	-
呆帳收回	(220,911)	(106,621)
合計	<u>\$ 298,143</u>	<u>\$ 98,289</u>

(四十一) 員工福利費用

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
薪資費用	\$ 5,543,314	\$ 4,306,948
勞健保費用	229,965	232,013
退休金費用	299,541	230,352
離職福利	4,435	24,944
其他員工福利費用	<u>336,837</u>	<u>321,224</u>
合計	<u>\$ 6,414,092</u>	<u>\$ 5,115,481</u>

合併公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日，員工人數分別為 13,841 人及 14,347 人。

1. 本公司章程規定按當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分派員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後之餘額，提撥萬分之一至千分之五為員工酬勞及不高於百分之零點九為董事酬勞。
2. 本公司民國 107 年及 106 年 1 至 3 月員工酬勞估列金額分別為\$5,058 及\$2,750；董監酬勞估列金額分別為\$45,523 及\$13,752，前述金額帳列薪資費用科目。本公司民國 106 年度經股東會決議之員工酬勞及董事酬勞與民國 106 年度財務報告認列之金額一致。本公司股東會通過之員工及董監事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(四十二) 折舊及攤銷費用

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
投資性不動產折舊費用	\$ 19,565	\$ 19,220
不動產及設備折舊費用	242,525	218,729
無形資產攤銷費用	292,933	310,999
遞延資產攤銷費用	22,370	26,831
合計	<u>\$ 577,393</u>	<u>\$ 575,779</u>

(四十三) 其他業務及管理費用

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
稅捐	\$ 843,034	\$ 668,463
租金	453,296	457,931
電腦資訊費	292,435	268,180
佣金支出	359,041	198,836
勞務費	135,624	132,049
郵電費	171,020	145,154
雜費	139,096	116,987
修繕費	100,931	143,144
保險費	142,066	76,747
借券費用	134,564	117,065
廣告費	63,548	60,490
其他	501,822	559,015
合計	<u>\$ 3,336,477</u>	<u>\$ 2,944,061</u>

(四十四) 所得稅

合併公司所得稅費用相關資訊如下所示：

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 744,571	\$ 521,952
以前年度所得稅高(低)估	53,166	(199,135)
當期所得稅總額	<u>797,737</u>	<u>322,817</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	140,858	158,525
稅率改變之影響	2,715	-
遞延所得稅總額	<u>143,573</u>	<u>158,525</u>
所得稅費用	<u>\$ 941,310</u>	<u>\$ 481,342</u>

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	107年1至3月	106年1至3月
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ -	\$ 1,152
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	(174,667)	-
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	(51,564)	-
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(30,589)	-
備供出售金融資產公允價值變動	-	(2,631)
採權益法認列之關係企業與 合資其他綜合損益份額	-	(2,060)
現金流量避險	-	50
確定福利義務之再衡量數	(9,681)	-
稅率影響之改變	(19,786)	-
合計	(\$ 286,287)	(\$ 3,489)

2. 截至民國 107 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102年度
元大證券	核至民國102年度
元大銀行	核至民國102年度
元大證金	核至民國102年度
元大創投	核至民國102年度
元大資管	核至民國102年度
元大投顧	核至民國102年度
元大期貨	核至民國105年度
元大投信	核至民國103年度
元大人壽	核至民國102年度
元大保經	核至民國105年度
元大國際租賃	核至民國105年度
元大壹創投	核至民國104年度

3. 台灣所得稅法修正案於民國 107 年 2 月 7 日公布生效，營利事業所得稅之稅率自 17%調增至 20%，此修正自民國 107 年度開始適用。本集團業已就此稅率變動認列相關之所得稅影響。

4. 合併公司所得稅行政救濟情形如下：

(1) 元大證券

A. 元大證券(民國96年度至102年度)營利事業所得稅結算申報，經

稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$1,140,775，元大證券對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟元大證券基於穩健原則，業就補徵之稅額調整入帳。

B. 合併消滅之寶來證券(民國100年度至101年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$106,286，寶來證券對核定內容仍有不服，依法提起行政救濟。惟基於穩健原則，業就估計補徵之稅額調整入帳。

(2)元大銀行

元大銀行民國100年度至102年度營利事業所得稅結算申報案件，因對商譽之核定內容不服，已依法提起復查及行政救濟並業已估列相關所得稅影響數。

(3)元大投信

元大投信(民國101至102年度)營利事業所得稅結算申報，經稅捐稽徵機關核定補徵所得稅合計為\$73,288，元大投信對核定內容仍有不服，依法申請復查，目前仍在復查審理中。

(4)元大創投

元大創投民國99年度至102年度營利事業所得稅結稅申報案件，因對營業費用應分攤證券交易所所得之核定內容不服，已依法提起行政救濟，相關補繳稅款計\$40,852，業已估列入帳。

(四十五)普通股每股盈餘

	<u>107年1至3月</u>		
	<u>稅後金額</u>	<u>加權平均流通 在外股數(仟股)</u>	<u>每股盈餘 (元)</u>
<u>基本每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$5,615,089</u>	<u>11,804,611</u>	<u>\$ 0.48</u>
<u>稀釋每股盈餘</u>			
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	\$5,615,089	<u>11,804,611</u>	\$ 0.48
具稀釋作用之潛在普通股之影響	—	—	—
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利			
加潛在普通股之影響	<u>\$5,615,089</u>		<u>\$ 0.48</u>

106年1至3月

	稅後金額	加權平均流通 在外股數(仟股)	每股盈餘 (元)
基本每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東繼續營業單位之本期淨利	\$3,222,416	<u>11,872,773</u>	\$ 0.27
歸屬於母公司停業單位之本期淨損	(<u>171,046</u>)		(<u>0.01</u>)
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$3,051,370</u>		<u>\$ 0.26</u>
稀釋每股盈餘			
歸屬於母公司普通股股東繼續營業單位之本期淨利	\$3,222,416	<u>11,872,773</u>	\$ 0.27
歸屬於母公司停業單位之本期淨損	(<u>171,046</u>)		(<u>0.01</u>)
歸屬於母公司普通股股東之本期淨利 加潛在普通股之影響	<u>\$3,051,370</u>		<u>\$ 0.26</u>

本公司民國106年1至3月可轉換特別股為反稀釋，於計算稀釋每股盈餘時不納入計算。

(四十六) 企業合併

1. 合併公司中元大亞金及元大證券(香港)於民國106年5月共同收購元大證券(越南)股權18.12%，加計元大亞金原持有股權44.68%，共持有股權62.80%。另民國106年6月12日元大證券(越南)股東會進行董事改選後，因元大亞金與具合約關係之個人共同取得該公司半數以上董事席次，故對該公司始具控制力。民國106年7月元大證券(香港)再收購該公司37.15%股權後，與元大亞金合計持有元大證券(越南)99.95%股權。
2. 民國106年6月12日作為評價基準日進行價格收購分攤分析，其收購元大證券(越南)所支付之對價、所取得之資產和承擔之負債在收購日之公允價值，以及在收購日非控制權益公允價值資訊如下：

	106年6月12日
收購對價-現金	\$ 147,839
原持有股權之收購日公允價值	357,152
取得可辨認資產及承擔負債之公允價值	
流動資產	820,406
非流動負債	(<u>145,646</u>)
可辨認淨資產總額	<u>674,760</u>
非控制權益公允價值	<u>304,081</u>
商譽	<u>\$ 134,312</u>

3. 合併公司元大亞金原對元大證券(越南)持股44.68%於併購日再衡量公允價值因而於民國106年第二季認列處分投資損失\$7,900，帳列「其他什項淨利益」。

4. 若假設元大證券(越南)自民國 106 年 1 月 1 日即已納入合併，則合併公司民國 106 年 1 至 3 月之淨收益及稅前淨利將分別為 \$17,560,154 及 \$3,956,494。

(四十七) 來自籌資活動之負債之變動

	<u>附買回票券及債券負債</u>	<u>應付商業本票</u>	<u>其他借款</u>
107年1月1日	\$ 197,101,189	\$ 44,704,087	\$ 71,754,771
籌資現金流量之變動	(2,524,127)	8,963,100	1,066,663
匯率變動之影響	-	-	57,500
帳列利息費用之折溢價攤銷	-	(6,413)	-
107年3月31日	<u>\$ 194,577,062</u>	<u>\$ 53,660,774</u>	<u>\$ 72,878,934</u>

(以下空白)

七、關係人交易

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

(一)關係人之名稱與關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
元大投信經理之基金	合併子公司元大投信募集之證券投資信託基金
元大建設開發(股)公司 (以下簡稱元大建設)	實質關係人
財團法人元大寶華綜合經濟研究院 (以下簡稱元大寶華研究院)	"
亞洲碳素(股)公司 (以下簡稱亞洲碳素)	"
現代投資(股)公司 (以下簡稱現代投資)	本公司之法人董事
旭通投資(股)公司 (以下簡稱旭通投資)	"
安泰證券(股)公司 (以下簡稱安泰證券)	集團企業董事之配偶為其主要管理階層
三商美邦人壽保險(股)公司 (以下簡稱三商美邦人壽)	集團企業之大股東
羅盛豐(股)公司	"
財團法人元大文教基金會 (以下簡稱元大文教)	集團董事為其主要管理階層
源堃建設(股)公司 (以下簡稱源堃建設)	"
永勤國際投資有限公司 (以下簡稱永勤國際投資)	"
財團法人賀氏教育基金會	"
誠創科技(股)公司 (以下簡稱誠創科技)	"
M-Venture Investment., Inc. (以下簡稱M-Venture)	集團董事為其主要管理階層 (已於民國106年3月23日起非屬關係人)
和馨建設(股)公司 (以下簡稱和馨建設)(註)	集團管理階層之近親為其主要管理階層
英商路透(股)公司(台灣分公司) (以下簡稱英商路透)	集團管理階層之配偶為其主要管理階層
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之 關聯企業
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	"
TongYang Agri-Food Investment Fund 2nd	"
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	"
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	"

關係人名稱	與合併公司之關係
Yuanta Secondary No.2 Fund	合併孫公司元大證券(韓國)採權益法投資之關聯企業
Hyungdai-Tongyang Agrifood Private Equity Fund	"
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	"
Yuanta SPAC II	"
Yuanta SPAC III	"
Yuanta SPAC I	"
其他	(已於民國106年9月8日起為非關係人) 係合併公司、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及集團關係之主要管理階層等

註:元大銀行合併兄弟公司大眾銀行，合併基準日為民國107年1月1日，並以元大銀行為法律上存續公司，大眾銀行為法律上消滅公司，上述相關關係企業自同日起非屬關係人。

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

107 年 3 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,382,070	1.20	0.00~6.065
106 年 12 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 12,943,082	1.23	0.00~6.50
106 年 3 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 9,425,208	0.89	0.00~6.82

合併公司民國107年及106年1至3月對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為6.065%以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國107年及106年1至3月存款利率分別為0.00%~5.39%及0.00%~6.50%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國107年及106年1至3月合併公司因上述存款交易支付之利息支出分別為\$15,872及\$23,409。

2. 放款

(1) 元大銀行及其子公司

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	176	\$ 35,310	\$ 27,425	\$ 27,425	\$ -	無、動產	無
自用住宅抵押放款	410	3,277,866	3,054,184	3,054,184	-	不動產	無
	永勤國際投資	35,800	35,327	35,327	-	不動產	無
	羅盛豐(股)公司	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	1,833	1,833	-	中小企業信用保證基金保證	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	67	210,921	141,134	141,134	-	股票、保單、不動產、存單	無
合計			3,308,903	3,308,903	-		

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	291	\$ 56,221	\$ 32,872	\$ 32,872	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	456	4,005,331	3,223,943	3,223,943	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	37,692	35,800	35,800	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,083	2,083	-	中小企業信用保證基金保證	無
	74	265,058	167,029	167,029	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,488,727	3,488,727	-		

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	175	\$ 41,307	\$ 35,817	\$ 35,817	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	426	3,643,785	3,340,963	3,340,963	-	不動產	無
其他放款	源堃建設	573,000	573,000	573,000	-	不動產	無
	永勤國際投資	37,692	37,219	37,219	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,833	2,833	-	中小企業信用保證基金保證	無
	52	161,945	119,976	119,976	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			4,109,808	4,109,808	-		

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月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 1.68%~2.52%及 1.80%~2.80%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~8.58%及 0.00%~4.99%，與一般放款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,449 及\$17,214。

(以下空白)

3. 財產交易

(1) 合併公司向關係人購入其所經理之基金餘額如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ <u>1,899,264</u>	\$ <u>2,738,051</u>	\$ <u>1,956,721</u>
	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>	
	<u>未實現(損)益</u>	<u>已實現(損)益</u>	<u>未實現(損)益</u> <u>已實現(損)益</u>

其他關係人：

元大投信經理之基金	(\$ <u>32,738</u>)	\$ <u>186,509</u>	(\$ <u>39,696</u>)	\$ <u>1,040</u>
-----------	---------------------	-------------------	---------------------	-----------------

(2) 合併公司與關係人從事附買回債券交易(帳列「附買回債券負債」)之情形如下：

A. 附買回債券交易：

	<u>107年1至3月</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</u>
主要管理階層：				
其他	\$ 481,040	\$ 430,070	0.35	
其他	5,824	5,824	1.8~1.9 (註：USD)	USD 100
其他關係人：				
元大投信經理之基金	442,253	-	4.10 (註：CNY)	CNY -
元大投信經理之基金	147,035	-	2.00~2.05 (註：USD)	USD -
三商美邦人壽	1,330,191	243,009	0.31~0.32	
旭通投資	21,020	21,020	0.35	
其他	724,785	<u>715,313</u>	0.35	
		<u>\$1,415,236</u>		

	<u>106年1至3月</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</u>
主要管理階層：				
其他	\$801,536	\$ 801,536	0.35	-
其他關係人：				
其他	739,544	<u>738,021</u>	0.35	-
		<u>\$1,539,557</u>		

註：係外幣附條件交易。

	利息支出金額	
	107年1至3月	106年1至3月
主要管理階層：		
其他	\$ 405	\$ 622
其他關係人：		
元大投信經理之基金	2,156	-
三商美邦人壽	63	-
旭通投資	18	-
其他	621	637
	<u>\$ 3,263</u>	<u>\$ 1,259</u>

B. 債券買、賣斷交易：

	107年1至3月		106年1至3月	
	債券買斷	債券賣斷	債券買斷	債券賣斷
其他關係人：				
Yuanta SPAC I	\$ -	\$ -	\$ 23,757	\$ -
Yuanta SPAC II	21,262	-	21,045	-
Yuanta SPAC III	18,221	-	-	-
三商美邦人壽	-	2,034,477	-	-
	<u>\$ 39,483</u>	<u>\$ 2,034,477</u>	<u>\$ 44,802</u>	<u>\$ -</u>

上述從事買賣斷交易之債券係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統撮合及營業處所議價而成交。

C. 附賣回債券交易：

	107年1至3月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	名目本金
主要管理階層：				
其他	\$ 36,399	<u>\$ 36,399</u>	2.1~2.35 (註：USD)	USD 780

	106年1至3月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	名目本金
主要管理階層：				
其他	\$ 38,969	<u>\$ 38,969</u>	1.80~2.00 (註：USD)	USD 777

	利息收入金額	
	107年1至3月	106年1至3月
主要管理階層：		
其他	<u>\$ 199</u>	<u>\$ 180</u>

註：係外幣附條件交易。

4. 結構型商品

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 114,062	\$ 108,439	\$ 50,816
其他關係人：			
其他	9,760	43,899	81,883
	<u>\$ 123,822</u>	<u>\$ 152,338</u>	<u>\$ 132,699</u>

5. 期貨交易人權益

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 860,092	\$ 857,927	\$ 53,011
其他關係人：			
元大投信經理之基金	16,516,651	13,888,715	14,770,378
其他	18,469	14,889	17,289
	<u>\$ 17,395,212</u>	<u>\$ 14,761,531</u>	<u>\$ 14,840,678</u>

6. 借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

	<u>借券保證金－存出</u>		
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 278,609</u>	<u>\$ 125,605</u>	<u>\$ 23,302</u>
	<u>應收借券存出保證金</u>		
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 21,314</u>	<u>\$ 5,879</u>	<u>\$ -</u>
		<u>借券費用</u>	
		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		<u>\$ 2,327</u>	<u>\$ 317</u>

截至民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日，應付借券費用分別為 \$1,104、\$1,779 及 \$92。

7. 應收員工借款及其利息收入

	<u>應收員工借款</u>		
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 24,426	\$ 25,396	\$ 9,917
其他關係人：			
其他	<u>233,902</u>	<u>243,731</u>	<u>221,334</u>
	<u>\$ 258,328</u>	<u>\$ 269,127</u>	<u>\$ 231,251</u>
		<u>員工借款利息收入</u>	
		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
主要管理階層：			
其他		\$ 246	\$ 213
其他關係人：			
其他		<u>2,040</u>	<u>1,851</u>
		<u>\$ 2,286</u>	<u>\$ 2,064</u>

8. 應收通路服務費及通路服務費收入

	<u>通路服務費收入</u>	
	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：		
元大投信經理之基金	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 239</u>

截至民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日應收通路服務費皆為\$0。

9. 應收佣金及佣金收入

	<u>應收佣金</u>		
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	\$ 8,590	\$ 8,747	\$ -
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	5,137	5,231	-
Hyundai-Tongyang Agrifood Private Equity Fund	4,824	4,733	6,339
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,054	4,219	-
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	3,565	3,571	3,455
其他	<u>4,759</u>	<u>20,819</u>	<u>11,433</u>
	<u>\$ 30,929</u>	<u>\$ 47,320</u>	<u>\$ 21,227</u>

	佣金收入	
	107年1至3月	106年1至3月
其他關係人：		
Yuanta Secondary No. 2 Fund	\$ 8,566	\$ -
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	5,123	5,056
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,043	2,659
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	3,556	3,436
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	2,011	2,251
其他	2,910	9,022
	<u>\$ 26,209</u>	<u>\$ 22,424</u>

10. 應收股務代理收入及股務代理收入

	應收股務代理收入		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：			
其他	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 69</u>	<u>\$ 69</u>
		服務代理收入	
		107年1至3月	106年1至3月
其他關係人：			
其他		<u>\$ 171</u>	<u>\$ 171</u>

11. 應收投資退還款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：			
KoFC-TongYang Pioneer Champ 2010-5th Venture Capital Fund	\$ 106,296	\$ 107,787	\$ 94,320
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	35,794	36,448	34,933
TongYang Agri-Food Investment Fund 2nd	32,828	33,427	31,777
	<u>\$ 174,918</u>	<u>\$ 177,662</u>	<u>\$ 161,030</u>

12. 應收證券融資款及融資利息收入

	應收證券融資款		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：			
其他	<u>\$ 1,593</u>	<u>\$ 1,786</u>	<u>\$ 921</u>

		融資利息收入		
		107年1至3月	106年1至3月	
其他關係人：				
其他		\$ 26	\$ 16	
13. <u>有價證券擔保放款及有價證券擔保放款利息收入</u>				
		有價證券擔保放款		
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：				
其他		\$ 29,578	\$ 29,121	\$ 28,428
		有價證券擔保放款利息收入		
		107年1至3月	106年1至3月	
其他關係人：				
其他		\$ 135	\$ 123	
14. <u>其他應收款</u>				
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：				
其他		\$ 221	\$ 121	\$ 390
15. <u>其他金融負債及利息支出</u>				
元大證券帳列其他金融負債之客戶存款如下：				
		其他金融負債		
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
主要管理階層：				
其他		\$ 24,149	\$ 1,798	\$ 2,079
其他關係人：				
其他		-	2	-
		\$ 24,149	\$ 1,800	\$ 2,079
		利息支出		
		107年1至3月	106年1至3月	
其他關係人：				
其他		\$ 14	\$ -	
16. <u>應付帳款</u>				
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：				
安泰證券		\$ 299	\$ 242	\$ -

17. 其他應付款

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
主要管理階層：			
其他	<u>\$ 41</u>	<u>\$ 296</u>	<u>\$ -</u>

18. 持有關係人發行之有價證券—股票

	<u>期末餘額</u>		
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
其他關係人：			
誠創科技	\$ 111,652	\$ 124,328	\$ -
其他	<u> 1</u>	<u> 1</u>	<u> -</u>
	<u>\$ 111,653</u>	<u>\$ 124,329</u>	<u>\$ -</u>
		<u>107年1至3月</u>	
		<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：			
誠創科技		(\$ 8,630)	(\$ 265)
其他		<u>(1)</u>	<u>(36)</u>
		<u>(\$ 8,631)</u>	<u>(\$ 301)</u>

民國 106 年 1 至 3 月之未實現損益及已實現損益皆為\$0。

19. 合併公司與關係人間信用交易

	<u>107年3月31日</u>		
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 1,989	\$ 2,274	\$ 66,969
其他關係人：			
其他	<u> 1,006</u>	<u> 1,112</u>	<u> 23,854</u>
	<u>\$ 2,995</u>	<u>\$ 3,386</u>	<u>\$ 90,823</u>
		<u>106年12月31日</u>	
	<u>融券保證金餘額</u>	<u>融券擔保價款餘額</u>	<u>融資餘額</u>
主要管理階層：			
其他	\$ 5,237	\$ 4,996	\$ 72,010
其他關係人：			
其他	<u> 2,431</u>	<u> 4,698</u>	<u> 38,498</u>
	<u>\$ 7,668</u>	<u>\$ 9,694</u>	<u>\$ 110,508</u>

		106年3月31日		
		融券保證金餘額	融券擔保價款餘額	融資餘額
主要管理階層：				
其他		\$ 2,525	\$ 2,694	\$ 51,448
其他關係人：				
其他		361	395	28,680
		<u>\$ 2,886</u>	<u>\$ 3,089</u>	<u>\$ 80,128</u>

		應收融資利息		
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
主要管理階層：				
其他		\$ 1,069	\$ 1,226	\$ 919
其他關係人：				
其他		518	663	350
		<u>\$ 1,587</u>	<u>\$ 1,889</u>	<u>\$ 1,269</u>

		應付融券利息		
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
主要管理階層：				
其他		\$ -	\$ -	\$ 1
其他關係人：				
其他		-	-	1
		<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2</u>

		107年1至3月		106年1至3月	
		融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
主要管理階層：					
其他		\$ -	\$ 1,111	\$ 29	\$ 1,337
其他關係人：					
其他		-	564	3	659
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,675</u>	<u>\$ 32</u>	<u>\$ 1,996</u>

20. 預付費用及顧問費

		預付費用		
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：				
M-Venture		\$ -	\$ -	\$ 29,900
				<u>顧問費</u>
			<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：				
M-Venture			\$ -	\$ 4,910

21. 期貨佣金支出—期貨交易輔助業務及複委託業務		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
安泰證券		\$ 678	\$ -
22. ETF 贖回手續費		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金		\$ 11,298	\$ 3,912
23. 電腦資訊費		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
英商路透		\$ 3,063	\$ 2,677
24. 營業費用			
<u>關係人名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
元大文教	捐贈支出	\$ 25,500	\$ 26,000
元大寶華研究院	捐贈支出	20,700	20,140
		\$ 46,200	\$ 46,140
25. 保費收入		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
其他		\$ 119,468	\$ 66,810
26. 合併公司與關係人承租房屋所產生之租金支出及存出保證金，其交易情形如下：			
		<u>租金支出</u>	
		<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：			
和馨建設		\$ -	\$ 1,233
		<u>存出保證金</u>	
		<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
其他關係人：			
和馨建設		\$ -	\$ 250,000
			<u>106年3月31日</u>
			\$ 250,000

27. 合併公司與關係人從事受託買賣業務所產生之手續費收入，其交易情形如下：

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
主要管理階層：		
其他	\$ 3,961	\$ 3,796
其他關係人：		
元大投信經理之基金	51,144	48,669
其他	<u>6,536</u>	<u>3,814</u>
	<u>\$ 61,641</u>	<u>\$ 56,279</u>

28. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之租金收入，其交易情形如下：

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
其他關係人：		
元大寶華研究院	\$ 549	\$ 549
元大建設	171	121
元大文教	<u>10</u>	<u>10</u>
	<u>\$ 730</u>	<u>\$ 680</u>

29. 合併公司出租自有資產與關係人所產生之存入保證金(房屋押金)，其交易情形如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
其他關係人：			
元大寶華研究院	\$ 547	\$ 547	\$ 547
元大文教	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>11</u>
	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>	<u>\$ 558</u>

30. 主要管理階層薪酬資訊

<u>項目</u>	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
薪資及其他短期員工福利	\$ 1,370,489	\$ 1,042,650
離職福利	15,564	17,652
退職後福利	<u>41,229</u>	<u>40,426</u>
合 計	<u>\$ 1,427,282</u>	<u>\$ 1,100,728</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

107 年 3 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 45,537,873	4.28	0.00~6.065
106 年 12 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 47,270,287	4.34	0.00~6.50
106 年 3 月 31 日			
關係人名稱	期末餘額	佔該科目百分比(%)	利率區間%
全體關係人	\$ 47,304,697	4.31	0.00~6.82

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司對上開關係人之存款利率，除行員儲蓄存款於限額內利率皆為 6.065% 以外，餘均按牌告利率為基礎計算，民國 107 年及 106 年 1 至 3 月存款利率分別為 0.00%~5.39% 及 0.00%~6.50%，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述存款交易支付之利息支出分別為 \$60,559 及 \$64,154。

(以下空白)

(2) 放款

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	176	\$ 35,310	\$ 27,425	\$ 27,425	\$ -	無、動產	無
自用住宅抵押放款	410	3,277,866	3,054,184	3,054,184	-	不動產	無
其他放款	永勤國際投資	35,800	35,327	35,327	-	不動產	無
	羅盛豐(股)公司	22,000	22,000	22,000	-	不動產	無
	亞洲碳素	2,083	1,833	1,833	-	中小企業信用保證基金保證	無
	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	67	210,921	141,134	141,134	-	股票、保單、不動產、存單	無
合計			3,308,903	3,308,903	-		

106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

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	291	\$ 56,221	\$ 32,872	\$ 32,872	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	456	4,005,331	3,223,943	3,223,943	-	不動產	無
其他放款	財團法人賀氏教育基金會	27,000	27,000	27,000	-	存單	無
	永勤國際投資	37,692	35,800	35,800	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,083	2,083	-	中小企業信用保證基金保證	無
	74	265,058	167,029	167,029	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			3,488,727	3,488,727	-		

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易 條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	175	\$ 41,307	\$ 35,817	\$ 35,817	\$ -	無、動產、存單	無
自用住宅抵押放款	426	3,643,785	3,340,963	3,340,963	-	不動產	無
其他放款	源堃建設	573,000	573,000	573,000	-	不動產	無
	永勤國際投資	37,692	37,219	37,219	-	不動產	無
	亞洲碳素	3,000	2,833	2,833	-	中小企業信用保證基金保證	無
	52	161,945	119,976	119,976	-	股票、存單、保單、不動產	無
合計			4,109,808	4,109,808	-		

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月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 1.68%~2.52%及 1.80%~2.80%外，餘放款利率區間分別為 0.00%~8.58%及 0.00%~4.99%，與一般放款戶並無不同。

民國 107 年及 106 年 1 至 3 月元大銀行及其子公司因上述放款交易計收之利息收入分別為\$13,449 及\$17,214。

(以下空白)

(3)手續費收入

	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 168,664	\$ 62,923
元大投信	3,155	2,733
元大期貨	95	8
元大亞洲投資	30	30
	<u>\$ 171,944</u>	<u>\$ 65,694</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>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 62,297	\$ 29,376	\$ 23,793
元大投信	460	400	530
	<u>\$ 62,757</u>	<u>\$ 29,776</u>	<u>\$ 24,323</u>

(4)租金支出

	<u>承租用途</u>	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>
兄弟公司：			
元大證券	辦公室租金/場地租金	\$ 30,741	\$ 23,809
元大證金	辦公室租金	634	634
其他關係人：			
和馨建設	辦公室租金	-	1,233
		<u>\$ 31,375</u>	<u>\$ 25,676</u>

截至民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日上述交易條件係依雙方簽訂之契約支付，其相關之存出保證金分別為 \$6,833、\$256,561 及 \$254,427。

(5)本期所得稅資產/負債

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 2,276,587	\$ 2,276,587	\$ 2,230,339
應付連結稅制款	\$ 571,142	\$ 477,017	\$ 641,184

(6)其他

- A. 截至民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，元大金控持有大眾銀行丙種記名式可轉換特別股分別為 0 仟股及 188,235 仟股，民國 106 年度暨 106 年 1 月至 3 月大眾銀行支付其股息分別為 \$2,364,620 及 \$32,500。
- B. 大眾銀行於民國 106 年 8 月 17 日董事會代行普通股及特別股股東會決議通過修訂大眾銀行章程以配合收回丙種特別股，業已於民國 106 年 9 月 30 日到期收回。
- C. 大眾銀行於民國 106 年 8 月 17 日經董事會決議通過，向元大證金購買臺灣集中保管結算所股份有限公司普通股股票 17,765,300

股，交易總價為\$1,081,729，業已於民國106年9月27日取得主關機關之核准，並於民國106年10月31日完成交割。

2. 元大證券及其子公司

(1)元大證券及其子公司代關係人從事期貨交易輔助業務而產生之期貨佣金收入、期貨交易保證金—自有資金及期末應收佣金(帳列應收帳款項下)及自營經手費支出如下：

		107年3月31日		
		期末	期貨交易保證金	
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 25,666	\$ 1,473,601	\$ 2,125,061
		106年12月31日		
		期末	期貨交易保證金	
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 24,335	\$ 671,815	\$ 2,068,468
		106年3月31日		
		期末	期貨交易保證金	
		應收佣金	—自有資金	—超額保證金
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 21,663	\$ 672,516	\$ 1,380,460
		應付交割結算服務費		
		107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 3,558	\$ 3,170	\$ 3,725
		107年1至3月		
		期貨佣金	結算交割	自營
		收入	服務費支出	經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 66,366	\$ 9,126	\$ 27,951
		106年1至3月		
		期貨佣金	結算交割	自營
		收入	服務費支出	經手費支出
兄弟公司：				
元大期貨		\$ 49,364	\$ 8,666	\$ 15,169

(2) 銀行存款、利息收入及應收利息

A. 元大證券及其子公司存於關係人之存款明細如下：

	107年3月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 13,675,664	\$ 1,688
	106年12月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 12,237,236	\$ 1,444
	106年3月31日	
	銀行存款	其他應收款 —應收利息(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 16,697,152	\$ 1,703
	107年1至3月	106年1至3月
	其他利益及損失 —利息收入(註)	其他利益及損失 —利息收入(註)
兄弟公司：		
元大銀行	\$ 10,859	\$ 6,720

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 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日提存定存單金額分別為\$870,000、\$1,036,000 及\$508,000 於元大銀行(帳列「其他流動資產」科目)供作借款額度及結構型商品之履約保證金。

(3) 應收/付連結稅制款(帳列本期所得稅資產/負債)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
母公司：			
元大金控			
應收連結稅制款	\$ 682,431	\$ 682,431	\$ 667,251
應付連結稅制款	\$ 1,244,500	\$ 1,108,346	\$ 1,426,997

(4)營業保證金

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

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 925,000</u>	<u>\$ 975,000</u>	<u>\$ 935,000</u>

(5)借券存出保證金、應收借券存出保證金及借券費用

元大證券及其子公司提存現金於關係人供作借券業務之保證金及期末應收借券存出保證金(帳列應收帳款—關係人)，其明細如下：

	<u>107年3月31日</u>		
	<u>借券保證金 —存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>應付借券費用</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 278,609</u>	<u>\$ 21,314</u>	<u>\$ 1,104</u>
	<u>106年12月31日</u>		
	<u>借券保證金 —存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>應付借券費用</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 125,605</u>	<u>\$ 5,879</u>	<u>\$ 1,779</u>
	<u>106年3月31日</u>		
	<u>借券保證金 —存出</u>	<u>應收借券 存出保證金</u>	<u>應付借券費用</u>
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>\$ 23,302</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 92</u>
	<u>借券費用</u>		
	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>	
兄弟公司：			
元大證金	\$ 490	\$ 181	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	2,327	317	
	<u>\$ 2,817</u>	<u>\$ 498</u>	

(6) 應收員工借款及其利息收入

請詳七(二)7。

(7) 應收佣金及佣金收入

	應收佣金		
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 63,292	\$ 22,148	\$ 16,041
其他	160	376	-
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	8,590	8,747	-
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	5,137	5,231	-
Hyundai-Tongyang Agrifood Private Equity Fund	4,824	4,733	6,339
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,054	4,219	-
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	3,565	3,571	3,455
其他	4,759	20,819	11,433
	<u>\$ 94,381</u>	<u>\$ 69,844</u>	<u>\$ 37,268</u>
	佣金收入		
	107年1至3月	106年1至3月	
兄弟公司：			
元大人壽	\$ 131,647	\$	52,917
其他	319		-
其他關係人：			
Yuanta Secondary No. 2 Fund	8,566		-
KVIC-Yuanta 2015 Overseas Fund	5,123		5,056
2016KIF-Yuanta ICT Venture Fund	4,043		2,659
IBKC-TongYang Growth 2013 Private Equity Fund	3,556		3,436
2011 KIF-TongYang IT Venture Fund	2,011		2,251
其他	2,910		9,022
	<u>\$ 158,175</u>	<u>\$</u>	<u>75,341</u>

(8) 應收投資退還款

請詳七(二)11。

(9)財產交易

A. 附買回債券交易：

請詳七(二)3(2)A。

B. 債券買、賣斷交易：

	<u>107年1至3月</u>		<u>106年1至3月</u>	
	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>	<u>債券買斷</u>	<u>債券賣斷</u>
兄弟公司				
元大銀行	\$ -	\$ 99,876	\$ -	\$ -
大眾證券	-	-	-	50,075
其他關係人：				
Yuanta SPAC I	-	-	23,757	-
Yuanta SPAC II	21,262	-	21,045	-
Yuanta SPAC III	18,221	-	-	-
三商美邦人壽	-	2,034,477	-	-
	<u>\$ 39,483</u>	<u>\$ 2,134,353</u>	<u>\$ 44,802</u>	<u>\$ 50,075</u>

上述從事買賣斷交易之債券均已帳列營業證券－自營－國內項下，且係由中華民國證券櫃檯買賣中心債券等殖成交系統撮合及營業處所議價而成交。

C. 附賣回債券交易：

請詳七(二)3(2)C。

(10)結構型商品交易

請詳七(二)4。

(11)客戶保證金專戶

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大期貨	<u>\$ 136,677</u>	<u>\$ 96,679</u>	<u>\$ 8,505</u>

(12)持有關係人經理之基金及受益憑證

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>	
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>\$ 1,471,333</u>	<u>\$ 2,149,321</u>	<u>\$ 1,700,696</u>	
	<u>107年1至3月</u>	<u>106年1至3月</u>		
	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>
其他關係人：				
元大投信經理之基金	<u>(\$ 32,390)</u>	<u>\$ 148,317</u>	<u>(\$ 33,531)</u>	<u>\$ 5,676</u>

(13) 持有關係人發行之有價證券－股票

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
母公司：						
元大金控	\$	-	\$	-	\$	1,400,964
其他關係人：						
誠創科技		111,652		124,328		-
其他		<u>1</u>		<u>1</u>		<u>-</u>
	\$	<u>111,653</u>	\$	<u>124,329</u>	\$	<u>1,400,964</u>
		107年1至3月		106年1至3月		
		<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	<u>未實現損益</u>	<u>已實現損益</u>	
母公司：						
元大金控	\$	-	(\$ 12)	\$ 87,560	(\$ 10)	
其他關係人：						
誠創科技	(8,630)	(265)	-	-	
其他	(<u>1</u>)	(<u>36</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>	
	(\$	<u>8,631</u>)	(\$ <u>313</u>)	\$ <u>87,560</u>	(\$ <u>10</u>)	

(14) 信用交易

	107年3月31日		
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 1,989	\$ 2,274	\$ 66,969
其他關係人：			
其他	<u>1,006</u>	<u>1,112</u>	<u>23,854</u>
	\$ <u>2,995</u>	\$ <u>3,386</u>	\$ <u>90,823</u>
		106年12月31日	
	融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額
主要管理階層：			
其他	\$ 5,237	\$ 4,996	\$ 72,010
其他關係人：			
其他	<u>2,431</u>	<u>4,698</u>	<u>38,498</u>
	\$ <u>7,668</u>	\$ <u>9,694</u>	\$ <u>110,508</u>

		106年3月31日			
		融券保證金 餘額	融券擔保 價款餘額	融資餘額	
主要管理階層：					
其他		\$ 2,525	\$ 2,694	\$ 51,448	
其他關係人：					
其他		361	395	28,680	
		<u>\$ 2,886</u>	<u>\$ 3,089</u>	<u>\$ 80,128</u>	
		107年3月31日	106年12月31日		
		應付融券利息	應收融資利息	應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：					
其他		\$ -	\$ 1,069	\$ -	\$ 1,226
其他關係人：					
其他		-	518	-	663
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,587</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,889</u>
				106年3月31日	
				應付融券利息	應收融資利息
主要管理階層：					
其他				\$ 1	\$ 919
其他關係人：					
其他				1	350
				<u>\$ 2</u>	<u>\$ 1,269</u>
		107年1至3月		106年1至3月	
		融券利息支出	融資利息收入	融券利息支出	融資利息收入
兄弟公司：					
元大期貨		\$ -	\$ -	\$ 248	\$ -
主要管理階層：					
其他		\$ -	\$ 1,111	29	1,337
其他關係人：					
其他		-	564	3	659
		<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,675</u>	<u>\$ 280</u>	<u>\$ 1,996</u>

(15)其他

元大證券及其子公司於民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日為取得兄弟公司元大銀行之借款額度皆為\$4,600,000，將土地及建築物帳面價值計\$3,668,815、\$3,678,840及\$3,714,014，設定為擔保。

3. 元大證金

(1) 銀行存款及利息收入

元大證金存於關係人之銀行存款明細如下：

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行			
－帳列存出保證金	\$ 100,000	\$ 100,000	\$ 100,000
－帳列現金及約當現金	<u>2,703</u>	<u>3,192</u>	<u>2,551</u>
	<u>\$ 102,703</u>	<u>\$ 103,192</u>	<u>\$ 102,551</u>

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日取得上述帳戶銀行利息收入分別為 \$255 及 \$258。

(2) 本期所得稅負債

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
母公司：			
元大金控	<u>\$ 148,184</u>	<u>\$ 128,812</u>	<u>\$ 45,687</u>

4. 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/期貨交易保證金

	<u>107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>	<u>期貨交易保證金</u> 自有資金 超額保證金	
兄弟公司：					
元大銀行	<u>\$ 936,817</u>	<u>\$140,000</u>	<u>\$ 11,334,004</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>106年12月31日</u>				
	<u>銀行存款 餘額</u>	<u>營業 保證金</u>	<u>客戶保證金</u>	<u>期貨交易保證金</u> 自有資金 超額保證金	
兄弟公司：					
元大銀行	<u>\$ 1,121,330</u>	<u>\$140,000</u>	<u>\$ 13,026,164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
	<u>106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>	<u>期貨交易保證金</u> 自有資金 超額保證金	
兄弟公司：					
元大銀行	\$ 1,080,251	\$165,000	\$ 13,974,345	\$ -	\$ -
元大證券(香港)	-	-	65,464	400	19,777
	<u>\$ 1,080,251</u>	<u>\$165,000</u>	<u>\$ 14,039,809</u>	<u>\$ 400</u>	<u>\$ 19,777</u>

(2) 槓桿保證金契約交易客戶保證金專戶

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 135,716</u>	<u>\$ 45,372</u>	<u>\$ 912</u>

(3) 期貨交易人權益

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ 3,238,831	\$ 2,315,602	\$ 1,844,840
元大證券(香港)	379,677	446,634	216,228
元大證券(韓國)	140,604	96,090	22,715
元大銀行	41,318	16,856	63,670
寶來證券(香港)	-	-	85,641
主要管理階層：			
其他	860,092	857,927	53,011
其他關係人：			
元大投信經理之基金	16,516,651	13,888,715	14,770,378
其他	<u>18,469</u>	<u>14,889</u>	<u>17,289</u>
	<u>\$ 21,195,642</u>	<u>\$ 17,636,713</u>	<u>\$ 17,073,772</u>

5. 元大投顧

銀行存款

民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日，元大投顧存於元大銀行之銀行存款分別為\$170,770、\$223,071 及\$165,695。其中屬提存之營業保證金分別為\$5,000、\$5,000 及\$25,000，年利率分別為 0.6%~1.035%、1.035%及 1.035%~1.125%。

6. 元大投信

(1) 銀行存款

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大銀行	<u>\$ 1,591,938</u>	<u>\$ 1,631,665</u>	<u>\$ 759,658</u>

(2) 應收經理費及管理費收入

	<u>應收經理費</u>		
	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
兄弟公司：			
元大證券	\$ -	\$ 1,602	\$ 923
元大人壽	568	786	551
其他關係人：			
元大投信經理之基金	<u>202,990</u>	<u>201,467</u>	<u>198,373</u>
	<u>\$ 203,558</u>	<u>\$ 203,855</u>	<u>\$ 199,847</u>

	管理費收入	
	107年1至3月	106年1至3月
兄弟公司：		
元大人壽	\$ 1,690	\$ 1,579
其他關係人：		
元大投信經理之基金	593,093	573,317
	<u>\$ 594,783</u>	<u>\$ 574,896</u>

(3) 基金交易

元大投信及關係人持有元大投信募集之證券投資信託基金如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
元大投信	\$ 197,811	\$ 291,186	\$ 107,724
兄弟公司：			
元大證券	1,471,333	2,149,321	1,700,696
元大人壽	220,217	277,735	67,704
元大證金	9,903	19,809	9,427
元大期貨	-	-	71,170
其他關係人：			
元大文教	-	2,217	-
元大建設	-	-	280,688
	<u>\$ 1,899,264</u>	<u>\$ 2,740,268</u>	<u>\$ 2,237,409</u>

7. 元大人壽

(1) 銀行存款及定期存款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
兄弟公司：			
元大銀行(註)	\$ 344,076	\$ 562,395	\$ 316,106
註：含其他金融資產			

(2) 本期所得稅資產

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 1,325,099	\$ 1,452,397	\$ 1,325,474

係於年度結算採用連結稅制之應收退稅款。

(3) 財產交易－基金

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 220,217	\$ 277,735	\$ 67,751
		107年1至3月	
		取得價款	處分價款
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$	300,000	\$ 338,027

	106年1至3月		
	取得價款	處分價款	
其他關係人：			
元大投信經理之基金	\$ 10,000	\$ -	
(4)應付款項			
	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
母公司：			
元大金控	\$ 866	\$ 1,766	\$ 151
兄弟公司：			
元大保經	63,292	22,148	16,041
元大銀行	56,462	29,989	19,363
元大投信	567	786	551
元大投顧	-	-	250
	<u>\$ 121,187</u>	<u>\$ 54,689</u>	<u>\$ 36,356</u>
(5)佣金支出			
		107年1至3月	106年1至3月
兄弟公司：			
元大銀行		\$ 162,830	\$ 52,194
元大保經		131,646	52,918
		<u>\$ 294,476</u>	<u>\$ 105,112</u>
	(以下空白)		

八、質押之資產

民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日，合併公司資產提供擔保明細如下：

資產項目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	擔保用途
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$175,450,076	\$160,607,163	\$157,752,305	附買回債券交易、營業活動及期貨選擇權交易保證金、借券及櫃買交易之擔保
	76,146,484	73,168,453	71,842,041	經紀業務
	50,278	50,424	50,702	票券保證金
備供出售金融資產	-	2,737,764	3,114,661	資產出售保證、櫃買履約保證金、借券業務之擔保及客戶違約專戶
	-	1,496,356	1,216,100	營業保證金
	-	29,473,729	33,972,705	附買回債券交易
	-	164,200	174,200	提存法院作為保證金
	-	60,000	60,000	提存信託資金準備
	-	50,000	50,000	提存央行保證金
	-	10,000	10,000	提存台銀營業保證金
	-	-	4,400	提存財金資訊公司交易準備金
	-	-	70,000	提存櫃買中心結算準備金
	-	5,500,000	5,500,000	外幣清算透支擔保
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,261,226	-	-	資產出售保證、櫃買履約保證金、借券業務之擔保及客戶違約專戶、營業活動之保證及信託業務賠償準備金、信用違約損失準備
	1,571,144	-	-	營業保證金
	21,077,366	-	-	附買回債券交易、營業活動之保證、櫃買履約保證金
	519,475	-	-	假扣押擔保
	92,111	-	-	信託賠償準備金
	102,346	-	-	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	50,704	-	-	票券商存儲保證金
	40,564	-	-	證券承銷商營業保證金
	10,140	-	-	證券自營商營業保證金
	4,572	-	-	國際卡交易帳款付款準備金
持有至到期日金融資產	-	801,354	800,390	營業活動之保證及信託業務
	-	40,215	40,287	標借股票
	-	64,362	65,190	繳存央行保證金
	-	600,000	-	營業保證金
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,992	-	-	營業活動之保證及信託業務
	40,191	-	-	賠償準備金
	64,088	-	-	標借股票
	600,000	-	-	繳存央行保證金
	65,602	-	-	營業保證金
	11,023,000	-	-	信託賠償準備金
其他金融資產	-	-	-	外幣清算透支擔保
	-	88,298	88,020	信託賠償準備金
	-	49,576	49,461	票券商存儲保證金
	-	339,891	206,352	假扣押擔保
	-	39,661	39,569	證券承銷商營業保證金
	-	9,915	9,892	證券自營商營業保證金
	-	4,452	4,343	國際卡交易帳款付款準備金
	-	98,109	97,800	OTC債券等殖成交系統結算準備金
	-	10,126,382	10,649,903	外幣清算透支擔保
	-	445,694	341,554	信用違約損失準備

資產項目	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	擔保用途
應收帳款	6,000	-	-	假扣押擔保
待出售資產	-	-	736,486	短期融資額度及保證之擔保品
受限制資產	1,937,997	2,279,915	7,709,160	交割額度、短期借款、應付短期票券及櫃買 衍生商品交易之擔保
	994,835	37,284	925,060	營業活動之保證金-香港交易所、結構型商 品與利率交換專戶
	1,041	1,060	1,031	透支交易之擔保
	274,000	279,000	325,445	交割額度、結構型商品之擔保
	90,898	125,419	-	股務代理業務之待付股利
其他資產	446,386	349,911	229,267	營業活動之保證金
	300,000	300,000	355,000	標借股票
	1,241,052	1,284,435	1,228,692	履約保證金及房屋押金
	140,000	140,000	140,000	繳存央行保證金
	119,851	204,170	59	代收承銷股款
不動產及設備與投資性不動產	3,406,355	3,439,445	4,175,364	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	846,044	743,089	635,309	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 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$779,998、\$453,178 及 \$321,865。

(二) 受託保管股票

民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 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 仟股，其市價分別約為 \$77,447、\$77,550 及 \$77,138。

(三) 營業租賃

請詳附註十二(三)2(3)E 之說明。

(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. 合併消滅公司寶來證券之客戶因買賣股票發生糾紛，客戶要求合併存續公司元大證券負僱用人之連帶賠償責任，民國 102 年 6 月 25 日起訴求償金額原為 \$25,718，然於民國 104 年 6 月 30 日擴張為 \$40,310，再於民國 104 年 8 月 12 日縮減為 \$39,769，臺灣臺北地方法院業於民國 105 年 10 月 21 日判決駁回原告之訴(即合併存續公司元大證券勝訴)，惟客戶已聲明上訴，本案現由高等法院審理中。

2. 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，民國 107 年 1 月 9 日聲請調解請求金額原為 \$574,000(其中 \$572,350 為連帶給付)，再於民國 107 年 1 月 17 日擴張為 \$952,511(其中 \$950,861 為連帶給付)。元大證券已委請專家及律師依法答辯，本案現繫屬於臺灣臺北地方法院。

3. 元大證券(韓國)及其子公司截至民國 107 年 3 月 31 日總計被告 28 件訴訟案件，其中與原東洋證券不當銷售相關者計 16 件，請參閱附註六(二十四)說明，其餘 12 件為無關不當銷售案件被告案件，請求總額為韓圉 625,437 百萬元(約台幣 171 億元)，其中 1 件係安邦控股及安邦人壽(合稱「安邦」)對元大證券(韓國)及其他四位賣方所提之仲裁反訴，請求金額約韓圉 698,000 百萬元(約台幣 191 億元)，元大證券(韓國)否認安邦提出的指控，仲裁將按照仲裁規則繼續進行。截至民國 107 年 3 月 31 日止，就上述無關不當銷售被告案件提列之負債準備計韓圉 2,807 百萬元(約台幣 77 百萬元)。另外，元大證券(韓國)以原告身分提出 8 件訴訟案件，請求總額為韓圉 16,566 百萬元(約台幣 4.5 億元)。
4. 元大證券(泰國)於民國 106 年 8 月間收受民事起訴狀，客戶要求元大證券(泰國)就前 KKTrade Securities Co., Ltd. 經營時期員工涉詐欺行為負連帶賠償責任約泰銖 3.01 億元(約台幣 2.8 億元)，因客戶求償之金額有部分涉及其與該前員工之間私相匯款行為，並未匯入元大證券(泰國)之公司帳戶，且該客戶所為主張亦有爭議之處，故元大證券(泰國)已委任律師進行後續訴訟答辯程序。
5. 截至民國 107 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 144,421 仟元(約台幣 5.4 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 仟元(約台幣 2.5 億元)行使抵銷權後，尚未受償金額計港幣 75,870 仟元(約台幣 2.8 億元)，此部分已認列損失。元大證券(香港)並已向該業代起訴請求履行保證債務，該業代則否認其責，並於民國 107 年 3 月 29 日提起反訴，目前訴訟程序正進行中。截至本財務報表通過日止，元大證券(香港)經參考律師意見後，評估目前尚無需就上述已抵銷之金額認列負債準備。

(六)其他訴訟案件—銀行子公司

1. 合併公司元大銀行與賣方(AON BGN Limited Liability Company)簽訂之股權買賣合約書中有一項協議，針對元大儲蓄銀行(韓國)之特定訴訟案件，賣方應賠償並保證元大銀行免於因元大儲蓄銀行(韓國)之法律訴訟而產生或與之有關的任何損失，截至民國 107 年 3 月 31 日止之訴訟案說明如下：
授信戶 Trust Investment 於民國 105 年 3 月向韓國金融監督委員會陳情元大儲蓄銀行(韓國)於先前之貸放案件中有超收費用情事，故主張應返還其約韓圉 40 億元之不當收取費用，元大儲蓄銀行(韓國)因認為該主張係屬無理由，向首爾地方法院提出確認債務不存在之訴以釐清陳情案相關爭議。元大銀行於合併基準日時，已與賣方(AON BGN Limited Liability Company)達成協議，提供存款設質韓圉 50 億元予元大銀行作為該訴訟損害之擔保。截至合併基準日及民國 107 年 3 月 31 日止，已依訴訟金額分別認列補償性資產及或有負債計韓圉 4,024,469 仟元，分別帳列「其他資產-淨額」及「負債準備」。前開案件於民國 106 年 6 月 16 日首爾地方法院宣判第一審判決原告元大儲蓄銀行(韓國)勝訴，被告

Trust Investment 已提出上訴至首爾高等法院。截至民國 107 年 3 月 31 日止，尚在首爾高等法院審理中，本案評估後續訴訟之進行對合併公司營運及股東權益尚無重大影響。

2. 原大眾銀行分別與 SPM (BVI) CO., LTD. 及其關係戶 HYC CO., LTD. (下稱「SPM 及 HYC 公司」) 從事外匯衍生工具交易，嗣因 SPM 及 HYC 公司於交易產生虧損，遂於民國 106 年 2 月對與原大眾銀行民國 102 至 104 年從事外匯衍生工具交易共同向中華民國仲裁協會提出仲裁聲請，主張原大眾銀行應賠償美金 8,659 仟元及其利息，仲裁庭於民國 106 年 9 月 8 日做出仲裁判斷駁回 SPM 及 HYC 公司之請求。民國 106 年 10 月 SPM 及 HYC 公司對原大眾銀行提起撤銷仲裁判斷民事訴訟，元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟，本案現由臺灣臺北地方法院審理中。
 3. SINO UNITED INTERNATIONAL CO., LTD. 及 PLOSA INTERNATIONAL CO., LTD. 兩公司因與原大眾銀行從事外匯衍生工具交易，對目標可贖回遠期契約(Target Redemption Forward; 簡稱「TRF」) 平倉損失有所爭執，遂向臺灣臺北地方法院提起訴訟，主張原大眾銀行應返還其交易損失(先位聲明：美金 3,123 仟元及其利息、備位聲明：美金 1,445 仟元及其利息)，元大銀行於合併大眾銀行後承受本訴訟，於民國 107 年 1 月 26 日獲本案第一審勝訴判決。
- (七) 合併公司中元大投信與 Mellon Global Investments Limited 簽訂有境外基金總代理合約；依合約規定，其於合約期間內依各該基金之申購數及規模按約定佣金率收取佣金。該合約於每年 6 月 30 日到期，除合約任一方以書面通知終止合約外，合約均應自動續約一年。
- (八) 合併公司中元大投信擔任委託人勞動部勞動基金運用局(原行政院勞工委員會勞工退休基金監理會自民國 103 年 2 月 17 日起已改制，以下簡稱「勞退」) 國內投資契約之全權委託投資業務受託人，因已離職之前寶來投信全權委託處瞿姓經理人，於民國 100 年至 101 年間受託處理政府基金之買賣國內股票交易，涉有不法犯行，勞退以最高法院檢察署特別偵查組起訴書為據，前於民國 103 年 1 月 28 日對合併公司中元大投信與瞿姓經理人向臺灣臺北地方法院提出刑事附帶民事訴訟起訴，請求連帶負損害賠償之責。合併公司中元大投信為免權益受損，已委任律師協助處理本案，瞿姓經理人所涉前揭刑事案件業經臺灣臺北地方法院為一審判決並將本案裁定移送民事庭審理後，勞退於民國 105 年 9 月 5 日已將其對合併公司中元大投信與瞿姓經理人請求連帶賠償之金額縮減為 108,411 仟元，嗣前揭刑事案件為臺灣高等法院二審判決後，勞退復於民國 106 年 4 月 28 日將前述求償金額減縮為 71,575 仟元。依委任律師評估，前述刑事一、二審判決均認定瞿姓經理人背信行為對象係合併公司中元大投信，至於勞退並非其受託處理事務之本人，且起訴意旨所述之損害勞退而為先行交易等刑法背信行為及違反證券交易法之內線交易行為，應屬不能證明犯罪，故勞退得否於本件刑事附帶民事訴訟中主張其受有損害、相當因果關係如何證明及損害金額應如何計算，均有極大之疑義；全案仍需另待法院審理認定後，始能具體評估。
- (九) 截至民國 107 年 3 月 31 日止，合併公司中元大人壽尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

(十)截至民國 107 年 3 月 31 日，元大證券(韓國)與 Egis PEF 等簽訂債券購買合約，元大證券(韓國)承諾投資債券上限為韓圓 10 億元(約台幣 0.27 億元)。

(十一)其他

	<u>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 200,969,263	\$ 201,715,121	\$ 199,261,993
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	37,237,080	35,098,339	39,999,836
客戶已開發且不可取消之放款承諾	36,725,242	41,025,752	46,756,764
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	120,171,862	127,897,664	121,474,683
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,726,019	4,863,673	3,007,152
各項保證款項	23,600,003	25,253,767	40,455,225
受託代收款項	21,650,481	21,727,077	20,912,421
信託資產	236,949,282	242,737,979	225,414,639
受託保管品及保證品	38,879,734	38,276,607	43,297,732

(十二)依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額如下：

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：不適用。

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：

1. 本公司於民國 107 年 4 月 25 日經董事會決議通過第十八次買回本公司 134,000 仟股。
2. 本公司於民國 107 年 5 月 23 日經董事會決議通過申請發行 107 年度第一次無擔保普通公司債，發行總額上限為新臺幣壹佰億元整。

(二)子公司：

子公司元大人壽於民國 107 年 4 月 2 日與中鹿營造股份有限公司簽訂「台北市中山區吉林段二小段 769、769-1 筆地號」之新建工程合約，該合約之契約總價 855,900 仟元。

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，由財務管理部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，風險管理部於必要時分析風險性資產之變化，以評估合併公司資本是否足夠因應各項風險，並符合資本管理目標。
- (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務管理部召開會議，研擬具體因應方案，並由財務管理部負責後續執行作業。

(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

係指衡量公允價值之評價參數並非採用市場可直接取得之交易資料（如以歷史波動率評價選擇權時，歷史波動率即為不可觀察之評價參數，因歷史波動率未必代表當時整體市場參與者對未來波動率之期望值）或使用交易對手報價。合併公司投資之部份衍生金融工具、無活絡市場之金融工具投資即係以該類評價方法評價。

（以下空白）

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊：

重複性公允價值衡量項目	107 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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 35,667,905	\$ 33,043,592	\$ -	\$ 2,624,313
債券投資	259,315,287	71,641,145	187,329,269	344,873
其他	91,344,770	42,906,275	47,767,445	671,050
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(註1)				
權益工具	23,012,342	6,827,784	1,223	16,183,335
債務工具	227,320,505	73,434,651	152,208,439	1,677,415
其他金融資產				
買入應收債權	1,887,262	-	-	1,887,262
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 16,545,954	\$ 16,545,954	\$ -	\$ -
<u>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				
	\$100,828,304	\$ 5,985,328	\$ 81,723,818	\$ 13,119,158
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	\$ 94,316,239	\$ 2,796,129	\$ 25,875,735	\$ 65,644,375

重複性公允價值衡量項目	106 年 12 月 31 日				106 年 3 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	\$ 34,788,261	\$ 34,129,581	\$ -	\$ 658,680	\$ 20,767,363	\$ 20,552,716	\$ -	\$ 214,647
債券投資	221,289,802	74,939,880	146,349,922	-	227,116,147	91,905,453	135,210,694	-
其他	80,969,214	34,580,366	46,388,848	-	69,898,094	7,594,363	60,194,439	2,109,292
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	246,804	-	246,804	-	5,218,372	-	5,218,372	-
備供出售金融資產(註1)								
股票投資	28,146,015	11,123,502	14,077	17,008,436	27,790,724	10,370,809	-	17,419,915
債券投資	219,639,019	56,711,912	162,102,912	824,195	215,895,521	57,262,109	157,585,225	1,048,187
其他	148,947,861	5,820,033	142,914,017	213,811	108,312,736	744,038	107,519,750	48,948
其他金融資產								
買入應收債權	1,892,299	-	-	1,892,299	1,920,432	-	-	1,920,432
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 22,454,862	\$ 19,250,990	\$ 2,057,532	\$ 1,146,340	\$ 16,042,784	\$ 12,922,746	\$ 2,021,440	\$ 1,098,598
衍生金融工具								
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 95,342,782	\$ 4,211,759	\$ 78,134,240	\$ 12,996,783	\$ 96,067,589	\$ 8,602,505	\$ 76,756,289	\$ 10,708,795
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 97,664,654	\$ 2,750,459	\$ 23,731,768	\$ 71,182,427	\$ 76,807,942	\$ 1,578,077	\$ 24,795,030	\$ 50,434,835
非重複性公允價值								
資 產								
待出售資產(註2)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,679,040	\$ -	\$ 10,679,040	\$ -
負 債								
與待出售資產直接相關之負債	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,405,093	\$ -	\$ 7,405,093	\$ -

註 1：民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日分別含合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為\$1,216,100。

註 2：依國際財務報導準則第 5 號規定，當待出售資產之公允價值減出售成本低於其帳面價值時，須按公允價值減出售成本衡量之。

(2) 以公允價值衡量之金融工具

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 107 年 3 月 31 日無第一等級及第二等級間之移轉。民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日合併公司持有之部份新臺幣中央政府債券，根據櫃買中心熱門券標準判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故自第一等級轉入第二等級，其金額分別為\$1,093,452 及\$2,139,363。

(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

107年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,308,578	(\$1,133,403)	(\$ 18,437)	\$ 5,628,622	\$ 1,513,647	(\$ 3,461,992)	(\$ 77,621)	\$16,759,394
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,799,797	(348,827)	(1,355,016)	113,498	558,598	(552,487)	(354,813)	17,860,750
其他金融資產－買入應收債權	1,892,299	(67)	-	-	-	(4,970)	-	1,887,262
合計	<u>\$ 36,000,674</u>	<u>(\$1,482,297)</u>	<u>(\$ 1,373,453)</u>	<u>\$ 5,742,120</u>	<u>\$ 2,072,245</u>	<u>(\$ 4,019,449)</u>	<u>(\$ 432,434)</u>	<u>\$36,507,406</u>

106年1至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入第 三等級(註)	賣出、處分 或交割	自第三等 級轉出(註)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 11,632,096	(\$3,097,829)	(\$ 823)	\$ 6,408,163	\$ 11,187	(\$ 1,908,361)	(\$ 11,699)	\$13,032,734
備供出售金融資產	18,933,364	(75,788)	(16,448)	202,074	-	(368,539)	(157,613)	18,517,050
其他金融資產－買入應收債權	1,925,073	429	-	-	-	(5,070)	-	1,920,432
合計	<u>\$ 32,490,533</u>	<u>(\$3,173,188)</u>	<u>(\$ 17,271)</u>	<u>\$ 6,610,237</u>	<u>\$ 11,187</u>	<u>(\$ 2,281,970)</u>	<u>(\$ 169,312)</u>	<u>\$33,470,216</u>

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$585,496 及 \$2,142,810。

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 107 年及 106 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 \$1,374,643 及 \$240,800。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

107年1至3月									
名稱	期初餘額	企業合併取得	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	\$ 72,328,686	\$ -	(\$2,841,922)	\$ -	\$ 45,402,415	\$ -	(\$ 49,254,300)	\$ 9,496	\$ 65,644,375

106年1至3月									
名稱	期初餘額	企業合併取得	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	\$ 54,420,640	\$ -	(\$1,062,931)	\$ 2	\$ 44,885,699	\$ -	(\$ 46,696,407)	(\$ 13,570)	\$ 51,533,433

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 107 年及 106 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之損失金額分別為 \$2,011,705 及 \$190,289。

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 107 年及 106 年 3 月 31 日帳上仍持有之負債之損失金額分別為 \$0 及 \$2。

註：係因取得/缺乏可觀察市場資料而自第三等級轉出/轉入及第三等級之金融資產負債互轉。

(6) 第三等級公允價值衡量對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動反應 於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
民國107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	\$ 14,713	(\$ 15,212)	\$ -	\$ -
衍生工具	44,241	(44,241)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	112,278	(112,278)
<u>負債</u>				
衍生工具	\$ 85,780	\$ (85,764)	\$ -	\$ -
民國106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	\$ 298	(\$ 298)	\$ -	\$ -
衍生工具	221,664	(221,403)	-	-
備供出售金融資產	-	-	90,102	(94,934)
其他金融資產—買入應收債權	78,557	(78,557)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 11,464	(\$ 11,464)	\$ 1	(\$ 1)
衍生工具	224,930	(224,929)	-	-
民國106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	\$ 114	(\$ 114)	\$ -	\$ -
衍生工具	75,555	(75,549)	-	-
備供出售金融資產	-	-	85,763	(85,748)
其他金融資產—買入應收債權	99,108	(99,108)	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 10,986	(\$ 10,986)	\$ -	\$ -
衍生工具	81,498	(81,492)	-	-

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：

107年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	\$ 2,624,313	1. 市場法 2. 收益法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 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)	11.91~39.04 0.76~16.28 1.68 0%~40% 13.02%~13.18% 23.99%~37.96% 1.74%~4.48% 20%
債券投資	344,873	1. Hybrid Model 2. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 3. 蒙地卡羅模擬法	波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (recovery rate)	20.89%~37.04% 0.29%~6.37% 20%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易)	13,119,158	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~3.46% 3.23%~20.43% 0.16~0.94 0.03%~100% 20%~55%
受益憑證	97,758	淨資產價值法	市場流通性折價	10%
其他	573,292	淨資產價值法	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益投資	16,183,335	1. 市場法 2. 剩餘收益模型 3. 現金流量折現法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率	12.19~30.4 0.76~2.83 0%~40% 0%~2% 13.02%~17.4%
債券投資	1,677,415	現金流量折現法	折現利率	0.48%~7.11%
其他	-	淨資產價值法	不適用	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場 之選擇權交易)	65,644,375	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.36%~3.46% 0.73%~49.61% 0.16~0.94 0.20%~0.37% 0.03%~100% 25%~55%

106年12月31日	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資 \$ 658,680	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	11.91~21.93 1.09~4.93 0%~40%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易) 12,996,783	1. 市場法 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法 6. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	股價淨值比乘數 市場流動性折減 股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.76~4.68 0%~35% 0.35%~3.60% 4.00%~42.23% 0.13~0.93 0.47%~7.45% 0.03%~100% 20%~55%
備供出售金融資產			
股票投資 17,008,436	1. 市場法 2. 收益法 3. 現金流量折現法 4. 剩餘收益模型 5. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate)	11.91~40.32 0.75~21.30 1.97 0%~40% 0%~2% 12.20%~17.62% 13.16%~57.20% 1.74%~18.17% 20%
債券投資 824,195	1. 市場法 2. Hybrid Model 3. 蒙地卡羅模擬法 4. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum 5. 現金流量折現法	股價淨值比乘數 市場流通性折減 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate) 波動率 折現利率	0.76~4.68 0%~35% 0.47%~7.45% 20% 14.44%~42.23% 0.67%~9.15%
其他 213,811	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產			
買入應收債權 1,892,299	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	2.20%~42.27% 1.85%~42.15% 1.98%~39.70%
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
衍生工具(含期貨市場 之選擇權交易) 71,182,427	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.35%~3.60% 0.37%~53.97% 0.13~0.93 0.37%~0.51% 0.03%~100% 25%~55%
金融債券 1,146,340	Hybrid Model	信用利差 (Credit Spread) 市場流通性折減	0%~1% 0%~1%

106年3月31日		評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 214,647	市場法	本益比乘數 股價淨值比乘數 市場流通性折減	12.90~41.77 0.97~6.26 0%~40%
衍生工具(含期貨市場 之期貨及選擇權交易)	10,708,795	1. Option Model 2. Hybrid Model 3. FDM 4. 蒙地卡羅模擬法 5. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.73%~3.52% 11.40%~38.07% 0.17~0.95 0.56%~7.46% 0.03%~100% 20%~55%
備供出售金融資產				
股票投資	17,419,915	1. 市場法 2. 收益法 3. 現金流量折現法 4. 剩餘收益模型 5. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	本益比乘數 股價淨值比乘數 股價營收比乘數 市場流通性折減 預期成長率 折現利率 波動率 信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate)	8.26~71.60 0.41~16.99 1.27~3.42 0%~40% 0%~1% 5.32%~13.83% 9.80%~45.08% 2.39%~25.56% 20%
債券投資	1,048,187	1. Hybrid Model 2. 蒙地卡羅模擬法 3. Equity Model by L. Andersen and D. Buffum	信用利差 (Credit Spread) 回收率 (Recovery rate) 波動率	0.56%~7.46% 20%~40% 17.84%~38.07%
其他	48,948	淨資產價值法	不適用	不適用
其他金融資產				
買入應收債權	1,920,432	可回收金額	聯絡率 付款率 折扣率	2.65%~51% 1.72%~45% 1.1%~39.83%
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具(含期貨市場 之選擇權交易)	50,434,835	1. IR Model 2. Option Model 3. Hybrid Model 4. FDM 5. 蒙地卡羅模擬法	股利率 波動率 因子相關係數 信用利差 (Credit Spread) 違約機率(PD) 回收率 (Recovery rate)	0.73%~3.52% 1.29%~48.20% 0.17~0.95 0.39%~0.44% 0.03%~100% 20%~55%
金融債券	1,098,598	Hybrid Model	信用利差 (Credit Spread) 市場流通性折減	0%~1% 0%~1%

(8)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司除由交易對手報價者外，係由本公司風險管理部負責驗證公允價值歸類於第三等級金融工具之公允價值。風險管理部藉由評估評價資料來源之獨立性、可靠性、一致性及代表性，定期驗證金融評價模型與定期校準評價參數等程序，確保評價程序與評價結果符合國際會計準則公報之規定。

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。

	帳面價值	107 年 3 月 31 日			
		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)	\$196,803,886	\$199,014,549	\$3,509,098	\$195,505,451	-
金融負債					
應付債券	65,859,458	68,164,740	-	55,542,847	12,621,893
		106 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					
持有至到期日金融資產—淨額(註1)	\$144,410,470	\$151,359,222	\$4,320,721	\$147,038,501	\$-
其他金融資產(註2)	48,530,849	50,170,606	9,288,667	40,087,531	794,408
金融負債					
應付債券	65,890,879	68,446,892	-	55,598,214	12,848,678
		106 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					
持有至到期日金融資產—淨額	\$118,457,462	\$120,670,176	\$2,056,720	\$118,613,456	\$-
其他金融資產(註2)	56,637,462	57,638,551	15,049,107	41,737,944	851,500
金融負債					
應付債券	76,170,680	78,511,596	-	66,168,921	12,342,675
特別股負債	3,921,211	3,921,211	-	3,921,211	-

註 1:民國 107 年 3 月 31 日及 106 年 12 月 31 日含有合併公司元大人壽抵繳存出保證金皆為\$600,000。

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/持有至到期日金融資產：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. 其他金融資產—無活絡市場債務工具投資：若有近期成交價格或造市商報價資料者，則以最近期成交價格或及造市商報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用金融評價方法估計。金融評價方法估計係以現金流量折現值作為其公允價值。
- E. 存款及匯款：存款及匯款起始日至到期日多數在一年以內，帳面金額應為估計公允價值之合理基礎。惟固定利率之長天期存款應以其預期現金流量折現值估計公允價值，但因其起始日至到期日仍在三年以內，故以其帳面金額估計公允價值仍屬合理。
- F. 應付債券/特別股負債：合併公司發行之金融債券及特別股負債，係以其預期現金流量折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。

(三) 財務風險之管理目標及政策

1. 本公司及子公司之風險管理組織架構及政策：

(1) 風險管理組織架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、管理階層、風險管理部門、法令遵循部門、法務部門與各業務部門。董事會為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。審計委員會應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額並協助董事會督導風險管理制度的執行。風險管理委員會應協助審計委員會與董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議年度風險限額、審閱風險管理報告、整合與協調子公司間的共同風險管理議題、宣達與溝通重要風險管理事項。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。風險管理部為獨立之部門，隸屬於董事會，風險管理部門主要職責包括研擬風險管理制度、建立衡量風險的有效方法與風險管理系統、監控與分析風險並適時的預警與陳報重要風險。法令遵循部門應執行法令遵循風險控管，確保

各單位業務執行及法令遵循風險管理制度皆能遵循相關規範，並協助評估各項業務可能涉及之法令遵循風險。法務部門應執行法律風險控管，協助評估各項業務、法律文件、契約可能涉及之法律風險。業務部門的風險管理職責為在執行各項業務前，完整地檢視各類風險管理規範，並確實遵循各類風險管理規範。

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

(2) 風險管理政策

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

本公司風險管理制度應涵蓋市場風險、信用風險、市場流動性風險、資金流動性風險、利率風險、保險風險、作業風險、法令遵循風險與法律風險及其他與營運有關之風險。子公司應依本公司風險管理政策及當地主管機關規定，建立符合其業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，以有效管理其所承擔的各類風險。

2. 衡量及控管各類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、可接受及稍弱，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。

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9~10級	稍弱	twBB- ~ twC	BB- ~ C

(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(Stage1)、信用風險顯著增加(Stage2)和信用減損(Stage3)三階段，分別以12個月(Stage1)及存續期間(Stage2及Stage3)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：

	Stage1	Stage2	Stage3
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：

- a. 借戶授信逾期 30 天以上。
- b. 位於本行預警名單，其信用品質顯著惡化。
- c. 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。

- d. 經評估確有債信不良情事。

合併公司各類授信資產倘信用評等符合下列「資產負債表日之信用風險低」之標準，假設其「信用風險未顯著增加」。

信用評等：財務報導日時，法金內部信用評等對應至外部評等為投資等級以上(依現行標準為 1-5 等)。

(B) 債務工具投資

債務工具於資產負債表日，信用參照主體之內外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。

- a. 信用參照主體之內外部信用評等相較於原始認列日下降超過一定等級以上；
- b. 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：

- a. 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。
- b. 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。
- c. 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

- a. 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。
- b. 協議分期償還符合免列報逾期放款之案件。
- c. 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)
- d. 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)。
- e. 法院裁定開始更生或清算程序之案件。
- f. 法院宣告破產之案件。
- g. 已轉列催收款項者。
- h. 信用卡產品特別標準:已強制停卡者。
- i. 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。
- j. 授信戶經聲請破產、重整或其他債務清理程序者。
- k. 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。
- l. 協議分期償還之逾期放款案件。
- m. 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。

- a. 內部或外部信用評等為違約等級
- b. 無法依約還本或付息
- c. 經聲請破產、重整或其他債務清理程序
- d. 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

- a. 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。
- b. 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非屬因特殊條款，其往來交易對手給付逾收款日者。
- c. 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本公司可受償金額，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，而本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)及違約曝險額(簡稱EAD)三項減損參數所組成。

(A) 授信業務

a. 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」。

(a)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。

(b)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。

b. 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。

c. 違約曝險額

(a)表內-放款及放款衍生之應收款：依授信餘額計算。

(b)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

a. 違約機率：以外部信評機構所公告之違約機率表，作為參照標準，並納入前瞻性資訊計算。

b. 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或是依主管機關規定。

c. 違約曝險額：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

合併公司於判斷金融資產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，皆將前瞻性資訊納入考量。

A. 信用風險顯著增加方面

(a)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

(b)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 及 LGD 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(十一)。

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。合併公司最大信用風險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款

民國107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	\$ 530,502,656	\$ 2,718,557	\$ 619,368	-	\$ 533,840,581
內部評等—可接受	145,658,504	3,213,023	338,588	-	149,210,115
內部評等—稍弱	13,451,085	630,331	5,663,605	-	19,745,021
內部評等—未評等	<u>51,582,549</u>	<u>21,123</u>	<u>2,296,695</u>	-	<u>53,900,367</u>
總帳面金額	741,194,794	6,583,034	8,918,256	-	756,696,084
備抵呆帳	(2,191,026)	(1,608,577)	(4,966,305)	-	(8,765,908)
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 定須提列之減損	-	-	-	(5,487,151)	(5,487,151)
總計(註)	<u>\$ 739,003,768</u>	<u>\$ 4,974,457</u>	<u>\$ 3,951,951</u>	<u>(\$ 5,487,151)</u>	<u>\$ 742,443,025</u>

註：貼現及放款包含應收利息及短墊金額\$869,192，另備抵呆帳\$29,854。

另應收款項、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)及放款承諾及財務保證合約，其各自總帳面金額分別為\$155,485,497、\$550,441,020及\$447,770,187，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：

107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	\$ 294,309	\$ -	\$ 294,309
貼現及放款	537,700,341	-	537,700,341
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,202,626	1,958,390	3,161,016
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	3,812,085	-	3,812,085
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	74,789	-	74,789
各類保證款項(含已轉催)	5,975,539	-	5,975,539
106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	\$ 414,139	\$ -	\$ 414,139
貼現及放款	540,667,837	-	540,667,837
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,303,750	1,561,959	3,865,709
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	8,674,365	-	8,674,365
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	116,779	-	116,779
各類保證款項(含已轉催)	6,478,887	-	6,478,887
106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	\$ 327,644	\$ -	\$ 327,644
貼現及放款	537,289,702	-	537,289,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,008,780	1,432,888	4,441,668
<u>表外項目</u>			
客戶已開發且不可取消之放款承諾	2,674,758	-	2,674,758
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	164,984	-	164,984
各類保證款項(含已轉催)	8,002,658	-	8,002,658

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	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 627,883,817	29.33	\$ 628,005,869	29.72	\$ 605,962,254	29.43
自然人	529,875,660	24.75	534,843,909	25.31	507,547,662	24.65
金融機構	555,491,358	25.94	519,525,208	24.59	598,863,812	29.08
政府機關	414,970,459	19.38	416,027,230	19.69	320,553,917	15.57
公營企業	9,187,715	0.43	11,058,598	0.52	24,946,434	1.21
其他	3,625,646	0.17	3,581,146	0.17	1,387,633	0.06
合計	<u>\$2,141,034,655</u>	<u>100.00</u>	<u>\$2,113,041,960</u>	<u>100.00</u>	<u>\$2,059,261,712</u>	<u>100.00</u>

(B) 地區別：

地區別	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
臺灣	\$ 1,416,914,894	\$ 1,393,009,059	\$ 1,413,850,651
亞洲	488,075,305	453,904,701	423,153,382
美洲	152,396,070	163,687,853	128,920,520
歐洲	65,918,052	77,618,815	61,410,930
大洋洲	17,076,851	24,496,221	28,239,249
非洲	653,483	325,311	3,686,980
合計	<u>\$ 2,141,034,655</u>	<u>\$ 2,113,041,960</u>	<u>\$ 2,059,261,712</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 107 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：

(a) 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 (集體評估) (階段二)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (階段二)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (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107年1月1日至1月31日							
期初餘額	\$ 2,241,937	\$ 6,330	\$ 1,660,058	\$ 5,171,095	\$9,079,420	\$5,404,768	\$14,484,188
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							-
-轉為存續期間預期信用損失	(7,804)	-	52,568	(44,764)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(23,845)	-	(8,118)	31,963	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	55,406	-	(17,378)	(34,976)	3,052	-	3,052
-於當期除列之金融資產	(327,586)	-	(16,730)	(372,532)	(716,848)	-	(716,848)
購入或創始新金融資產之備抵減損	340,529	-	10,308	168,499	519,336	-	519,336
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	-	-	-	-	-	82,384	82,384
轉銷呆帳	-	-	(105,635)	(296,069)	(401,704)	-	(401,704)
匯兌影響數及其他變動	(30,113)	(113)	25,623	257,400	252,797	-	252,797
期末餘額	<u>\$ 2,248,524</u>	<u>\$ 6,217</u>	<u>\$ 1,600,696</u>	<u>\$ 4,880,616</u>	<u>\$8,736,053</u>	<u>\$5,487,152</u>	<u>\$14,223,205</u>

民國 107 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：

	12個月預期信用 損失 (階段一)	存續期間預期信用 損失(集體評估) (階段二)	存續期間預期信用 損失(個別評估) (階段二)	存續期間預期信 用損失(非購入或 創始之信用減損 金融資產) (階段三)	合計
貼現及放款					
期初餘額	\$ 760,186,319	\$ 58,869	\$ 4,932,906	\$ 8,935,481	\$ 774,113,575
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
-轉為存續期間預期信用損失	(2,376,173)	-	2,446,936	(70,763)	-
-轉為信用減損金融資產	(997,996)	-	(387,920)	1,385,916	-
-轉為12個月預期信用損失	1,321,253	-	(343,872)	(99,627)	877,754
-於當期除列之金融資產	(130,586,307)	-	(968,617)	(698,838)	(132,253,762)
購入或創始新金融資產之備抵減損	131,893,408	1	1,148,916	259,316	133,301,641
轉銷呆帳	-	-	(105,635)	(296,069)	(401,704)
匯兌影響數及其他變動	(19,060,030)	(1,055)	(217,869)	(531,659)	(19,810,613)
期末餘額	\$ 740,380,474	\$ 57,815	\$ 6,504,845	\$ 8,883,757	\$ 755,826,891

(B) 應收款項及其他金融資產

- a. 合併公司部分應收帳款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 107 年 3 月 31 日帳面價值總額為 \$33,078,630，考量預期損失率後，依上述方式計算之備抵損失金額為 \$9,295。民國 107 年 1 至 3 月採簡化作法之應收帳款備抵損失變動表如下：

	<u>106年12月31日</u>
1月1日_IFRS 9	(\$ 8,086)
減損損失提列	(1,209)
3月31日	<u>(\$ 9,295)</u>

- b. 合併公司除上述 a. 所述以外之應收款項等項目(包含「應收證券融資款」、「應收證券借貸款項」、「應收票據」、「應收帳款」、「其他應收款」、「其他金融資產-非放款轉列催收款」等)。民國 107 年 1 至 3 月上述資產備抵損失變動表如下：

(以下空白)

民國107年1月1日至1月31日	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	存續期間	依國際財務	依「銀行/保險業資	合計
	信用損失 (階段一)	信用損失 (集體評估) (階段二)	信用損失 (個別評估) (階段二)	預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (階段三)	報導準則第9 號規定提列之 減損	產評估損失準備提列 及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」規定提 列之減損差異	
期初餘額	\$ 229,244	\$ 1,358	\$ 83,953	\$ 1,999,498	\$ 2,314,053	\$ 73,213	\$2,387,266
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	(262)	5	19,318	(19,061)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(13,090)	-	(4,618)	17,497	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	25,308	(237)	(15,958)	(9,810)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(10,781)	-	(1,150)	(15,122)	(25,496)	-	(25,496)
購入或創始新金融資產之備抵減損	11,074	-	970	15,432	26,760	-	26,760
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	-	-	-	-	-	5,123	5,123
轉銷呆帳	-	-	(13,142)	(30,387)	(43,265)	-	(43,265)
匯兌影響數及其他變動	(4,214)	407	154,341	22,897	103,200	-	103,200
期末餘額	\$ 237,279	\$ 1,533	\$ 223,714	\$ 1,980,944	\$ 2,375,252	\$ 78,336	\$2,453,588

民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項及其他金融資產之備抵呆帳未有重大變動。

(C) 保證責任準備及融資承諾準備

民國107年1月1日至1月31日	存續期間預期		存續期間 預期信用損失		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)	信用損失 (個別評估) (階段二)	(非購入或創始之信用減損金融資產) (階段三)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損		
期初餘額	\$ 94,717	\$ 7,794	\$ 64,956	\$ 167,467	\$ 162,925	\$ 330,392
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	(51)	307	(256)	-	-	-
-轉為信用減損金融資產	(3)	(75)	78	-	-	-
-轉為12個月預期信用損失	17,686	(4,807)	(12,879)	-	-	-
-於當期除列之金融資產	(28,488)	(2,192)	(21,077)	(51,757)	-	(51,757)
購入或創始新金融資產之備抵減損	22,755	254	17,160	40,169	-	40,169
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	-	-	-	-	377	377
匯兌影響數及其他變動	(22,829)	18,939	3,395	(495)	-	(495)
期末餘額	\$ 83,787	\$ 20,220	\$ 51,377	\$ 155,384	\$ 163,302	\$ 318,686

民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日保證責任準備及融資承諾準備未有重大變動。

(D) 債票券投資

民國 107 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及按攤銷後成本衡量之債務工具投資累計減損期初餘額分別為 \$140,469 及 \$119,664，期末餘額分別為 \$131,268 及 \$128,114，其變動皆屬 12 個月預期信用損失金額並不重大。另相關總帳面額亦未有重大變動。

(2) 市場風險

A. 風險來源及定義

市場風險係指因市場價格變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。市場風險管理為合併公司透過對風險之辨識、衡量、監控及報告，確保各項業務面臨之市場風險在可承受之風險水準下。合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及未上市(櫃)股票、股價指數選擇權及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生工具，例如利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要源自於外幣計價之投資部位及即期、遠期外匯、外匯選擇權等衍生工具業務所致。

B. 市場風險管理原則

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

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	107年1至3月			
	107/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	128,375	123,223	96,855	147,818
權益證券	225,523	232,056	192,848	273,608
外匯	373,625	370,702	328,062	403,705
商品	16,001	13,644	9,914	17,535
減：資產分散效益	(258,431)	(231,632)	-	-
總和風險值	485,093	507,993	453,777	554,457

商品別	106年1至3月			
	106/3/31	VaR平均值	VaR最小值	VaR最大值
利率	130,010	128,596	116,765	142,820
權益證券	283,644	271,876	230,958	308,831
外匯	228,687	232,974	210,051	245,604
商品	17,297	17,345	7,969	49,820
減：資產分散效益	(221,004)	(180,345)	-	-
總和風險值	438,634	470,446	438,634	503,713

(B) 非交易目的

利率敏感度分析：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
	影響其他	影響其他	影響其他
利率變動	綜合(損)益	綜合(損)益	綜合(損)益
透過其他綜合損益			
按公允價值衡量之			
金融資產			
備供出售金融資產			
—債券			
元大銀行	上升1個基點 (\$ 25,554)	(\$ 25,732)	(\$ 28,726)
元大人壽	上升1個基點 (31,011)	(31,579)	(23,491)

D. 下表彙總合併公司民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日所持有之美金外幣金融工具，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	107年3月31日		106年12月31日		106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						
現金及約當現金	\$ 508,682	\$ 14,787,892	\$ 565,102	\$ 16,822,917	\$ 582,649	\$ 17,675,143
透過損益按公允價值衡量之金融資產	995,446	28,987,377	1,004,251	29,974,876	1,174,525	35,630,371
持有至到期日之金融資產	-	-	2,786,242	83,163,756	2,392,378	72,575,184
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,759,668	80,361,537	-	-	-	-
貼現及放款	3,631,067	105,736,668	2,966,829	88,553,919	3,106,208	94,229,918
外幣金融負債						
附買回票券及債券負債	924,987	26,935,635	1,334,315	39,826,638	884,075	26,819,311
存款及匯款	4,445,012	129,413,838	4,702,896	140,327,792	5,165,463	156,699,504
其他負債	427,973	12,462,566	553,396	16,517,772	590,406	17,910,569

註：民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日，美金兌換新臺幣匯率分別為29.120元、29.848元及30.336元。

E. 下表彙總合併公司中元大證券民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日所持有之韓圉外幣資產及負債，以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	韓圉部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圉部位	帳面金額 (新臺幣)	韓圉部位	帳面金額 (新臺幣)
影響本期損益						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 692,825,615	\$ 18,983,422	\$ 637,072,906	17,774,334	\$ 632,248,663	\$ 17,146,827
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,708,733,131	74,219,288	2,644,460,498	73,780,448	6,551,857,823	177,688,900
應收帳款	357,395,863	9,792,647	304,848,612	8,505,276	231,592,491	6,280,877
預付款項及其他應收款	48,797,666	1,337,056	48,043,787	1,340,422	51,490,348	1,396,438
其他流動資產	260,010,214	7,124,280	223,321,861	6,230,680	26,497,238	718,615
非流動資產	649,120,618	17,785,905	656,756,945	18,323,519	662,431,822	17,965,405
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,228,499,974	33,660,899	1,907,149,701	53,209,477	1,542,174,876	41,824,375
附買回債券	3,661,267,487	100,318,729	3,267,723,425	91,169,484	1,086,722,357	29,472,328
借券存入保證金	-	-	2,571,171	71,736	6,944,356	188,334
其他流動負債	283,447,618	7,766,465	161,425,771	4,503,779	76,690,190	2,079,867
非流動負債	160,816,757	4,406,379	154,469,886	4,309,710	243,481,950	6,603,324
影響本期損益及權益						
金融資產						
採用權益法之投資	53,712,500	1,471,723	52,486,779	1,464,381	61,113,709	1,657,427

註：民國107年3月31日、106年12月31日及106年3月31日韓圉兌換新臺幣匯率皆為0.03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/備供出售金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產/持有至到期日金融資產等。

(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：權益選擇權、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。

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。

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。

107 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	\$ 57,437,804	\$ 754,535	\$ 187,050	\$ 58,379,389
存放央行及拆借金融同業	26,920,024	10,688,250	9,111,008	46,719,282
透過損益按公允價值衡量之金融資產	370,519,877	53,876,870	62,759,519	487,156,266
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,184,262	12,819,570	224,112,915	249,116,747
附賣回票券及債券投資	37,144,985	-	-	37,144,985
應收款項	154,093,550	33,347,823	1,711,155	189,152,528
貼現及放款	145,465,631	153,072,219	457,289,041	755,826,891
再保險合約資產	474,786	-	-	474,786
按攤銷後成本衡量之金融資產	108,017,060	15,243,617	199,507,299	322,767,976
受限制資產	(11,500,028)	-	14,798,798	3,298,770
其他金融資產	46,945,767	31,772	2,023,895	49,001,434
其他資產	17,127,328	4,449,498	6,368,780	27,945,606
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	16,241,328	2,935,802	-	19,177,130
現金流出	(15,530,585)	(2,501,629)	-	(18,032,214)
淨額交割	623,372	473,001	540,780	1,637,153
合計	<u>\$ 966,165,161</u>	<u>\$ 285,191,328</u>	<u>\$ 978,410,240</u>	<u>\$ 2,229,766,729</u>
金 融 負 債				
非衍生金融工具				
央行及金融同業存款	\$ 36,684,180	\$ 2,531,527	\$ 10,000	\$ 39,225,707
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,247,391	3,862,746	1,435,817	16,545,954
附買回票券及債券負債	117,898,491	35,316,110	41,362,461	194,577,062
應付商業本票	52,316,745	1,370,680	-	53,687,425
應付款項	167,954,628	12,005,010	542,437	180,502,075
存款及匯款	380,655,494	377,883,762	272,321,537	1,030,860,793
應付債券	17,039,291	8,462,529	40,447,657	65,949,477
其他借款	71,910,037	867,756	101,141	72,878,934
其他金融負債	51,771,817	4,735,533	14,036,082	70,543,432
其他負債	26,556,924	817,885	3,687,094	31,061,903
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	(56,966,752)	(39,326,936)	(596,780)	(96,890,468)
現金流出	58,411,167	39,688,730	617,934	98,717,831
淨額交割	153,177	198,327	1,309,017	1,660,521
合計	<u>\$ 935,632,590</u>	<u>\$ 448,413,659</u>	<u>\$ 375,274,397</u>	<u>\$ 1,759,320,646</u>

106 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	\$ 62,546,422	\$ 1,362,519	\$ 98,629	\$	\$ 64,007,570
存放央行及拆借金融同業	34,723,838	10,088,513	9,578,599		54,390,950
透過損益按公允價值衡量之金融資產	337,411,059	36,060,440	59,195,364		432,666,863
備供出售金融資產	136,767,685	35,308,708	223,440,402		395,516,795
附賣回票券及債券投資	34,824,282	3,678	-		34,827,960
應收款項	140,586,585	33,740,311	2,407,778		176,734,674
貼現及放款	141,011,788	149,122,493	483,979,294		774,113,575
再保險合約資產	435,887	-	-		435,887
持有至到期日金融資產	2,569,597	2,596,169	138,644,704		143,810,470
受限制資產	-	-	2,722,678		2,722,678
其他金融資產	39,996,265	1,992,088	52,161,935		94,150,288
其他資產	16,954,966	5,813,116	5,867,387		28,635,469
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	16,688,949	3,641,627	1,158,754		21,489,330
現金流出	(15,530,585)	(2,501,629)	-	((18,032,214)
淨額交割	623,507	473,010	540,853		1,637,370
合計	<u>\$ 949,610,245</u>	<u>\$ 277,701,043</u>	<u>\$ 979,796,377</u>	<u>\$</u>	<u>\$ 2,207,107,665</u>
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 9,797,387	\$ 3,712,775	\$ 10,000	\$	\$ 13,520,162
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,317,142	7,249,381	2,684,468		19,250,991
附買回票券及債券負債	126,209,351	34,380,971	36,510,867		197,101,189
應付商業本票	44,658,638	45,449	-		44,704,087
應付款項	157,121,053	11,043,289	541,029		168,705,371
存款及匯款	365,544,964	390,472,947	300,006,378		1,056,024,289
應付債券	13,143,088	9,439,399	43,233,271		65,815,758
其他借款	71,403,717	351,054	-		71,754,771
其他金融負債	51,543,490	6,081,888	12,473,536		70,098,914
其他負債	26,527,964	980,632	2,144,932		29,653,528
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	(18,516,789)	(5,144,437)	(603,317)	((24,264,543)
現金流出	19,762,484	6,222,774	1,785,898		27,771,156
淨額交割	3,053	2,973	237,643		243,669
合計	<u>\$ 876,515,542</u>	<u>\$ 464,839,095</u>	<u>\$ 399,024,705</u>	<u>\$</u>	<u>\$ 1,740,379,342</u>

106 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	\$ 44,979,504	\$ 5,260,169	\$ -	\$ 50,239,673	
存放央行及拆借金融同業	53,768,949	10,879,973	8,626,573	73,275,495	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	315,928,107	56,743,236	46,396,222	419,067,565	
備供出售金融資產	109,588,851	33,317,885	207,876,145	350,782,881	
附賣回票券及債券投資	39,988,034	-	-	39,988,034	
應收款項	126,487,229	31,133,217	2,157,172	159,777,618	
貼現及放款	147,254,498	160,170,061	474,871,428	782,295,987	
再保險合約資產	402,596	-	-	402,596	
持有至到期日金融資產	176,153	1,289,845	116,991,464	118,457,462	
受限制資產	-	-	8,960,696	8,960,696	
其他金融資產	37,558,150	3,819,818	60,603,520	101,981,488	
其他資產	8,853,477	1,670,026	3,718,618	14,242,121	
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	24,124,662	2,850,405	1,339,615	28,314,682	
現金流出	(22,925,977)	(1,737,123)	-	(24,663,100)	
淨額交割	821,265	1,619,895	936,178	3,377,338	
合計	<u>\$ 887,005,498</u>	<u>\$ 307,017,407</u>	<u>\$ 932,477,631</u>	<u>\$ 2,126,500,536</u>	
金 融 負 債					
非衍生金融工具					
央行及金融同業存款	\$ 19,591,368	\$ 2,787,823	\$ -	\$ 22,379,191	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,517,851	2,945,950	4,458,945	12,922,746	
附買回票券及債券負債	129,741,377	32,958,893	31,707,492	194,407,762	
應付商業本票	41,732,000	-	-	41,732,000	
應付款項	146,969,419	12,220,823	982,055	160,172,297	
存款及匯款	375,197,427	400,580,784	284,925,924	1,060,704,135	
應付債券	11,292,705	10,663,924	54,216,766	76,173,395	
其他借款	49,569,745	1,239,551	480,272	51,289,568	
其他金融負債	49,810,942	5,113,345	14,200,628	69,124,915	
其他負債	16,447,472	210,198	1,700,441	18,358,111	
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	(22,488,246)	(3,457,971)	(297,257)	(26,243,474)	
現金流出	23,844,787	4,583,590	1,659,916	30,088,293	
淨額交割	100,198	261,374	736,915	1,098,487	
合計	<u>\$ 847,327,045</u>	<u>\$ 470,108,284</u>	<u>\$ 394,772,097</u>	<u>\$ 1,712,207,426</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 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日止，0~90 天時間帶之資金支出將分別增加 \$357,015,319、\$370,082,218 及 \$356,311,958。

E. 表外項目、租賃合約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。

合併公司之租賃合約承諾係包括營業租賃及融資租賃。

營業租賃承諾係指合併公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

融資租賃承諾係指合併公司作為承租人在融資租賃條件下之未來租金給付總額及現值或出租人在融資租賃條件下之租賃投資總額及應收最低租賃給付現值。

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、租賃合約承諾及資本支出承諾之到期分析：

	107 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	\$ 36,725,242	\$ -	\$ -	\$ 36,725,242
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120,171,862	-	-	120,171,862
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,726,019	-	-	4,726,019
各類保證款項	23,600,003	-	-	23,600,003
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,250,985	2,757,913	73,036	4,081,934
營業租賃收入(出租人)	101,999	163,006	50,805	315,810
融資租賃支出總額(承租人)	385	19	-	404
融資租賃支出現值(承租人)	366	18	-	384
融資租賃收入總額(出租人)	27,547	40,197	-	67,744
融資租賃收入現值(出租人)	25,576	35,926	-	61,502
資本支出承諾	649,457	130,541	-	779,998
	106 年 12 月 31 日			
	未滿一年	1年至5年	超過5年	合計
表外項目				
客戶已開發且不可取消之放款承諾	\$ 32,878,194	\$ 8,046,202	\$ 101,356	\$ 41,025,752
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	127,163,399	272,946	461,319	127,897,664
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	4,863,673	-	-	4,863,673
各類保證款項	23,255,122	1,991,505	7,140	25,253,767
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,338,544	2,995,111	83,337	4,416,992
營業租賃收入(出租人)	93,882	120,520	-	214,402
融資租賃支出總額(承租人)	472	79	-	551
融資租賃支出現值(承租人)	472	52	-	524
融資租賃收入總額(出租人)	34,918	42,312	-	77,230
融資租賃收入現值(出租人)	32,653	37,603	-	70,256
資本支出承諾	330,916	122,262	-	453,178

	106 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	\$ 39,426,998	\$ 7,220,735	\$ 109,031	\$ 46,756,764
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	120,334,366	255,687	884,630	121,474,683
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,007,152	-	-	3,007,152
各類保證款項	38,929,001	1,526,224	-	40,455,225
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,393,201	3,046,032	250,143	4,689,376
營業租賃收入(出租人)	78,950	68,398	-	147,348
融資租賃支出總額(承租人)	1,255	3,950	-	5,205
融資租賃支出現值(承租人)	1,208	3,927	-	5,135
融資租賃收入總額(出租人)	44,664	57,940	-	102,604
融資租賃收入現值(出租人)	40,840	51,689	-	92,529
資本支出承諾	206,959	114,906	-	321,865

(4) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

- A. 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。
- B. 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：

107 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	\$ 12,448,466	\$ 11,324,962
附買回債券負債	202,553,633	194,577,062
106 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	\$ 10,508,423	\$ 9,547,733
附買回債券負債	203,906,676	197,101,189
106 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	\$ 13,268,294	\$ 12,286,913
附買回債券負債	202,840,039	194,407,762

(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

107 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	\$ 9,951,615	\$ -	\$ 9,951,615	\$ 6,995,357	\$ 1,417,454	\$ 1,538,804
附賣回債券	37,144,985	-	37,144,985	36,614,985	530,000	-
106 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	\$ 9,726,186	\$ -	\$ 9,726,186	\$ 6,491,296	\$ 1,527,039	\$ 1,707,851
附賣回債券	34,827,960	-	34,827,960	34,337,060	490,805	95

106 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	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	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)	金融工具 (註2)	所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 9,804,927	\$ -	\$ 9,804,927	\$ 5,943,279	\$ 868,861	\$ 2,992,787
附賣回債券	39,988,034	-	39,988,034	39,495,731	489,657	2,646

(B) 金融負債

107 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

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	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	\$13,312,941	\$ -	\$ 13,312,941	\$10,228,354	\$ 788,771	\$ 2,295,816
附買回債券	194,577,062	-	194,577,062	194,483,370	93,692	-

106 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	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	\$11,517,641	\$ -	\$ 11,517,641	\$ 8,127,795	\$1,923,966	\$ 1,465,880
附買回債券	197,101,189	-	197,101,189	196,910,430	35,715	155,044

106 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

說明	未於資產負債表 互抵之相關金額(d)(註1)					
	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	\$14,470,182	\$ -	\$ 14,470,182	\$ 9,640,941	\$3,023,503	\$ 1,805,738
附買回債券	194,407,762	-	194,407,762	194,135,899	271,863	-

註 1: 互抵之相關金額以已認列之金融資產(負債)為限。

註 2: 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註 3: 係淨額交割總約定。

(6) 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。

a. 保險風險之管理

(a) 核保風險管理

核保風險係指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、核保手冊或準則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，規範保險商品開發各階段之作業程序，並藉由利潤測試等量化機制控管商品設計及定價風險。

B. 保險風險集中度

合併公司所承保業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定目標客戶群、特定年齡層或職業類別之情形。惟為避免整體風險累積超出合併公司可承受風險，合併公司商品經評估其保險風險後，透過再保安排來降低合併公司所承擔之保險風險。此外，並利用巨災再保安排，將集中風險轉移給高度安全性的再保險公司，以減低合併公司大額賠付和巨災賠付風險。

C. 負債適足性測試

依保險相關法令規定，合併公司計算責任準備金採用之假設因子於訂價時即鎖定(Lock-in)，惟該等假設隨時間經過與合併公司實際經驗可能有所不同，故依國際財務報導準則公報第四號之規定，合併公司應予執行負債適足性測試，以評估已認列保險負債是否適足。就合併公司民國 107 年 3 月 31 日、106 年 12 月 31 日及 106 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>107年3月31日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
1年以下	(\$ 25,362,743)	(\$ 23,176,211)	(\$ 23,952,174)
1-5年內	(12,767,016)	(15,764,816)	(30,674,415)
5-15年內	77,814,419	78,131,729	76,868,489
15年以上	<u>450,161,307</u>	<u>440,488,107</u>	<u>401,943,633</u>
合計	<u>\$ 489,845,967</u>	<u>\$ 479,678,809</u>	<u>\$ 424,185,533</u>

合併公司另有屬分離帳戶保險商品負債之保險合約，惟該等負債係以分離帳戶保險資產為基準償還，故無重大流動性風險。就應付保單紅利之持有人而言，因該負債並無相關之固定到期日，故未納入到期日分析。

(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。有關市場風險變數對合併公司目前之保險負債適足性之影響，請詳負債適足性測試說明。

(四) 資本適足性

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

不適用。

(六) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(七) 停業部門之相關資訊

請參閱附註六(八)之說明。

(八) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業資產、負債

無此情形。

(九) 本公司與子公司及子公司間分攤費用資訊

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

(十) 私募有價證券之相關資訊

請參閱附註六(二十八)之說明。

(以下空白)

(十一) 業務別財務資訊

合併公司民國107年1至3月業務別資訊分別如下：

單位：新臺幣仟元

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	證金業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,544,266	\$ 946,420	\$ 89,873	\$ 175,122	\$ 1,515,473	(\$ 78,128)	\$ 6,193,026
利息以外淨收益(損失)	1,859,413	9,108,069	521,354	(35,229)	5,731,736	729,411	17,914,754
淨收益	5,403,679	10,054,489	611,227	139,893	7,247,209	651,283	24,107,780
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(173,356)	(77,444)	(45,838)	(2,355)	850	-	(298,143)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(6,435,168)	-	(6,435,168)
營業費用	(2,745,641)	(6,192,161)	(346,899)	(39,379)	(397,206)	(606,676)	(10,327,962)
繼續營業部門稅前淨利	2,484,682	3,784,884	218,490	98,159	415,685	44,607	7,046,507
所得稅(費用)利益	(380,882)	(535,405)	(49,032)	(14,517)	117,442	(78,916)	(941,310)
合併稅後淨利(損)	\$ 2,103,800	\$ 3,249,479	\$ 169,458	\$ 83,642	\$ 533,127	(\$ 34,309)	\$ 6,105,197

合併公司民國106年1至3月業務別資訊分別如下：

項目	銀行業務	證券業務	期貨業務	證金業務	保險業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)	\$ 3,620,289	\$ 940,874	\$ 74,170	\$ 134,064	\$ 1,146,963	(\$ 78,809)	\$ 5,837,551
利息以外淨收益(損失)	1,645,174	5,398,061	294,616	(23,934)	3,892,380	504,592	11,710,889
淨收益	5,265,463	6,338,935	368,786	110,130	5,039,343	425,783	17,548,440
呆帳費用及保證責任準備提存	(84,333)	(13,203)	-	(656)	(97)	-	(98,289)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(4,864,082)	-	(4,864,082)
營業費用	(2,888,860)	(4,729,471)	(189,938)	(40,047)	(270,905)	(516,100)	(8,635,321)
繼續營業部門稅前淨利(損)	2,292,270	1,596,261	178,848	69,427	(95,741)	(90,317)	3,950,748
所得稅(費用)利益	(200,203)	(314,549)	(32,661)	(10,990)	75,395	1,666	(481,342)
停業單位營業損益(稅後)	(173,841)	-	-	-	-	-	(173,841)
合併稅後淨利(損)	\$ 1,918,226	\$ 1,281,712	\$ 146,187	\$ 58,437	(\$ 20,346)	(\$ 88,651)	\$ 3,295,565

(十二)本公司財務報表及子公司簡明財務報表

1. 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107年及106年3月31日



單位：新臺幣仟元

資 產	107年3月31日	106年3月31日	負 債 及 權 益	107年3月31日	106年3月31日
現金及約當現金	\$ 2,289,901	\$ 2,356,331	應付商業本票—淨額	\$ 5,255,720	\$ 5,043,865
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	4,084,009	應付款項	4,923,660	4,945,818
備供出售金融資產—淨額	-	17,597	本期所得稅負債	4,102,791	3,191,412
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,999	-	應付債券	19,750,000	19,750,000
應收款項—淨額	2,997,271	2,801,239	特別股負債	-	3,921,211
本期所得稅資產	327,604	479,449	負債準備	38,317	35,033
採用權益法之投資—淨額	242,070,800	230,910,657	其他負債	9,284	22,413
不動產及設備—淨額	24,418	28,125	負債總計	34,079,772	36,909,752
無形資產—淨額	4,050	5,549			
遞延所得稅資產	25,066	25,443	股本		
其他資產—淨額	7,277	21,899	普通股股本	118,202,325	119,986,478
			資本公積	37,710,997	37,956,289
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	9,100,767	7,759,357
			特別盈餘公積	6,549,234	6,549,234
			未分配盈餘	37,673,690	29,155,393
			其他權益	4,648,207	3,912,398
			庫藏股票	(197,606)	(1,498,603)
			權益總計	213,687,614	203,820,546
資產總計	\$ 247,767,386	\$ 240,730,298	負債及權益總計	\$ 247,767,386	\$ 240,730,298

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金 融 股 份 有 限 公 司
個 體 綜 合 損 益 表
民 國 107 年 及 106 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	本 期	上 期
收益		
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 5,893,589	\$ 3,277,390
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益	-	54,814
其他收益	11,874	39,757
	<u>5,905,463</u>	<u>3,371,961</u>
費用及損失		
營業費用	(193,928)	(127,702)
其他費用及損失	(106,972)	(262,680)
	<u>(300,900)</u>	<u>(390,382)</u>
繼續營業單位稅前淨利	5,604,563	2,981,579
所得稅利益	10,526	69,791
本期淨利	<u>5,615,089</u>	<u>3,051,370</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	1,733	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	1,122,701	(31,730)
後續可能重分類至損益之項目(稅後)		
備供出售金融資產未實現評價利益	-	614
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(3,406,833)	(609,583)
其他綜合損益	<u>(2,282,399)</u>	<u>(640,699)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,332,690</u>	<u>\$ 2,410,671</u>
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.48</u>	<u>\$ 0.26</u>

董事長：



經理人：



會計主管：





元大金融服務股份有限公司
 合併損益表
 民國107年及106年1月至3月1日

單位：新臺幣仟元

	保留盈餘					其他權益項目							合計
	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 金融資產未實現損益	備供出售 金融資產 未實現損益	現金流量避險中 屬有效避險部分之 避險工具利益(損失)	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	採用覆蓋法重分類之 其他綜合損益	庫藏股票	
民國106年1月1日至3月31日													
民國106年1月1日餘額	\$ 119,986,478	\$ 37,956,289	\$ 7,759,357	\$ 6,549,234	\$ 26,132,832	\$ 2,085,028	\$ -	\$ 6,608,175	\$ 1,602	\$ 461	\$ -	(\$ 1,498,603)	\$ 201,409,875
106年1至3月淨利	-	-	-	-	3,051,370	-	-	-	-	-	-	-	3,051,370
106年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	(28,809)	(912,565)	-	303,426	170	(2,921)	-	-	(640,699)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	3,022,561	(912,565)	-	303,426	170	(2,921)	-	-	2,410,671
民國106年3月31日餘額	\$ 119,986,478	\$ 37,956,289	\$ 7,759,357	\$ 6,549,234	\$ 29,155,393	\$ 2,997,593	\$ -	\$ 6,911,601	\$ 1,772	\$ 3,382	\$ -	(\$ 1,498,603)	\$ 203,820,546
民國107年1月1日至3月31日													
民國107年1月1日餘額	\$ 118,891,975	\$ 37,960,694	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 35,275,652	(\$ 2,528,033)	\$ -	\$ 7,085,896	\$ -	\$ 3,478	\$ -	(\$ 1,136,953)	\$ 211,195,754
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	(3,028,393)	71	8,821,189	(7,085,896)	-	62,367	389,832	-	(840,830)
民國107年1月1日重編後餘額	118,891,975	37,960,694	9,100,767	6,549,234	32,247,259	(2,527,962)	8,821,189	-	-	58,889	389,832	(1,136,953)	210,354,924
107年1至3月淨利	-	-	-	-	5,615,089	-	-	-	-	-	-	-	5,615,089
107年1至3月其他綜合損益	-	-	-	-	23,316	(656,676)	(1,257,125)	-	-	(846)	(391,068)	-	(2,282,399)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,638,405	(656,676)	(1,257,125)	-	-	(846)	(391,068)	-	3,332,690
庫藏股註銷	(689,650)	(249,697)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939,347	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	-	-	(211,974)	-	211,974	-	-	-	-	-	-
民國107年3月31日餘額	\$ 118,202,325	\$ 37,710,997	\$ 9,100,767	\$ 6,549,234	\$ 37,673,690	(\$ 3,184,638)	\$ 7,776,038	\$ -	\$ -	\$ 58,043	(\$ 1,236)	(\$ 197,606)	\$ 213,687,614

董事長：



經理人：



會計主管：



元大金證券股份有限公司
個體現金流量表
107年及106年1月1日至3月31日



單位：新臺幣仟元

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	\$ 5,604,563	\$ 2,981,579
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,185	2,112
攤銷費用	511	517
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨利益	-	(54,814)
利息費用	50,081	111,728
利息收入	(11,388)	(39,730)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(5,893,589)	(3,277,390)
處分及報廢不動產及設備利益	(465)	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	8,920	293,234
其他資產增加	(1,403)	(1,400)
應付款項減少	(4,264)	(389,109)
負債準備增加(減少)	114	(344)
其他負債增加	488	2,773
收取之利息	10,814	6,909
支付之利息	(6,755)	(7,244)
支付之所得稅	(1,080)	(70,437)
營業活動之淨現金流出	(241,268)	(441,616)
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	200,000
取得不動產及設備	(195)	(373)
處分不動產及設備	465	-
投資活動之淨現金流入	270	199,627
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	164,000	1,093,000
其他借款減少	-	(1,000,000)
籌資活動之淨現金流入	164,000	93,000
本期現金及約當現金減少	(76,998)	(148,989)
期初現金及約當現金餘額	2,366,899	2,505,320
期末現金及約當現金餘額	\$ 2,289,901	\$ 2,356,331

董事長：



經理人：



會計主管：



2. 元大銀行

元大銀行
個體資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	(重 編 後)		項 目	(重 編 後)	
	107年3月31日	106年3月31日		107年3月31日	106年3月31日
現金及約當現金	\$ 16,409,003	\$ 10,893,477	央行及銀行同業存款	\$ 39,225,707	\$ 22,379,191
存放央行及拆借銀行同業	44,774,383	71,214,417	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,960,126	8,051,096
透過損益按公允價值衡量之金融資產	135,615,002	133,189,311	附買回票券及債券負債	8,749,135	9,140,556
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	140,648,453	-	應付款項	23,904,709	27,189,501
按攤銷後成本衡量債務工具投資－淨額	185,815,908	-	本期所得稅負債	787,559	878,813
附賣回票券及債券投資	9,997,900	5,455,121	存款及匯款	1,053,200,847	1,095,869,293
應收款項－淨額	36,538,021	36,769,805	應付金融債券	43,500,000	48,500,000
本期所得稅資產	2,485,786	2,457,600	特別股負債	-	3,902,663
待出售資產－淨額	-	1,477,521	其他金融負債	13,518,650	15,566,794
貼現及放款－淨額	699,324,169	744,214,228	負債準備	1,893,936	2,505,290
備供出售金融資產－淨額	-	236,174,783	遞延所得稅負債	299,244	216,980
持有至到期日金融資產－淨額	-	16,564,518	其他負債	2,271,864	1,468,815
採用權益法之投資－淨額	5,067,779	4,981,617	負債總計	1,191,311,777	1,235,668,992
其他金融資產－淨額	4,100	52,392,418	股本	73,940,390	41,521,815
不動產及設備－淨額	12,926,800	11,383,658	資本公積	25,960,441	6,038,882
投資性不動產－淨額	1,030,592	1,081,474	保留盈餘	13,590,473	12,792,092
無形資產－淨額	12,393,468	12,656,369	其他權益	1,076,309	(520,512)
遞延所得稅資產	579,097	1,060,462	共同控制下前手權益	-	50,717,787
其他資產－淨額	2,268,929	4,252,277	權益總計	114,567,613	110,550,064
資產總計	<u>\$ 1,305,879,390</u>	<u>\$ 1,346,219,056</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,305,879,390</u>	<u>\$ 1,346,219,056</u>

元大銀行
個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)
(重編後)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 5,434,097	100	\$ 5,498,998	100
減：利息費用	(2,078,697)	(38)	(1,980,761)	(36)
利息淨收益	3,355,400	62	3,518,237	64
利息以外淨收益	2,072,696	38	1,593,226	29
淨收益	5,428,096	100	5,111,463	93
呆帳費用及保證責任準備提存	(172,664)	(3)	(55,370)	(1)
營業費用	(2,709,458)	(50)	(2,919,872)	(53)
繼續營業單位稅前淨利	2,545,974	47	2,136,221	39
所得稅費用	(379,304)	(7)	(198,765)	(4)
停業部門損失	-	-	(171,046)	(3)
本期淨利	2,166,670	40	1,766,410	32
其他綜合損益(稅後)淨額	(757,712)	(14)	109,401	2
本期綜合損益總額	\$ 1,408,958	26	\$ 1,875,811	34
基本及稀釋每股盈餘				
繼續營業單位淨利	\$	0.29	\$	0.45

3. 元大證券

元大證券
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 280,620,613	\$ 253,985,062	流動負債	\$ 241,007,068	\$ 212,731,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	50,702	遞延所得稅負債	2,251,388	1,896,180
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,363,021	-	其他非流動負債	<u>1,884,419</u>	<u>1,429,925</u>
備供出售金融資產	-	3,259,601	負債總計	<u>245,142,875</u>	<u>216,057,364</u>
持有至到期日金融資產	-	797,397			
採用權益法之投資	30,896,006	26,615,175	股本	54,056,442	55,172,835
不動產及設備	4,581,529	4,763,440	資本公積	1,790,174	2,113,301
投資性不動產	2,844,672	2,695,717	保留盈餘	37,725,167	33,625,308
無形資產	12,000,876	12,421,183	其他權益	(141,400)	(283,722)
遞延所得稅資產	608,851	453,409	權益總計	<u>93,430,383</u>	<u>90,627,722</u>
其他非流動資產	<u>1,657,690</u>	<u>1,643,400</u>	負債及權益總計	<u>\$ 338,573,258</u>	<u>\$ 306,685,086</u>
資產總計	<u>\$ 338,573,258</u>	<u>\$ 306,685,086</u>			

元大證券

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 6,069,561	100	\$ 3,746,966	100
手續費支出	(182,353)	(3)	(121,286)	(3)
員工福利費用	(1,850,565)	(30)	(1,377,327)	(37)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	708,790	11	338,139	9
營業費用	(1,336,596)	(22)	(1,019,965)	(27)
繼續營業單位稅前淨利	3,408,837	56	1,566,527	42
所得稅費用	(487,328)	(8)	(262,286)	(7)
本期淨利	2,921,509	48	1,304,241	35
其他綜合損益(稅後淨額)	(438,928)	(7)	(602,100)	(16)
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,482,581</u>	<u>41</u>	<u>\$ 702,141</u>	<u>19</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.54</u>		<u>\$ 0.24</u>	

4. 元大期貨

元大期貨
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 57,446,321	\$ 53,023,425	流動負債	\$ 52,824,865	\$ 48,005,694
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	1,257,885	-	非流動負債	70,298	70,603
備供出售金融資產	-	1,252,241	負債總計	52,895,163	48,076,297
採用權益法之投資	704,105	456,716	股本	2,322,763	2,322,763
不動產及設備	546,286	44,520	資本公積	940,976	940,976
無形資產	36,468	35,343	保留盈餘	3,499,913	3,154,077
遞延所得稅資產	14,103	5,851	其他權益	976,885	938,166
其他非流動資產	630,532	614,183	權益總計	7,740,537	7,355,982
資產總計	\$ 60,635,700	\$ 55,432,279	負債及權益總計	\$ 60,635,700	\$ 55,432,279

元大期貨

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 865,110	100	\$ 627,561	100
手續費支出	(158,883)	(18)	(113,035)	(18)
員工福利費用	(170,703)	(20)	(88,697)	(14)
採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額	(6,195)	(1)	(6,590)	(1)
營業費用	(273,271)	(31)	(224,208)	(36)
繼續營業單位稅前淨利	256,058	30	195,031	31
所得稅費用	(49,032)	(6)	(32,661)	(5)
本期淨利	207,026	24	162,370	26
其他綜合損益(稅後淨額)	66,384	8	9,716	1
本期綜合損益總額	<u>\$ 273,410</u>	<u>32</u>	<u>\$ 172,086</u>	<u>27</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.89</u>		<u>\$ 0.70</u>	

5. 元大證金

元大證金
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 23,760,559	\$ 18,720,990	流動負債	\$ 17,010,311	\$ 13,901,676
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	3,480,064	-	非流動負債	20,855	24,095
備供出售金融資產	-	4,951,924	負債總計	17,031,166	13,925,771
持有至到期日金融資產	-	105,477			
按攤銷後成本衡量之金融資產	104,279	-			
不動產及設備	272,632	29,029	股本	4,000,000	4,000,000
投資性不動產	213,028	215,716	資本公積	28,301	28,301
無形資產	3,574	4,898	保留盈餘	4,139,850	2,319,040
遞延所得稅資產	28,664	24,988	其他權益	3,112,233	4,287,949
其他非流動資產	448,750	508,039	權益總計	11,280,384	10,635,290
資產總計	\$ 28,311,550	\$ 24,561,061	負債及權益總計	\$ 28,311,550	\$ 24,561,061

元大證金

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

(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	\$ 205,763	100	\$ 157,273	100
營業成本	(66,628)	(32)	(48,279)	(31)
營業費用	(44,390)	(22)	(44,216)	(28)
預期信用減損損失	(2,355)	(1)	-	-
營業利益	92,390	45	64,778	41
營業外收入及支出	3,449	2	3,930	3
繼續營業單位稅前淨利	95,839	47	68,708	44
所得稅費用	(14,517)	(7)	(10,990)	(7)
本期淨利	81,322	40	57,718	37
其他綜合損益(稅後淨額)	261,146	127	159,059	101
本期綜合損益總額	<u>\$ 342,468</u>	<u>167</u>	<u>\$ 216,777</u>	<u>138</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.20</u>		<u>\$ 0.14</u>	

6. 元大人壽

元大人壽
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
現金及約當現金	\$ 5,307,364	\$ 4,911,975	應付款項	\$ 3,025,304	\$ 1,036,822
應收款項	3,390,858	1,981,911	透過損益按公允價值衡量之金融負債	89,989	14,409
本期所得稅資產	1,642,731	1,742,039	保險負債	189,391,733	154,212,014
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,482,390	5,704,131	外匯價格變動準備	275,342	96,123
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	32,520,579	-	負債準備	45,579	40,036
備供出售金融資產	-	30,710,500	遞延所得稅負債	405,756	151,218
按攤銷後成本衡量之金融資產	134,135,426	-	其他負債	2,218,432	1,271,303
無活絡市場之債務工具投資	-	5,552,498	分離帳戶保險商品負債	1,926,076	1,856,934
持有至到期日金融資產	-	99,984,985	負債總計	<u>197,378,211</u>	<u>158,678,859</u>
其他金融資產	-	2,070,000			
放款	5,681,349	5,101,110	股本	12,107,048	8,107,048
再保險合約資產	474,786	402,596	保留盈餘	(2,401,547)	(2,618,545)
不動產及設備	4,514,391	4,301,332	其他權益	1,294,112	1,632,753
無形資產	70,841	61,822	權益總計	<u>10,999,613</u>	<u>7,121,256</u>
遞延所得稅資產	1,345,301	128,185	負債及權益總計	<u>\$ 208,377,824</u>	<u>\$ 165,800,115</u>
其他資產	1,885,732	1,290,097			
分離帳戶保險商品資產	1,926,076	1,856,934			
資產總計	<u>\$ 208,377,824</u>	<u>\$ 165,800,115</u>			

元大人壽
個體簡明綜合損益表
民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(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	\$ 9,192,136	100	\$ 6,612,052	100
營業成本	(8,686,711)	(95)	(6,494,422)	(98)
營業費用	(291,277)	(3)	(289,720)	(4)
營業利益(損失)	214,148	2	(172,090)	(2)
營業外收入及支出	(564)	-	(767)	-
繼續營業單位稅前淨利(損)	213,584	2	(172,857)	(2)
所得稅利益	117,441	1	75,395	1
繼續營業單位稅後淨利(損)	331,025	3	(97,462)	(1)
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,398,573)	(15)	(125,174)	(2)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,067,548)</u>	<u>(12)</u>	<u>(\$ 222,636)</u>	<u>(3)</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$</u>	<u>0.27</u>	<u>(\$</u>	<u>0.12)</u>

7. 元大投信

元大投信
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 3,430,703	\$ 3,033,978	流動負債	\$ 360,131	\$ 311,287
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	98,758	-	遞延所得稅負債	249,916	221,993
備供出售金融資產	-	88,249	其他非流動負債	55,644	66,443
採用權益法之投資	188,217	267,681	負債總計	665,691	599,723
不動產及設備	294,824	304,980	股本	2,269,235	2,269,235
無形資產	768,551	768,551	資本公積	179	179
預付退休金	37,087	35,439	保留盈餘	1,964,536	1,734,756
遞延所得稅資產	182	468	其他權益	83,426	58,156
其他非流動資產	164,745	162,703	權益總計	4,317,376	4,062,326
資產總計	<u>\$ 4,983,067</u>	<u>\$ 4,662,049</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,983,067</u>	<u>\$ 4,662,049</u>

元大投信
個體簡明綜合損益表
民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元
(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	\$ 639,909	100	\$ 602,999	100
營業費用	(307,072)	(48)	(264,128)	(44)
營業利益	332,837	52	338,871	56
營業外收入及支出	(21,869)	(3)	(31,204)	(5)
繼續營業單位稅前淨利	310,968	49	307,667	51
所得稅費用	(89,267)	(14)	(58,240)	(9)
本期淨利	221,701	35	249,427	42
其他綜合損益(稅後淨額)	8,237	1	(10,827)	(2)
本期綜合損益總額	<u>\$ 229,938</u>	<u>36</u>	<u>\$ 238,600</u>	<u>40</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.98</u>		<u>\$ 1.10</u>	

8. 元大國際資產

元大國際資產
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 1,927,453	\$ 1,967,635	流動負債	\$ 1,369,997	\$ 747,182
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	352,759		非流動負債	6,435	3,933
備供出售金融資產	-	357,802	負債總計	1,376,432	751,115
不動產及設備	931	653	股本	1,000,000	1,500,000
投資性不動產	1,106,805	937,031	資本公積	1,047	1,047
無形資產	294	-	保留盈餘	722,762	717,379
遞延所得稅資產	2,898	2,361	其他權益	291,627	296,669
其他非流動資產	728	728	權益總計	2,015,436	2,515,095
資產總計	\$ 3,391,868	\$ 3,266,210	負債及權益總計	\$ 3,391,868	\$ 3,266,210

元大國際資產

個體簡明綜合損益表

民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 66,504	100	\$ 74,047	100
營業費用	(24,154)	(36)	(26,132)	(35)
營業利益	42,350	64	47,915	65
營業外收入及支出	(2,676)	(4)	(1,446)	(2)
繼續營業單位稅前淨利	39,674	60	46,469	63
所得稅費用	(7,948)	(12)	(10,691)	(15)
本期淨利	31,726	48	35,778	48
其他綜合損益	143	-	14,581	20
本期綜合損益總額	\$ 31,869	48	\$ 50,359	68

9. 元大創投

元大創投
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 1,663,090	\$ 1,266,288	流動負債	\$ 95,700	\$ 149,714
採用權益法之投資	979,585	925,157	其他非流動負債	101,580	980
以成本衡量之金融資產	-	440,570	負債總計	197,280	150,694
不動產及設備	4,167	3,605	股本	2,460,000	2,460,000
遞延所得稅資產	10,222	12,711	資本公積	918	918
其他非流動資產	635	635	保留盈餘	(58,247)	347,432
			其他權益	57,748	(310,078)
			權益總計	2,460,419	2,498,272
資產總計	<u>\$ 2,657,699</u>	<u>\$ 2,648,966</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,657,699</u>	<u>\$ 2,648,966</u>

元大創投
 個體簡明綜合損益表
 民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 132,480	100	\$ 14,572	100
營業費用	(30,364)	(23)	(8,887)	(61)
營業利益	102,116	77	5,685	39
營業外收入及支出	(114)	-	(44)	(1)
繼續營業單位稅前淨利	102,002	77	5,641	38
所得稅利益	7,555	5	436	3
本期淨利	109,557	82	6,077	41
其他綜合損益(稅後淨額)	(1,724)	(1)	(107,731)	(739)
本期綜合損益總額	\$ 107,833	81	(\$ 101,654)	(698)

10. 元大投顧

元大投顧
個體簡明資產負債表
民國107年及106年3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	107年3月31日	106年3月31日	項 目	107年3月31日	106年3月31日
流動資產	\$ 173,756	\$ 147,219	流動負債	\$ 47,525	\$ 43,185
不動產及設備	3,086	5,056	非流動負債	<u>5,322</u>	<u>10,089</u>
無形資產	734	954	負債總計	<u>52,847</u>	<u>53,274</u>
遞延所得稅資產	4,410	5,934	股本	100,000	100,000
其他非流動資產	6,577	27,043	資本公積	6,017	6,017
			保留盈餘	<u>29,699</u>	<u>26,915</u>
			權益總計	<u>135,716</u>	<u>132,932</u>
資產總計	<u>\$ 188,563</u>	<u>\$ 186,206</u>	負債及權益總計	<u>\$ 188,563</u>	<u>\$ 186,206</u>

元大投顧
 個體簡明綜合損益表
 民國107年及106年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 51,098	100	\$ 51,921	100
營業成本	(344)	(1)	(345)	(1)
營業費用	(50,017)	(98)	(54,072)	(104)
營業利益(損失)	737	1	(2,496)	(5)
營業外收入及支出	352	1	252	1
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,089	2	(2,244)	(4)
所得稅(費用)利益	(228)	-	342	-
本期淨利(損)	861	2	(1,902)	(4)
本期綜合損益總額	\$ 861	2	(\$ 1,902)	(4)

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

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

		107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	2.28	1.24
	稅後	2.28	1.27
淨值報酬率	稅前	2.64	1.47
	稅後	2.65	1.51
純益率		96.84	98.14

(2) 本公司及子公司

		107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.31	0.18
	稅後	0.27	0.15
淨值報酬率	稅前	3.08	1.79
	稅後	2.67	1.50
純益率		25.32	18.56

(3) 子公司元大銀行

		107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.20	0.20
	稅後	0.17	0.16
淨值報酬率	稅前	2.24	2.60
	稅後	1.90	2.15
純益率		39.92	34.56

(4) 子公司元大證券

		107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.99	0.52
	稅後	0.85	0.43
淨值報酬率	稅前	3.70	1.74
	稅後	3.17	1.44
純益率		44.29	32.90

(5) 子公司元大人壽

		107年1月1日至3月31日	106年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.10	(0.11)
	稅後	0.16	(0.06)
淨值報酬率	稅前	1.85	(2.39)
	稅後	2.87	(1.35)
純益率		65.57	(83.40)

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

單位：新臺幣仟元

年月		107年3月31日					106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	530,544	186,692,662	0.28%	2,800,488	527.85%	788,437	190,187,117	0.41%	943,553	119.67%	
	無擔保	338,983	191,267,560	0.18%	5,139,910	1,516.27%	181,482	217,999,334	0.08%	4,787,890	2,638.22%	
消費 金融	住宅抵押貸款	592,862	189,910,545	0.31%	2,925,070	493.38%	577,269	199,517,816	0.29%	2,993,084	518.49%	
	現金卡	4,921	167,884	2.93%	11,135	226.28%	109	240,402	0.05%	31,953	29,314.68%	
	小額純信用貸款	127,640	12,402,079	1.03%	208,834	163.61%	66,185	15,049,179	0.44%	867,106	1,310.12%	
	其他	擔保	343,382	141,004,314	0.24%	1,459,958	425.17%	247,611	133,507,843	0.19%	492,597	198.94%
		無擔保	974	1,423,256	0.07%	15,202	1,560.78%	1,710	1,208,479	0.14%	2,749	160.76%
放款業務合計		1,939,306	722,868,300	0.27%	12,560,597	647.69%	1,862,803	757,710,170	0.25%	10,118,932	543.21%	

年月		107年3月31日				106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		12,075	11,391,845	0.11%	220,712	1,827.84%	6,122	11,658,724	0.05%	256,936	4,196.93%
無追索權之應收帳款承購業務		-	4,523,418	-	71,443	-	-	3,980,580	-	19,524	-

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民國 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民國 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民國 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：新臺幣仟元

	107年3月31日		106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)	136,538	64,801	185,728	85,521
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,206,115	354,633	1,138,394	356,249
合計	1,342,653	419,434	1,324,122	441,770

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。

(以下空白)

(3) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

107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公司－積體電路製造業	\$ 6,500,000	5.72
2	B集團－不動產開發業	5,766,484	5.08
3	C公司－不動產開發業	4,744,660	4.18
4	D公司－不動產租售業	3,500,000	3.08
5	E集團－不動產開發業	2,898,687	2.55
6	F集團－不動產開發業	2,705,675	2.38
7	G集團－海洋水運業	2,656,245	2.34
8	H集團－調味品製造業	2,557,000	2.25
9	I公司－不動產開發業	2,436,000	2.14
10	J公司－民間融資業	2,329,881	2.05

單位：新臺幣仟元，%

106年3月31日(註4)			
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(註5)
1	A公司－積體電路製造業	\$ 5,000,000	4.40
2	B集團－不動產開發業	3,897,041	3.43
3	C集團－金屬刀具及手工具製造業	3,027,000	2.67
4	D集團－海洋水運業	3,025,892	2.66
5	E集團－積體電路製造業	2,600,000	2.29
6	F集團－不動產開發業	2,594,792	2.28
7	G公司－不動產開發業	2,484,000	2.19
8	H公司－其他電力設備及配備製造業	2,426,880	2.14
9	I公司－體育用品製造業	2,426,880	2.14
10	J公司－博弈業	2,188,323	1.93

大眾銀行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

106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(註6)
1	A集團－不動產租售業	3,500,000	7.96
2	B集團－不動產開發業	2,355,192	5.36
3	C集團－未分類其他電子零組件製造業	1,500,000	3.41
4	D集團－機車製造業	1,973,600	4.49
5	E集團－未分類其他金融服務業	1,537,168	3.50
6	F集團－不動產開發業	2,495,204	5.68
7	G集團－印刷電路板製造業	1,424,012	3.24
8	H集團－建築工程業	1,098,804	2.50
9	I集團－半導體封裝及測試業	1,000,000	2.28
10	J集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	1,756,008	4.00

註：

1. 依對授信戶總餘額排序，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. 106 年 3 月 31 日之金額未含大眾銀行。
5. 係以 106 年 3 月 31 日追溯重編後之淨值計算。
6. 係以 106 年 3 月 31 日大眾銀行之淨值計算。

(以下空白)

(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

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	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	1,150,262,428	213,407,834	104,564,516	100,414,458	70,167,824	111,292,920	550,414,876
主要到期資金流出	1,385,984,245	66,863,133	106,333,899	222,616,979	212,132,843	314,055,784	463,981,607
期距缺口	(235,721,817)	146,544,701	(1,769,383)	(122,202,521)	(141,965,019)	(202,762,864)	86,433,269

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	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	724,005,183	124,937,155	79,998,516	38,518,933	41,078,329	66,160,190	373,312,060
主要到期資金流出	922,476,941	38,193,707	79,904,747	131,645,261	124,486,799	217,164,954	331,081,473
期距缺口	(198,471,758)	86,743,448	93,769	(93,126,328)	(83,408,470)	(151,004,764)	42,230,587

大眾銀行

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	0到10天	11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	455,383,668	62,423,011	50,577,731	31,674,089	49,100,125	184,204,914	77,403,798
主要到期資金流出	562,582,254	45,589,206	102,646,316	92,198,888	118,263,051	182,151,442	21,733,351
期距缺口	(107,198,586)	16,833,805	(52,068,585)	(60,524,799)	(69,162,926)	2,053,472	55,670,447

註：本表係指全行新臺幣之金額。

B. 美金到期日期限結構分析表

107 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	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	6,077,398	1,701,789	703,897	297,013	224,241	3,150,458
主要到期資金流出	8,326,068	2,462,397	1,626,753	1,490,554	1,261,139	1,485,225
期距缺口	(2,248,670)	(760,608)	(922,856)	(1,193,541)	(1,036,898)	1,665,233

106 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	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	4,058,465	1,109,124	299,801	250,910	135,091	2,263,539
主要到期資金流出	6,065,225	1,860,419	1,037,821	1,002,624	1,166,286	998,075
期距缺口	(2,006,760)	(751,295)	(738,020)	(751,714)	(1,031,195)	1,265,464

大眾銀行

106 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	0到30天	31到90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,651,392	2,010,856	1,439,257	668,184	576,939	956,156
主要到期資金流出	6,260,110	1,778,537	1,822,064	965,335	1,539,802	154,372
期距缺口	(608,718)	232,319	(382,807)	(297,151)	(962,863)	801,784

註：本表係指全行美金之金額。

(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)

107 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	729,811,114	37,640,727	14,391,420	227,026,196	1,008,869,457
利率敏感性負債	337,780,143	479,856,170	87,632,835	43,756,064	949,025,212
利率敏感性缺口	392,030,971	(442,215,443)	(73,241,415)	183,270,132	59,844,245
淨值					112,924,454
利率敏感性資產與負債比率					106.31
利率敏感性缺口與淨值比率					52.99

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	492,846,989	21,559,022	9,089,824	152,906,363	676,402,198
利率敏感性負債	197,284,304	340,214,914	59,380,129	38,168,127	635,047,474
利率敏感性缺口	295,562,685	(318,655,892)	(50,290,305)	114,738,236	41,354,724
淨值					57,010,104
利率敏感性資產與負債比率					106.51
利率敏感性缺口與淨值比率					72.54

註：106年3月31日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，%

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	301,272,285	8,119,715	12,781,487	32,436,350	354,609,837
利率敏感性負債	83,071,425	146,905,098	72,990,953	13,973,030	316,940,506
利率敏感性缺口	218,200,860	(138,785,383)	(60,209,466)	18,463,320	37,669,331
淨值					43,890,031
利率敏感性資產與負債比率					111.89
利率敏感性缺口與淨值比率					85.83

註1：本表係指全行新臺幣之金額，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）。

（以下空白）

B. 利率敏感性資產負債分析表(美金)

107 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	3,736,213	262,946	112,813	1,231,618	5,343,590
利率敏感性負債	2,925,946	752,429	795,492	831,272	5,305,139
利率敏感性缺口	810,267	(489,483)	(682,679)	400,346	38,451
淨值					55,531
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					69.24

106 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	2,483,623	330,055	47,265	1,010,948	3,871,891
利率敏感性負債	2,905,314	390,184	713,285	-	4,008,783
利率敏感性缺口	(421,691)	(60,129)	(666,020)	1,010,948	(136,892)
淨值					93,183
利率敏感性資產與負債比率					96.59
利率敏感性缺口與淨值比率					(146.91)

註：106年3月31日之金額未含大眾銀行，大眾銀行資訊請詳下表。

大眾銀行

106 年 3 月 31 日

單位：美金仟元，%

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	1,545,205	54,246	45,045	341,965	1,986,461
利率敏感性負債	1,119,436	223,894	747,806	25,639	2,116,775
利率敏感性缺口	425,769	(169,648)	(702,761)	316,326	(130,314)
淨值					(348)
利率敏感性資產與負債比率					93.84
利率敏感性缺口與淨值比率					37,446.55

註1：本表係指全行美金之金額，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。

(十五) 初次適用國際財務報導準則第9號之影響

1. 民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年第一季所採用之重大會計政策，請參閱 106 年度合併財務報告附註四(七)之說明。
2. 金融資產帳面價值自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS9 編製之調節如下：

	備供出售				持有至到期日	影響					
	—權益	—債務	—其他	—其他		按攤銷後成本 衡量	以成本衡量	無活絡市場債 務工具	合計	保留盈餘	其他權益
	透過損益按公 允價值衡量	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量—權益	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量—債務	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量—其他	按攤銷後成本 衡量	以成本衡量	無活絡市場債 務工具	合計	保留盈餘	其他權益	非控制權益
IAS39	\$432,636,863	\$ 28,145,848	\$361,185,195	\$ 6,185,752	\$143,810,470	\$ 1,049,370	\$ 49,012,388	\$1,022,025,886	\$ -	\$ -	\$ -
轉入透過 損益按公 允價值衡 量	15,712,093	(8,489,252)	(212,808)	(6,185,752)	-	(686,644)	(137,637)	-	118,985	(118,985)	-
轉入透過 其他綜合 損益按公 允價值衡 量—權益	(1,272,374)	1,635,100	-	-	-	(362,726)	-	-	98,188	(98,188)	-
轉入透過 其他綜合 損益按公 允價值衡 量—債務	-	-	52,693,906	-	(10,925,681)	-	(41,768,225)	-	-	-	-
轉入按攤 銷後成本 衡量	(141,081)	-	(149,776,445)	-	157,024,052	-	(7,106,526)	-	-	-	-
公允價值 調整數	12,622	57,497	1,903,932	-	1,933	-	-	1,975,984	(396,079)	2,367,062	5,001
減損損失 調整數	-	27,841	(19,285)	-	(39,290)	-	-	(30,734)	(91,537)	60,287	516
IFRS9	<u>\$446,948,123</u>	<u>\$ 21,377,034</u>	<u>\$265,774,495</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$289,871,484</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,023,971,136</u>	<u>(\$ 270,443)</u>	<u>\$ 2,210,176</u>	<u>\$ 5,517</u>

- (1)於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$212,808 及\$137,637，因未符合 IFRS 9 規定，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」。
- (2)於 IAS 39 分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$141,081、\$149,776,445 及\$7,106,526，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且合併公司持有係為收取現金流量，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「按攤銷後成本衡量之金融資產」。
- (3)於 IAS 39 分類為「備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場債務工具」之債務工具分別計\$360,972,387、\$10,925,681 及\$41,768,225，因有符合現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息條件，且合併公司持有係為收取現金流量及出售之目的，因此於初次適用 IFRS 9 時，分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(債務工具)」。
- (4)於 IAS 39 分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及以成本衡量金融資產」之權益工具計\$1,272,374、\$19,656,596 及\$362,726，因合併公司非以交易目的所持有，因此於初次適用 IFRS9 時，選擇將其分類為「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(權益工具)」。
- (5)於 IAS39 分類為「備供出售金融資產及以成本衡量金融資產」之權益及其他工具計\$14,675,004 及\$686,644，依據 IFRS9 規定應分類為「透過損益按公允價值衡量之金融資產」。

3. 備抵減損及負債準備自民國 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 已發生損失模式編製轉換至民國 107 年 1 月 1 日依據 IFRS 9 預期損失模式編製之調節如下：

衡量類別	IAS39下備抵減 損餘額及IAS37			IFRS9下備抵 減損餘額
	之提列數	重分類	再衡量	
應收款項-淨額	\$ 1,419,704	\$ -	\$ 165,163	\$ 1,584,867
其他金融資產-淨	686,182	-	124,303	810,485
貼現及放款	11,790,335	(3,766)	2,697,619	14,484,188
負債準備	275,664	-	54,728	330,392
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產	113	-	140,356	140,469
按攤銷後成本衡量 之金融資產	<u>78,984</u>	<u>1,092</u>	<u>39,588</u>	<u>119,664</u>
合計	<u>\$ 14,250,982</u>	<u>(\$ 2,674)</u>	<u>\$ 3,221,757</u>	<u>\$ 17,470,065</u>

合併公司按 IFRS9 提列減損損失規定，調增應收款項備抵損失\$165,163、調增貼現及放款備抵損失\$2,697,619、調增其他金融資產 124,303、及調增負債準備\$54,728，並調減保留盈餘\$2,992,937及調減非控制權益\$48,876。

(以下空白)

4. 民國 106 年 12 月 31 日、106 年 3 月 31 日及民國 106 年 1 至 3 月之重要會計項目之說明如下：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

項目	106年12月31日	106年3月31日
持有供交易之金融資產：		
商業本票	\$ 42,766,168	\$ 57,697,409
定期存單	530,003	4,829,989
受益憑證/證券	42,483,289	11,533,757
上市櫃公司股票	27,559,376	15,385,921
興櫃公司股票	1,200,434	1,044,963
政府公債	22,208,904	19,747,080
金融債券	11,854,983	10,480,457
公司債	139,512,870	139,770,988
國外債券	8,993,337	14,967,777
可轉換公司債	38,987,494	40,947,181
衍生工具	14,627,356	19,350,047
其他有價證券	667,414	505,684
評價調整	283,005	870,398
小 計	<u>351,674,633</u>	<u>337,131,651</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國外結構式債券	\$ -	\$ 150,516
結構型商品	7,546,973	9,484,993
可轉換公司債	225,151	398,414
存放KSFC之客戶存款準備金(註2)	73,168,453	70,154,451
評價調整	21,653	1,747,540
小 計	<u>80,962,230</u>	<u>81,935,914</u>
合 計	<u>\$ 432,636,863</u>	<u>\$ 419,067,565</u>
持有供交易之金融負債：		
衍生工具	\$ 21,970,257	\$ 20,764,510
非衍生工具	19,272,313	12,952,520
評價調整—非衍生工具	(21,323)	(29,774)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
結構型商品(註1)	66,146,663	43,756,519
金融債券(註3)	3,203,872	3,120,038
資產交換可轉債不符除列規定之負債(註1)	9,547,734	12,286,913
合 計	<u>\$ 120,119,516</u>	<u>\$ 92,850,726</u>

註1：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。

註2：KSFC係韓國證券金融(股)公司(Korea Securities Finance Corporation)。

註3：合併公司發行之固定利率債務工具係運用衍生工具進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。衍生工具係透過損益按公允價值衡量，為消除會計不一致，合併公司於原始認列時，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，民國106年度及106年1至3月指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其累積公允價值變動數歸因於信用風險變動之金額分別為(\$3,017)及(\$2,921)。其主要發行條件如下：

(1)元大銀行

	104年第一期無擔保主順位
流通在外面額	CNY 250,000
票面利率	固定利率，4.60%
發行期間	三年
付息方式	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

(2)大眾銀行

	100年第一期次順位金融債券
流通在外面額	\$2,000,000
票面利率	固定利率，3%
發行期間	七年
付息方式	每半年付息一次
還本方式	到期一次還本
發行價格	依票面金額十足發行

合併公司民國106年1至3月帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	106年1至3月
持有供交易之金融資產及負債淨利益	\$ 6,246,067
指定透過損益按公允價值衡量之	
金融資產及負債淨利益	318,070
合 計	<u>\$ 6,564,137</u>

A. 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。

B. 上述衍生工具包含合併公司已發行之認購(售)權證，於發行時按發行價格於權證到期前或未履約時，認列發行認購(售)權證負債。發行認購(售)權證再買回其發行權證時，將再買回之價款帳列發行認購(售)權證再買回，作為發行認購(售)權證負債之減項。認購(售)權證存續期間自上市買賣日起算三個月至二年，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。

C. 合併公司元大證券考量增加資金收益，投資由獨立第三方所發行並管理之結構型個體－台北市政府地上權受益證券，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產，前述資產證券化商品投資於民國 106 年 6 月 25 日到期。民國 106 年 3 月 31 日所投資結構型個體的資產帳面價值與最大信用風險為\$50,224，另合併公司元大證券於民國 106 年 1 至 3 月因投資持有該結構型個體所獲取之利息收入為\$532。

(2) 備供出售金融資產—淨額

項目	106年12月31日	106年3月31日
上市/櫃公司股票	\$ 10,962,072	\$ 10,815,136
興櫃公司股票	452,971	581,080
未上市/櫃公司股票	6,994,615	6,074,814
政府公債	49,160,909	52,757,223
金融債券	42,163,544	51,082,922
公司債	126,870,645	106,811,509
可轉讓定期存單	142,418,923	107,417,569
商業本票	378,699	4,494,074
受益憑證/債券	5,857,939	1,423,868
小計	385,260,317	341,458,195
備供出售金融資產評價調整	11,895,103	10,991,109
累計減損—備供出售金融資產	(422,525)	(450,323)
抵繳存出保證金	(1,216,100)	(1,216,100)
合計	\$ 395,516,795	\$ 350,782,881

A. 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106年12月31日及106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項下，其面值皆為\$1,216,100。

B. 合併公司民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日，備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

C. 重分類資訊

(a) 原分類為備供出售金融資產之政府公債，因合併公司持有意圖改變且有能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，依國際會計準則第 39 號第 50 段(E)規定，於民國 102 年 9 月 30 日將該金融資產重分類，其重分類時之公允價值如下：

	備供出售 金融資產	持有至到期 日金融資產	無活絡市場之 債務工具投資
102年9月30日 重分類前	\$ 28,651,530	\$ -	\$ -
重分類後	-	4,950,298	23,701,232

(b)經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值資訊如下：

106年12月31日		
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,040,473	\$ 5,264,145
無活絡市場之債務工具投資	23,136,050	24,116,649
	<u>\$ 28,176,523</u>	<u>\$ 29,380,794</u>

106年3月31日		
	帳面金額	公允價值
持有至到期日金融資產	\$ 5,024,060	\$ 5,202,542
無活絡市場之債務工具投資	23,061,269	23,747,346
	<u>\$ 28,085,329</u>	<u>\$ 28,949,888</u>

(c)上述政府公債如未於民國102年9月30日重分類至持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務工具投資，於民國106年1至3月應認列於其他綜合損益之金額為利益\$93,669。

(3)貼現及放款—淨額

合併公司就貼現及放款暨應收款項及非放款轉列之催收款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國106年1至3月貼現及放款暨應收款項及其他金融資產所提列之備抵呆帳明細及變動情形，以及保證責任準備之變動情形如下：

貼現及放款備抵呆帳變動表：

放 款	106年1至3月
期初餘額	\$ 12,406,962
加：本期提列數	226,960
收回已沖銷放款及墊款	116,624
減：本期出售數及迴轉數	(80,317)
本期沖銷數	(773,246)
匯差及其他	(108,413)
期末餘額	<u>\$ 11,788,570</u>

應收款項及非放款轉列之催收款備抵呆帳變動表：

應收款項及非放款轉列之催收款	106年1至3月
期初餘額	\$ 1,835,764
加：企業合併取得	-
本期提列數	88,019
本期收回數	33,944
自其他備抵及準備科目轉列	-
減：本期出售及迴轉數	(10,562)
本期沖銷數	(75,104)
轉列其他備抵及準備科目	-
匯差及其他	(53,560)
期末餘額	<u>\$ 1,818,501</u>

保證責任準備之變動表：

	<u>106年1至3月</u>
期初餘額	\$ 492,159
企業合併取得	-
減：本期迴轉數	(20,194)
匯差及其他	(661)
期末餘額	<u>\$ 471,304</u>

(4) 持有至到期日金融資產—淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
政府公債	\$ 52,398,046	\$ 37,377,797
金融債券	38,341,696	30,179,234
公司債	<u>53,749,712</u>	<u>50,981,132</u>
小計	144,489,454	118,538,163
累計減損—持有至到期日金融資產	(78,984)	(80,701)
抵繳存出保證金	<u>(600,000)</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 143,810,470</u>	<u>\$ 118,457,462</u>

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106年12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項下，其面值為\$600,000。

合併公司民國106年1至3月持有至到期日金融資產認列於當期損益之利息收入為\$1,006,970 合併公司於民國106年12月31日及106年3月31日持有之債券之有效利率分別為0.50%~10.18%及0.503%~9.85%。

註：合併公司元大人壽民國106年12月31日及106年3月31日投資金融資產證券化商品，帳列持有至到期日資產，前述結構型個體的資產帳面價值與最大信用風險分別為\$397,812及\$503,265。

截至民國106年12月31日及106年3月31日止，上述持有至到期日金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註八之說明。

合併公司元大人壽對於所持有之持有至到期日金融資產，因公司預期未來市場環境變化及信用風險增加，處分帳面價值及產生之處分損益請詳下表：

	<u>106年1至3月</u>
帳面價值	\$ 1,870,307
已實現利益	69,296

另合併公司於民國106年1至3月處分持有至到期日投資金額佔資產負債表日餘額之百分比為1.58%。

(5) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債權益

106年1至3月

透過損益按公允價值衡量之金融資
產及負債已實現損益

商業本票	\$	76,808
債券		773,898
股票		632,216
受益憑證		52,795
定期存單		59,078
應付金融債券	(24,108)
利率連結商品	(30,635)
匯率連結商品		1,638,693
權益連結商品		81,429
其他衍生金融工具		4,247,594
借券及附賣回債券融券回補損益	(301,172)
發行認購(售)權證已實現損益	(752,575)
發行認購(售)權證費用	(49,408)
其他	(333,081)
小計		<u>6,071,532</u>

透過損益按公允價值衡量之金融資
產及負債評價損益

商業本票	\$	6,863
債券		502,430
股票		112,794
受益憑證	(27,157)
定期存單		9,679
應付金融債券	(38,610)
利率連結商品	(101,451)
匯率連結商品		2,761,346
權益連結商品	(6,735)
其他衍生金融工具	(3,442,479)
借券及附賣回債券融券評價損益		111,110
認購售權證發行損益		667,402
其他	(62,587)
小計		<u>492,605</u>

合計 \$ 6,564,137

- A. 合併公司民國 106 年 1 至 3 月透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益包含處分損益為利益\$5,562,305，發行認購售權證費用\$49,408，股利收入\$29,890 以及利息收入\$528,745。
- B. 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。

- C. 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。
- D. 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。
- (6) 備供出售金融資產已實現損益

	<u>106年1至3月</u>
股息紅利收入	\$ 398,637
處分利益	
債券	286,557
股票	207,928
其他	<u>1,452</u>
小計	<u>495,937</u>
處分損失	
債券	(21,791)
股票	(15,171)
其他	<u>-</u>
小計	<u>(36,962)</u>
合計	<u>\$ 857,612</u>

(以下空白)

5. 民國 106 年 12 月 31 日及民國 106 年第一季之信用風險資訊

(A) 金融資產信用品質分析

106 年 12 月 31 日											
項 目	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	優 良	可接受	稍弱	未評等							
現金及約當現金	\$ 63,938,718	\$ 27,073	\$ 36,686	\$ 5,093	\$ 64,007,570	\$ -	\$ -	\$ 64,007,570	\$ -	\$ 64,007,570	
存放央行及拆借金融同業	54,390,950	-	-	-	54,390,950	-	-	54,390,950	-	54,390,950	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-淨額	367,485,911	9,454,587	5,251,334	66,694	382,258,526	-	-	382,258,526	-	382,258,526	
備供出售金融資產-淨額	360,926,909	77,410	34,934	2,083	361,041,336	-	-	361,041,336	-	361,041,336	
附賣回票券及債券投資	34,827,960	-	-	-	34,827,960	-	-	34,827,960	-	34,827,960	
應收款項-淨額	159,572,964	6,615,700	4,460,388	3,226,781	173,875,833	901,698	1,957,143	176,734,674	1,419,704	175,314,970	
貼現及放款總額	450,227,828	160,164,831	104,209,527	42,577,784	757,179,970	6,243,641	10,689,964	774,113,575	11,786,569	762,327,006	
再保險合約資產-淨額	435,887	-	-	-	435,887	-	-	435,887	-	435,887	
持有至到期日金融資產-淨額	143,810,470	-	-	-	143,810,470	-	78,984	143,889,454	78,984	143,810,470	
受限制資產	2,704,678	18,000	-	-	2,722,678	-	-	2,722,678	-	2,722,678	
其他金融資產-淨額	87,242,756	30,594	-	1,892,427	89,165,777	11,152	806,953	89,983,882	686,181	89,297,701	
其他資產-淨額	27,866,623	2,520	2,295	738,890	28,610,328	-	25,140	28,635,468	-	28,635,468	
合計	<u>\$ 1,753,431,654</u>	<u>\$ 176,390,715</u>	<u>\$ 113,995,164</u>	<u>\$ 48,509,752</u>	<u>\$ 2,092,327,285</u>	<u>\$ 7,156,491</u>	<u>\$ 13,558,184</u>	<u>\$ 2,113,041,960</u>	<u>\$ 13,971,438</u>	<u>\$ 2,099,070,522</u>	

106 年 3 月 31 日											
項 目	未逾期亦未減損部位金額					小計(A)	已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	優 良	可接受	稍弱	未評等							
現金及約當現金	\$ 50,161,961	\$ 17,465	\$ 32,840	\$ 27,407	\$ 50,239,673	\$ -	\$ -	\$ 50,239,673	\$ -	\$ 50,239,673	
存放央行及拆借金融同業	73,275,495	-	-	-	73,275,495	-	-	73,275,495	-	73,275,495	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產-淨額	387,803,755	3,522,200	719,600	5,754	392,051,309	-	-	392,051,309	-	392,051,309	
備供出售金融資產-淨額	320,593,128	241,655	10,385	846	320,846,014	-	-	320,846,014	-	320,846,014	
附賣回票券及債券投資	39,988,034	-	-	-	39,988,034	-	-	39,988,034	-	39,988,034	
應收款項-淨額	145,305,011	5,391,815	3,915,485	2,802,578	157,414,889	477,486	1,885,243	159,777,618	1,381,487	158,396,131	
貼現及放款總額	433,507,800	165,352,354	113,849,695	52,457,938	765,167,787	5,637,631	11,490,569	782,295,987	11,788,570	770,507,417	
再保險合約資產-淨額	402,596	-	-	-	402,596	-	-	402,596	-	402,596	
持有至到期日金融資產-淨額	118,457,462	-	-	-	118,457,462	-	80,701	118,538,163	80,701	118,457,462	
受限制資產	8,940,696	20,000	-	-	8,960,696	-	-	8,960,696	-	8,960,696	
其他金融資產-淨額	96,395,856	48,950	-	1,939,001	98,383,807	11,696	248,503	98,644,006	439,149	98,204,857	
其他資產-淨額	13,601,117	25,236	2,395	613,373	14,242,121	-	-	14,242,121	-	14,242,121	
合計	<u>\$ 1,688,432,911</u>	<u>\$ 174,619,675</u>	<u>\$ 118,530,400</u>	<u>\$ 57,846,897</u>	<u>\$ 2,039,429,883</u>	<u>\$ 6,126,813</u>	<u>\$ 13,705,016</u>	<u>\$ 2,059,261,712</u>	<u>\$ 13,689,907</u>	<u>\$ 2,045,571,805</u>	

(B) 合併公司(未包含元大證券(韓國)期及子公司及大眾銀行及其子公司)未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日

客戶別	未逾期亦未減損部位金額				
	優良	可接受	稍弱	未評等(註)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	\$ 87,109,126	\$ 37,338,220	\$ 3,172,361	\$ 19,592,992	\$147,212,699
- 無擔保	95,952,841	15,105,130	843,981	19,448,456	131,350,408
- 政府公營機關	1,075,650	-	-	-	1,075,650
- 其他	570,519	69,680	-	110,011	750,210
小計	<u>184,708,136</u>	<u>52,513,030</u>	<u>4,016,342</u>	<u>39,151,459</u>	<u>280,388,967</u>
個人金融業務					
- 房貸	151,195,654	18,091,968	575,217	3,426	169,866,265
- 信貸	877,922	61,858	183,502	31,290	1,154,572
- 車貸	18,390,029	6,108,633	5,353,462	3,847	29,855,971
- 其他	5,233,935	74,825	134,573	51,346	5,494,679
小計	<u>175,697,540</u>	<u>24,337,284</u>	<u>6,246,754</u>	<u>89,909</u>	<u>206,371,487</u>
壽險業務					
- 墊繳保費	1,161,809	-	-	-	1,161,809
- 壽險貸款	4,369,658	-	-	-	4,369,658
- 擔保貸款	55,713	-	-	-	55,713
小計	<u>5,587,180</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,587,180</u>
證券金融業務					
- 有價證券擔保放款	12,952,741	-	-	-	12,952,741
合計	<u>\$378,945,597</u>	<u>\$ 76,850,314</u>	<u>\$ 10,263,096</u>	<u>\$ 39,241,368</u>	<u>\$505,300,375</u>

106年3月31日

客戶別	未逾期亦未減損部位金額				
	優良	可接受	稍弱	未評等(註)	合計
法人金融業務					
- 有擔保	\$ 74,269,460	\$ 38,050,079	\$ 3,607,621	\$ 24,912,082	\$140,839,242
- 無擔保	100,035,739	14,911,737	764,346	24,279,195	139,991,017
- 政府公營機關	2,098,451	-	-	-	2,098,451
- 其他	50,127	43,996	-	64,335	158,458
小計	<u>176,453,777</u>	<u>53,005,812</u>	<u>4,371,967</u>	<u>49,255,612</u>	<u>283,087,168</u>
個人金融業務					
- 房貸	148,360,736	16,567,197	655,640	340	165,583,913
- 信貸	957,758	74,528	236,881	-	1,269,167
- 車貸	17,014,833	5,486,304	4,747,009	3,638	27,251,784
- 其他	2,422,118	91,460	503,769	97,280	3,114,627
小計	<u>168,755,445</u>	<u>22,219,489</u>	<u>6,143,299</u>	<u>101,258</u>	<u>197,219,491</u>
壽險業務					
- 墊繳保費	1,095,148	-	-	-	1,095,148
- 壽險貸款	3,932,897	-	-	-	3,932,897
- 擔保貸款	72,101	-	-	-	72,101
小計	<u>5,100,146</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,100,146</u>
證券金融業務					
- 有價證券擔保放款	9,976,124	-	-	-	9,976,124
合計	<u>\$360,285,492</u>	<u>\$ 75,225,301</u>	<u>\$ 10,515,266</u>	<u>\$ 49,356,870</u>	<u>\$495,382,929</u>

註：法人金融業務信用等級分類為「信用評等模型」與「案件風險分級」，惟本表係依「信用評等模型」分類列入未評等者，係依「案件風險分級」貸放。

(C) 合併公司大眾銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年12月31日					
項 目	未逾期亦未減損部位金額				合計
	優	佳	可接受	其他	
貼現及放款					
- 法人金融業務	\$ 4,777,674	\$ 48,373,439	\$ 46,065,605	\$ 2,622,843	\$ 101,839,561
- 住宅抵押貸款	50,360,776	31,044,466	45,042,466	-	126,447,708
- 個人信用貸款	3,388,167	3,607,348	2,809,471	763,274	10,568,260
- 現金卡業務	33,264	61,141	11,862	-	106,267
- 微型企業	66,575	-	-	-	66,575
- 存單質押借款	12,514	4,959	30,025	-	47,498
合 計	<u>\$ 58,638,970</u>	<u>\$ 83,091,353</u>	<u>\$ 93,959,429</u>	<u>\$ 3,386,117</u>	<u>\$ 239,075,869</u>

106年3月31日					
項 目	未逾期亦未減損部位金額				合計
	優	佳	可接受	其他	
貼現及放款					
- 法人金融業務	\$ 8,084,319	\$ 53,601,044	\$ 53,726,943	\$ 3,156,058	\$ 118,568,364
- 住宅抵押貸款	54,155,384	32,096,934	46,006,310	-	132,258,628
- 個人信用貸款	4,180,061	4,413,345	3,518,371	-	12,111,777
- 現金卡業務	43,671	81,361	17,132	-	142,164
- 微型企業	34,868	18,179	77,389	-	130,436
- 存單質押借款	43,821	-	-	-	43,821
合 計	<u>\$ 66,542,124</u>	<u>\$ 90,210,863</u>	<u>\$ 103,346,145</u>	<u>\$ 3,156,058</u>	<u>\$ 263,255,190</u>

(D) 合併公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

106年12月31日

項 目	逾期			合計
	1個月以內	1~3個月	3個月以上	
應收款項				
- 應收帳款	\$ 3,622	\$ 619,529	\$ 106,656	\$ 729,807
- 信用卡業務	122,787	38,339	-	161,126
- 其他應收款	133	138	620	891
- 應收利息	6,616	3,258	-	9,874
貼現及放款				
法人金融業務				
- 有擔保	409,174	103,327	-	512,501
- 無擔保	55,646	7,672	-	63,318
- 其他	-	-	-	-
個人金融業務				
- 房貸	3,431,957	753,046	-	4,185,003
- 信貸	294,598	169,971	-	464,569
- 車貸	931,511	10,643	-	942,154
- 其他	11,894	4,604	58,885	75,383
壽險業務				
- 擔保放款	-	713	-	713
其他金融資產	-	-	11,152	11,152
合計	<u>\$ 5,267,938</u>	<u>\$ 1,711,240</u>	<u>\$ 177,313</u>	<u>\$ 7,156,491</u>

106年3月31日

項 目	逾期			合計
	1個月以內	1~3個月	3個月以上	
應收款項				
- 應收帳款	\$ 7,324	\$ 183,813	\$ 2,358	\$ 193,495
- 信用卡業務	159,147	33,990	-	193,137
- 其他應收款	223	90,085	533	90,841
- 應收利息	6	7	-	13
貼現及放款				
法人金融業務				
- 有擔保	704,378	280,519	-	984,897
- 無擔保	179,831	1,901	-	181,732
- 其他	2,484	-	-	2,484
個人金融業務				
- 房貸	2,777,426	450,127	-	3,227,553
- 信貸	217,100	143,151	-	360,251
- 車貸	827,365	18,486	-	845,851
- 其他	28,819	5,081	-	33,900
壽險業務				
- 擔保放款	-	963	-	963
其他金融資產	-	-	11,696	11,696
合計	<u>\$ 4,904,103</u>	<u>\$ 1,208,123</u>	<u>\$ 14,587</u>	<u>\$ 6,126,813</u>

(E) 合併公司已減損之金融資產分析

(a) 民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日合併公司元大證券(韓國)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目所提列之損失金額分別為\$1,683,185及\$1,856,436。

(b) 民國 106 年 12 月 31 日及 106 年 3 月 31 日合併公司元大證券(印尼)及其子公司已有個別評估減損客觀證據項目所提列之損失金額分別為\$150,121及\$154,467。

(c) 合併公司(未包含元大證券(韓國)及其子公司及大眾銀行及其子公司)已減損之貼現放款暨應收款項，依客戶別分析如下：

項目			106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	\$ 4,732,064	\$ 4,658,273
		房屋貸款	221,369	146,479
	組合評估減損	企業貸款	88,382	154,577
		房屋貸款	377,524	346,226
		信用貸款	152,183	184,703
		汽車貸款	20,838	19,818
	其他	12,377	1,011	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	279,726,103	282,025,276
		政府公營	1,075,650	2,098,451
		房屋貸款	170,937,834	166,785,933
		信用貸款	1,169,989	1,334,276
		汽車貸款	30,798,124	28,097,635
		墊繳保費	1,161,809	1,095,148
		壽險貸款	4,369,658	3,932,897
		其他	18,663,281	13,184,467
合計			\$ 513,507,185	\$ 504,065,170

項目			106年12月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	企業貸款	\$ 2,661,674	\$ 2,536,436
		房屋貸款	9,732	2,354
	組合評估減損	企業貸款	34,833	55,866
		房屋貸款	66,058	76,241
		信用貸款	92,591	105,742
		汽車貸款	10,326	7,194
	其他	6,175	1,011	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	企業貸款	1,846,756	1,818,132
		房屋貸款	1,626,006	1,588,982
		信用貸款	12,453	14,977
		汽車貸款	35,766	32,671
		其他	86,615	57,091
合計			\$ 6,488,985	\$ 6,296,697

項目			106年12月31日		106年3月31日	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	\$	583,279	\$	594,376
	組合評估減損	信用卡業務 其他		14,070 242		16,097 -
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡業務		5,708,336		5,148,879
		其他		299,145,216		289,217,266
合計			\$	305,451,143	\$	294,976,618

項目			106年12月31日		106年3月31日	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	其他	\$	300,640	\$	253,015
	組合評估減損	信用卡業務 其他		13,706 207		15,666 -
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	信用卡業務		47,959		48,229
		其他		1,242,748		817,006
合計			\$	1,605,260	\$	1,133,916

註：106年12月31日及106年3月31日貼現及放款總額包含應收利息，其金額分別為\$616,488及\$535,127；應收款總額係原始產生之金額（包含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-總額（除應收即期外匯款、應收收益及應收退稅款金額合計數分別為\$2,990,922及\$17,198,730）、無活絡市場之債務商品投資、短期墊款、非放款轉列之催收款及存出保證金），但金額不包括放款應收利息分別為\$616,488及\$535,127。另應收款項備抵呆帳金額亦不包括放款應收利息備抵呆帳之金額分別為\$2,365及\$684。

(F) 合併公司大眾銀行已減損之貼現及放款暨應收款項，依客戶別分析如下：

項目		貼現及放款		應收款	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額(註)
		106年12月31日	106年12月31日	106年12月31日	106年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,096,667	\$ 377,931	\$ 387,260	\$ 275,213
	組合評估減損	1,729,804	528,604	356,612	158,424
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	242,658,545	2,790,638	8,954,144	64,223
合計		\$ 245,485,016	\$ 3,697,173	\$ 9,698,016	\$ 497,860

項目		貼現及放款		應收款	
		總額	備抵呆帳金額	總額	備抵呆帳金額(註)
		106年3月31日	106年3月31日	106年3月31日	106年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,829,574	\$ 245,343	\$ 568,959	\$ 464,075
	組合評估減損	1,706,119	449,357	361,051	156,964
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	265,722,785	3,130,372	20,906,661	62,862
合計		\$ 269,258,478	\$ 3,825,072	\$ 21,836,671	\$ 683,901

註：包含其他催收款項(帳列其他金融資產)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無
2. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
3. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
4. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
元大金控	元大證券	該公司之子公司	\$ 1,244,500 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
元大金控	元大銀行	該公司之子公司	571,142 (註)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註：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：不適用。

(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：無
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 項	列 之 公 司	應 收 款 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		
	元大銀行		元大金控	該公司之母公司	\$ 2,276,587	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
	元大證券		元大金控	該公司之母公司	682,431	-	-	-	-	-

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

9. 資金貸與他人：

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	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	資金性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	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	元大香港財務	應收關係人款項	是	\$ 873,600	873,600	794,976	2.72%~3.00%	短期融通資金	\$ -	營業週轉	\$ -	-	-	\$30,525,738 (註一)	\$ 30,525,738 (註一)
2	元大亞金	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	應收關係人款項	是	698,880	698,880	582,400	3.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	30,525,738 (註一)	30,525,738 (註一)
3	元大亞金	元大投資管理(開曼)	應收關係人款項	是	873,600	-	-	-	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	30,525,738 (註一)	30,525,738 (註一)
4	元大亞金	元大證券(泰國)	應收關係人款項	是	4,513,600	4,513,600	4,513,600	2.72%~3.45%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	30,525,738 (註一)	30,525,738 (註一)
5	元大亞金	元大亞洲投資	應收關係人款項	是	582,400	582,400	407,680	2.83%~3.15%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	30,525,738 (註一)	30,525,738 (註一)
6	元大亞金	元大證券(越南)	應收關係人款項	是	291,200	291,200	291,200	2.65%~3.00%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	30,525,738 (註一)	30,525,738 (註一)
7	元大香港控股(開曼)	元大亞金	應收關係人款項	是	378,560	378,560	378,560	2.06%	短期融通資金	-	營業週轉	-	-	-	414,059 (註二)	414,059 (註二)
8	元大國際租賃	采迪汽車(股)公司	應收帳款	否	197,944	197,944	197,944	4.17%~5.60%	有短期融通資金之必要者	-	購置資產及營業週轉	19,794	不動產	570,000	229,636	229,636

註一：元大亞金資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

註二：元大香港控股(開曼)資金貸與總額及對單一企業資金貸與總額，各以不逾該公司最近期經會計師查核或核閱後淨值為限。

10. 為他人背書保證：

編號	背書保證公司名稱	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	備註
		公司名稱	關係											
1	元大證券	元大證券株式會社	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	\$18,686,076 (註一)	\$2,740,000	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%	\$37,372,153 (註一)	是	否	否	
2	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	18,686,076 (註一)	127,020	127,020	-	-	0.14%	37,372,153 (註一)	是	否	否	
3	元大證券	元大證券(泰國)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	18,686,076 (註一)	291,200	291,200	289,520	-	0.31%	37,372,153 (註一)	是	否	否	
4	元大亞金	元大證券(香港)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	30,525,738 (註二)	1,456,000	1,456,000	1,456,000	-	4.77%	30,525,738 (註二)	是	否	否	
5	元大亞金	元大證券(泰國)	持有普通股股權超過百分之五十之子公司	30,525,738 (註二)	821,832	821,832	821,832	-	2.69%	30,525,738 (註二)	是	否	否	

註一：依公司為他人背書保證程序，元大證券對外背書保證總額及對單一企業背書保證總額，分別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：依公司為他人背書保證程序，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，餘為新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期		未		備註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大證金	受益憑證：							
	新光全球總回報平衡基金	-	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	500	\$ 4,835	不適用	\$ 4,835	
	日盛目標收益組合基金	-	"	1,000	9,740	"	9,740	
	安聯中國策略基金	-	"	636	9,963	"	9,963	
	元大亞太優質高股息100指數基金	其經理公司與本公司 受同一控制公司控 制之關係企業	"	500	4,815	"	4,815	
	元大美國政府1至3年ETF債券基金	"	"	170	5,088	"	5,088	
					<u>\$ 34,441</u>		<u>\$ 34,441</u>	
	上市股票：							
	台泥	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,184	\$ 43,275	0.03	\$ 43,275	
	台積電	-	"	200	49,500	-	49,500	
	永豐金	-	"	1,800	18,630	0.02	18,630	
	第一金	-	"	1,000	\$ 20,300	0.01	20,300	
	神基	-	"	689	29,111	0.12	29,111	
	文晔	-	"	442	20,791	0.08	20,791	
					<u>\$ 181,607</u>		<u>\$ 181,607</u>	
	未上市櫃股票：							
	臺灣集中保管結算所(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	31,727	\$ 2,222,179	8.78	\$ 2,222,179	
	臺灣期貨交易所(股)公司	-	"	15,759	1,257,885	5.00	1,257,885	
					<u>\$ 3,480,064</u>		<u>\$ 3,480,064</u>	
	政府公債：							
	99年度甲類第五期中央政府建設公債	-	按攤銷後成本衡量 之金融資產	-	\$ 50,238	不適用	\$ 50,820	
	90年度甲類第八期中央政府建設公債	-	"	-	54,041	"	55,662	
					<u>\$ 104,279</u>		<u>\$ 106,482</u>	
元大投信	受益憑證：							
	元大MSCI台灣	該基金之經理公司	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10	\$ 389	-	\$ 389	
	元大MSCI金融	"	"	22	362	-	362	
	元大S&P500	"	"	6	132	-	132	

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(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大投信	受益憑證：							
	元大S&P黃金	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	\$ 120	-	\$ 120	
	元大上證50	"	"	522	16,555	-	16,555	
	元大中型100	"	"	8	252	-	252	
	元大中國3至5年債券基金	"	"	22	1,015	-	1,015	
	元大台商50	"	"	19	460	-	460	
	元大台灣50	"	"	27	2,247	-	2,247	
	元大台灣高股息低波動	"	"	7	210	-	210	
	元大美國政府1至3年債券基金	"	"	316	9,458	-	9,458	
	元大美債7-10年反向一倍	"	"	500	10,165	-	10,165	
	元大高股息	"	"	21	536	-	536	
	元大富櫃50	"	"	16	237	-	237	
	元大新興印尼機會債券基金	"	"	3,623	39,274	-	39,274	
	元大萬泰貨幣市場基金	"	"	6,634	100,021	-	100,021	
	元大電子	"	"	21	770	-	770	
	元大實質多重資產基金-新台幣	"	"	1,019	9,897	-	9,897	
	元大滬深300正向二倍	"	"	300	4,998	-	4,998	
	元大歐洲50	"	"	7	171	-	171	
	元大寶滬深	"	"	29	542	-	542	
					<u>\$ 197,811</u>		<u>\$ 197,811</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	1,103	\$ 88,052	-	\$ 88,052	
	基富通證券(股)公司	-	"	819	10,706	-	10,706	
					<u>\$ 98,758</u>		<u>\$ 98,758</u>	
	股票：							
	華潤元大基金管理有限公司	-	採權益法之長期投資	-	<u>\$ 188,217</u>	-	<u>\$ 188,217</u>	
元大資管	股票：							
	台灣票券金融(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	828	\$ 6,545	0.16	\$ 6,545	
	華陽中小企業開發(股)公司	-	"	443	3,815	0.93	3,815	
	大葉開發(股)公司	-	"	333	3,061	2.22	3,061	
	東豐纖維企業(股)公司	-	"	26,540	316,362	15.00	316,362	
	中邑產業開發(股)公司	-	"	2,278	91	6.63	91	
	中加投資發展(股)公司	-	"	1,980	14,395	1.23	14,395	
	中華貿易開發(股)公司	-	"	500	8,490	0.76	8,490	
					<u>\$ 352,759</u>		<u>\$ 352,759</u>	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	Gorilla Technology Group Inc.	-	強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	95	\$ 15,527	0.96	\$ 15,527	
	香港東源國際醫藥(股)公司	-	"	2,200	44,264	2.62	44,264	
	CGK International Co., Ltd	-	"	877	15,846	2.39	15,846	
	Veden Dental Group	-	"	246	17,873	0.84	17,873	
	物聯智慧(股)公司	-	"	550	9,603	2.11	9,603	
	博鍊生技(股)公司	-	"	1,367	24,196	1.96	24,196	
	景凱生物科技(股)公司	-	"	2,229	22,025	3.26	22,025	
	德晶科技(股)公司	-	"	368	3,673	1.29	3,673	
	龍佃海洋生物科技(股)公司	-	"	4,300	25,069	11.78	25,069	
	AngioLab, Inc.	-	"	154	34,835	4.63	34,835	
	點閱串流科技(股)公司	-	"	2,145	25,097	13.16	25,097	
	東琳精密(股)公司	-	"	1,654	8,533	0.45	8,533	
	梭特科技(股)公司	-	"	1,461	93,238	10.72	93,238	
	眾智光電科技(股)公司	-	"	1,000	17,590	4.08	17,590	
	全福生物科技(股)公司	-	"	3,500	59,045	6.61	59,045	
	Aprevent Medical, Inc.	-	"	1,808	38,992	13.27	38,992	
	晶化生技醫藥(股)公司	-	"	2,667	18,000	10.68	18,000	
	貴金影業傳媒(股)公司	-	"	2,000	19,580	19.96	19,580	
	阜爾運通(股)公司	-	"	2,803	159,855	10.28	159,855	
	力麟科技(股)公司	-	"	1,666	47,931	2.78	47,931	
	京站實業(股)公司	-	"	1,000	42,030	1.67	42,030	
	金益鼎企業(股)公司	-	"	1,014	17,231	1.06	17,231	
	昇陽光電科技(股)公司	-	"	776	8,501	0.20	8,501	
	英瑞國際(股)公司	-	"	1,953	62,398	1.94	62,398	
	開曼商豐祥控股(股)公司	-	"	496	42,309	0.75	42,309	
	台灣氣立(股)公司	-	"	500	37,550	0.75	37,550	
	飛躍文創(股)公司	-	"	1,056	16,938	3.72	16,938	
	長聖國際生技(股)公司	-	"	2,222	124,410	3.97	124,410	
	Asia Pacific Venture Invest II L.P.	-	"	-	757	10.00	757	
	鑫佑光電科技(股)公司	-	"	300	-	1.38	-	
	艾德光能控股(股)公司	-	"	750	-	0.56	-	
	GCT Semiconductor Inc.	-	"	1,402	-	1.80	-	
					<u>\$ 1,052,896</u>		<u>\$ 1,052,896</u>	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	元大壹創業投資(股)公司	本公司採權益法 評價之被投資公司	採權益法之長期投資	85,000	\$ 979,585	100.00	\$ 979,585	
	股票：							
	大華創業投資(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	800	\$ 7,108	0.50	\$ 7,108	
	利鼎創業投資(股)公司	-	"	4,348	22,207	17.39	22,207	
	誠宇創業投資(股)公司	-	"	6,084	57,732	9.00	57,732	
	合鼎創業投資(股)公司	-	"	1,550	7,036	10.00	7,036	
	生華創業投資(股)公司	-	"	1,156	11,127	4.80	11,127	
	華成創業投資(股)公司	-	"	6,998	28,437	16.00	28,437	
	聯鼎創業投資(股)公司	-	"	3,000	31,735	15.00	31,735	
	華威世紀創業投資(股)公司	-	"	225	4,704	10.00	4,704	
	聯訊參創業投資(股)公司	-	"	2,200	36,501	10.00	36,501	
	華陸創業投資(股)公司	-	"	261	16,800	8.70	16,800	
	坤基貳創業投資(股)公司	-	"	1,157	4,249	14.29	4,249	
	華昇創業投資(股)公司	-	"	1,539	15,982	3.33	15,982	
	生源創業投資(股)公司	-	"	1,680	17,606	9.88	17,606	
	冠華創業投資(股)公司	-	"	1,360	5,311	5.56	5,311	
	啟鼎創業投資(股)公司	-	"	3,348	34,860	4.35	34,860	
	中經合全球創業投資(股)公司	-	"	317	2,453	5.56	2,453	
	德陽生物科技創業投資(股)公司	-	"	755	7,508	10.00	7,508	
	滙揚創業投資(股)公司	-	"	67	9,899	2.46	9,899	
					<u>\$ 321,255</u>		<u>\$ 321,255</u>	
	可轉換公司債：							
	香港東源國際醫藥(股)公司(香港東源CB1)	-	強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產 — 轉換公司債		\$ 9,942	-	\$ 9,942	
	香港東源國際醫藥(股)公司(香港東源CB2)	-	"		24,456	-	24,456	
	香港東源國際醫藥(股)公司(香港東源CB3)	-	"		17,314	-	17,314	
	Alliance Developments Limited (廣合CB1)	-	"		87,690	-	87,690	
	GTS Chemical Holdings Co., Ltd. (天泰集團CB1)	-	"		49,089	-	49,089	
					<u>\$ 188,491</u>		<u>\$ 188,491</u>	

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例	公允價值	
元大創投	股票：							
	瑋鋒科技(股)公司	-	強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	2,245	\$ 23,530	5.23	\$ 23,530	
	Great Team Backend Foundry, Inc.	-	"	1,800	49,860	3.15	49,860	
	輝城電子(股)公司	-	"	1,533	18,682	2.29	18,682	
	昱鐳光電科技(股)公司	-	"	1,398	23,071	4.44	23,071	
	擎力科技(股)公司	-	"	2,695	39,642	15.84	39,642	
	亞太光電(股)公司	-	"	1,366	3,306	1.84	3,306	
	喜康(開曼)控股(股)公司	-	"	2,370	149,310	1.08	149,310	
	Bridgewell Information Corp.	-	"	900	11,619	5.82	11,619	
	昇陽光電科技(股)公司	-	"	776	8,501	0.20	8,501	
	台灣氣立(股)公司	-	"	230	17,273	0.34	17,273	
	晟德大藥廠(股)公司	-	"	2,646	162,710	0.83	162,710	
	Ether precision Inc.	-	"	2,500	-	1.61	-	
	浩瀚數位(股)公司	-	"	1,608	-	0.87	-	
					<u>\$ 507,504</u>		<u>\$ 507,504</u>	

(四)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：仟元

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 帳面價值	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	\$ 3,438,043 (RMB 739,364)	(二) 香港 TOT BIO PHARM INTERNATIONAL COMPANY LIMITED	\$ 68,207	\$ -	\$ -	\$ 68,207	註五	2.62%	\$ -	\$ 68,207	\$ -
中山東頤光電 科技有限公司	保護玻璃研磨及 銷售	238,784 (USD 8,000)	(二) 英屬蓋曼群島 CGK INTERNATIONAL CO., LTD.	8,258	-	-	8,258	註五	2.39%	-	8,258	-
珠海維登國際 義齒研發製造 有限公司	加工口腔義齒修 復體製造	316,977 (HKD 83,000)	(二) 英屬蓋曼群島 VEDEN DENTAL GROUP	22,762	-	-	22,762	註五	0.84%	-	22,762	-

元大壹創投

單位：仟元

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)	期末投資帳面價值	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	\$ 2,611,208 (USD 87,484)	(二) 英屬維京群島 GREAT TEAM BACKEND FOUNDRY, INC.	\$ 66,764	\$ -	\$ -	\$ 66,764	註五	3.15%	\$ -	\$ 66,764	\$ -
乙太光電(蘇州)有限公司	各種鏡片產銷	826,790 (USD 27,700)	(二) 英屬蓋曼群島 ETHER PRECISION INC.	32,220	-	-	32,220	註五	1.61%	-	32,220	-

元大證券

單位：仟元

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)	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
漢宇投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	\$ 19,240 (RMB 4,138)	(三)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 81	100.00%	清算中	\$ 21,029	\$ -
元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資管理諮詢 財務諮詢 企業管理諮詢 商務信息諮詢 經濟貿易諮詢 市場營銷策劃 技術推廣 技術服務	85,692 (RMB 18,428)	(二) 元大證券亞洲金融有限公司	-	-	-	-	1,053	100.00%	1,053 (二)2	36,464	-

元大投信

單位：仟元

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)	期末投資帳面價值	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	\$ 1,322,400 (RMB 300,000)	(一)	\$ 705,666	\$ -	\$ -	\$ 705,666	(\$ 42,692)	49.00%	(\$ 17,958) (二)3	\$ 188,217	\$ -

元大期貨

單位：仟元

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 帳面價值	截至本期止 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
勝元期信息科技(上海)有限公司	計算機和軟件服務業等	\$ 157,209 (RMB 30,080)	(二) 勝元期資訊(薩摩亞)有限公司	\$ 157,209	\$ -	\$ -	\$ 157,209	(\$ 3,407)	100.00%	(\$ 3,407) (二)3	\$ 132,351	\$ -

2. 轉投資大陸地區限額

單位：仟元

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	198,211	419,740	1,476,251
漢宇投資諮詢(上海)	-	註六	註六
元大證投資諮詢(北京)	-	87,360	56,058,229
元大投信	705,666	705,666	2,452,463
元大期貨	157,209	174,000	4,644,322

註：上述投資限額之計算如下：

子公司元大創投合併淨值\$2,460,419之百分之六十。

子公司元大證券淨值\$93,430,383之百分之六十。

子公司元大投信淨值\$4,317,376之百分之六十。

子公司元大期貨淨值\$7,740,537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/核閱之財務報告。
 2. 經臺灣母公司簽證會計師查核/核閱之財務報告。
 3. 其他。

註三：本表相關數字應以新臺幣列示。

註四：係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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：漢宇上海，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)美金1,600萬元，因而間接取得。惟於寶來證券與元大證券合併基準日前，已委託上海海之信企業顧問公司進行漢宇上海之清算作業。

(五) 子公司重大承諾事項及或有事項

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) 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。

(九) 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	本期所得稅資產	1,244,500	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大證券	1	本期所得稅負債	682,431	與一般客戶無異	0.03%
0	元大金控	元大證券	1	其他業務及管理費用	11,786	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大銀行	1	現金及約當現金	2,274,272	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅資產	571,142	與一般客戶無異	0.02%
0	元大金控	元大銀行	1	本期所得稅負債	2,276,587	與一般客戶無異	0.10%
0	元大金控	元大銀行	1	利息收入	11,388	與一般客戶無異	0.05%
0	元大金控	元大人壽	1	本期所得稅負債	1,325,099	與一般客戶無異	0.06%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅資產	682,431	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大金控	2	本期所得稅負債	1,244,500	與一般客戶無異	0.05%
1	元大證券	元大金控	2	手續費及佣金淨收益	4,428	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大金控	2	其他利息以外淨收益	7,358	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大銀行	3	利息收入	9,126	與一般客戶無異	0.04%
1	元大證券	元大銀行	3	其他利息以外淨收益	38,929	與一般客戶無異	0.16%
1	元大證券	元大期貨	3	其他金融資產－淨額	3,238,831	與一般客戶無異	0.14%
1	元大證券	元大期貨	3	手續費及佣金淨收益	103,150	與一般客戶無異	0.43%
1	元大證券	元大期貨	3	其他利息以外淨收益	5,160	與一般客戶無異	0.02%
1	元大證券	元大證金	3	其他利息以外淨收益	2,630	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大投顧	3	其他業務及管理費用	43,491	與一般客戶無異	0.18%
1	元大證券	元大投信	3	手續費及佣金淨收益	3,275	與一般客戶無異	0.01%
1	元大證券	元大投信	3	其他利息以外淨收益	7,900	與一般客戶無異	0.03%
1	元大證券	元大證券(香港)	3	其他負債	459,683	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅資產	2,276,587	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大金控	2	本期所得稅負債	571,142	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大金控	2	存款及匯款	2,274,272	與一般客戶無異	0.10%
2	元大銀行	元大金控	2	利息費用	11,388	與一般客戶無異	0.05%
2	元大銀行	元大證券	3	利息費用	9,130	與一般客戶無異	0.04%

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
2	元大銀行	元大證券	3	其他業務及管理費用	38,925	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	元大期貨	3	存款及匯款	12,463,320	與一般客戶無異	0.55%
2	元大銀行	元大期貨	3	利息費用	37,683	與一般客戶無異	0.16%
2	元大銀行	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	162,830	與一般客戶無異	0.68%
2	元大銀行	元大投顧	3	其他業務及管理費用	3,043	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大投信	3	存款及匯款	1,541,676	與一般客戶無異	0.07%
2	元大銀行	元大投信	3	利息費用	3,410	與一般客戶無異	0.01%
2	元大銀行	元大保經	3	存款及匯款	433,996	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大壹創投	3	存款及匯款	351,000	與一般客戶無異	0.02%
2	元大銀行	元大證券(香港)	3	存款及匯款	590,005	與一般客戶無異	0.03%
2	元大銀行	元大國際租賃	3	存款及匯款	254,943	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大證券	3	其他金融負債	3,238,831	與一般客戶無異	0.14%
3	元大期貨	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	103,150	與一般客戶無異	0.43%
3	元大期貨	元大證券	3	其他業務及管理費用	5,160	與一般客戶無異	0.02%
3	元大期貨	元大銀行	3	現金及約當現金	853,600	與一般客戶無異	0.04%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他金融資產-淨額	11,469,720	與一般客戶無異	0.50%
3	元大期貨	元大銀行	3	其他資產-淨額	140,000	與一般客戶無異	0.01%
3	元大期貨	元大銀行	3	利息收入	37,683	與一般客戶無異	0.16%
3	元大期貨	元大證券(香港)	3	其他金融負債	290,229	與一般客戶無異	0.01%
4	元大人壽	元大金控	2	本期所得稅資產	1,325,099	與一般客戶無異	0.06%
4	元大人壽	元大銀行	3	手續費及佣金淨收益	162,830	與一般客戶無異	0.68%
4	元大人壽	元大保經	3	手續費及佣金淨收益	131,647	與一般客戶無異	0.55%
5	元大證金	元大證券	3	其他業務及管理費用	2,630	與一般客戶無異	0.01%
6	元大投顧	元大證券	3	顧問服務收入	43,491	與一般客戶無異	0.18%
6	元大投顧	元大銀行	3	顧問服務收入	3,043	與一般客戶無異	0.01%
7	元大投信	元大證券	3	手續費及佣金淨收益	3,692	與一般客戶無異	0.01%
7	元大投信	元大證券	3	其他業務及管理費用	7,483	與一般客戶無異	0.03%
7	元大投信	元大銀行	3	現金及約當現金	1,541,676	與一般客戶無異	0.07%

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)
7	元大投信	元大銀行	3	利息收入	3,410	與一般客戶無異	0.01%
8	元大保經	元大銀行	3	現金及約當現金	433,996	與一般客戶無異	0.02%
8	元大保經	元大人壽	3	手續費及佣金淨收益	131,647	與一般客戶無異	0.55%
9	元大壹創投	元大銀行	3	現金及約當現金	351,000	與一般客戶無異	0.02%
10	元大證券(香港)	元大證券	3	其他資產-淨額	459,683	與一般客戶無異	0.02%
10	元大證券(香港)	元大銀行	3	其他資產-淨額	590,005	與一般客戶無異	0.03%
10	元大證券(香港)	元大期貨	3	其他金融資產-淨額	290,229	與一般客戶無異	0.01%
10	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	附賣回票券及債券投資	6,365,151	與一般客戶無異	0.28%
10	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	應收款項-淨額	423,169	與一般客戶無異	0.02%
10	元大證券(香港)	元大投資管理(開曼)	3	應付款項	817,123	與一般客戶無異	0.04%
11	元大國際租賃	元大銀行	3	現金及約當現金	254,943	與一般客戶無異	0.01%
12	元大亞金	元大香港控股(開曼)	3	應付款項	379,816	與一般客戶無異	0.02%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,954,229	與一般客戶無異	0.13%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	應收款項-淨額	712	與一般客戶無異	0.00%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	採權益法之股權投資-淨額	107,064	與一般客戶無異	0.00%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	利息收入	32,261	與一般客戶無異	0.13%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	其他利息以外淨收益	23,327	與一般客戶無異	0.10%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	14,524	與一般客戶無異	0.06%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	26,087	與一般客戶無異	0.11%
12	元大亞金	元大證券(韓國)	3	非控制權益	106,290	與一般客戶無異	0.00%
12	元大亞金	元大亞洲投資	3	應收款項-淨額	409,279	與一般客戶無異	0.02%
12	元大亞金	元大證券(泰國)	3	應收款項-淨額	4,523,712	與一般客戶無異	0.20%
12	元大亞金	元大證券(越南)	3	應收款項-淨額	291,815	與一般客戶無異	0.01%
13	元大香港控股(開曼)	元大亞金	3	應收款項-淨額	379,816	與一般客戶無異	0.02%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付款項	1,048	與一般客戶無異	0.00%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	應付債券	2,578,587	與一般客戶無異	0.11%
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	資本公積	553,770	與一般客戶無異	0.02%

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)
14	元大證券(韓國)	元大亞金	3	利息費用	32,261	與一般客戶無異	0.13%
15	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	附買回票券及債券負債	6,365,151	與一般客戶無異	0.28%
15	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	應收款項－淨額	817,123	與一般客戶無異	0.04%
15	元大投資管理(開曼)	元大證券(香港)	3	應付款項	423,169	與一般客戶無異	0.02%
16	元大亞洲投資	元大亞金	3	應付款項	409,279	與一般客戶無異	0.02%
17	元大證券(泰國)	元大亞金	3	應付款項	4,523,712	與一般客戶無異	0.20%
18	元大證券(越南)	元大亞金	3	應付款項	291,815	與一般客戶無異	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊其編號標示如下：

1. 母公司為 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係類型標示如下：

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。

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，合併公司有六個應報導部門：銀行業務、綜合證券業務、證券金融業務、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、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) 證券金融業務：

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及有價證券之借貸等。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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：新臺幣仟元

	107年3月31日							合併
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	證券金融業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 5,403,679	\$ 10,054,489	\$ 611,227	\$ 139,893	\$ 7,247,209	\$ 651,283	\$ -	\$ 24,107,780
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	<u>106,508</u>	<u>218,287</u>	<u>10,261</u>	<u>2,691</u>	<u>(272,582)</u>	<u>201,721</u>	<u>(266,886)</u>	<u>-</u>
淨收益(註)	<u>5,510,187</u>	<u>10,272,776</u>	<u>621,488</u>	<u>142,584</u>	<u>6,974,627</u>	<u>853,004</u>	<u>(266,886)</u>	<u>24,107,780</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(173,356)	(77,444)	(45,838)	(2,355)	850	-	-	(298,143)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(6,469,970)	-	34,802	(6,435,168)
營業費用	(2,789,279)	(6,403,358)	(319,592)	(44,390)	(291,924)	(606,676)	127,257	(10,327,962)
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 2,547,552</u>	<u>\$ 3,791,974</u>	<u>\$ 256,058</u>	<u>\$ 95,839</u>	<u>\$ 213,583</u>	<u>\$ 246,328</u>	<u>(\$ 104,827)</u>	<u>\$ 7,046,507</u>
	106年3月31日							合併
	銀行業務	綜合證券業務	期貨業務	證券金融業務	保險業務	其他業務	調整及沖銷	
來自母公司及合併子公司以外客戶之淨收入	\$ 5,265,463	\$ 6,338,935	\$ 368,786	\$ 110,130	\$ 5,039,343	\$ 425,783	\$ -	\$ 17,548,440
來自母公司及合併子公司之淨收入(損失)	<u>(45,605)</u>	<u>330,419</u>	<u>15,504</u>	<u>2,794</u>	<u>(21,719)</u>	<u>32,935</u>	<u>(314,328)</u>	<u>-</u>
淨收益(註1)	<u>5,219,858</u>	<u>6,669,354</u>	<u>384,290</u>	<u>112,924</u>	<u>5,017,624</u>	<u>458,718</u>	<u>(314,328)</u>	<u>17,548,440</u>
呆帳費用及保證責任準備提存	(84,333)	(13,203)	-	(656)	(97)	-	-	(98,289)
保險負債準備淨變動	-	-	-	-	(4,900,761)	-	36,679	(4,864,082)
營業費用	(2,918,881)	(4,958,472)	(189,259)	(43,560)	(289,623)	(481,034)	245,508	(8,635,321)
繼續營業部門稅前淨利(損)	<u>\$ 2,216,644</u>	<u>\$ 1,697,679</u>	<u>\$ 195,031</u>	<u>\$ 68,708</u>	<u>(\$ 172,857)</u>	<u>(\$ 22,316)</u>	<u>(\$ 32,141)</u>	<u>\$ 3,950,748</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、兌換損益及其他利息以外淨損益。

註1：包括透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益、備供出售金融資產之已實現損益、兌換損益及其他利息以外淨損益。